

AKBANK T.A.Ş.

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE 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") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2021 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık dönemine ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap 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 Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar beşinci bölüm II. kısım h.4 (i)'de belirtildiği üzere, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide 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 finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Akbank T.A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 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 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 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 finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

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

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

Bu raporda yer alan konsolide 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

Grup Hakkında Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM

Grubun Konsolide Finansal Tabloları

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	12
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	18
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	20
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar	21
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	21
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22
XIX.	Borçlanmalara ilişkin açıklamalar	23
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXIII.	Raportamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXIV.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	24
XXV.	Hisse başına kazanç	24
XXVI.	İlişkili taraflar	24
XXVII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	24
XXVIII.	Sınıflandırmalar	25
XXIX.	TFRS 16 kiralama standardına ilişkin açıklamalar	25

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Grubun Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	27
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	36
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	38
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	40
V.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	40
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 Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide aktif kalemlere ilişkin açıklamalar ve dipnotlar	52
II.	Konsolide pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	67
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	74
V.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	77
VI.	Grubun dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	78
VII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	79

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	79
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	79

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	80
----	---	----

AKBANK T.A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

Banka'nın hisse senetleri 1990 yılından bu yana Borsa İstanbul'da ("BİST") işlem görmektedir. Ayrıca Banka hisselerinin %4,03'lük bölümü 1998 yılında American Depository Receipt ("ADR") ve adi hisse senedi olarak uluslararası piyasalara arz edilerek satılmıştır. Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla ADR'lerle birlikte toplam halka açıklık oranı yaklaşık %51'dir (31 Aralık 2020: %51).

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

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

<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 Ana Ortaklık Banka'da sahip olduğu paylar önemsiz seviyededir.

AKBANK T.A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

Banka'nın temel faaliyet alanı 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.

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

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Grubun personel sayısı 12.718 (31 Aralık 2020: 12.862) kişidir.

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

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

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

AKBANK T.A.Ş.

I. 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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)		74.793.459	135.514.760	210.308.219	46.137.924	109.631.454	155.769.378
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		25.905.899	78.029.174	103.935.073	4.894.531	60.632.924	65.527.455
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(I-a)	22.245.928	49.255.585	71.501.513	4.398.630	43.277.691	47.676.321
1.1.2 Bankalar	(I-d)	3.050.371	28.774.034	31.824.405	7.375	17.408.700	17.416.075
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		609.635	-	609.635	488.547	-	488.547
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		35	445	480	21	53.467	53.488
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(I-b)	1.571.192	7.927.229	9.498.421	1.266.896	7.912.516	9.179.412
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		31.478	131.929	163.407	22.607	167.331	189.938
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		329.857	193.418	523.275	146.997	158.714	305.711
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		1.209.857	7.601.882	8.811.739	1.097.292	7.586.471	8.683.763
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(I-e)	31.302.739	43.193.669	74.496.408	23.750.325	34.453.820	58.204.145
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		15.777	109	15.886	15.777	607	16.384
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		745.505	14.645.361	15.390.866	666.767	13.100.771	13.767.538
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(I-c, I-l)	16.013.629	6.366.688	22.378.317	16.226.172	6.632.194	22.858.366
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		9.494.502	6.330.797	15.825.299	11.487.693	6.632.194	18.119.887
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)		246.081.016	120.040.175	366.121.191	206.642.060	103.077.185	309.719.245
2.1 Krediler	(I-f)	217.613.135	112.173.054	329.786.189	184.860.198	94.373.036	279.233.234
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(I-k)	1.808.470	4.236.566	6.045.036	1.569.491	4.013.358	5.582.849
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 (-)		14.705.734	3.447.022	18.152.756	14.310.737	2.671.160	16.981.897
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-o)	302.610	-	302.610	250.778	-	250.778
3.1 Satış Amaçlı		302.610	-	302.610	250.778	-	250.778
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		18.129	-	18.129	14.795	-	14.795
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 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(I-i)	-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
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)		5.789.113	56.690	5.845.803	5.948.874	54.532	6.003.406
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		1.223.135	5.760	1.228.895	1.185.653	5.256	1.190.909
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		1.223.135	5.760	1.228.895	1.185.653	5.256	1.190.909
VII. YATIRIM AMAÇLI SAYRİMENKULLER (Net)	(I-m)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(I-n)	46.221	-	46.221	147.990	-	147.990
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(I-p)	5.904.416	596.560	6.500.976	4.879.644	340.430	5.220.074
VARLIKLAR TOPLAMI		334.158.099	256.213.945	590.372.044	265.207.718	213.108.857	478.316.575

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.

