

AKBANK T.A.Ş.

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA
VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU**

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Akbank T.A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

Akbank T.A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2021 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan 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.

Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar beşinci bölüm II. kısım h.4 (ii)'de belirtildiği üzere, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, tamamı geçmiş dönemlerde ayrılmış olan 1.150.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, yukarıda şartlı sonucun dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Akbank T.A.Ş.'nin 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 26 Ekim 2021

**AKBANK T.A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN 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 dokuz aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

26 Ekim 2021

Suzan SABANCI DİNÇER	Eyüp ENGİN	Ş. Yaman TÖRÜNER	S. Hakan BİNBAŞGİL	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

Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	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.	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.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI.	Banka ile bağlı ortaklıklar arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2

İKİNCİ BÖLÜM

Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları

I.	Bilanço	3
II.	Nazım hesaplar tablosu	5
III.	Gelir tablosu	6
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	7
V.	Özkaynak değişim tablosu	8
VI.	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	12
III.	Ortaklık yatırımlarına ilişkin bilgiler	12
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13
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	20
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	21
XXVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22
XIX.	Borçlanmalara ilişkin açıklamalar	23
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXIV.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	23
XXV.	Hisse başına kazanç	24
XXVI.	İlişkili taraflar	24
XXVII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	24
XXVIII.	Sınıflandırmalar	24
XXIX.	TFRS 16 kiralama standardına ilişkin açıklamalar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Banka'nın 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 ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	39
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	45
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	46
VIII.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	47
IX.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	50

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	52
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	65
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	71
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	72
V.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	76
VI.	Banka'nın 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 açıklamalar	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.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Akbank T.A.Ş. ("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. 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 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla ADR'lerle birlikte toplam halka açıklık oranı yaklaşık %51'dir (31 Aralık 2020: %51).

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

III. 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:

<u>Unvanı</u>	<u>İsmi</u>	<u>Görevi</u>	<u>Öğrenim Durumu</u>
Yönetim Kurulu Başkanı:	Suzan SABANCI DİNÇER	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Eyüp ENGİN	Başkan Yardımcısı ve Murahhas Üye	Lisans
	A. Fuat AYLA	Murahhas Üye	Lisans
	Ş. Yaman TÖRÜNER	Üye	Lisans
	İ. Aydın GÜNTER	Üye	Lisans
	Emre DERMAN	Üye	Yüksek Lisans
	N. Can PAKER	Üye	Doktora
	K. Özgür DEMİRTAŞ	Üye	Doktora
	Mehmet Tuğrul BELLİ	Üye	Yüksek Lisans
	S. Hakan BİNBAŞGİL	Üye ve Genel Müdür	Yüksek Lisans
Genel Müdür:	S. Hakan BİNBAŞGİL	Genel Müdür	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Başkanı:	Savaş KÜLCÜ	Teftiş Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları:	Bülent OĞUZ	Perakende Bankacılık	Yüksek Lisans
	H. Burcu CİVELEK YÜCE	Strateji, Dijital Bankacılık ve Ödeme Sistemleri	Yüksek Lisans
	Ege GÜLTEKİN	Kredi İzleme ve Takip	Yüksek Lisans
	Levent ÇELEBİOĞLU	Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı	Lisans
	N. İlker ALTINTAŞ	Teknoloji ve Operasyon	Doktora
	Mehmet Hakan TUGAL	Ticari Bankacılık	Yüksek Lisans
	Türker TUNALI	Finansal Yönetim	Lisans
	Şahin Alp KELER	Özel Bankacılık ve Yatırım Hizmetleri	Doktora
	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
	Ş. Yaman TÖRÜNER	Denetim Komitesi Üyesi	Lisans

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

AKBANK T.A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. 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. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ:

Banka'nın temel faaliyet alanı perakende bankacılık, 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 yanısıra, şubeleri aracılığıyla, Aksigorta A.Ş. ve AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. adına sigorta acenteliği faaliyetlerini yürütmektedir. 5 Temmuz 2021 tarihi itibarıyla, AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin ticari ünvanı AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. olarak değiştirilmiştir. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt çapında 710 şubesi ve yurtdışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 715 yurtiçi şube, 1 yurtdışı şube).

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 12.141 (31 Aralık 2020: 12.459) kişidir.

VI. 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

AKBANK T.A.Ş.

I. 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (30/09/2021)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		74.623.630	125.627.688	200.251.318	46.162.992	101.436.583	147.599.575
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		26.191.225	72.779.317	98.970.542	4.892.544	57.958.870	62.851.414
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(I-a)	22.245.928	49.255.548	71.501.476	4.398.630	43.277.684	47.676.314
1.1.2 Bankalar	(I-d)	3.359.921	23.523.921	26.883.842	5.749	14.734.608	14.740.357
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		585.403	-	585.403	488.179	-	488.179
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları [-]		27	152	179	14	53.422	53.436
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(I-b)	1.150.615	7.927.229	9.077.844	1.108.586	7.912.516	9.021.102
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		3.681	131.929	135.610	12.612	167.331	179.943
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	193.418	193.418	-	158.714	158.714
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		1.146.934	7.601.882	8.748.816	1.095.974	7.586.471	8.682.445
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(I-e)	31.268.109	38.534.657	69.802.766	23.665.110	29.417.592	53.082.702
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		30.541.457	28.548.199	59.089.656	23.067.781	21.352.442	44.420.223
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		15.610	109	15.719	15.610	607	16.217
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		711.042	9.986.349	10.697.391	581.719	8.064.543	8.646.262
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(I-c, I-U)	16.013.681	6.386.485	22.400.166	16.476.752	6.147.605	22.644.357
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		9.494.554	6.352.594	15.847.148	11.758.273	6.147.605	17.905.878
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		6.519.127	33.891	6.553.018	4.738.479	-	4.738.479
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		243.961.079	85.030.484	328.991.563	204.405.636	74.269.325	278.674.961
2.1 Krediler	(I-f)	217.070.231	81.237.981	298.308.212	183.882.588	69.435.940	253.318.528
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(I-k)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(I-g)	41.365.145	7.077.577	48.442.722	34.523.108	7.361.951	41.885.059
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		41.365.145	6.331.790	47.696.935	34.523.108	6.693.715	41.216.823
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	745.787	745.787	-	668.236	668.236
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları [-]		14.474.297	3.285.074	17.759.371	14.000.060	2.528.566	16.528.626
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-o)	241.070	-	241.070	173.416	-	173.416
3.1 Satış Amaçlı		241.070	-	241.070	173.416	-	173.416
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		2.619.291	8.944.012	11.563.303	2.094.996	7.525.427	9.620.423
4.1 İştirakler (Net)	(I-h)	18.129	-	18.129	14.795	-	14.795
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		18.129	-	18.129	14.795	-	14.795
4.2 Bağılı Ortaklıklar (Net)	(I-i)	2.601.162	8.944.012	11.545.174	2.080.201	7.525.427	9.605.628
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		2.601.162	8.944.012	11.545.174	2.080.201	7.525.427	9.605.628
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
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)		5.779.057	17.692	5.796.749	5.938.700	17.800	5.956.500
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		1.205.772	3	1.205.775	1.168.363	9	1.168.372
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		1.205.772	3	1.205.775	1.168.363	9	1.168.372
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(I-m)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(I-n)	-	-	-	88.226	-	88.226
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(I-p)	4.360.459	97.194	4.457.653	2.701.666	117.662	2.819.328
VARLIKLAR TOPLAMI		332.790.358	219.717.073	552.507.431	262.733.995	183.366.806	446.100.801

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.

I. 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

[Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.]

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (30/09/2021)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(II-a)	143.148.420	177.147.377	320.295.797	108.487.593	160.082.602	268.570.195
II. ALINAN KREDİLER	(II-c)	286.068	35.695.241	35.981.309	257.770	36.006.231	36.264.001
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		42.800.126	14.399.956	57.200.082	3.600.713	15.407.153	19.007.866
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(II-d)	8.226.662	13.802.386	22.029.048	7.564.687	11.593.289	19.157.976
4.1 Bonolar		5.849.075	-	5.849.075	5.125.237	-	5.125.237
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		2.377.587	13.802.386	16.179.973	2.439.450	11.593.289	14.032.739
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(II-b, II-g)	7.819.297	3.193.661	11.012.958	11.232.111	3.784.919	15.017.030
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		7.627.157	2.949.719	10.576.876	10.888.507	3.449.654	14.338.161
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		192.140	243.942	436.082	343.604	335.265	678.869
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(II-f)	511.265	-	511.265	505.660	-	505.660
X. KARŞILIKLAR	(II-h)	2.506.759	80.504	2.587.263	2.361.273	55.589	2.416.862
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		603.154	-	603.154	535.221	-	535.221
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		1.903.605	80.504	1.984.109	1.826.052	55.589	1.881.641
XI. CARİ VERGİ BORCU	(II-i)	1.982.301	108.589	2.090.890	1.477.891	93.789	1.571.680
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(II-i)	27.321	-	27.321	-	16.161	16.161
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)	-	12.523.395	12.523.395	-	6.718.414	6.718.414
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	12.523.395	12.523.395	-	6.718.414	6.718.414
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(II-e)	11.166.242	6.830.126	17.996.368	8.067.980	5.867.983	13.935.963
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(II-k)	72.310.689	(2.058.954)	70.251.735	63.786.711	(867.718)	62.918.993
16.1 Ödenmiş Sermaye		5.200.000	-	5.200.000	5.200.000	-	5.200.000
16.2 Sermaye Yedekleri		5.400.628	-	5.400.628	5.400.628	-	5.400.628
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		1.894.886	-	1.894.886	1.894.886	-	1.894.886
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		3.418.195	830.326	4.248.521	3.470.625	852.351	4.322.976
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		5.924.154	(2.889.280)	3.034.874	4.093.628	(1.720.069)	2.373.559
16.5 Kâr Yedekleri		45.024.998	-	45.024.998	39.354.663	-	39.354.663
16.5.1 Yasal Yedekler		1.808.635	-	1.808.635	1.772.027	-	1.772.027
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		43.068.048	-	43.068.048	37.306.183	-	37.306.183
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		148.315	-	148.315	276.453	-	276.453
16.6 Kâr veya Zarar		7.342.714	-	7.342.714	6.267.167	-	6.267.167
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zarar		-	-	-	-	-	-
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		7.342.714	-	7.342.714	6.267.167	-	6.267.167
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		290.785.150	261.722.281	552.507.431	207.342.389	238.758.412	446.100.801

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.
II. 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (30/09/2021)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		250.709.788	601.030.734	851.740.524	220.683.948	501.071.252	721.755.200
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(III-3)	30.158.867	39.913.987	70.072.854	24.904.256	27.330.766	52.235.022
1.1 Teminat Mektupları		25.429.976	20.510.775	45.940.751	21.260.165	16.215.511	37.475.676
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.029.449	2.162.609	3.192.058	340.040	1.654.714	1.994.754
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	1.756.765	1.756.765	-	1.908.879	1.908.879
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		24.400.527	16.591.401	40.991.928	20.920.125	12.651.918	33.572.043
1.2 Banka Kredileri		-	124.378	124.378	-	47.814	47.814
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	124.378	124.378	-	47.814	47.814
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		13.402	11.145.627	11.159.029	7.931	4.597.968	4.605.899
1.3.1 Belgili Akreditifler		13.402	10.408.838	10.422.240	7.931	3.583.529	3.591.460
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	736.789	736.789	-	1.014.439	1.014.439
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		-	16.227	16.227	-	19.269	19.269
1.8 Diğer Garantilerimizden		45.569	8.109.621	8.155.190	156.440	6.439.006	6.595.446
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		4.669.920	7.359	4.677.279	3.479.720	11.198	3.490.918
II. TAHHÜTLER	(III-1)	60.527.408	27.653.440	88.180.848	51.032.165	17.014.857	68.047.022
2.1 Cayılamaz Taahhütler		59.548.515	27.653.440	87.201.955	50.214.657	17.014.857	67.229.514
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1.620.134	11.647.135	13.267.269	2.918.552	4.989.558	7.908.110
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		13.293.528	1.598.983	14.892.511	9.086.285	1.068.075	10.154.360
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Araçlık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		3.216.992	-	3.216.992	2.730.978	-	2.730.978
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		7.239	-	7.239	4.702	-	4.702
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		33.466.419	-	33.466.419	29.118.196	-	29.118.196
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		134.041	-	134.041	130.470	-	130.470
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		7.810.162	14.407.322	22.217.484	6.225.474	10.957.224	17.182.698
2.2 Cayılabilir Taahhütler		978.893	-	978.893	817.508	-	817.508
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		978.893	-	978.893	817.508	-	817.508
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		160.023.513	533.463.309	693.486.822	144.747.527	456.725.629	601.473.156
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		27.518.225	84.549.127	112.067.352	20.931.023	63.575.943	84.506.966
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		2.731.780	37.835.792	40.567.572	4.338.828	25.429.801	29.768.629
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		24.786.445	46.713.335	71.499.780	16.592.195	38.146.142	54.738.337
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		132.505.288	448.914.182	581.419.470	123.816.504	393.149.686	516.966.190
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		9.303.145	22.015.977	31.319.122	7.430.425	12.905.210	20.335.635
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		8.625.525	7.234.056	15.859.581	6.721.463	3.713.210	10.434.673
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		677.620	14.781.921	15.459.541	708.962	9.192.000	9.900.962
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		108.110.697	349.214.207	457.324.904	110.509.281	319.678.319	430.187.600
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		7.093.927	126.267.613	133.361.540	14.224.154	105.618.937	119.843.091
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		60.047.250	91.464.486	151.511.736	61.106.357	76.325.072	137.431.429
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		20.484.760	65.741.054	86.225.814	17.589.385	68.867.155	86.456.540
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		20.484.760	65.741.054	86.225.814	17.589.385	68.867.155	86.456.540
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		9.045.978	30.826.570	39.872.548	2.919.220	23.477.844	26.397.064
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		5.469.323	4.199.779	9.669.102	1.146.399	3.242.182	4.388.581
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		3.576.655	6.309.433	9.886.088	1.772.821	2.481.696	4.254.517
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	10.158.679	10.158.679	-	8.876.983	8.876.983
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	10.158.679	10.158.679	-	8.876.983	8.876.983
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		5.925.184	5.889.897	11.815.081	2.845.954	2.639.110	5.485.064
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		5.924.491	7.779	5.932.270	312.150	2.344.916	2.657.066
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		693	5.882.118	5.882.811	2.533.804	294.194	2.827.998
3.2.5 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		120.284	40.967.531	41.087.815	111.624	34.449.203	34.560.827
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		1.011.744.569	520.915.047	1.532.659.616	929.689.537	437.684.523	1.367.374.060
IV. EMANET KIYMETLER		62.047.963	56.098.099	118.146.062	55.727.406	41.179.943	96.907.349
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		12.751.141	3.583.283	16.334.424	11.866.024	2.573.098	14.439.122
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		3.582.996	11.036.198	14.619.194	3.980.205	3.387.822	13.368.027
4.3 Tahsile Alınan Çekler		38.179.376	5.282.232	43.461.608	32.938.939	4.497.006	37.435.945
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		7.200.424	6.040.656	13.241.080	6.634.533	4.697.709	11.332.242
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		334.026	30.155.730	30.489.756	307.705	20.024.308	20.332.013
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		243.458.779	136.964.739	380.423.518	238.975.119	125.345.622	364.320.741
5.1 Menkul Kıymetler		883.419	2.852.680	3.736.099	430.796	2.246.129	2.676.925
5.2 Teminat Senetleri		755.811	849.902	1.605.713	652.787	695.879	1.348.666
5.3 Emtia		337.908	203.636	541.544	178.400	170.170	348.570
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		170.939.414	104.873.032	275.812.446	182.485.731	97.605.054	280.090.785
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		70.542.227	28.185.489	98.727.716	55.227.405	24.628.390	79.855.795
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		706.237.827	327.852.209	1.034.090.036	634.987.012	271.158.958	906.145.970
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1.262.454.357	1.121.945.783	2.384.400.140	1.150.373.485	938.755.775	2.089.129.260

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.

III. 30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	CARİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		(Beşinci Bölüm)	[01/01-30/09/2021]	[01/07-30/09/2021]	[01/01-30/09/2020]	[01/07-30/09/2020]
I.	FAİZ GELİRLERİ	(IV-a)	33.383.669	12.975.147	23.837.453	7.912.093
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	(IV-a-1)	23.475.882	8.844.399	17.035.814	5.611.787
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		594.499	254.671	33.344	19.655
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	(IV-a-2)	55.752	9.710	183.852	59.066
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		96.054	3.035	94.066	42.340
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	(IV-a-3)	9.095.225	3.840.218	6.470.053	2.171.361
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		12.265	4.574	11.792	2.684
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		4.587.534	1.914.437	3.954.241	1.114.617
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		4.495.426	1.921.207	2.504.020	1.054.060
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		66.257	23.114	20.324	7.884
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(IV-b)	18.256.991	6.659.068	9.535.479	3.303.779
2.1	Mevduata Verilen Faizler	(IV-b-4)	12.555.614	4.688.292	5.966.382	1.962.383
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(IV-b-1)	708.893	236.465	785.970	236.418
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		3.093.064	1.002.047	1.069.671	423.863
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(IV-b-3)	1.812.836	702.585	1.352.272	560.862
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		63.382	21.231	67.906	21.593
2.6	Diğer Faiz Giderleri		23.202	8.448	293.278	98.660
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		15.126.678	6.316.079	14.301.974	4.608.314
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		3.742.400	1.344.727	2.999.102	1.035.167
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.862.864	1.803.582	3.720.072	1.286.364
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		409.881	127.291	328.837	103.072
4.1.2	Diğer		4.452.983	1.676.291	3.391.235	1.183.292
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1.120.464	458.855	720.970	251.197
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		3.832	1.561	3.099	1.037
4.2.2	Diğer		1.116.632	457.294	717.871	250.160
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		4.550	373	3.724	-
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(IV-c)	(1.275.695)	(1.372.813)	979.664	1.066.576
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		429.095	131.517	317.792	34.936
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(2.972.132)	(2.444.947)	3.369.979	3.320.379
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		1.267.342	940.617	(2.708.107)	(2.288.739)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(IV-d)	1.594.277	366.112	895.996	306.367
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		19.192.210	6.654.478	19.180.460	7.016.424
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(IV-e)	2.348.985	304.752	5.624.533	2.183.956
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(IV-e)	2.015.082	264.296	2.883.694	1.199.114
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		2.414.269	844.010	2.136.615	684.451
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(IV-f)	3.889.026	1.389.984	3.503.525	1.250.954
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		8.524.848	3.851.436	5.032.093	1.697.949
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		1.013.888	333.701	646.595	259.975
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XVI)		9.538.736	4.185.137	5.678.688	1.957.924
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(IV-g)	2.196.022	974.589	1.259.594	435.125
18.1	Cari Vergi Karşılığı		2.009.089	1.172.721	643.346	(454.308)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		973.607	69.922	2.007.083	1.360.081
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		786.674	268.054	1.390.835	470.648
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(IV-h)	7.342.714	3.210.548	4.419.094	1.522.799
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 Karları		-	-	-	-
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)		7.342.714	3.210.548	4.419.094	1.522.799
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)			0,01412	0,00617	0,00850	0,00293

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.**IV. 30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

	CARİ DÖNEM (30/09/2021)	ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2020)
I. DÖNEM KARI/ZARARI	7.342.714	4.419.094
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	616.108	171.036
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(45.207)	(160.478)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	3.641	157.929
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(33.627)	(17.412)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(21.219)	(285.889)
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	5.998	(15.106)
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	661.315	331.514
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	982.721	2.133.349
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(1.225.171)	(1.300.221)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	1.751.149	428.824
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(926.207)	(1.438.648)
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	78.823	508.210
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	7.958.822	4.590.130

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.

V. 30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK 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 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Yabancı Para Çevrim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan 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 Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kar veya Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
CARI DÖNEM															
(30/09/2021)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		5.200.000	3.505.742	-	1.894.886	3.016.534	[232.567]	1.539.009	4.036.160	342.100	[2.004.701]	39.354.663	-	6.267.167	62.918.993
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	-	1.894.886	3.016.534	[232.567]	1.539.009	4.036.160	342.100	[2.004.701]	39.354.663	-	6.267.167	62.918.993
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	2.913	[26.901]	[21.219]	982.721	[979.952]	658.546	-	-	7.342.714	7.958.822
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		-	-	-	-	[29.248]	-	-	-	-	-	29.248	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.641.087	-	[6.267.167]	[626.080]
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	[626.080]	[626.080]
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.641.087	-	[5.641.087]	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XI)		5.200.000	3.505.742	-	1.894.886	2.990.199	[259.448]	1.517.790	5.018.881	[637.852]	[1.344.155]	45.024.998	-	7.342.714	70.251.735

İlişkideki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.

V. 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK 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 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Yabancı Para Çevrim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan 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 Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kar veya Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM															
(30/09/2020)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		5.200.000	3.505.742	-	1.894.886	2.207.594	[178.102]	1.685.677	1.879.830	85.691	[1.240.673]	33.924.314	-	5.417.468	54.382.427
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	-	1.894.886	2.207.594	[178.102]	1.685.677	1.879.830	85.691	[1.240.673]	33.924.314	-	5.417.468	54.382.427
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	138.992	[13.581]	[285.889]	2.133.349	[1.014.172]	[787.663]	-	-	4.419.094	4.590.130
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		-	-	-	-	[12.707]	-	-	-	-	-	-	-	-	174
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.881	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.417.468	-	[5.417.468]	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.417.468	-	[5.417.468]	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+X+XI)		5.200.000	3.505.742	-	1.894.886	2.333.879	[191.683]	1.399.788	4.013.179	[928.481]	[2.028.336]	39.354.663	-	4.419.094	58.972.731

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.**VI. 30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU**

(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (30/09/2021)	ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2020)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		8.900.652	10.383.547
1.1.1 Alınan Faizler		28.902.820	21.382.564
1.1.2 Ödenen Faizler		(17.576.687)	(9.515.113)
1.1.3 Alınan Temettüleri		4.550	3.724
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.873.008	3.733.758
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		(3.606.661)	(789.616)
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1.996.321	1.395.578
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(2.593.480)	(2.297.813)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(1.689.826)	(1.773.170)
1.1.9 Diğer		(1.409.393)	(1.756.365)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		15.480.902	(6.543.034)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(1.694.558)	(2.152.715)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(5.728.334)	(1.504.533)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(44.774.566)	(46.408.787)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(22.549.978)	(21.664.616)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(1.472.414)	2.508.824
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		52.618.961	42.690.747
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(290.287)	8.197.504
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		39.372.078	11.790.542
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		24.381.554	3.840.513
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(21.915.100)	(10.885.960)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(10.000)	(35.000)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(484.012)	(872.237)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		97.358	2.672
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(28.846.506)	(12.599.176)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		12.664.292	25.862.919
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(17.190.851)	(24.199.869)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		13.771.354	3.224.165
2.9 Diğer		(1.916.735)	(2.269.434)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		7.885.315	10.411.853
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		24.723.354	33.463.618
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(15.994.297)	(22.775.163)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(626.080)	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(217.662)	(276.602)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		1.945.935	3.460.123
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		12.297.704	6.826.529
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		10.531.131	15.835.984
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		22.828.835	22.662.513

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. 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 olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî 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 ("KGGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standardı 34 ("TMS 34") Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan 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.

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

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.

COVID-19 salgını, 2020'nin ilk çeyreğinde virüsün dünyaya yayılmasıyla sağlık sistemleri ve global ekonomi üzerinde ciddi etkilere neden olmuştur. İş yerlerinin geniş çaplı olarak kapanması ve sosyal etkileşimlerde eşi görülmemiş kısıtlamalar, ekonomik aktiviteyi önemli ölçüde etkilemiştir. Ülkeler, salgının yayılmasını yavaşlatmak için hastaların test ve tedavi edilmesi, seyahat kısıtlamalarının uygulanması, vatandaşların karantinaya alınması ve büyük toplantıların iptal edilmesi gibi önlemler almıştır. Bu sosyal önlemlerle birlikte, ekonomik görünüm üzerindeki olumsuz etkileri azaltmak için kapsamlı finansal önlemler de eş zamanlı olarak alınmıştır. Benzer şekilde, Türkiye de vatandaşların sağlığını ve güvenliğini sağlamak için birçok önlemin yanı sıra şirketleri ve hanehalkını bu zorlu koşullarda desteklemek için düzenleyici, mali ve parasal aksiyonları hayata geçirmiştir. Ayrıca, dünyanın pek çok yerinde olduğu üzere Türkiye'de de aşılama çalışmaları yoğun bir şekilde sürmektedir. COVID-19 etkilerine yönelik 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla düzenlenen finansal tablolarda kullanılan önemli tahmin ve varsayımlar, ilgili dipnotlarda açıklanmıştır.

Banka, COVID-19 sebebiyle bireysel ve tüzel müşterilerinin anapara, faiz ve taksit ödemelerini talep ettikleri takdirde öteleyebilmelerine imkan sağlamış olup, bu kapsamdaki ötelemeleri uygulamıştır ve öteleme imkanı BDDK'nın 16 Eylül 2021 tarih ve 9795 sayılı düzenlemesine göre 30 Eylül 2021 itibarıyla son bulmuştur. Banka ötelenen kredilerin risklerini bireysel ve portföy bazlı olarak değerlendirmiş ve karşılık hesaplamalarında dikkate almıştır.

b. 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 KGGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

AKBANK T.A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Banka'nın temel faaliyet alanı perakende bankacılık, 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, faaliyetlerinin doğası gereği finansal araçları yoğun olarak kullanmaktadır. Banka ana fonlama kaynağı olarak çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte ve bu yolla topladığı kaynakları yüksek getirisi olan ve kaliteli finansal aktiflerde değerlendirmektedir. Mevduat dışında Banka'nın en önemli fon kaynakları özkaynaklar, ihraç edilen menkul kıymetler, para piyasaları borçlanmaları ve yurtdışı finansal kurumlardan sağlanan kredilerdir. Banka, 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 Banka'nın likidite riski, faiz oranı riski, döviz kuru riski ve kredi riskini belli sınırlar dahilinde tutmak, aynı zamanda kârlılığı artırmak ve Banka'nın özkaynaklarını güçlendirmektir. Banka'nın 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 bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlendirilmiştir. Parasal olan kalemlerin değerlendirilmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmiştir.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 8,8785 TL ve EURO kur değeri 10,2933 TL'dir.

III. ORTAKLIK YATIRIMLARINA İLİŞKİN BİLGİLER:

Konsolide olmayan finansal tablolarda, iştirakler ve bağlı ortaklıklar "TMS 27 Bireysel Finansal Tablolar Standardı"na göre muhasebeleştirilmektedir.

Finansal iştirakler ve bağlı ortaklıklar bu kapsamda "TMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar Standardı"nda tanımlanan özkaynak yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmektedir. Özkaynak yöntemi ile finansal ortaklıkların defter değeri, ortaklıkların net varlıklarının Banka'nın payı oranında dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Finansal ortaklıkların kar/zararından Banka'nın payına düşen kısmı gelir tablosuna, özkaynaklarından Banka'nın payına düşen kısmı da Banka'nın özkaynaklarına yansıtılmaktadır. Bu iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan temettüer ortaklığın defter değerini azaltmak suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

Finansal olmayan iştirakler ve bağlı ortaklıklar ise TMS 27 kapsamında, varsa değer azalış için ayrılan karşılıklar düşüldükten sonraki maliyet bedelleri ile finansal tablolarda gösterilmektedir. Finansal olmayan ortaklıklardan temettüer alma hakkı doğduğunda gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların ve Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar 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 muhasebeleşmektedir. 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.

Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla saklı türev ürünü bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

AKBANK T.A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Banka, 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:

Banka, 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 muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGGK) 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 kar marjı için maliyetleri (örneğin likidite riski ve idari maliyetler) dikkate almaktadır.

Sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarının değerlendirilmesinde, Banka, 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 Banka aşağıdakileri dikkate almaktadır.

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

Banka 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 kar veya zarara yansıtılarak, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmıştır.

Banka, 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.

Banka yönetimi 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.

AKBANK T.A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Banka, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer ölçümlemesinde COVID-19 salgınının etkilerini gözden geçirmiş ve raporlama tarihi itibarıyla düzeltme gerektirecek değişiklik tespit edilmemiştir.

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 değeriyle 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 tahsil, 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 tahminlenmesinde uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Bu durum ancak gerçeğe uygun değer ölçümüne ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değer 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 gelirden sunulması konusunda, geri dönülemez bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettü, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır. Banka, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer ölçümlemesinde COVID-19 salgınının etkilerini gözden geçirmiş ve raporlama tarihi itibarıyla düzeltme gerektirecek değişiklik tespit edilmemiştir.

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.

AKBANK T.A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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. 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 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlendirilmesi yıllık %17,00 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır.

d. Türev Finansal Varlıklar:

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

Banka'nın türev ürünleri "IFRS 9 Finansal Araçlar" ("IFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

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 Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" 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 VIII 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 kar zarara yansıtılanlar:

AKBANK T.A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 belirlediği 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.

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 izlemede olması
- Derecelendirme/rating notları dikkate alınarak temerrüt olasılığında önemli derecede artış olduğunun değerlendirilmesi.

Bununla birlikte, BDDK'nın aldığı 23 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı kararıyla gecikme gün kaynaklı yakın izlemeye giriş sınırı 17 Mart 2020 tarihi itibarıyla 30. gecikme gün sonundan 90. gecikme gün sonuna taşınmış olup, ilgili husus BDDK'nın aldığı 17 Haziran 2021 tarih ve 9624 sayılı kararına göre 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla sona ermiştir. Banka BDDK'nın sözkonusu düzenlemesini kredilerin sınıflandırması için uygulamakla birlikte 30-90 gün gecikmesi olan krediler için ömür boyu beklenen zarar karşılığı ayırmıştır. Söz konusu düzenleme değişikliği, 17 Mart 2020 öncesinde 90 gün gecikmeye düşen kredileri kapsamamaktadır. Bununla birlikte BDDK'nın 16 Eylül 2021 tarih ve 9795 sayılı kararına göre 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla gecikme süresi 31 günden fazla olup 90 günü geçmeyen krediler için söz konusu uygulama devam edecektir.

Temerrüt olasılığında önemli derecede artış tanımı, Banka tarafından Banka'nın içsel derecelendirmeye dayalı 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.

Bununla birlikte, COVID-19 sebebiyle BDDK Kararı uyarınca kredilerin sınıflandırılması amacıyla temerrüt tanımında kullanılan "90 günden fazla gecikme" koşulu 17 Mart 2020 tarihi itibarıyla "180 günden fazla gecikme" şeklinde uygulanmaya başlanmıştır. Bu uygulama BDDK'nın aldığı 17 Haziran 2021 tarih ve 9624 sayılı kararına göre 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla sona ermiştir. Bununla birlikte BDDK'nın 16 Eylül 2021 tarih ve 9795 sayılı kararına göre 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla gecikme süresi 91 günden fazla olup 180 günü geçmeyen krediler için söz konusu uygulama devam edecektir.

Sözkonusu sınıflandırma değişiklikleriyle birlikte Banka, karşılıklarını TFRS 9 gereklilikleri uyarınca 90-180 gün gecikmesi olan krediler için borçlunun koşullarının da değerlendirildiği kendi risk politika ve modellerine göre karşılık ayırmaktadır.

AKBANK T.A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 ve perakende 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:

Banka, 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 Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü 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. Çayılmaz 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

AKBANK T.A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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. Bu modeller oluşturulurken İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım'da (İDD) kullanılan modeller dikkate alınmıştır. 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. İDD kapsamında kullanılan 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.

Banka, bireysel değerlendirmeye tabi tuttuğu kredileri için beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmasında COVID-19'un olası etkilerini, elinde bulunan makul ve desteklenebilir bilgileri de dikkate alarak nakit akışlarının tahminlerine yansıtmıştır. Bireysel değerlendirmeler kapsamında sektörel riskler de dikkate alınmaktadır.

Beklenen kredi zararı hesaplamasında makroekonomik göstergeler temerrüt oranı bileşeninin belirlenmesinde dikkate alınmaktadır. Makroekonomik göstergeler bireysel ürünler için ürün bazında, ticari ürünler için segment bazında farklılık göstermektedir. 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 gösterge 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 geçirilmektedir. 2020 yılı sonunda yapılan gözden geçirme sonrasında;

- Tahmin tekniklerindeki varsayımlarda bir değişiklik olmamış, süreçte kullanılan makroekonomik model ise yeniden geliştirilmiştir. Makroekonomik model içerisinde kullanılan gösterge veriler değiştirilmiş, kullanılan verilere ilave göstergeler eklenmiştir.

- Model risk parametreleri ve makroekonomik tahmin modelleri 2020 yıl sonu yakın dönem güncel verisi ile güncellenmiştir.

Bununla birlikte COVID-19'un Beklenen Kredi Zararı (BKZ) hesaplamaları etkileri kapsamında, süreçte kullanılan makroekonomik model verileri ve senaryo ağırlıkları ara dönem sonlarında da gözden geçirilmekte ve gerekli görüldüğü takdirde güncellemeler yapılmaktadır.

- 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.

AKBANK T.A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 ANLAŞMALARINI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNCÜ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar 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.

Banka'nın 30 Eylül 2021 itibarıyla 805.622 TL tutarında ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 618.534 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, finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

Banka'nın finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi bulunmamaktadır.