I. 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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
		(II-a)	(II-c)	(II-d)	(II-f)	(II-h)	(II-i)
I. MEYDUAT		142.832.394	206.714.266	349.546.660	108.361.772	184.157.235	292.519.007
II. ALINAN KREDİLER		530.615	39.986.714	40.517.329	367.411	39.895.203	40.262.614
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		43.274.852	15.726.996	59.001.848	4.029.807	16.877.537	20.907.344
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		8.739.814	13.802.386	22.542.200	7.712.928	11.593.289	19.306.217
4.1 Bonolar		6.362.227	-	6.362.227	5.313.725	-	5.313.725
4.2 Vartüğe Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		2.377.587	13.802.386	16.179.973	2.399.203	11.593.289	13.992.492
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(II-b, II-g)	7.818.877	3.298.062	11.116.939	11.277.350	3.563.623	14.840.973
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		7.626.737	3.054.120	10.680.857	10.933.746	3.228.358	14.162.104
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. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(II-f)	515.017	37.714	552.731	507.578	34.981	542.559
X. KARŞILIKLAR	(II-h)	2.586.492	108.501	2.694.993	2.431.126	69.929	2.501.055
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		626.962	2.196	629.158	556.168	1.453	557.621
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		1.959.530	106.305	2.065.835	1.874.958	68.476	1.943.434
XI. CARİ VERGİ BORCU	(II-i)	2.058.993	148.242	2.207.235	1.541.750	125.492	1.667.242
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(II-i)	27.626	111.256	138.882	370	124.088	124.458
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)	12.100.366	7.173.655	19.274.021	9.473.651	6.528.984	16.002.635
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(II-k)	73.025.357	(2.769.546)	70.255.811	64.500.621	(1.576.564)	62.924.057
16.1 Ödenmiş Sermaye		5.200.000	-	5.200.000	5.200.000	-	5.200.000
16.2 Sermaye Yedekleri		5.320.613	-	5.320.613	5.320.613	-	5.320.613
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		3.505.742	-	3.505.742	3.505.742	-	3.505.742
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		1.814.871	-	1.814.871	1.814.871	-	1.814.871
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		2.719.658	16.699	2.736.357	2.772.942	16.699	2.789.641
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		6.069.030	(2.786.245)	3.282.785	4.237.723	(1.593.263)	2.644.460
16.5 Kâr Yedekleri		45.953.298	-	45.953.298	40.117.963	-	40.117.963
16.5.1 Yasal Yedekler		1.933.583	-	1.933.583	1.882.950	-	1.882.950
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		43.869.490	-	43.869.490	37.956.649	-	37.956.649
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		150.225	-	150.225	278.364	-	278.364
16.6 Kâr veya Zarar		7.762.553	-	7.762.553	6.851.198	-	6.851.198
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		419.031	-	419.031	591.573	-	591.573
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		7.343.522	-	7.343.522	6.259.625	-	6.259.625
16.7 Azınlık Payları		205	-	205	182	-	182
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		293.510.403	296.861.641	590.372.044	210.204.364	268.112.211	478.316.575