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.

AKBANK T.A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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.

Banka, 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	5-50 Yıl
Nakil Araçları	5 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 varlıklarda "Maddi Duran Varlıklar", yükümlülük olarak da yükümlülüklerde "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

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 Banka'nın 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 ölçülemediği durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

AKBANK T.A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu 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 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 muhasebeleştirilmiştir.

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 ("Tekaüt Sandığı")'nın üyesidir. Tekaüt Sandığı'nın teknik mali tabloları 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 denetlenmektedir.

1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu")'nun 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

AKBANK T.A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 senesinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edilecektir.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Banka, sandık açığı için 176.263 TL (31 Aralık 2020: 126.263 TL) karşılık ayırmıştır. Bu tutar Diğer Karşılık kaleminin altında yer almaktadır.

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Cari Vergi:

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %25 olarak uygulanmıştır. 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, 1/7/2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1/1/2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere Kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25'e çıkarılmış olup, bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için %23, 2023 yılı ve sonrasındaki vergilendirme dönemleri için ise %20 olarak uygulanacaktır.

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 (temettü) 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.

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.

b. Ertelenmiş Vergi:

Banka, 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 yansıtılmaktadır. 30 Eylül 2021 itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına konu kalemler için ömürlerine uygun olarak yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan yasalasılmış vergi oranları kullanılmıştır. 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, 1/7/2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1/1/2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere Kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25'e çıkarılmış olup, bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için ise %23 olarak uygulanacaktır. 31 Aralık 2020 itibarıyla ise ertelenmiş vergi %20 üzerinden hesaplanmıştır.

AKBANK T.A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 aktifi 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. Serbest karşılıklar için ise ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmamaktadır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda yurt içi ve yurt dışı şube için ayrı ayrı olmak üzere netleştirilerek 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 Banka'nın 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:

2021 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Aval ve kabuller Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 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,
- 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
- 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 dağıtıma 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 kullanılabilen ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 24 Mart 2021 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2020 yılı faaliyetlerinden sağlanan 6.267.167 TL tutarındaki konsolide olmayan net kârın 626.080 TL'sinin Banka Ortaklarına nakit brüt temettü olarak ödenmesine, 702 TL'sinin diğer kâr yedeklerinde yer alan özel fon hesabına aktarılmasına, 36.608 TL'sinin yasal yedekler ve 5.603.777 TL'sinin olağanüstü yedekler olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

AKBANK T.A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXV. HİSSE BAŞINA KAZANÇ:

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2021	Önceki Dönem 30 Eylül 2020
Net Dönem Kârı	7.342.714	4.419.094
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	520.000.000	520.000.000
Hisse Başına Kâr (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	0,01412	0,00850

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 mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

2021 yılı içerisinde ihraç edilen bedelli hisse senedi adedi bulunmamaktadır (2020: 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 akım 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:

Banka, 30 Eylül 2021 tarihli finansal tabloların sunumu ile uyum sağlanması amacıyla 31 Aralık 2020 bilanço ve 30 Eylül 2020 tarihli nakit akış tablosu üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapmıştır. 31 Aralık 2020 bilançosunda “Diğer Aktifler” kalemi altında gösterilen yurtdışı bankalar ile yapılan türev işlemleri için verilen teminatlar, 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli olan Tekdüzen Hesap Planı Hakkında Yönetmelik kapsamında yapılan değişikliklere uygun olarak “Bankalar” kalemine sınıflanmıştır.

XXIX. TFRS 16 KİRALAMALAR STANDARDINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

TFRS 16 “Kiralamalar” Standardı

Banka - kiracı olarak:

Banka, 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 süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama niteliği taşımaktadır ya da bir kiralama işlemi içermektedir. Banka, 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,
- Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

AKBANK T.A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Kira yükümlülüğü:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka 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. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın 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 Banka, 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 özü 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.

Muhasebeleştirilen varlık kullanım hakkına ilişkin varlık bazında detaylar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Gayrimenkuller	739.750	706.655
Toplam varlık kullanım hakkı	739.750	706.655

Muhasebeleştirilen varlık kullanım hakkına ilişkin amortisman tutarları varlık bazında detaylar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Gayrimenkuller	340.784	314.165
Toplam varlık kullanım hakkı amortisman tutarı	340.784	314.165

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. Bu kapsamda ilgili dönemde 102.548 TL kira ödemesi yapılmıştır.

Daha önce finansal kiralama olarak sınıflandırılan kiralamalara ait varlık kullanım hakkı ve yükümlülüğü söz konusu varlıkların geçiş öncesindeki taşınan değerinden ölçülmüştür.

AKBANK T.A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BANKA'NIN 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 16 Eylül 2021 tarih ve 9795 sayılı düzenlemesine göre hesaplanmıştır. Son düzenleme değişikliklerine göre 30 Eylül 2021 itibarıyla;

Kredi riskine esas tutar hesaplamasında; yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarlar hesaplanırken hesaplama tarihinden önceki 252 iş gününe ait TCMB döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının kullanılabilmesi uygulaması devam etmektedir.

Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, yukarıda belirtilen düzenleme değişiklikleri dikkate alınarak hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 84.759.270 TL [31 Aralık 2020: 73.158.466 TL], sermaye yeterliliği standart oranı ise %21,17'dir [31 Aralık 2020: %21,84]. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2021	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	7.094.886	
Hisse senedi ihraç primleri	3.505.742	
Yedek akçeler	45.024.998	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	10.634.761	
Kar	7.342.714	
Net Dönem Karı	7.342.714	
Geçmiş Yıllar Karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	12.126	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	73.615.227	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	757	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	3.363.492	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	39.078	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerhiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	932.512	932.512
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	1.120.017	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ 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	-	
Kanununun 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 belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	5.455.856	
Çekirdek Sermaye Toplamı	68.159.371	

AKBANK T.A.Ş.**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2021	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar[*]
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	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
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 kısmı(-)	-	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	68.159.371	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	12.323.585	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	4.307.466	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	16.631.051	
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	16.631.051	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	84.790.422	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanununun 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	31.152	
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 kısmı	-	
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 kısmı	-	
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 kısmı	-	

AKBANK T.A.Ş.**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2021	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar[*]
ÖZKAYNAK		
Toplam Öz kaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	84.759.270	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	400.462.336	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,02%	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,02%	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	21,17%	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinim oranı (a+b+c)	2,53%	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50%	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,03%	
c) Sistemik önemli banka tampon oranı (**)[%]	0,00%	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	9,02%	
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	(27.320)	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	6.583.585	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	4.307.466	
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	-	

[*] Bu kolonda "Bankaların Öz kaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in geçici maddeleri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

[**] Sistemik önemli banka tampon oranı, "Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmelik" in 4'üncü maddesinin 4'üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulması gerektiğinden konsolide olmayan finansal raporda %0,00 olarak gösterilmiştir.

AKBANK T.A.Ş.**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

	Önceki Dönem 31 Aralık 2020	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	7.094.886	
Hisse senedi ihraç primleri	3.505.742	
Yedek akçeler	39.354.663	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	8.921.677	
Kar	6.267.167	
Net Dönem Karı	6.267.167	
Geçmiş Yıllar Karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	12.126	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	65.156.261	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	194	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	1.188.772	
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	44.135	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	951.808	951.808
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	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ 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 belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	2.184.909	
Çekirdek Sermaye Toplamı	62.971.352	

AKBANK T.A.Ş.**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

	Önceki Dönem 31 Aralık 2020	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
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	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
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 belirtenecek 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 kısmı(-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	62.971.352	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	6.604.755	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	3.582.817	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	10.187.572	
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 belirtenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	10.187.572	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	73.158.924	
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
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 çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirtenecek diğer hesaplar	458	
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 kısmı	-	-
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 kısmı	-	-
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 kısmı	-	-

AKBANK T.A.Ş.**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

	Önceki Dönem 31 Aralık 2020	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	73.158.466	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	334.925.491	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,80%	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,80%	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	21,84%	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinim oranı (a+b+c)	2,57%	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50%	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,07%	
c) Sistemik önemli banka tampon oranı (**)(%)	0,00%	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	10,80%	
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	72.065	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	6.151.472	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	3.582.817	
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	-	

(*) Bu kolonda "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in geçici maddeleri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

(**) Sistemik önemli banka tampon oranı, "Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmelik" in 4'üncü maddesinin 4'üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulması gerektiğinden konsolide olmayan finansal raporda %0,00 olarak gösterilmiştir.

AKBANK T.A.Ş.**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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
30 Eylül 2021****Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:**

İhraççı	AKBANK T.A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS1574750292 / US00972BAB53
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)	4.433 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın nominal değeri	4.433 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Krediler (347011 Muhasebe Hesabı)
Aracın ihraç tarihi	15 Mart 2017
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 Yıl 1 gün (Vade tarihi: 16 Mart 2027)
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	16.03.2022'de erken geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Geri ödenecek tutar: 4.433 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	%7,2
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 dönüştürülebilirlik, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürme oranı	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülebilir araç türleri	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, 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 hallerle 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.**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**Cari Dönem
30 Eylül 2021****Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:**

İhraççı	AKBANK T.A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS1772360803 / US00972BAC37
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)	3.551 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın nominal değeri	3.551 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Krediler (347011 Muhasebe Hesabı)
Aracın ihraç tarihi	27 Şubat 2018
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 Yıl 60 gün (Vade tarihi: 27 Nisan 2028)
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	27.04.2023'de erken geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Geri ödenecek tutar: 3.551 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 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 hallerle 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.**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**Cari Dönem
30 Eylül 2021****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)	4.433 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın nominal değeri	4.433 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	10 Yıl 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: 4.433 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.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

- c. Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki "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 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 indirimle 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 ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın 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 tutmaktadır. 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.

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 değerlendirme kuru	8,8785 TL	10,2933 TL
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	8,8785 TL	10,2933 TL
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	8,8433 TL	10,3135 TL
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	8,8585 TL	10,3486 TL
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	8,8355 TL	10,3364 TL
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	8,8240 TL	10,3526 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 : 8,5339 TL
EURO : 10,0528 TL

31 Aralık 2020 itibarıyla;

	USD	EURO
Bilanço değerlendirme kuru	7,4194 TL	9,1164 TL

AKBANK T.A.Ş.**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki tablo Banka'nın yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince döviz endeksli varlıklar finansal tablolarda yabancı para olarak değil, Türk Parası olarak gösterilmektedir. Kur riski hesaplamasında ise döviz 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 Peşin Ödenmiş Giderler, pasifte ise Özkaynaklar dikkate alınmamaktadır. Bu nedenle aşağıdaki tabloda gösterilen yabancı para aktif pasif toplamları ile bilançoda görülenler arasında farklar bulunmaktadır.

Cari Dönem- 30 Eylül 2021	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası (*)	18.362.993	27.871.107	3.021.448	49.255.548
Bankalar [*****]	5.769.639	16.415.217	1.339.065	23.523.921
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	28.620	7.898.609	-	7.927.229
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.723.957	34.174.098	1.636.602	38.534.657
Krediler (**)	52.541.544	29.025.842	40.278	81.607.664
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	8.944.012	-	-	8.944.012
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	53.435	7.024.142	-	7.077.577
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	71.125	215.212	286.337
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	17.692	-	17.692
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	3	-	3
Diğer Varlıklar (***)	(930.768)	3.760.289	9.220	2.838.741
Toplam Varlıklar	87.493.432	126.258.124	6.261.825	220.013.381
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı [****]	3.109.061	4.336.961	1.509.314	8.955.336
Döviz Tevdiat Hesabı [****]	48.014.715	98.232.233	21.945.093	168.192.041
Para Piyasalarına Borçlar	-	14.399.956	-	14.399.956
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	7.248.640	28.446.601	-	35.695.241
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net) [*****]	103.080	26.222.701	-	26.325.781
Muhtelif Borçlar	376.759	6.111.469	31.108	6.519.336
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	592.556	-	592.556
Diğer Yükümlülükler	829.465	2.248.122	23.401	3.100.988
Toplam Yükümlülükler	59.681.720	180.590.599	23.508.916	263.781.235
Net Bilanço Pozisyonu	27.811.712	(54.332.475)	(17.247.091)	(43.767.854)
Net Nazım Hesap Pozisyonu [*****]	(26.808.107)	59.316.919	17.795.725	50.304.537
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	30.683.937	122.680.127	24.306.438	177.670.502
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	57.492.044	63.363.208	6.510.713	127.365.965
Gayrinakdi Krediler	16.801.771	22.397.770	714.446	39.913.987
Önceki Dönem - 31 Aralık 2020				
Toplam Varlıklar	74.467.998	103.906.172	5.474.829	183.848.999
Toplam Yükümlülükler	57.385.307	157.926.661	24.314.162	239.626.130
Net Bilanço Pozisyonu	17.082.691	(54.020.489)	(18.839.333)	(55.777.131)
Net Nazım Hesap Pozisyonu [*****]	(19.735.604)	61.874.240	18.839.063	60.977.699
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	24.101.396	109.802.491	21.198.412	155.102.299
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	43.837.000	47.928.251	2.359.349	94.124.600
Gayrinakdi Krediler	14.116.871	12.712.145	501.750	27.330.766

(*) Nakit Değerler ve Merkez Bankası Diğer YP içinde 2.654.259 TL (31 Aralık 2020: 2.173.647 TL) tutarlarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

(**) TP hesaplarında takip edilen döviz endeksli krediler bakiyesi 369.683 TL (31 Aralık 2020: 554.548 TL) dahildir.

(***) Türev finansal varlıklar, beklenen zarar karşılıkları ve döviz endeksli kredilerin beklenen zarar karşılık bakiyesi olan 16.842 TL (31 Aralık 2020: 9.785 TL) "Diğer Varlıklar" satırında gösterilmiştir. Finansal tablolarda yer alan 56.533 TL (31 Aralık 2020: 62.570 TL) tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderlerini içermemektedir.

[****] Bankalar Mevduatı Diğer YP içinde 24.843 TL (31 Aralık 2020: 22.911 TL) ve Döviz Tevdiat Hesabı Diğer YP içinde 17.172.594 TL (31 Aralık 2020: 17.561.462 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.

[*****] Yurtdışı bankalara verilen türev teminatları dahildir.

AKBANK T.A.Ş.**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
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 Banka'nın 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.

Banka faiz oranı riskine karşı portföy bazında stratejiler uygulamaktadır. Bu stratejiler ile piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın 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 – 30 Eylül 2021	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar [****]	20.282.507	-	-	-	-	51.218.969	71.501.476
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.325.028	1.172.476	-	-	-	19.386.338	26.883.842
Para Piyasalarından Alacaklar	6.361	7.349.355	24.342	108.749	55.901	1.533.136	9.077.844
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	585.403	-	-	-	-	-	585.403
Verilen Krediler (*)	7.635.410	12.295.026	12.411.544	21.817.771	15.163.799	479.216	69.802.766
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	93.864.154	24.534.645	86.181.888	65.170.591	11.394.728	17.162.206	298.308.212
Diğer Varlıklar (**)	2.174.255	17.469.070	22.789.774	5.649.679	359.944	-	48.442.722
Toplam Varlıklar	134.907.658	74.598.138	127.721.371	93.674.236	27.171.384	94.434.644	552.507.431
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	7.145.203	2.267.186	-	-	-	1.558.910	10.971.299
Diğer Mevduat	149.160.542	46.276.784	11.276.740	44.493	-	102.565.939	309.324.498
Para Piyasalarına Borçlar	44.214.778	1.700.791	11.284.513	-	-	-	57.200.082
Muhtelif Borçlar	1.766.138	1.616.907	1.925.300	713.176	90.526	7.349.411	13.461.458
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net) (***)	2.127.918	3.191.951	1.739.683	15.066.372	12.426.519	-	34.552.443
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	14.064.739	18.843.227	2.895.851	177.492	-	-	35.981.309
Diğer Yükümlülükler (****)	3.480.008	2.949.551	3.952.808	1.548.633	546.031	78.539.311	91.016.342
Toplam Yükümlülükler	221.959.326	76.846.397	33.074.895	17.550.166	13.063.076	190.013.571	552.507.431
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	94.646.476	76.124.070	14.108.308	-	184.878.854
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(87.051.668)	(2.248.259)	-	-	-	(95.578.927)	(184.878.854)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1.310.421	21.767.743	-	121.582	-	-	23.199.746
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(12.974.313)	-	-	-	(12.974.313)
Toplam Pozisyon	(85.741.247)	19.519.484	81.672.163	76.245.652	14.108.308	(95.578.927)	10.225.433

(*) 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.**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	2.627.708	-	-	-	-	45.048.606	47.676.314
Bankalar [****]	28.193	1.118.376	-	-	-	13.593.788	14.740.357
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	16.394	15.941	7.419.431	107.610	48.403	1.413.323	9.021.102
Para Piyasalarından Alacaklar	488.179	-	-	-	-	-	488.179
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.376.431	5.255.819	9.554.501	20.728.748	7.745.706	421.497	53.082.702
Verilen Krediler (*)	72.080.962	32.526.297	63.908.093	61.011.874	6.478.719	17.312.583	253.318.528
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	8.835.555	2.287.297	19.059.289	10.526.018	1.176.900	-	41.885.059
Diğer Varlıklar [**]	5.571.416	8.767.247	5.933.093	3.092.887	98.783	2.425.134	25.888.560
Toplam Varlıklar	99.024.838	49.970.977	105.874.407	95.467.137	15.548.511	80.214.931	446.100.801
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	7.803.740	3.655.093	704.937	-	-	270.288	12.434.058
Diğer Mevduat	133.682.524	29.901.216	5.910.732	143.988	11	86.497.666	256.136.137
Para Piyasalarına Borçlar	9.590.949	6.685.969	2.730.948	-	-	-	19.007.866
Muhtelif Borçlar	1.518.708	2.333.374	1.247.428	227.435	-	5.961.440	11.288.385
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net) [***]	3.007.308	2.523.783	958.428	8.996.764	10.390.107	-	25.876.390
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	12.780.120	20.576.247	2.860.313	47.321	-	-	36.264.001
Diğer Yükümlülükler [****]	4.411.172	6.593.891	3.923.841	860.490	386.026	68.918.544	85.093.964
Toplam Yükümlülükler	172.794.521	72.269.573	18.336.627	10.275.998	10.776.144	161.647.938	446.100.801
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	87.537.780	85.191.139	4.772.367	-	177.501.286
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(73.769.683)	(22.298.596)	-	-	-	(81.433.007)	(177.501.286)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3.834.541	10.980.855	-	2.865.359	64.337	-	17.745.092
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(8.568.613)	-	-	-	(8.568.613)
Toplam Pozisyon	(69.935.142)	(11.317.741)	78.969.167	88.056.498	4.836.704	(81.433.007)	9.176.479

(*) 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.