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.
II. 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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)		251.784.287	603.453.686	855.237.973	220.743.425	495.624.636	716.368.061
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(III-3)	30.157.505	40.098.075	70.255.580	24.900.974	26.534.678	51.435.652
1.1 Teminat Mektupları		25.428.614	20.813.564	46.242.178	21.256.883	16.267.735	37.524.618
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		-	1.761.091	1.761.091	-	1.913.491	1.913.491
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		24.399.165	16.889.864	41.289.029	20.916.843	12.699.530	33.616.373
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	11.202.599	11.216.001	7.931	4.653.058	4.660.989
1.3.1 Belgeli Akreditifler		317.402	10.473.530	10.486.932	7.931	3.645.457	3.653.388
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	729.069	729.069	-	1.007.601	1.007.601
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	7.933.948	7.979.517	156.440	5.535.604	5.692.044
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		4.669.920	7.359	4.677.279	3.479.720	11.198	3.490.918
II. TAAHHÜTLER	(III-1)	60.844.569	14.140.756	74.985.325	51.463.917	6.392.539	57.856.456
2.1 Cayılamaz Taahhütler		59.548.515	13.245.290	72.793.805	50.214.657	6.061.181	56.275.838
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1.620.134	11.642.666	13.262.800	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. İştir. 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. Aracılık 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	3.641	7.813.803	6.225.474	3.548	6.229.022
2.2 Cayılabilir Taahhütler		1.296.054	895.466	2.191.520	1.249.260	331.358	1.580.618
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		978.893	-	978.893	817.508	-	817.508
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		317.161	895.466	1.212.627	431.752	331.358	763.110
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		160.782.213	549.214.855	709.997.068	144.378.534	462.697.419	607.075.953
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		27.518.225	84.561.680	112.079.905	20.923.980	63.594.359	84.518.339
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		2.731.780	37.848.345	40.580.125	4.331.785	25.448.217	29.780.002
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		133.263.988	464.653.175	597.917.163	123.454.554	399.103.060	522.557.614
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		9.303.145	22.264.544	31.567.689	7.440.107	13.005.673	20.445.780
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		8.625.525	7.358.861	15.984.386	6.721.463	3.767.041	10.488.504
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		677.620	14.905.683	15.583.303	718.644	9.238.632	9.957.276
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		108.811.723	364.704.613	473.516.336	110.110.958	325.531.230	435.642.188
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		7.746.288	130.343.150	138.089.438	13.751.901	109.034.329	122.786.230
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		60.095.915	96.176.797	156.272.712	61.180.287	78.721.439	139.901.726
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		20.484.760	69.092.333	89.577.093	17.589.385	68.887.731	86.477.116
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		20.484.760	69.092.333	89.577.093	17.589.385	68.887.731	86.477.116
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		9.103.652	30.826.590	39.930.242	2.945.911	23.477.844	26.423.755
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		5.469.323	4.199.784	9.669.107	1.146.399	3.242.182	4.388.581
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		3.576.655	6.309.448	9.886.103	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		29.366	-	29.366	5.815	-	5.815
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		28.308	-	28.308	20.876	-	20.876
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-Satım 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)		1.033.408.291	531.110.151	1.564.518.442	946.736.961	446.524.338	1.393.261.299
IV. EMANET KIYMETLER		82.202.546	56.098.099	138.300.645	72.046.274	41.179.943	113.226.217
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		23.737.579	11.036.198	34.773.777	20.299.073	9.387.822	29.686.895
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		244.967.918	147.159.843	392.127.761	239.703.675	134.185.437	373.889.112
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		171.172.884	109.306.386	280.479.270	182.754.710	101.663.294	284.418.004
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		71.817.896	33.947.239	105.765.135	55.686.982	29.409.965	85.096.947
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)		1.285.192.578	1.134.563.837	2.419.756.415	1.167.480.386	942.148.974	2.109.629.360

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.
III. 30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE KÂR 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)	34.901.644	13.473.819	25.047.001	8.337.927
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	(IV-a-1)	24.331.798	9.128.350	17.759.078	5.854.757
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		594.499	254.671	33.344	19.655
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	(IV-a-2)	101.309	13.317	186.757	65.820
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		97.784	3.692	96.485	42.548
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		9.269.424	3.895.812	6.611.322	2.230.145
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar	(IV-a-3)	17.047	4.764	12.513	2.939
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		4.756.951	1.969.841	4.094.789	1.173.363
1.5.3	İfta Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		4.495.426	1.921.207	2.504.020	1.053.843
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		390.946	134.865	319.555	110.343
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		115.884	43.112	40.460	14.659
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(IV-b)	18.708.059	6.810.233	9.913.432	3.438.187
2.1	Mevduata Verilen Faizler	(IV-b-4)	12.758.634	4.756.878	6.202.107	2.042.058
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(IV-b-1)	836.113	278.793	897.176	273.534
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		3.160.180	1.018.632	1.086.144	430.915
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(IV-b-3)	1.865.355	725.944	1.365.521	571.043
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		64.576	21.539	69.209	22.237
2.6	Diğer Faiz Giderleri		23.201	8.447	293.275	98.400
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		16.193.585	6.663.586	15.133.569	4.899.740
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		4.333.830	1.524.206	3.475.304	1.213.000
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		5.483.169	1.992.677	4.209.368	1.469.308
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		415.081	129.255	330.795	103.772
4.1.2	Diğer		5.068.088	1.863.422	3.878.573	1.365.536
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1.149.339	468.471	734.064	256.308
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		3.832	2.568	3.099	1.037
4.2.2	Diğer		1.145.507	465.903	730.965	255.271
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		9.970	388	3.827	14
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(IV-c)	(1.161.856)	(1.307.644)	897.879	1.080.649
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		561.580	204.329	290.908	[1.493]
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		[2.959.535]	[2.450.502]	3.223.822	3.293.113
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		1.236.099	938.529	(2.616.851)	(2.210.971)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(IV-d)	1.617.694	371.201	921.289	295.772
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)		20.993.223	7.251.737	20.431.868	7.489.175
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(IV-e)	2.369.015	312.233	5.696.471	2.202.552
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(IV-e)	2.025.503	268.127	2.888.374	1.198.843
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		2.602.901	907.219	2.276.035	729.965
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(IV-f)	4.088.267	1.456.705	3.664.100	1.311.735
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		9.907.537	4.307.453	5.906.888	2.046.080
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)		9.907.537	4.307.453	5.906.888	2.046.080
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(IV-h)	2.563.992	1.098.331	1.498.037	522.541
18.1	Cari Vergi Karşılığı		2.361.747	1.293.591	871.668	[356.161]
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		987.626	76.374	2.017.580	1.349.415
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		785.381	271.634	1.391.211	470.713
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		7.343.545	3.209.122	4.408.851	1.523.539
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-	-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-	-	-
XXV.	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)		7.343.545	3.209.122	4.408.851	1.523.539
25.1	Grubun Kârı / Zararı		7.343.522	3.209.113	4.408.836	1.523.533
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)	(IV-g)	23	9	15	6
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)			0,01412	0,00617	0,00848	0,00293

İlişkikte açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.
IV. 30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE
KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

	CARİ DÖNEM (30/09/2021)	CARİ DÖNEM (30/09/2020)
I. DÖNEM KÂRI/ZARARI	7.343.545	4.408.851
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	614.289	203.453
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(24.037)	129.912
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	(33.688)	(18.932)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	5.687
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	6.010	(14.772)
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	638.326	73.541
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	982.721	1.934.467
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(1.255.497)	(1.377.156)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	1.749.943	430.002
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	87.366	524.876
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	7.957.834	4.612.304

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.

V. 30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırmayacak 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 Sınıflandırmayacak Payları ile Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırmayacak 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 Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kar veya Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
CARI DÖNEM																	
(30/09/2021)																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		5.200.000	3.505.742	-	1.814.871	3.016.534	[236.474]	9.582	4.740.828	467.159	[2.563.528]	40.117.963	591.573	6.259.625	62.923.875	182	62.924.057
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		5.200.000	3.505.742	-	1.814.871	3.016.534	[236.474]	9.582	4.740.828	467.159	[2.563.528]	40.117.963	591.573	6.259.625	62.923.875	182	62.924.057
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	2.913	[26.950]	-	982.721	(1.001.976)	657.581	-	-	7.343.522	7.957.811	23	7.957.834
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 Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.806.087	[172.542]	[6.259.625]	[626.080]	-	[626.080]
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	[626.080]	[626.080]	-	[626.080]
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.806.087	[172.542]	[5.633.545]	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+X+XI)		5.200.000	3.505.742	-	1.814.871	2.990.199	[263.424]	9.582	5.723.549	[534.817]	[1.905.947]	45.953.298	419.031	7.343.522	70.255.606	205	70.255.811

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.