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 - 30 Eylül 2021	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	12,50
Bankalar	-	0,21	-	18,50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,95	5,44	-	17,60
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	19,02
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,09	5,15	3,09	17,69
Verilen Krediler	3,93	5,25	-	16,54
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,34	5,93	-	17,28
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı (*)	0,16	0,50	-	17,09
Diğer Mevduat (*)	0,04	0,37	0,00	13,83
Para Piyasalarına Borçlar	-	0,72	-	17,95
Muhtelif Borçlar	-	0,09	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net) [**]	4,00	6,31	-	16,12
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,81	2,43	-	15,49

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

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

AKBANK T.A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	12,00
Bankalar	-	0,35	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,36	5,80	-	13,75
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	18,02
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,02	5,08	3,09	12,81
Verilen Krediler	4,45	5,59	7,69	13,24
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1,70	5,86	-	12,18
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı (*)	0,77	1,83	-	16,30
Diğer Mevduat (*)	0,28	1,26	0,47	12,07
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,14	-	16,46
Muhtelif Borçlar	-	0,09	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net) (**)	4,00	6,22	-	10,19
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,78	2,36	-	10,72

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

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

IV. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA 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 getirememeye 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.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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 belirlendiği 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. COVID-19 salgınının sebep olduğu olumsuz ekonomik genel etki göz önüne alınarak, risk yönetim sürecinin bir parçası olan stres testleri ile farklı senaryo analizleri yapılarak ortaya çıkabilecek likidite kırılganlıklarının ölçümlenmesi hedeflenmiştir. 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.**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Likidite Karşılama Oranı:

Cari Dönem - 30.09.2021	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			108.904.628	61.369.189
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	214.108.728	119.966.970	19.734.506	11.996.697
3 İstikrarlı mevduat	33.527.325	-	1.676.366	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	180.581.403	119.966.970	18.058.140	11.996.697
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	91.105.977	54.825.535	49.297.412	30.750.859
6 Operasyonel mevduat	1.784	-	446	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	80.420.278	48.775.611	40.304.639	24.701.455
8 Diğer teminatsız borçlar	10.683.915	6.049.924	8.992.327	6.049.404
9 Teminatlı borçlar			721.621	721.621
10 Diğer nakit çıkışları	13.595.272	17.753.848	6.154.760	10.590.395
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	5.339.978	9.819.124	5.339.978	9.819.124
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	19.324	-	19.324	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	8.235.970	7.934.724	795.458	771.271
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	901.276	-	45.064	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	89.916.982	27.521.874	4.495.849	1.376.094
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			80.449.212	55.435.666
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	36.303	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	31.711.518	16.632.025	23.149.507	15.094.989
19 Diğer nakit girişleri	975.075	18.743.117	974.907	18.742.985
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	32.722.896	35.375.142	24.124.414	33.837.974
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			108.904.628	61.369.189
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			56.324.798	21.597.692
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			193,35	284,15

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

AKBANK T.A.Ş.**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Önceki Dönem - 31.12.2020	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			89.061.012	49.693.315
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	192.468.766	112.728.242	17.744.159	11.272.824
3 İstikrarlı mevduat	30.054.343	-	1.502.717	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	162.414.423	112.728.242	16.241.442	11.272.824
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	91.354.155	61.560.132	50.205.152	34.649.465
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	80.545.785	55.031.343	40.784.584	28.120.923
8 Diğer teminatsız borçlar	10.808.370	6.528.789	9.420.568	6.528.542
9 Teminatlı borçlar	-	-	1.118.241	1.118.241
10 Diğer nakit çıkışları	21.967.578	25.026.844	12.435.894	16.889.617
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	11.387.034	16.003.280	11.387.034	16.003.280
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	11.238	-	11.238	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	10.569.306	9.023.564	1.037.622	886.337
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	939.000	-	46.950	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	68.244.696	15.418.281	3.412.235	770.914
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			84.962.631	64.701.061
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	3.272.515	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	43.821.255	16.852.144	36.333.365	15.548.548
19 Diğer nakit girişleri	6.792.498	28.021.975	6.786.732	28.020.896
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	53.886.268	44.874.119	43.120.097	43.569.444
21 TOPLAM YKLV STOKU			89.061.012	49.693.315
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			41.842.534	21.131.617
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			212,85	235,16

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

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 %179'un 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, %45 oranında TCMB nezdindeki hesaplar ve %48 oranında TC Hazinesi tarafından ihraç edilmiş menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Fon kaynakları ise %65 oranında gerçek kişi ve perakende mevduat, %21 oranında kurumsal mevduat, %3 oranında kısa vadeli banka borçları, %7 oranında kısa vadeli repo benzeri teminatlı borçlar arasında dağılmaktadır.

Teminat tamamlama yükümlülüğü bulunan türev işlemlerinin son 2 yıldaki değer değişimleri baz alınarak, ortalama 1.401 milyon TL tutarında muhtemel nakit çıkışı hesaplanmıştır.

AKBANK T.A.Ş.**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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 son üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu haftalar aşağıda verilmiştir.

	Cari Dönem - 30.09.2021	
	TP+YP	YP
En Düşük Haftası	179,07 10.09.2021	218,18 2.07.2021
En Yüksek Haftası	216,75 13.08.2021	378,38 20.08.2021

	Önceki Dönem - 31.12.2020	
	TP+YP	YP
En Düşük Haftası	182,41 2.10.2020	193,44 2.10.2020
En Yüksek Haftası	239,54 13.11.2020	321,99 20.11.2020

AKBANK T.A.Ş.**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
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 – 30 Eylül 2021	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	44.470.375	26.776.430	254.671	-	-	-	-	71.501.476
Bankalar (*****)	19.386.338	6.325.028	1.172.476	-	-	-	-	26.883.842
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.533.136	6.359	7.349.353	24.342	108.753	55.901	-	9.077.844
Para Piyasalarından Alacaklar	-	585.403	-	-	-	-	-	585.403
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	479.216	144.788	1.349.228	9.136.207	41.589.559	17.103.768	-	69.802.766
Verilen Krediler (*****)	-	65.635.335	28.019.257	79.438.981	79.980.974	28.071.459	17.162.206	298.308.212
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	2.124.357	53.435	7.940.754	16.042.557	22.281.619	-	48.442.722
Diğer Varlıklar (*)	-	993.700	1.439.245	3.556.674	9.597.630	7.663.138	4.654.779	27.905.166
Toplam Varlıklar	65.869.065	102.591.400	39.637.665	100.096.958	147.319.473	75.175.885	21.816.985	552.507.431
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1.558.910	7.145.203	2.267.186	-	-	-	-	10.971.299
Diğer Mevduat	102.565.939	149.160.542	46.276.784	11.276.740	44.493	-	-	309.324.498
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	6.734.894	1.692.870	11.450.034	14.747.850	1.355.661	-	35.981.309
Para Piyasalarına Borçlar	-	44.214.777	442.809	9.109.822	822.589	2.610.085	-	57.200.082
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net) (**)	-	2.127.918	3.191.951	1.739.683	15.066.372	12.426.519	-	34.552.443
Muhtelif Borçlar	-	396.299	256.895	982.659	3.441.286	1.034.908	7.349.411	13.461.458
Diğer Yükümlülükler (***)	603.154	4.593.875	499.021	2.254.314	6.464.262	2.247.661	74.354.055	91.016.342
Toplam Yükümlülükler	104.728.003	214.373.508	54.627.516	36.813.252	40.586.852	19.674.834	81.703.466	552.507.431
Likidite Fazlası / (Açığı)	(38.858.938)	(111.782.108)	(14.989.851)	63.283.706	106.732.621	55.501.051	(59.886.481)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(138.408)	257.180	1.562.861	4.093.808	4.449.992	-	10.225.433
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	72.932.305	51.918.968	71.841.745	103.301.038	58.217.194	-	358.211.250
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	73.070.713	51.661.788	70.278.884	99.207.230	53.767.202	-	347.985.817
Gayrinakdi Krediler (****)	-	3.583.341	824.261	20.776.860	15.940.117	28.948.275	-	70.072.854
Önceki Dönem - 31 Aralık 2020								
Toplam Aktifler	40.269.849	81.087.077	31.860.976	90.389.082	138.513.461	44.242.639	19.737.717	446.100.801
Toplam Yükümlülükler	87.303.175	157.194.365	43.262.450	30.613.300	37.465.143	17.912.452	72.349.916	446.100.801
Likidite Fazlası / (Açığı)	(47.033.326)	(76.107.288)	(11.401.474)	59.775.782	101.048.318	26.330.187	(52.612.199)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(1.464.684)	(41.099)	3.162.138	4.265.286	3.254.838	-	9.176.479
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	68.216.815	53.217.303	46.123.576	85.894.557	55.720.412	-	309.172.663
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	69.681.499	53.258.402	42.961.438	81.629.271	52.465.574	-	299.996.184
Gayrinakdi Krediler (****)	-	1.696.520	1.095.192	11.703.494	13.254.924	24.484.892	-	52.235.022

(*) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan 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.

(*****) Donuk alacaklar "Dağıtılamayan" kolonunda gösterilmiştir.

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

AKBANK T.A.Ş.**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
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:**

Banka'nın 30 Eylül 2021 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %10,02'dir (31 Aralık 2020: %10,44). Bu oran %3 olan asgari oranın üzerindedir.

b. Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

	Cari Dönem 30 Eylül 2021 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2020 (*)	
Bilanço içi varlıklar			
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	496.412.002	438.312.076
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	-	-
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	496.412.002	438.312.076
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	12.887.955	15.205.466
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	5.471.713	4.762.358
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	18.359.668	19.967.824
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)	3.527.091	6.025.857
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)	3.527.091	6.025.857
Bilanço dışı işlemler			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	151.013.736	125.087.328
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(816.708)	(807.197)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	150.197.028	124.280.131
Sermaye ve toplam risk			
13	Ana sermaye	67.010.877	61.386.632
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	668.495.789	588.585.888
Kaldıraç oranı			
15	Kaldıraç oranı	10,02	10,44

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

AKBANK T.A.Ş.**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VII. RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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. COVID-19 salgınının da sebep olabileceği söz konusu stresler için şiddetler artırılarak özkaynak ve sermaye yeterlilik rasyoları üzerindeki etkileri ölçülmektedir.

a.Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	Cari Dönem 30 Eylül 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020	Cari Dönem 30 Eylül 2021
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	325.736.070	265.269.441	26.058.886
2 Standart yaklaşım	325.736.070	265.269.441	26.058.886
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	18.397.613	20.950.677	1.471.809
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	18.397.613	20.950.677	1.471.809
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	463.497	405.280	37.080
10 KYK'ya yapılan yatırımlar - %1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11 Takas riski	122	-	10
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	17.495.406	15.803.823	1.399.632
17 Standart yaklaşım	17.495.406	15.803.823	1.399.632
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	38.369.628	32.496.270	3.069.570
20 Temel gösterge yaklaşımı	38.369.628	32.496.270	3.069.570
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)	400.462.336	334.925.491	32.036.987

AKBANK T.A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. RİSKTEN KORUNMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka 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 korunulan kalemin gerçeğe uygun değer değişiklikleri ile birlikte gelir tablosunda muhasebeleşmektedir. Riskten korunulan 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.

Banka 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 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 korunulan 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 yöntemde 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 gerçekleştiğinde,
- Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunulan 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 korunulan kalemin bilanço dışı bırakılması durumunda riskten korunma muhasebesi sona ermekte ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunulan 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.

Banka 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.

Başlıca Gösterge Faiz Oranları Reformu kapsamında 2021 yılı içerisinde, Libor başta olmak üzere mevcutta kullanılan gösterge faizlerin yerine yeni kabul edilecek alternatif faiz oranları kullanılacaktır. Bankaların mali tablolarında gösterge faiz oranlarına endeksli menkul kıymetler, krediler gibi değişken faizli aktiflerinin yanında ihraç edilen kıymetler, alınan krediler ve türev işlemler gibi yükümlülükleri ve bilanço dışı enstrümanları bulunmaktadır. Söz konusu reformun uygulamasına ilişkin Eylül 2019 ve Aralık 2020'de yayımlanan düzenlemeler ile değişikliklerin erken uygulanmasına izin verilirken, riskten korunma muhasebesinin nakit akışlarının belirlenmesi ve işlemlerin sonlandırılmasıyla ilgili uygulamalara geçici bir süreyle muafiyet tanınmıştır. Faiz oranı reformunun finansal tabloların üzerindeki etkisinin değerlendirilmesi ve reforma uyum çalışmaları kapsamında çalışma grubu kurulmuştur. Reform değişiklikleri erken uygulanmamış olup, gelişmeler çalışma grubu tarafından takip edilmektedir.

Faiz oranı reformundan doğrudan etkilenen değişken faizli USD Libor'a endeksli borçlanmalarının ortalama kalan vadesi 3,6 yıl olup kalan tutarı 965.768 USD'dir. Söz konusu borçlanmanın nakit akış riskinden korunmak amaçlı yabancı para faiz swabı işlemleri yapmış ve riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Yayımlanan istisnalar kapsamında sona erdirilen bir riskten korunma muhasebesi işlemi bulunmamaktadır.

AKBANK T.A.Ş.**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

30 Eylül 2021 itibarıyla, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçlarının sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Cari Dönem 30 Eylül 2021			Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
	Sözleşme Tutarı	Varlıklar	Borçlar	Sözleşme Tutarı	Varlıklar	Borçlar
Faiz ve Çapraz Para Swap İşlemleri						
-TL	27.518.225	7.856.476	261.651	20.931.023	7.956.205	424.660
-YP	84.549.127	286.337	592.556	63.575.943	12.998	1.015.020
Toplam	112.067.352	8.142.813	854.207	84.506.966	7.969.203	1.439.680

1. Net yatırım riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler:

Banka, bağlı ortaklığı olan Akbank AG'nin net yatırım değerinin 787 milyon EURO (31 Aralık 2020: 787 milyon EURO) tutarındaki bölümü nedeniyle oluşan kur farkı riskinden korunmak amacıyla net yatırım riskinden korunma stratejisi uygulamaktadır. Banka tarafından kullanılan sendikasyon kredilerinin 787 milyon EURO tutarındaki kısmı "riskten korunma aracı" olarak belirlenmiştir.

2. Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler:

Riskten Korunma Araçları	Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Riskten Korunma Araçının Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Riskten Korunma Konusu Kalemlerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı (*)	Etkin Olmayan Kısım (**)
Faiz Swabı	Sabit faizli YP Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Faiz riski	(358.387)	330.754	(27.633)
Çapraz Para Swabı	Sabit faizli YP Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar, YP Temin Edilen Kaynaklar	Faiz ve kur riski	32.133	(31.801)	332
Çapraz Para Swabı	Sabit faizli TP Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar, YP Temin Edilen Kaynaklar	Faiz ve kur riski	(81.199)	74.948	(6.251)
Çapraz Para Swabı	Sabit Faizli TL Konut Kredi Portföyü, YP Temin Edilen Kaynaklar	Faiz ve kur riski	-	-	-
Faiz Swabı	Sabit Faizli TL Ticari Kredi Portföyü	Faiz riski	413	(523)	(110)
Çapraz Para Swabı	Sabit Faizli TL Ticari Kredi Portföyü, YP Temin Edilen Kaynaklar	Faiz ve kur riski	5.818	(6.621)	(803)
Faiz Swabı	Sabit Faizli TL İhraç Edilen Menkul Portföyü	Faiz riski	(48.444)	55.719	7.275

(*) 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.

AKBANK T.A.Ş.**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Önceki Dönem: 31 Aralık 2020

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 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Faiz riski	(534.522)	487.716	(46.806)
Çapraz Para Swabı	Sabit faizli YP Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar, YP Temin Edilen Kaynaklar	Faiz ve kur riski	16.031	(16.419)	(388)
Çapraz Para Swabı	Sabit faizli TP Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar, YP Temin Edilen Kaynaklar	Faiz ve kur riski	(67.317)	63.459	(3.858)
Çapraz Para Swabı	Sabit Faizli TL Konut Kredi Portföyü, YP Temin Edilen Kaynaklar	Faiz ve kur riski	1.896.556	(1.890.232)	6.324
Faiz Swabı	Sabit Faizli TL Ticari Kredi Portföyü	Faiz riski	(4.070)	4.181	111
Çapraz Para Swabı	Sabit Faizli TL Ticari Kredi Portföyü, YP Temin Edilen Kaynaklar	Faiz ve kur riski	(28.992)	28.662	(330)
Faiz Swabı	Sabit Faizli TL İhraç Edilen Menkul Portföyü	Faiz riski	(64.929)	69.179	4.250

(*) 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 30 Eylül 2021 itibarıyla 2.570 TL'dir (31 Aralık 2020: 695 TL).

AKBANK T.A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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)
			Vartıklar	Borçlar			
Faiz Swabı	Değişken faizli uzun vadeli YP kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	226.508	(12.388)	(116.251)	7.651
Çapraz Para Swabı	Kısa vadeli YP ticari mevduatlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	6.009.856	-	154.734	(790.931)	32.858
Faiz Swabı	Kısa vadeli TL mevduatlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	505.680	153.622	805.885	117.039	13.817
Faiz Swabı	Kısa vadeli YP mevduatlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	33.891	17.433	1.423	(16.501)	3.603
Faiz Swabı	Değişken faizli TP Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Vartıklar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	3.591	38.519	(57.962)	(47.255)	707

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 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 34.396 TL'dir (31 Aralık 2020: 28.837 TL).

IX. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, perakende bankacılık, 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 Banka'nın 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.

Perakende bankacılık, müşterilere mevduat, tüketici kredileri, taksitli ticari krediler, kredi kartları, sigorta ve varlık yönetimi hizmetleri sunmaktadır. Perakende 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. Perakende bankacılık KOBİ müşterilerine de finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır.

Kurumsal bankacılık ve ticari bankacılık 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. Özel bankacılık faaliyetleri kapsamında farklı beklentileri bulunan yüksek gelir grubundaki bireylere bankacılık ve yatırım hizmetleri konularında hizmet sunulmaktadır.

AKBANK T.A.Ş.**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler Banka Yönetim Raporlama Sistemi'nden sağlanan veriler doğrultusunda hazırlanmıştır.

	Ticari Bankacılık, Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı,				
	Perakende Bankacılık	Özel Bankacılık ve Yatırım Hizmetleri	Hazine	Diğer ve Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem - 30 Eylül 2021					
Faaliyet Gelirleri	8.966.316	5.621.411	(348.526)	4.948.459	19.187.660
Faaliyet Kârı	3.091.570	4.650.079	(730.010)	1.508.659	8.520.298
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	4.550	4.550
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan, kâr/zarar	-	-	-	1.013.888	1.013.888
Vergi Öncesi Kâr	3.091.570	4.650.079	(730.010)	2.527.097	9.538.736
Vergi Gideri	-	-	-	(2.196.022)	(2.196.022)
Dönem Net Kârı	3.091.570	4.650.079	(730.010)	331.075	7.342.714
Bölüm Varlıkları	133.636.658	201.720.313	187.895.920	-	523.252.891
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	11.563.303	11.563.303
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	17.691.237	17.691.237
Toplam Varlıklar					552.507.431
Bölüm Yükümlülükleri	212.264.328	102.206.059	144.572.205	-	459.042.592
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	23.213.104	23.213.104
Özkaynaklar	-	-	-	70.251.735	70.251.735
Toplam Yükümlülükler					552.507.431

	Ticari Bankacılık, Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı,				
	Perakende Bankacılık	Özel Bankacılık ve Yatırım Hizmetleri	Hazine	Diğer ve Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem - 31 Aralık 2020 (*)					
Faaliyet Gelirleri	6.906.963	4.604.385	6.927.249	738.139	19.176.736
Faaliyet Kârı	1.505.450	(667.590)	6.625.472	(2.434.963)	5.028.369
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	3.724	3.724
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan, kâr/zarar	-	-	-	646.595	646.595
Vergi Öncesi Kâr	1.505.450	(667.590)	6.625.472	(1.784.644)	5.678.688
Vergi Gideri	-	-	-	(1.259.594)	(1.259.594)
Dönem Net Kârı	1.505.450	(667.590)	6.625.472	(3.044.238)	4.419.094
Bölüm Varlıkları	101.012.305	174.161.605	140.545.806	-	415.719.716
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	9.620.423	9.620.423
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	20.760.662	20.760.662
Toplam Varlıklar					446.100.801
Bölüm Yükümlülükleri	180.896.443	82.206.790	101.632.251	-	364.735.484
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	18.446.324	18.446.324
Özkaynaklar	-	-	-	62.918.993	62.918.993
Toplam Yükümlülükler					446.100.801

(*) Gelir Tablosuna ait bakiyeler 30 Eylül 2020 tutarlarını ifade etmektedir.

AKBANK T.A.Ş.**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****I. 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 30 Eylül 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1.962.978	3.541.292	1.770.526	3.165.678
TCMB (*)	20.282.950	45.577.772	2.628.104	39.976.266
Diğer (**)	-	136.484	-	135.740
Toplam	22.245.928	49.255.548	4.398.630	43.277.684

(*) YP içinde 2.570.556 TL tutarında kıymetli maden bulunmaktadır. (31 Aralık 2020: 2.037.937 TL)

(**) YP içinde 83.703 TL tutarında kıymetli maden bulunmaktadır. (31 Aralık 2020: 135.710 TL)

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	497	-	433	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	20.282.453	45.577.772	2.627.671	39.976.266
Toplam	20.282.950	45.577.772	2.628.104	39.976.266

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. 01.07.2021 tarih ve 31528 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'e göre Türk lirası zorunlu karşılıkların döviz cinsinden tesis edilmesi imkânı 1 Ekim 2021 tarihinden itibaren sona erdirilmiştir.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2020: %1 ile %6 aralığında); yabancı para da ise vade yapısına göre %5 ile %21 aralığındadır (31 Aralık 2020: %5 ile %22 aralığında).

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

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlık (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır) ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Diğer finansal varlıklar:

Önceki dönemde, Ojer Telekomünikasyon A.Ş.'ye ("OTAŞ") kullandırılmış olan sendikasyon kredileri yeniden yapılandırılmıştır. Bu kapsamda, bu kredilerin teminatını oluşturmak amacıyla üzerinde kredi verenler lehine rehin tesis edilmiş, Türk Telekom'un ihraç edilmiş sermayesinin %55'ini oluşturan 192.500.000.000 adet A Grubu payların, kredi verenlerin tamamının doğrudan veya dolaylı ortak oldukları, özel amaçlı bir şirket olarak kurulan ("LYY Telekomünikasyon A.Ş.") (Eski adıyla Levent Yapılandırma Yönetimi A.Ş.) tarafından devralınması işlemi 21 Aralık 2018 tarihinde tamamlanmıştır. Banka LYY Telekomünikasyon A.Ş.'ye, OTAŞ'dan olan alacaklardaki payı olan %35,56 oranında iştirak etmiştir.

Daha sonra LYY Telekomünikasyon A.Ş.'nin 23 Eylül 2019 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, kredinin bir kısmının sermayeye dönüştürülerek LYY Telekomünikasyon A.Ş.'nin sermayesine ilave edilmesine karar verilmiş olup bu kapsamda Banka'nın LYY Telekomünikasyon A.Ş.'deki paylarının itibari değeri 18 TL'den 1.416.090 TL'ye yükselmiştir. Bu tutar mali tablolarda "Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar" satırı altında gösterilmektedir. Kredi olarak takip edilen kısmın ise 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla değeri 10.958.637 TL (31 Aralık 2020: 8.968.855 TL) olup, mali tablolarda "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" kalemi altındaki "Diğer Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılmıştır. Kredi ve sermayeye dönüşen toplam tutar için muhasebeleştirilen toplam gerçeğe uygun değer düşüşü 5.031.817 TL (31 Aralık 2020: 3.042.035 TL) olup söz konusu tutarın 1.416.090 TL (31 Aralık 2020: 1.416.090 TL) tutarı

AKBANK T.A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

"Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar" kalemi altında, 3.615.727 TL (31 Aralık 2020: 1.625.945 TL) tutarı ise "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" kalemi altındaki "Diğer Finansal Varlıklar" altında muhasebeleştirilmektedir.

Baz alınan indirgenmiş nakit akımları yönteminde kullanılan varsayımlardaki büyüme oranının ve risksiz yatırım getirisi oranının her birinin %0,25 artması veya azalması durumunda, diğer tüm değişkenlerin sabit kalması varsayımında, konsolide finansal tablolarda muhasebeleştirilen varlıklar ve vergi öncesi dönem karı yaklaşık 170 milyon TL artacak veya 150 milyon TL azalacaktır.

Kreditör bankaların temel amacı, mümkün olan en hızlı şekilde gerekli koşulları sağlayarak söz konusu Türk Telekom hisselerini konusunda uzman bir yatırımcıya devretmektir. LYY Telekomünikasyon A.Ş.'nin %55'lik Türk Telekomünikasyon A.Ş. paylarının satışı amacıyla 19 Eylül 2019 tarihinde uluslararası bir yatırım bankası satış danışmanı olarak yetkilendirilmiş olup, bu kapsamda satış ile ilgili gerekli çalışmalar ve potansiyel yatırımcılarla görüşmeler başlatılmıştır.

Diğer finansal varlıkların 1.135.035 TL'lik (31 Aralık 2020: 1.094.617 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.

c. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu (*):

	Cari Dönem 30 Eylül 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	367.542	-	414.145	-
Swap İşlemleri	7.827.647	5.965.518	8.088.603	6.020.278
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	7.689	134.630	37.799	114.329
Diğer	-	-	-	-
Toplam	8.202.878	6.100.148	8.540.547	6.134.607

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar hariçtir.

d. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	3.044.761	3.602	5.749	28.868
Yurtdışı (*)	315.160	23.520.319	-	14.705.740
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	3.359.921	23.523.921	5.749	14.734.608

(*) Yurtdışı bankalar ile yapılan türev işlemleri için verilen 6.471.355 TL tutarında teminatı içermektedir (31 Aralık 2020: 5.292.940 TL).

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

- 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanların tutarı 27.548.597 TL (31 Aralık 2020: 16.984.050 TL), teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı ise 9.647.271 TL'dir (31 Aralık 2020: 17.595.922 TL).

AKBANK T.A.Ş.**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Borçlanma Senetleri k	71.287.124	53.730.544
Borsada İşlem Gören (*)	69.307.226	51.774.324
Borsada İşlem Görmeyen	1.979.898	1.956.220
Hisse Senetleri	15.719	16.217
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	15.719	16.217
Değer Azalma Karşılığı (-)	1.500.077	664.059
Toplam	69.802.766	53.082.702

(*) Yatırım fonlarını da içermektedir.

f. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	159	-	97
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	159	-	97
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	7.264.507	2.198.071	7.514.006	2.175.254
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	162.991	-	152.213	-
Toplam	7.427.498	2.198.230	7.666.219	2.175.351

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

Cari Dönem – 30 Eylül 2021	Yakın İzlemedeki Krediler			
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	
Nakdi Krediler			Yeniden Finansman	
İhtisas Dışı Krediler				
İşletme Kredileri	28.236.018	1.947.990	118.372	4.537.534
İhracat Kredileri	23.115.858	235.006	20.006	8.933
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	16.478.585	62.337	-	871
Tüketici Kredileri	52.345.408	2.349.678	726.260	506.343
Kredi Kartları	25.548.063	946.076	894.420	-
Diğer	104.059.199	116.890	4.328.757	14.563.402
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	249.783.131	5.657.977	6.087.815	19.617.083

AKBANK T.A.Ş.**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	Cari Dönem 30 Eylül 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1.497.445	-	1.414.274	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	4.812.612	-	4.303.353
Toplam	1.497.445	4.812.612	1.414.274	4.303.353

Tahsili gecikmiş, değer düşüklüğüne uğramamış alacaklar için yaşlandırma analizi (*):

	Cari Dönem 30 Eylül 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
30-60 gün gecikmiş	858.680	590.377
60-90 gün gecikmiş	597.958	337.011
90 gün üzeri gecikmiş	1.560.394	1.071.450
Toplam	3.017.032	1.998.838

(*) BDDK'nın aldığı kararlar kapsamında gecikme gün kaynaklı İkinci Grupta sınıflanma için öngörülen gecikme süresi 30. gecikme gün sonundan 90. gecikme gün sonuna, donuk alacak olarak sınıflanma için öngörülen gecikme süresi ise 90. gecikme gün sonundan 180. gecikme gün sonuna taşınmıştır. İlgili husus BDDK'nın aldığı 17 Haziran 2021 tarih ve 9624 sayılı kararına göre 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla sona ermiştir.

AKBANK T.A.Ş.**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
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 – 30.09.2021	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	1.791.293	51.767.872	53.559.165
Konut Kredisi	13.716	12.633.418	12.647.134
Taşıt Kredisi	13.641	328.938	342.579
İhtiyaç Kredisi	1.763.936	38.805.516	40.569.452
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	385	385
Konut Kredisi	-	385	385
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	22.253.158	730.048	22.983.206
Taksitli	6.553.807	728.710	7.282.517
Taksitsiz	15.699.351	1.338	15.700.689
Bireysel Kredi Kartları-YP	16.741	-	16.741
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	16.741	-	16.741
Personel Kredileri-TP	6.388	84.447	90.835
Konut Kredisi	-	2.663	2.663
Taşıt Kredisi	13	139	152
İhtiyaç Kredisi	6.375	81.645	88.020
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	71.892	74	71.966
Taksitli	24.877	74	24.951
Taksitsiz	47.015	-	47.015
Personel Kredi Kartları-YP	190	-	190
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	190	-	190
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	2.277.304	-	2.277.304
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam Tüketici Kredileri	26.416.966	52.582.826	78.999.792

AKBANK T.A.Ş.**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Önceki Dönem – 31.12.2020	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	1.248.879	38.839.207	40.088.086
Konut Kredisi	3.455	9.578.655	9.582.110
Taşıt Kredisi	14.541	214.523	229.064
İhtiyaç Kredisi	1.230.883	29.046.029	30.276.912
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli	-	610	610
Konut Kredisi	-	610	610
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	17.738.135	611.742	18.349.877
Taksitli	5.973.122	609.846	6.582.968
Taksitsiz	11.765.013	1.896	11.766.909
Bireysel Kredi Kartları-YP	7.496	-	7.496
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	7.496	-	7.496
Personel Kredileri-TP	6.912	83.923	90.835
Konut Kredisi	-	3.209	3.209
Taşıt Kredisi	-	78	78
İhtiyaç Kredisi	6.912	80.636	87.548
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövizde Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	61.063	198	61.261
Taksitli	20.703	198	20.901
Taksitsiz	40.360	-	40.360
Personel Kredi Kartları-YP	117	-	117
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	117	-	117
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1.734.475	-	1.734.475
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam Tüketici Kredileri	20.797.077	39.535.680	60.332.757

AKBANK T.A.Ş.**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
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:

Cari Dönem – 30.09.2021	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	2.772.450	13.621.214	16.393.664
İşyeri Kredileri	8.253	6.725	14.978
Taşıt Kredileri	181.253	371	181.624
İhtiyaç Kredileri	2.582.944	13.614.118	16.197.062
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - Döviz Endeksli	-	18.257	18.257
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	18.257	18.257
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	28.175	769.307	797.482
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	785	-	785
İhtiyaç Kredileri	27.390	769.307	796.697
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	4.270.821	42.361	4.313.182
Taksitli	1.721.972	42.276	1.764.248
Taksitsiz	2.548.849	85	2.548.934
Kurumsal Kredi Kartları-YP	3.274	-	3.274
Taksitli	6	-	6
Taksitsiz	3.268	-	3.268
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	920.519	-	920.519
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	7.995.240	14.451.139	22.446.378

Önceki Dönem – 31.12.2020	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	3.609.665	11.901.365	15.511.030
İşyeri Kredileri	1.572	6.755	8.327
Taşıt Kredileri	99.845	569	100.414
İhtiyaç Kredileri	3.508.248	11.894.041	15.402.289
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - Döviz Endeksli	-	39.952	39.952
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	39.952	39.952
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	12.771	505.040	517.811
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	12.771	505.040	517.811
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	3.206.720	33.257	3.239.977
Taksitli	1.358.425	33.162	1.391.587
Taksitsiz	1.848.295	95	1.848.390
Kurumsal Kredi Kartları-YP	1.693	-	1.693
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.693	-	1.693
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	934.652	-	934.652
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	7.765.501	12.479.614	20.245.115

AKBANK T.A.Ş.**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
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 30 Eylül 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Yurtiçi Krediler	294.692.337	245.260.489
Yurtdışı Krediler	3.615.875	8.058.039
Toplam	298.308.212	253.318.528

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1.118.096	903.971
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	1.118.096	903.971

7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan üçüncü aşama karşılıkları:

	Cari Dönem 30 Eylül 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	28.136	1.226.937
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	1.072.289	622.402
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	10.335.029	8.949.445
Toplam	11.435.454	10.798.784

8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

(i). Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem: 30 Eylül 2021			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	178	40.682	1.541.249
Yeniden Yapılandırılan Krediler	178	40.682	1.541.249
Önceki Dönem: 31 Aralık 2020			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	30	103.154	2.101.152
Yeniden Yapılandırılan Krediler	30	103.154	2.101.152

(ii). Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2020	2.221.345	944.772	14.146.466
Dönem İçinde İntikal (+)	206.231	1.077.280	650.025
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	2.358.787	2.248.710
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	2.358.787	2.248.710	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	21.719	523.181	1.451.421
Kayıttan düşülen (-) (*)	1.944	24.494	61.154
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	45.126	1.584.454	15.532.626
Karşılık (-)	28.136	1.072.289	10.335.029
Bilançodaki Net Bakiyesi	16.990	512.165	5.197.597

(*) Cari dönemde, 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılan Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yapılan değişikliğe istinaden kayıttan düşme işlemi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: 774.976 TL'dir ve takibe dönüşüm oranına olan etkisi 25 baz puandır).