V. 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırmayacak 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 Sınıflandırmayacak Payları ile Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Yabancı Para Çevrim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer (Nakit Akış Riskinden Korunma Kazançları/Kayıpları, Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılacak Payları ve Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kar veya Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2020)																		
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		5.200.000	3.505.742	-	1.814.871	2.207.594	(180.262)	3.895	2.783.378	131.159	(1.800.740)	34.576.406	767.926	5.352.325	54.362.294	159	54.362.453	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni Bakıye (I+II)		5.200.000	3.505.742	-	1.814.871	2.207.594	(180.262)	3.895	2.783.378	131.159	(1.800.740)	34.576.406	767.926	5.352.325	54.362.294	159	54.362.453	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	138.992	(14.767)	5.687	1.934.467	(1.074.182)	(786.744)	-	-	4.408.836	4.612.289	15	4.612.304	
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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+X+XI)		5.200.000	3.505.742	-	1.814.871	2.339.879	(195.029)	9.582	4.717.845	(943.023)	(2.587.484)	40.117.963	591.573	4.408.836	58.974.755	174	58.974.929	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARI 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		9.243.110	10.702.920
1.1.1 Alınan Faizler		30.427.204	22.588.151
1.1.2 Ödenen Faizler		(17.996.791)	(9.825.417)
1.1.3 Alınan Temettüleri		9.970	3.827
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		5.493.313	4.223.054
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		(3.474.176)	(816.500)
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		2.124.897	1.464.511
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(2.784.826)	(2.438.914)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(1.974.633)	(1.969.649)
1.1.9 Diğer		(2.581.848)	(2.526.143)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		14.144.757	(6.791.564)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(1.956.606)	(2.408.039)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(5.722.160)	(2.942.115)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(50.489.929)	(48.678.592)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(22.935.583)	(22.481.050)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(1.604.864)	2.900.231
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		58.034.959	46.730.200
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		260.868	9.046.623
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		38.558.072	11.041.178
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		23.387.867	3.911.356
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(19.594.547)	(11.222.132)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(491.719)	(880.136)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		97.364	2.682
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(29.729.101)	(15.377.391)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		13.937.416	25.877.320
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(17.190.851)	(24.199.869)
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		13.771.354	3.224.165
2.9 Diğer		10.990	131.097
C. FINANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		8.210.418	10.691.019
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		25.061.696	33.746.239
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		(230.901)	(280.057)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		2.300.683	4.142.771
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		14.304.421	7.523.014
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		13.495.306	18.691.977
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		27.799.727	26.214.991

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

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

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

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

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

Konsolide finansal tablolar hazırlanırken farklı muhasebe politikası uygulanan kalem bulunmamaktadır.

AKBANK T.A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

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:

Grubun 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. Grup, Ak Finansal Kiralama A.Ş. vasıtasıyla finansal kiralama işlemleri de gerçekleştirmektedir. Grup, faaliyetlerinin doğası gereği finansal araçları yoğun olarak kullanmaktadır. Grup ana fonlama kaynağı olarak çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte ve bu yolla topladığı kaynakları yüksek getirisi olan ve kaliteli finansal aktiflerde değerlendirmektedir. Mevduat dışında Grubun en önemli fon kaynakları özkaynaklar, ihraç edilen menkul kıymetler, para piyasaları borçlanmaları ve yurtdışı finansal kurumlardan sağlanan kredilerdir. Grup, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Aktif-pasif yönetiminin temel hedefi Grubun likidite riski, faiz oranı riski, döviz kuru riski ve kredi riskini belli sınırlar dahilinde tutmak, aynı zamanda kârlılığı artırmak ve Grubun özkaynaklarını güçlendirmektir. Grubun aktif-pasif yönetimi "Aktif-Pasif Komitesi ("APKO")" tarafından Banka Üst Düzey Risk Komitesi'nce ("ÜDRK") belirtilen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

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

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka için, 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. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER:

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

Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

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

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

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

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı yükümlülüklerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı yükümlülükleri ile birleştirilmiştir. Grubun her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesinin maliyet değerinin Gruba ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş kârlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklıkların net geliri içindeki azınlık payları, Gruba ait net gelirin hesaplanabilmesini teminen belirlenmiş ve gelir tablosunda ayrı bir kalem olarak gösterilmiştir. Azınlık payları, konsolide edilmiş bilançoda, özkaynaklar altında gösterilmiştir.

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

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

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

AKBANK T.A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

A.R.T.S. Ltd., Kasım 1999 yılında uzun vadeli finansman sağlamak amacıyla kurulmuş "Yapılandırılmış İşletme"dir.

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

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

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

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

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

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

V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Grup, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve 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

AKBANK T.A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Grup, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer ölçülmesinde 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

AKBANK T.A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 tahmininde 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 dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettü, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır. Grup, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer ölçülmesinde 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.

Grubun gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli tahviller bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplanmasında 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:

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

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

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

AKBANK T.A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Uygun Değer Farkı Kâr 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 Kâr 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 kâr zarara yansıtılanlar:

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

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

Banka ilgili finansal araca ilişkin oluşan yeni koşulların ilgili sözleşmelerindeki ilk koşullara kıyasla önemli değişiklikler olduğunu 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.

AKBANK T.A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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. Bu tutar Diğer Karşılık kaleminin altında yer almaktadır.

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 haktan vazgeçilmesi sonucunu doğurmamakta, kayıttan düşülen kredilere ilişkin mevcut idari ve yasal takip süreçleri devam ettirilmektedir. Kısmi

AKBANK T.A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

kayıttan düşme işlemleri ise finansal varlığın borçlu tarafından belirli oranda geri ödeneceğine dair karşılıklı anlaşma yapılması ve söz konusu tutarın ödenmesinden sonra kalan tutarın veya bankada 5. grup altında sınıflandırılan ve geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmının finansal tablolardan çıkarılmasını ifade etmektedir. Kayıttan düşme (aktiften silme) işlemi ile ilgili olarak; dönem içerisinde kayıttan düşülen tutar ile kayıttan düşülen tutarların takibe dönüşüm oranına etkisi finansal tablo dipnotlarında açıklanır.

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Grup 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir.

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

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

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

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

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

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

TFRS 9 kapsamında Temerrüt Tutarı, Temerrüt Oranı ve Temerrüt Halinde Kayıp modelleri geliştirilmiştir. 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.

AKBANK T.A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Ana Ortaklık 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 yansıtılmıştır. Bireysel değerlendirmeler kapsamında sektörel riskler de dikkate alınmaktadır.

Beklenen kredi zararı hesaplamasında makro-ekonomik göstergeler temerrüt oranı bileşeninin belirlenmesinde dikkate alınmaktadır. Makro-ekonomik göstergeler bireysel ürünler için ürün bazında, ticari ürünler için segment bazında farklılık göstermektedir. İleriye yönelik makro-ekonomik 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.

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 ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen

AKBANK T.A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gider reeskontu hesaplanmaktadır.

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

Grubun 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, konsolide finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Grubun durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

Grubun konsolide 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.

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

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

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

Bina	50 Yıl
Kasa	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

AKBANK T.A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

Faaliyet kiralaması işlemleri ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

XV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

XVI. KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Gruba 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 ve Türkiye'de faaliyet gösteren bağlı ortaklıkları emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağrılması 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.

AKBANK T.A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

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

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

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Cari Vergi:

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 (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden cari oran ile geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci gününe kadar beyan edilerek aynı gün akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici

AKBANK T.A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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.