AKBANK T.A.Ş.**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
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	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Krediler	Krediler	Krediler
Cari Dönem: 30 Eylül 2021			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	960.204	5.236.756
Karşılık Tutarı (-)	-	636.165	2.922.053
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	324.039	2.314.703
Önceki Dönem: 31 Aralık 2020			
Dönem Sonu Bakiyesi	2.043.398	154.266	4.178.610
Karşılık Tutarı (-)	1.102.493	92.004	2.106.340
Bilançodaki Net Bakiyesi	940.905	62.262	2.072.270

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	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Krediler	Krediler	Krediler
Cari Dönem (Net): 30 Eylül 2021			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	45.126	1.584.454	15.532.626
Karşılık Tutarı (-)	28.136	1.072.289	10.335.029
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	16.990	512.165	5.197.597
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2020			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	2.221.345	944.772	14.146.466
Karşılık Tutarı (-)	1.226.937	622.402	8.949.445
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	994.408	322.370	5.197.021
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

(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	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Krediler	Krediler	Krediler
Cari Dönem: 30 Eylül 2021			
Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerlendirme farkları	3.556	133.863	3.464.814
Karşılık tutarı (-)	2.095	90.791	2.129.828
Önceki Dönem: 31 Aralık 2020			
Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerlendirme farkları	101.483	128.971	2.910.057
Karşılık tutarı (-)	55.746	81.547	1.734.054

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.

AKBANK T.A.Ş.**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

g. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	7.926.532	84.759	7.470.796	1.216.927
Repo İşlemlerine Konu Olan	26.600.545	5.788.910	1.693.302	4.547.790
Toplam	34.527.077	5.873.669	9.164.098	5.764.717

2. Devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili		46.828.516		40.239.483
Hazine Bonosu		-		-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		868.419		977.340
Toplam		47.696.935		41.216.823

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri		48.521.535		41.923.581
Borsada İşlem Görenler		48.521.535		41.923.581
Borsada İşlem Görmeyenler		-		-
Değer Azalışı Karşılığı (-)		78.813		38.522
Toplam		48.442.722		41.885.059

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Dönem Başındaki Değer		41.885.059		15.574.858
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları		1.145.845		4.715.654
Yıl İçindeki Alımlar		17.190.851		25.884.971
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar		(13.771.354)		(4.774.521)
Değer Azalışı Karşılığı		(40.291)		(11.001)
Değerleme Etkisi		2.032.612		495.098
Dönem Sonu Toplamı		48.442.722		41.885.059

h. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

1. İştiraklere 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.**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

2. Yukarıda yer alan sıraya göre iştiraklere ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

Aşağıdaki tutarlar şirketlerin 30 Haziran 2021 tarihli (*) finansal tablolarından elde edilmiştir.

	Aktif	Özkaynak	Sabit	Faiz	Menkul	Cari Dönem	Önceki	Gerçeğe
	Toplamı		Varlık	Gelirleri	Değer	Kâr/Zararı	Dönem	Uygun
			Toplamı		Gelirleri		Kâr/Zararı	Değeri
1	348.299	288.916	95.079	16.392	-	53.975	19.616	-
2	491.082	318.839	295.793	8.252	-	26.499	33.800	-
3	34.723	27.961	26.355	487	-	2.467	6.146	-
4	54.275	53.392	1.548	6.961	-	3.194	-	-

(*) Yukarıdaki tabloda JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.'nin 31 Aralık 2020 finansal verileri kullanılmıştır.

3. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Dönem Başı Değeri	14.795	5.521
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (*)	3.334	3.588
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	5.686
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	18.129	14.795
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Söz konusu tutarlar, cari dönem için Banka'nın %8,33 oranında iştiraki Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş.'nin sermayesinin 40.000 TL artırılmasından, önceki dönem için ise Banka'nın JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.'ye %2,86 oranında pay için 2.755 TL ve Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş.'ye %8,33 oranında pay için 833 TL iştirak etmesinden kaynaklanmaktadır.

i. Bağıli ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

1. Bağıli ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki tutarlar şirketlerin tabi oldukları mevzuatlar çerçevesinde hazırlanmış 30 Eylül 2021 tarihli finansal verilerinden elde edilmiştir.

	Ak Finansal	Ak Yatırım Menkul	Ak Portföy	Akbank AŞ	AkÖde A.Ş.
	Kiralama	Değerler A.Ş.	Yönetimi A.Ş.		
	A.Ş.				
Ödenmiş Sermaye	360.007	96.802	10.534	740.648	72.000
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-
Yedek Akçeler	744.175	76.251	34.192	7.745.475	(14)
TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	(3.440)	(406)	-	(108)
Kâr/Zarar	151.236	929.856	160.398	457.889	(30.133)
Net Dönem Kârı	151.236	317.822	117.173	457.889	(29.873)
Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı	-	612.034	43.225	-	(260)
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	51	692	-	1.019	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	1.875	14.512	356	5.598	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	1.253.492	1.084.265	204.362	8.937.395	41.745
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	1.253.492	1.084.265	204.362	8.937.395	41.745
Katkı Sermaye Toplamı	80.831	257	2	80.524	-
SERMAYE	1.334.323	1.084.522	204.364	9.017.919	41.745
Sermayeden İndirilecek Değerler	-	-	-	-	-
ÖZKAYNAK	1.334.323	1.084.522	204.364	9.017.919	41.745

AKBANK T.A.Ş.**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
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.

- Bağlı ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem: Üçüncü Bölüm'de III no'lu dipnotta açıklanmıştır.
- Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1 Ak Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	99,99
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	Frankfurt/Almanya	100,00	100,00
5 AkÖde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

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

Aşağıdaki tutarlar şirketlerin tabi oldukları mevzuatlar çerçevesinde hazırlanmış 30 Eylül 2021 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	7.434.968	1.255.418	64.793	432.293	185	151.236	101.788	-
2	3.124.441	1.099.469	23.508	276.003	88.385	317.822	213.163	-
3	237.585	204.718	4.082	10.160	14.577	117.173	74.445	-
4	41.297.759	8.944.012	44.755	779.782	203.721	457.889	286.860	-
5	65.721	41.745	750	1.754	-	[29.873]	[24.725]	-

- Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 30 Eylül 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Dönem Başı Değeri	9.605.628	6.730.785
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (*)	10.000	35.000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	1.013.888	956.126
Satışlar/Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı (**)	915.658	1.883.717
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	11.545.174	9.605.628
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Söz konusu tutarlar, cari dönem için Banka'nın %100 iştiraki olan AkÖde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.'nin sermayesinin dönem içinde yapılan sermaye azaltımı da dikkate alındığında net olarak 10.000 TL artırılmasından, önceki dönem için Banka'nın %100 iştiraki olan AkÖde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.'nin sermayesinin 35.000 TL artırılmasından kaynaklanmaktadır.

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

AKBANK T.A.Ş.**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

6. Bağılı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bağılı Ortaklıklar	Cari Dönem 30 Eylül 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Bankalar	8.944.012	7.525.427
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	1.255.230	1.103.162
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağılı Ortaklıklar	1.345.932	977.039

7. Borsaya kote edilen bağılı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

j. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

k. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır.)

l. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	1.337.349	252.446	3.217.726	12.998
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	6.519.127	33.891	4.738.479	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	7.856.476	286.337	7.956.205	12.998

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 88.226 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 karşılığında kaynaklanmaktadır.

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan aktif ve pasifler netleştirilerek muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın vergiden indirilecek mali zararı bulunmamaktadır. 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 30 Eylül 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Maliyet	241.070	173.420
Birikmiş Amortisman (-)	-	4
Net Defter Değeri	241.070	173.416

	Cari Dönem 30 Eylül 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Dönem Başı Net Defter Değeri	173.416	636.017
İktisap Edilenler	156.444	184.488
Elden Çıkarılanlar (-), net	87.161	150.201
Değer Düşüş (-)	1.629	496.888
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	241.070	173.416

p. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 4.457.653 TL (31 Aralık 2020: 2.819.328 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

AKBANK T.A.Ş.**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler: Banka'nın 7 gün ihbarlı mevduatı bulunmamaktadır.

1 (i). Cari dönem – 30 Eylül 2021:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	14.589.533	12.792.166	57.375.038	3.517.906	899.258	1.655.456	7.249	90.836.606
Döviz Tevdiat Hesabı	56.696.106	24.153.762	63.669.827	1.059.488	2.346.511	3.092.855	898	151.019.447
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	53.697.689	23.887.885	60.079.129	932.874	1.695.643	1.569.332	898	141.863.450
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	2.998.417	265.877	3.590.698	126.614	650.868	1.523.523	-	9.155.997
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	1.517.413	8.091	39.353	3.984	591	96	-	1.569.528
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	13.384.582	15.251.297	13.686.715	274.890	531.855	399.108	-	43.528.447
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	382.787	244.163	2.799.385	207.690	1.092.202	471.649	-	5.197.876
Kıymetli Maden Depo Hesabı	15.995.518	50.297	235.113	26.230	770.455	94.981	-	17.172.594
Bankalar Mevduatı	1.558.910	501.732	7.226.302	859.115	825.240	-	-	10.971.299
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	13.693	251.752	237.380	-	825.240	-	-	1.328.065
Yurtdışı Bankalar	261.640	249.980	6.988.922	859.115	-	-	-	8.359.657
Katılım Bankaları	1.283.577	-	-	-	-	-	-	1.283.577
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	104.124.849	53.001.508	145.031.733	5.949.303	6.466.112	5.714.145	8.147	320.295.797

1 (ii). Önceki dönem - 31 Aralık 2020:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	12.219.977	12.032.234	44.242.941	435.333	316.374	485.258	8.061	69.740.178
Döviz Tevdiat Hesabı	45.149.118	15.113.211	65.671.747	989.182	2.200.279	3.082.082	950	132.206.569
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	42.678.240	14.927.292	62.017.174	867.748	1.568.788	1.333.681	950	123.393.873
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	2.470.878	185.919	3.654.573	121.434	631.491	1.748.401	-	8.812.696
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	1.041.580	12.763	35.227	3.617	644	520	-	1.094.351
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	11.144.849	9.691.771	10.910.581	146.130	73.147	215.941	-	32.182.419
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	352.519	474.871	2.466.462	36.556	19.203	1.547	-	3.351.158
Kıymetli Maden Depo Hesabı	16.589.623	10.417	142.711	13.185	710.877	94.649	-	17.561.462
Bankalar Mevduatı	270.288	765.271	9.989.449	715.540	692.597	913	-	12.434.058
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	15.922	455.984	135.598	173.372	684.219	-	-	1.465.095
Yurtdışı Bankalar	218.335	309.287	9.853.851	542.168	8.378	913	-	10.932.932
Katılım Bankaları	36.031	-	-	-	-	-	-	36.031
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	86.767.954	38.100.538	133.459.118	2.339.543	4.013.121	3.880.910	9.011	268.570.195

2. Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem 30 Eylül 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020	Cari Dönem 30 Eylül 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Tasarruf Mevduatı	36.757.268	30.216.189	54.079.338	39.523.989
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	18.401.227	18.887.429	79.862.018	68.523.730
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	6.902.012	7.892.207	9.044.619	8.201.705
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-

AKBANK T.A.Ş.**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

3. Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem 30 Eylül 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	27	24
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	2.062.154	1.855.160
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	-	-

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

Türev finansal yükümlülükler tablosu (*):

	Cari Dönem 30 Eylül 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	335.300	-	230.712	-
Swap İşlemleri	7.196.185	2.388.456	10.571.107	2.611.967
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	26.161	212.649	5.632	157.932
Diğer	-	-	-	-
Toplam	7.557.646	2.601.105	10.807.451	2.769.899

(* Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülükler hariçtir.)

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	286.068	1.632.417	257.770	959.258
Yurtdışı Banka ve Kuruluş ve Fonlardan	-	34.062.824	-	35.046.973
Toplam	286.068	35.695.241	257.770	36.006.231

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem 30 Eylül 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	248.726	894.535	256.221	705.426
Orta ve Uzun Vadeli	37.342	34.800.706	1.549	35.300.805
Toplam	286.068	35.695.241	257.770	36.006.231

Banka'nın dış borçlanmaları içerisinde, Banka'nın 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. Banka'nın fon kaynaklarını oluşturan yükümlülükleri mevduat, alınan krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve para piyasaları borçlanmalarıdır. Mevduat, Banka'nın 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. Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

AKBANK T.A.Ş.**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	5.849.075	-	5.125.237	-
Tahviller	2.377.587	13.802.386	2.439.450	11.593.289
Toplam	8.226.662	13.802.386	7.564.687	11.593.289

e. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 4.534.907 TL "Diğer Yükümlülükler" içinde (31 Aralık 2020: 2.647.576 TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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.

Kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	144.356	66.766	139.106	63.254
1-4 Yıl Arası	364.429	196.756	351.706	183.042
4 Yılda Fazla	358.586	247.743	384.311	259.364
Toplam	867.371	511.265	875.123	505.660

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer				
Riskinden Korunma Amaçlı	69.511	348.614	81.056	679.755
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	192.140	243.942	343.604	335.265
Yurtdışındaki Net Yatırım				
Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	261.651	592.556	424.660	1.015.020

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 Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem 30 Eylül 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
İskonto Oranı (%)	3,64	3,64
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	95,52	95,52

AKBANK T.A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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.

Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren geçerli olan 8.284,51 TL (tam TL tutardır) tutarındaki kıdem tazminatı tavanı (1 Ocak 2021: 7.638,96 TL (tam TL tutardır)) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem 30 Eylül 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	416.588	316.980
Yıl içinde Giderleştirilen	75.024	75.183
Aktüeryal Kayıp / (Kazanç)	33.627	66.027
Yıl içinde Ödenen	[59.780]	[41.602]
Dönem Sonu Bakiyesi	465.459	416.588

Banka'nın ayrıca 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 137.695 TL tutarında izin karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 118.633 TL).

- Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler: Dövizde endeksli kredilerin anapara kur farkı karşılığı 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).
- Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler: Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 509.147 TL'dir (31 Aralık 2020: 492.437 TL).
- Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:
 - Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: 1.150.000 TL (31 Aralık 2020: 1.150.000 TL).
 - Bankacılık hizmetleri promosyon karşılıklarına ilişkin bilgiler: Banka'nın kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştiği 80.246 TL (31 Aralık 2020: 64.932 TL) tutarında karşılığı bulunmaktadır.

i. Vergi Borcuna ilişkin açıklamalar:

- Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Banka'nın vergi hesaplamalarına ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm XVIII no'lu dipnotta yer almaktadır. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 1.508.882 TL'dir (31 Aralık 2020: 1.052.158 TL).

- Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.508.882	1.052.158
Menkul Sermaye İradı Vergisi	161.778	162.786
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.355	1.210
BSMV	208.477	167.322
Kambiyo Muameleleri Vergisi	8.780	9.632
Ödenecek Katma Değer Vergisi	13.063	10.597
Diğer	181.841	162.025
Toplam	2.084.176	1.565.730

AKBANK T.A.Ş.**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

1 (ii). Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	-	-
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1	1
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	2.193	1.891
İşsizlik Sigortası-İşveren	4.387	3.782
Diğer	127	270
Toplam	6.714	5.950

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu 27.321 TL'dir (31 Aralık 2020: 16.161 TL). Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgi Beşinci Bölüm I-n no'lu dipnotta verilmiştir.

j. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler (*) :

	Cari Dönem 30 Eylül 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplanasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplanmasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	12.523.395	-	6.718.414
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	12.523.395	-	6.718.414
Toplam	-	12.523.395	-	6.718.414

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

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 30 Eylül 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
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. Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

AKBANK T.A.Ş.**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Banka faaliyetlerini yüksek kârlılıkla sürdürmekte ve dönem kârlarının büyük bölümünü sermaye artırımı veya yedeklere aktarım şeklinde özkaynaklar içinde muhafaza etmektedir. Öte yandan Banka'nın özkaynaklarının çok küçük bir bölümü sabit kıymet ve iştirakler gibi sabit yatırımlara yönlendirilmiş olup Banka'nın serbest özsermayesi oldukça yüksektir ve likit veya faiz getirili aktiflerde değerlendirilmektedir. Tüm bu hususlar dikkate alındığında Banka 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		Önceki Dönem	
	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş ortaklıklarından) (*)	692.038	813.627	691.231	835.651
Değerleme Farkı	(382.145)	(301.333)	73.752	223.644
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	309.893	512.294	764.983	1.059.295

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

AKBANK T.A.Ş.**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı: 13.267.269 TL (31 Aralık 2020: 7.908.110 TL) tutarında vadeli aktif değer alım satım taahhüdü, 33.466.419 TL (31 Aralık 2020: 29.118.196 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhüdü ve 3.216.992 TL (31 Aralık 2020: 2.730.978 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 30 Eylül 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Banka Kabul Kredileri	124.378	47.814
Akreditifler	11.159.029	4.605.899
Diğer Garantiler ve Kefaletler	12.848.696	10.105.633
Toplam	24.132.103	14.759.346

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Geçici teminat mektupları	2.943.343	1.961.090
Kesin teminat mektupları	22.292.639	18.532.178
Avans teminat mektupları	2.932.617	1.920.439
Gümrüklere verilen teminat mektupları	3.214.282	3.525.154
Diğer teminat mektupları	14.557.870	11.536.815
Toplam	45.940.751	37.475.676

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem 30 Eylül 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	22.368.431	20.144.761
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	9.125.047	6.778.686
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	13.243.384	13.366.075
Diğer Gayrinakdi Krediler	47.704.423	32.090.261
Toplam	70.072.854	52.235.022

AKBANK T.A.Ş.**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2021		Önceki Dönem 30 Eylül 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	9.286.167	702.701	5.191.509	561.261
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	10.592.345	2.417.942	8.013.220	2.490.336
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	476.727	-	779.488	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	20.355.239	3.120.643	13.984.217	3.051.597

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2021		Önceki Dönem 30 Eylül 2020	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	34.485	122	94.873	1.014
Yurtdışı Bankalardan	467	20.678	2.752	85.213
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	34.952	20.800	97.625	86.227

3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2021		Önceki Dönem 30 Eylül 2020	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.371	8.894	5.489	6.303
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.378.435	1.209.099	3.008.443	945.798
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4.212.045	283.381	2.299.248	204.772
Toplam	7.593.851	1.501.374	5.313.180	1.156.873

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. 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 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlendirilmesi yıllık %17,00 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE tahmininin %1 artması veya azalması durumunda, 30 Eylül 2021 itibarıyla vergi öncesi dönem karı yaklaşık 287 milyon (tam tutar) TL artacak veya aynı tutarda azalacaktır.

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2021		Önceki Dönem 30 Eylül 2020	
	TP	YP	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	72.702	-	47.247	-

AKBANK T.A.Ş.**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
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 30 Eylül 2021		Önceki Dönem 30 Eylül 2020	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	25.327	561.811	20.982	655.256
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	25.327	7.556	20.982	5.744
Yurtdışı Bankalara	-	554.255	-	649.512
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	121.755	-	109.732
Toplam	25.327	683.566	20.982	764.988

[*] Kullanılan nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2021	Önceki Dönem 30 Eylül 2020
İştirak ve Bağı Ortaklıklara Verilen Faizler	40.292	9.308

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2021		Önceki Dönem 30 Eylül 2020	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	802.834	1.010.002	700.576	651.696

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Banka'nın 7 gün ihbarlı mevduata ödediği faiz gideri bulunmamaktadır.

Cari Dönem - 30.09.2021	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	-	97.947	235.559	-	-	-	333.506
Tasarruf Mevduatı	-	1.311.973	6.247.397	291.593	142.806	131.974	8.125.743
Resmî Mevduat	-	650	3.357	177	41	13	4.238
Ticari Mevduat	-	1.802.013	1.137.343	27.603	29.921	39.703	3.036.583
Diğer Mevduat	-	48.521	222.226	6.639	70.538	39.220	387.144
Toplam	-	3.261.104	7.845.882	326.012	243.306	210.910	11.887.214
Yabancı Para							
DTH	-	96.805	448.020	13.451	7.654	11.596	577.526
Bankalar Mevduatı	61	3.317	73.202	2.814	8.161	-	87.555
Kıymetli Maden D.Hs.	-	111	844	69	1.824	471	3.319
Toplam	61	100.233	522.066	16.334	17.639	12.067	668.400
Genel Toplam	61	3.361.337	8.367.948	342.346	260.945	222.977	12.555.614

AKBANK T.A.Ş.**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Önceki Dönem - 30.09.2020	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					1 Yıldan Uzun	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	20.483	101.208	56.025	-	198	-		177.914
Tasarruf Mevduatı	-	633.497	2.825.396	10.663	16.294	46.408		3.532.258
Resmî Mevduat	-	845	2.102	106	22	36		3.111
Ticari Mevduat	-	582.558	775.853	11.572	3.936	4.203		1.378.122
Diğer Mevduat	-	18.159	173.204	841	288	46		192.538
Toplam	20.483	1.336.267	3.832.580	23.182	20.738	50.693		5.283.943
Yabancı Para								
DTH	-	106.968	458.600	13.019	8.405	27.707		614.699
Bankalar Mevduatı	246	2.226	56.694	987	5.306	67		65.526
Kıymetli Maden D.Hs.	-	34	174	31	1.416	559		2.214
Toplam	246	109.228	515.468	14.037	15.127	28.333		682.439
Genel Toplam	20.729	1.445.495	4.348.048	37.219	35.865	79.026		5.966.382

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2021	Önceki Dönem 30 Eylül 2020
Kâr	1.261.751.510	763.882.876
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	526.905	466.040
Türev Finansal İşlemlerden Kâr (*)	29.343.940	24.503.918
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	1.231.880.665	738.912.918
Zarar (-)	1.263.027.205	762.903.212
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	97.810	148.248
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	32.316.072	21.133.939
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1.230.613.323	741.621.025
Toplam (Net)	(1.275.695)	979.664

(*) Türev Finansal İşlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr/(zarar) tutarı 2.061.933 TL'dir (30 Eylül 2020: 5.764.194 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.

AKBANK T.A.Ş.**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2021	Önceki Dönem 30 Eylül 2020
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	2.348.985	5.624.533
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci aşama)	83.275	798.010
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci aşama)	348.837	2.380.682
Temerrüt (Üçüncü aşama)	1.916.873	2.445.841
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	9
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	9
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Diğer (*)	2.015.082	2.883.685
Toplam	4.364.067	8.508.227

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

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2021	Önceki Dönem 30 Eylül 2020
Kıdem Tazminatı Karşılığı	15.244	21.848
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	50.000	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	375.853	332.462
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	200.409	149.325
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1.629	12.893
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	2.489.678	2.287.349
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	102.548	86.285
Bakım ve Onarım Giderleri	41.091	34.270
Reklam ve İlan Giderleri	124.577	83.186
Diğer Giderler	2.221.462	2.083.608
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	6.267	-
Diğer	749.946	699.648
Toplam	3.889.026	3.503.525

AKBANK T.A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın 2.009.089 TL cari vergi gideri (30 Eylül 2020: 643.346 TL), 973.607 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (30 Eylül 2020: 2.007.083 TL) ve 786.674 TL (30 Eylül 2020: 1.390.835 TL) tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kâr/zararına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın net kârı 7.342.714 TL'dir (30 Eylül 2020: 4.419.094 TL).

Banka'nın 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. 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.**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VI. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR

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

1. Cari dönem – 30 Eylül 2021:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın 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	903.971	288.551	7.514.006	2.175.351	2.134	1.576
Dönem Sonu Bakiyesi	1.118.096	294.291	7.264.507	2.198.230	6.656	1.808
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	72.702	32	442.245	7.817	532	16

Ayrıca Banka'nın Almanya'daki mevduat sigortası mevzuatı gereğince, Akbank AG ile ilgili olarak Alman Bankalar Birliği'ne verdiği bir taahhüt niteliğinde olan "letter of undertaking" bulunmaktadır. Bu taahhüdün tutarı 30 Eylül 2021 itibarıyla 14.403.681 TL'dir (31 Aralık 2020: 10.953.676 TL).

2. Önceki Dönem - 31 Aralık 2020:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın 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	727.217	297.220	6.444.515	1.048.361	6.429	1.096
Dönem Sonu Bakiyesi	903.971	288.551	7.514.006	2.175.351	2.134	1.576
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (*)	47.247	37	598.481	7.076	355	14

(*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2020 tutarlarını ifade etmektedir.

3. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020
Mevduat						
Dönem Başı	806.713	569.432	5.935.681	4.572.838	618.986	1.403.075
Dönem Sonu	1.000.326	806.713	6.073.958	5.935.681	651.943	618.986
Mevduat Faiz Gideri (*)	40.292	9.308	312.046	126.084	29.608	17.244

(*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2020 tutarlarını ifade etmektedir.

AKBANK T.A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

4. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020
Gerçeğe Uygun Değer Farkı						
Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	3.179.717	2.916.547	10.539.660	11.408.705	-	-
Dönem Sonu	1.817.206	3.179.717	13.725.425	10.539.660	-	-
Toplam Kâr/Zarar (*)	(5.350)	2.787	(40.408)	9.239	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/Zarar (*)	-	-	-	-	-	-

(*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2020 tutarlarını ifade etmektedir.

Yukarıdaki tabloda yer alan rakamlar söz konusu işlemlerin "alım" ve "satım" tutarlarının toplamını göstermektedir. Bu işlemlerin yapısı itibarıyla, Banka'nın net pozisyonunu etkileyen tutarlar esas olarak "alım" ile "satım" tutarları arasındaki farklardır. Bu net tutarlar, 30 Eylül 2021 itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklıklar için (6.234) TL (31 Aralık 2020: (294.045) TL) Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları için (388.385) TL'dir (31 Aralık 2020: (358.416) TL).

5. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine 2021'nin ilk dokuz ayında 59.849 TL (30 Eylül 2020: 53.345 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 AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar, PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 26 Ekim 2021 tarihli sınırlı denetim raporu, konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

AKBANK T.A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (*)

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı:

Yılın üçüncü çeyreğinde; küresel çapta, aşılama gelişmeleri, artan delta varyantı, tedarik zincirindeki sıkıntılar, emtia fiyatlarındaki artışlar ve bunlara bağlı artan enflasyon riskleri ile merkez bankalarının politikalarına yönelik açıklamaları takip edildi. Dünya genelinde aşılama kişi sayısı hali hazırda yaklaşık 6,8 milyara ulaştı. Ekonomik toparlanma, vakalardaki artışa rağmen devam etmekle birlikte, toparlanmanın ivmesinin yavaşladığı, ülkeler arasında ise aşya erişim ve politika desteği kaynaklı ayrışmaların olduğu görülmektedir. IMF, son gelişmelere bağlı olarak küresel büyüme beklentilerini, 2021 için %6,0'dan %5,9'a hafif düşürmüş, 2022 tahminini ise %4,9'da sabit tutmuş olup, büyümede riskleri aşağı yönlü, enflasyonist riskleri yukarı yönlü olarak değerlendirmektedir.

Tedarik zincirindeki sıkıntılar ve emtia fiyatlarındaki artışlar, arz ve maliyet yönlü baskılara neden olmakta ve bu durum küresel çapta enflasyonun yükselmesine neden olmaktadır. Bununla birlikte gelişmiş ülke merkez bankaları enflasyondaki bu yükselişi geçici olarak değerlendirmektedir.

Fed, son para politikası kurulu toplantısında, varlık alımlarının aylık hızının azaltılmasına yakında başlanabileceğine yönelik sinyali verirken, ekonomi beklendiği şekilde gelişirse varlık alımlarında azaltım sürecinin önümüzdeki yılın ortalarında tamamlanabileceğini değerlendirdikleri belirtilmektedir. Enflasyona ilişkin, fiyatlardaki artışların geçici olduğuna yönelik açıklamaların ise devam ettiği görülmektedir. Fed'in, enflasyon tahminlerinde ve faiz projeksiyonlarında yukarı yönlü revizyonlar görülmektedir. Fed üyelerinin yarısı, ortalamada, 2022'de ölçülü bir faiz artırımını gerçekleştirebileceğini değerlendirmektedir.

Avrupa Merkez Bankası (ECB, kısa vadeli faizleri ve 1,85 trilyon € büyüklüğündeki Pandemi Acil Alım Programı'nın büyüklüğünü sabit tutarken, Pandemi Acil Varlık Programı büyüklüğünün en azından 2022 Mart sonuna kadar korunacağını belirtmektedir.

Yurt içinde ekonomik aktivite, yılın ikinci çeyreğinde ekonomi, hem bir önceki yılın düşük bazı hem de güçlü iç ve dış taleple %21,7 büyümüştür. Üçüncü çeyreğine ilişkin beklenti endeksi ve güven endeksleri, dış ticaret öncü verileri, ekonomik aktivitenin güçlü eğilimini sürdürdüğüne işaret etmektedir. Dış talep tarafında da; ihracat, küresel talepteki toparlanmanın etkisiyle güçlü seyrini sürdürmekte olup, bu eğilimin yılın geri kalanında da sürdüreceğini değerlendiriyoruz. İthalat tarafında ise, altın ithalatında normalizasyon devam etmekle birlikte, emtia fiyatlarındaki yüksek artış ve iç talepteki olumlu seyir nedeniyle artış sürmektedir. Seyahat gelirleri ise, aşılama gelişmeleri ve seyahat kısıtlamalarının kalkmasının etkisiyle, artış göstermeye devam etmekle birlikte, seviye olarak 2019 yılının halen altındadır. İthalattaki artışa karşın, ihracat ve seyahat gelirlerindeki güçlü eğilimin etkisiyle cari açığa kademeli iyileşme devam etmektedir. Buna bağlı olarak, net ihracatın ekonomik büyümeye olumlu katkısı sürmektedir. 2021 yılının tamamında ekonomik büyümenin %9 seviyesinde gerçekleşmesini bekliyoruz.

Yurt içinde de enflasyon, yüksek emtia fiyatları, artan küresel gıda fiyatları, birikimli kur etkileri, yüksek maliyetler, kaynaklı yükseliş eğilimini sürdürmektedir. Eylül ayı itibarıyla yıllık enflasyon %19,58 seviyesinde gerçekleşmiştir. Üretici fiyat enflasyonundaki artış devam etmektedir. Manşet enflasyonun Ekim ayında tepe noktasını görmesinin ardından, yılın son 2 ayında ise baz etkisiyle gerileyeceğini değerlendiriyoruz. TCMB; talep faktörlerinin, çekirdek enflasyon gelişmelerinin ve arz yönlü faktörlerin ayrıştırılarak değerlendirildiğini belirtmiş ve buna bağlı olarak, politika faizinde Eylül ayında 100 baz puan, Ekim'de 200 baz puan indirim yapmış ve politika faizini %16,00 seviyesine çekmiştir.

Bütçe dengesi olumlu performans göstermeye devam etmektedir. Ocak-Eylül döneminde bütçe gelirleri yıllık %35,8 ile güçlü artış gösterirken, bütçe harcamalarındaki artış ise %20,9 olarak gerçekleşmiştir. Bunun neticesinde, bütçe dengesi 61,1 milyar TL açık vermiştir. Orta Vadeli Program'da bu yıl için bütçe açığı tahmini 230 milyar TL olup, milli gelire oran olarak %3,5 seviyesinde gerçekleşmesi beklenmektedir.

Bankacılık sektöründe; bireysel kredilerde artış eğilimi sürerken, alınan makro ihtiyati önlemlerle enflasyon ve cari denge üzerindeki olumsuz etkisi azaltılmaya çalışılmaktadır. Ticari kredilerde ise artışlar ılımlı seviyededir. Sektörde sorunlu kredi oranı Ağustos ayı itibarıyla %3,7, sermaye yeterlilik rasyosu %17,3 seviyesindedir.

Yılın geri kalanında da aşılama gelişmeleri, enflasyon gelişmeleri, emtia fiyatlarının seyri ve Fed'in varlık alımına yönelik adımları takip edilmeye devam edecektir.

(*) Yedinci Bölüm'deki tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutarı ifade etmektedir.

AKBANK T.A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Genel Müdür'ün Mesajı:

Pandeminin kendisinden daha çok aşya erişim konusunun ekonomik görünüm ve beklentiler üzerinde etkili olduğu bir dönemden geçiyoruz. Aşya rahat erişim sağlayan ülkeler hızlı bir toparlanma beklerken, tedarikte problem yaşayan devletlerin bu süreci geriden takip ettiğini görüyoruz. Başarılı bir aşılama kampanyası gerçekleştiren Türkiye'de ise normalleşmenin ekonomimiz üzerinde olumlu etkiler yarattığını gözlemliyoruz. Türk bankacılık sektörü de normalleşme sürecini destekleyici adımlar atmayı sürdürüyor. Sağlam finansalları ve nitelikli çalışanlarıyla Akbank da, her zaman olduğu gibi, ülkemizi, toplumumuzu ve müşterilerimizi desteklemeye devam edecektir.

2021'in ilk dokuz ayında ekonomimize sağladığımız kredi desteğini 330 milyar nakdi olmak üzere toplam 400 milyar TL seviyesine çıkardık. Toplam mevduatımız 350 milyar TL'ye, aktiflerimiz ise 590 milyar TL'ye ulaştı. Yüzde 20 düzeyinde gerçekleşen güçlü konsolide sermaye yeterlilik oranımızla, reel sektörün büyümesine ve gelişmesine destek olmayı sürdürdük. Bankamız, 2 milyar 564 milyon TL vergi karşılığı ayırarak yılın ilk 9 aylık döneminde 7 milyar 344 milyon TL konsolide net kar elde etti.

Sürdürülebilirlik alanında dünyaya fayda sağlayacak her türlü girişimin destekçisi olmaya çalışıyoruz. Gelecek nesillere daha yaşanabilir bir dünya bırakmayı arzu ediyoruz. Bu hedefimiz doğrultusunda, sürdürülebilirlik stratejimiz ve somut hedeflerimizle yepyeni bir dönemi başlattık. Bankamızın kültürünün de önemli bir parçası olan çevresel ve toplumsal sorumluluklarımızın ışığında, toplumumuza artı değer sağlamak için çalışıyoruz. Bu bağlamda, Akbank olarak Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi (UNEP FI) üyesi olmaktan ve Sorumlu Bankacılık Prensipleri'ne bağlı kalacağımızı taahhüt etmekten gurur duyuyoruz. Sektörümüz sürdürülebilir ve yeşil bir ekonomiye geçişte kritik bir öneme sahip. Bunun bilincinde bir kurum olarak üzerimize düşen sorumluluğu yerine getirmek için çalışmaya devam edeceğiz."

Yüksek sermayesi, güçlü likiditesi ve nitelikli çalışanları ile Akbank yüksek büyüme potansiyeline sahip bir banka. Geçtiğimiz çeyrek, her zaman yüksek olan büyüme istahımızın arttığı, ülkemiz ekonomisine destek olmak için özellikle harekete geçtiğimiz ve önemli başarılarla imza attığımız bir dönem oldu. Birçok alanda önemli büyüme rakamlarına ulaştık, sunduğumuz ilk ve öncü hizmetlerimizi yaygınlaştırarak Akbank ailesine yeni müşteriler kattık. Bu başarılı dönemdeki özverili performansları için Akbanklılara, bizlere duydukları güven için müşterilerimize ve hissedarlarımıza teşekkür ederim.

AKBANK T.A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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:

ESKİ METİN

Madde 9 – Sermaye ve sermayenin ödeme şekil ve şartları

A. Banka, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 2/12/1999 tarih ve 116/1376 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir. Bankanın kayıtlı sermaye tavanı 10.000.000.000.-(Onmilyar) TL. olup, her biri 1 Kuruş itibari değerinde nama yazılı 1.000.000.000.000 (Birtrilyon) paya bölünmüştür.

Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni, 2017-2021 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2021 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşamamış olsa dahi, 2021 yılından sonra yönetim kurulunun sermaye artırımı kararı alınabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle genel kuruldan 5 yılı geçmemek üzere yeni bir süre için yetki alması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda Yönetim Kurulu kararıyla sermaye artırımı yapılamaz. Yönetim Kurulu, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda, kayıtlı sermaye tavanına kadar yeni pay ihraç ederek çıkarılmış sermayeyi arttırmaya yetkilidir.

B. Bankanın çıkarılmış sermayesi her biri 1 Kuruş itibari değerinde 520.000.000.000 (Beşyüzyirmimilyar) nama yazılı paya bölünmüş 5.200.000.000.-(Beşmilyarikiyüz milyon) TL.'dan ibarettir.

C. 5.200.000.000.-(Beşmilyarikiyüz milyon) TL.'lık çıkarılmış sermaye muvazaadan ari şekilde tamamen ve nakden ödenmiştir.

Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.

Banka'nın sermayesi, gerektiğinde Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri çerçevesinde artırılabilir veya azaltılabilir.

D. Bankanın mevcut ortakları -aksine Genel Kurul kararı olmadıkça- nakdi sermaye karşılığı yeniden ihraç olunacak paylardan sahip oldukları paylar nispetinde pay almak hakkını haizdirler. Bu paylar için, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili tebliğleriyle Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri mucibince ve mezkur mevzuatlarda öngörülen olgudan itibaren başlamak üzere 15 günden az 60 günden fazla olmamak üzere Yönetim Kurulunca tesbit edilecek müddet içinde rüçhan haklarını kullanmayan pay sahiplerinin söz konusu hakları zail olur. Hakların kullanılmasından dolayı serbest kalan kısma mevzuat hükümleri uygulanır.

E. Bütün payların nama yazılı olmaları ve Menkul Kıymetler Borsasında kote edilmiş bulunmaları mecburidir.

F. Yönetim kurulu, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda primli veya nominal değerinin altında pay ihracı konularında karar almaya yetkilidir.

YENİ METİN

Madde 9 – Sermaye ve sermayenin ödeme şekil ve şartları

A. Banka, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 2/12/1999 tarih ve 116/1376 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir. Bankanın kayıtlı sermaye tavanı 10.000.000.000.-(Onmilyar) TL. olup, her biri 1 Kuruş itibari değerinde nama yazılı 1.000.000.000.000 (Birtrilyon) paya bölünmüştür.

Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni, 2021-2025 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2025 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşamamış olsa dahi, 2025 yılından sonra yönetim kurulunun sermaye artırımı kararı alınabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle genel kuruldan 5 yılı geçmemek üzere yeni bir süre için yetki alması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda Yönetim Kurulu kararıyla sermaye artırımı yapılamaz. Yönetim Kurulu, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda, kayıtlı sermaye tavanına kadar yeni pay ihraç ederek çıkarılmış sermayeyi arttırmaya yetkilidir.

B. Bankanın çıkarılmış sermayesi her biri 1 Kuruş itibari değerinde 520.000.000.000 (Beşyüzyirmimilyar) nama yazılı paya bölünmüş 5.200.000.000.-(Beşmilyarikiyüz milyon) TL.'dan ibarettir.

C. 5.200.000.000.-(Beşmilyarikiyüz milyon) TL.'lık çıkarılmış sermaye muvazaadan ari şekilde tamamen ve nakden ödenmiştir.

Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.

AKBANK T.A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Banka'nın sermayesi, gerektiğinde Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri çerçevesinde artırılabilir veya azaltılabilir.

D. Bankanın mevcut ortakları -aksine Genel Kurul kararı olmadıkça- nakdi sermaye karşılığı yeniden ihraç olunacak paylardan sahip oldukları paylar nispetinde pay almak hakkını haizdirler. Bu paylar için, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili tebliğleriyle Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri mucibince ve mezkur mevzuatlarda öngörülen olgudan itibaren başlamak üzere 15 günden az 60 günden fazla olmamak üzere Yönetim Kurulunca tesbit edilecek müddet içinde rüçhan haklarını kullanmayan pay sahiplerinin söz konusu hakları zail olur. Hakların kullanılmamasından dolayı serbest kalan kısma mevzuat hükümleri uygulanır.

E. Bütün payların nama yazılı olmaları ve Menkul Kıymetler Borsasında kote edilmiş bulunmaları mecburidir.

F. Yönetim kurulu, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda primli veya nominal değerinin altında pay ihracı konularında karar almaya yetkilidir.

2. Dönem İçinde Önemli Olay ve İşlemler:

Bankamızın 24 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, 2020 yılı faaliyetlerinden sağlanan 6.267.167.124,74 TL.'lik net kârda;

· Ortaklarımıza 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Bankamızın ödenmiş sermayesi olan 5.200.000.000 TL.'nin %5'ine tekabül eden 260.000.000 TL. birinci nakit brüt kar payı; 366.080.000 TL.

ikinci nakit brüt kar payı olmak üzere toplamda ödenmiş sermayenin %12,04'ü olan 626.080.000 TL. nakit brüt kar payı dağıtılmasına;

Kar Payı Dağıtım İşlemlerine İlişkin Bildirim

· Nakit kar payı ödemelerine 26 Mart 2021 tarihinden itibaren başlanılmasına,

· Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1. fıkrasının (e) bendi uyarınca kurumlar vergisinden müstesna tutulan 702.497,79 TL.'nin "Özel Fon Hesabı"na aktarılması ve "Kanuni Yedek

Akçeler" olarak toplam 36.608.000 TL. ayrıldıktan sonra kalan kârın "Olağanüstü Yedekler"e tahsis edilmesine, karar verilmiştir.

Uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings'in Türkiye'nin uzun vadeli derecelendirme not görünümünü "Negatif"ten "Durağan"a revize etmesini takiben, 28 Şubat 2021 tarihinde yapılan özel durum açıklamasında yer aldığı üzere Akbank T.A.Ş.'nin Uzun Vadeli Yerel Para İhraççı Temerrüt Not Görünümünü "Negatif"ten "Durağan"a revize etmiştir.

5 Mayıs 2021 tarihinde yapılan özel durum açıklamasında yer aldığı üzere ise Fitch Ratings'in değerlendirmesinde ilgili notların mevcut görünümünde değişiklik olmamıştır.

7 Temmuz 2021 tarihinde yapılan özel durum açıklamasında yer aldığı üzere 06.07.2021 tarihinde başlayan ve bankamız ana bilgisayarındaki teknik sorundan kaynaklanan kesintilerin sürdüğü kamuoyu ile paylaşılmıştır.

Açıklamada müşterilerimize hizmet verdiğimiz tüm kanallarımız bu sorundan etkilendiği ve ilgili birimlerimiz ve teknoloji iş ortaklarımız çözüm için çalışmalarına devam ettiği paylaşılmıştır. Durumun siber saldırıdan kaynaklandığına dair internet ve sosyal medyada yapılan paylaşımlar gerçeği yansıtmamaktadır.

Bankamız ve müşterilerimizin bilgi ve kayıtlarına ilişkin herhangi bir güvenlik problemi bulunmamaktadır, sorunun giderilmesini takiben işlemlerimiz devam edecektir. Bu süreçte yaşanan mağduriyetlerin giderilmesi için alınan önlemlere müşterilerimiz Akbank.com'dan ulaşabilmektedir.

8 Temmuz 2021 tarihli açıklamamız ile yapılan çalışmalar neticesinde 7 Temmuz 2021 tarihinde yapılan özel durum açıklamasında yer alan söz konusu kesintiler giderilmiş olup, hizmetlerimiz tüm kanallarımızda devam ettiği paylaşılmıştır. Bu süreçte müşterilerimiz yaşanan mağduriyetlerin giderilmesi için aldığımız önlemlere akbank.com'dan ulaşabilmektedir.

Akbank, Asian Infrastructure Investment Bank ile (Asya Altyapı Yatırım Bankası) 7 yıl vadeli 100 milyon ABD Doları tutarındaki "Covid-19'un Ekonomiye Olumsuz Etkilerinin Onarılmasına Yönelik Kredi" sözleşmesini imzalamıştır.

Medyada pay sahibi olduğumuz LYY Telekomünikasyon A.Ş.'ye ait tüm Türk Telekomünikasyon A.Ş. hisselerinin Türkiye Varlık Fonuna devredileceği yönünde haberler yer almıştır. Bahsi geçen hisse devrine ilişkin an itibarı ile herhangi bir işlem söz konusu değildir. Bankamız söz konusu hisselerle ilişkin opsiyonlarını her zaman değerlendirmektedir. Bu çerçevede kesinleşmiş ve kamuya açıklanması gereken bir gelişme olursa yasal düzenlemeler çerçevesinde açıklamalar yapılacaktır.

B. BANKACILIK SEKTÖRÜ 3. ÇEYREK DEĞERLENDİRMELERİ

Bankacılık sektöründe yılın ilk dokuz ayında krediler %12,0, fonlama tarafında mevduatlar ise %17,6 artmıştır.

AKBANK T.A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

C. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLER VE 3. ÇEYREK DEĞERLENDİRMELERİ

1. Başlıca Finansal Büyüklükler (Milyon TL) :

	30.09.2021 Konsolide Olmayan Mali Tablolar	31.12.2020 Konsolide Olmayan Mali Tablolar
Toplam Aktifler	552.507	446.101
Krediler	298.308	253.319
Mevduat	320.296	268.570
Özsermaye	70.252	62.919
Net Kâr (30.09.2020)	7.343	4.419

2. Başlıca Finansal Oranlar (%) :

	30.09.2021 Konsolide Olmayan Mali Tablolar	31.12.2020 Konsolide Olmayan Mali Tablolar
Krediler / Toplam Aktifler	54,0	56,8
Mevduat / Toplam Aktifler	58,0	60,2
Özsermaye Kârlılığı: (30.09.2020)	14,9	10,5
Aktif Kârlılığı: (30.09.2020)	2,0	1,5
Takipteki Kredi Oranı	5,8	6,8
Sermaye Yeterlilik Oranı	21,17	21,84
Hisse Başına Kâr (TL) (30.09.2020)	0,01412	0,00850

3. Akbank 3. Çeyrek Değerlendirmeleri:

Akbank, 2021 yılının ilk dokuz ayında 9.539 milyon TL brüt kâr elde etmiştir. Brüt kârı üzerinden 2.196 milyon TL vergi karşılığı ayıran Akbank'ın net kârı 7.343 milyon TL olmuştur.

Akbank'ın sermaye yeterlilik oranı 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla %21,17 seviyesinde gerçekleşmiştir.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Akbank'ın konsolide olmayan aktif büyüklüğü 553 milyar TL, kredileri 298 milyar TL, toplam mevduatı ise 320 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Akbank'ın takipteki krediler oranı 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla %5,8 seviyesinde gerçekleşmiştir.

4. Banka'nın 2021 Yılına Dair Beklentileri:

5 Ocak 2021 tarihinde Özel Durum Açıklaması ile kamuya duyurulmuş olan Banka'nın konsolide "Geleceğe Yönelik Beklentileri" aşağıdaki şekilde olmuştur.

2021 Beklentileri (%)

TL Kredi Büyümesi	~ %20
YP Kredi Büyümesi (USD)	Yatay
Kaldıraç	> 8x
Özsermaye Karlılığı	Orta %10'lu seviye
Net Faiz Marjı (Swap düzeltilmiş)	20 -30 baz puan daralma
Net Ücret ve Komisyon Artışı	Yüksek %10'lu seviye
Operasyonel Giderler Artışı	Orta %10'lu seviye
Operasyonel Giderler / Gelirler (*)	≤ %34
Takipteki Krediler Oranı (**)	< %6
Net Kredi Maliyeti	< 200 baz puan

(*) Operasyonel Gid./Gelir hesaplamasında; 1&2. Grup kredi karşılıklarıyla ilgili uzun YP pozisyonundan kaynaklanan kambiyo karı etkisi hariçtir.

(**) Takipteki kredilerden potansiyel iptal & satışı içermektedir.