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

Akbank AG (Almanya)

Almanya'da yerleşik kurumlar (kanuni veya iş merkezi Almanya'da bulunanlar) tüm gelirleri üzerinden Almanya'da kurumlar vergisine tabidir. Dağıtılıp dağıtılmamasına bakılmaksızın tüm kazançlar üzerinden %15 kurumlar vergisi hesaplanır. Hesaplanan kurumlar vergisi üzerinden %5,5 dayanışma vergisi uygulandığından efektif kurumlar vergisi oranı %15,825 olmaktadır. Ayrıca yerel yönetimler bazında da ticari kazanç vergisi uygulanmaktadır. Akbank AG idare merkezini Haziran 2020 itibarıyla Frankfurt am Main'dan Eschborn'a taşımış olup, 1 Temmuz 2020 tarihine kadar %16 seviyesinde uygulanan ticari kazancın vergisi oranı bu taşınmaya istinaden 1 Temmuz 2020 itibarıyla %11,5 seviyesine inmiştir. Buna göre 1 Temmuz 2020 tarihinden itibaren Akbank AG'nin tüm vergi türleri (kurumlar vergisi, dayanışma vergisi ve ticari kazanç vergisi) dikkate alındığında vergi yükü %27,4 seviyesindedir.

b. Ertelenmiş Vergi:

Grup, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtılmaktadır. 30 Eylül 2021 itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına konu kalemler için ömürlerine uygun olarak yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan yasallaşmış 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.

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 ayrılmamakta idi. 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 ve konsolidasyona tabi farklı bağlı ortaklıklar için ayrı ayrı olmak üzere netleştirilerek gösterilmektedir. Konsolide finansal tablolarda ise şirketlerden netleştirilerek gelen ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri aktif ve pasifte ayrı olarak gösterilmektedir. Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili ertelenmiş vergi etkileri de özkaynaklarda gösterilir.

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

2021 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

AKBANK T.A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Grubun 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 dağıtımına açıktır.

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

XXV. HİSSE BAŞINA KAZANÇ:

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2021	Önceki Dönem 30 Eylül 2020
Grubun Net Dönem Kârı	7.343.522	4.408.836
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	520.000.000	520.000.000
Hisse Başına Kâr (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	0,01412	0,00848

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

2021 yılı içerisinde ihraç edilen bedelli hisse senedi 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 akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile hisse senetleri dışındaki menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

AKBANK T.A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXVIII. SINIFLANDIRMALAR:

Grup, 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

Grup - kiracı olarak:

Grup, bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama niteliği taşımaktadır ya da bir kiralama işlemi içermektedir. Grup, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

Kullanım hakkı varlığı:

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

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

Grup maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

Kira yükümlülüğü:

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

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

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

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

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

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

Muhasebeleştirilen varlık kullanım hakkına ilişkin varlık bazında detaylar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Gayrimenkuller	796.652	756.191
Toplam varlık kullanım hakkı	796.652	756.191

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

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Gayrimenkuller	359.277	328.392
Toplam varlık kullanım hakkı amortisman tutarı	359.277	328.392

Süresi 12 ay ve daha kısa olan kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ile Grup 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 106.635 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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ve bunlara ilave olarak BDDK'nın 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,

Grubun 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, yukarıda belirtilen düzenleme değişiklikleri dikkate alınarak hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 84.999.271 TL (31 Aralık 2020: 73.356.889 TL), sermaye yeterliliği standart oranı ise %20,03'dür (31 Aralık 2020: %20,70). Grubun sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

a. Konsolide 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	7.014.871	
Hisse senedi ihraç primleri	3.505.742	
Yedek akçeler	45.953.298	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	9.833.766	
Kâr	7.762.553	
Net Dönem Kârı	7.343.522	
Geçmiş Yıllar Kârı	419.031	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	9.581	
Azınlık payları	205	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	74.080.016	
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 zararları toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	3.824.204	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	40.840	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerhine	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	953.232	953.232
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	1.120.018	
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	5.939.051	
Çekirdek Sermaye Toplamı	68.140.965	

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

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

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi
	30 Eylül 2021	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)	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 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 2nci 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)	68.140.965	
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)	-	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	4.565.873	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	16.889.458	
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	16.889.458	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	85.030.423	
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 çıkarılmayanların 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****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 Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	84.999.271	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	424.326.389	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,06%	
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,06%	
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20,03%	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinim oranı (a+b+c)	4,05%	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50%	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,05%	
c) Sistemik önemli banka tampon oranı (%)	1,50%	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8,06%	
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	[92.661]	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeüçyüzümbeşlik sınır öncesi)	6.801.427	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	4.565.873	
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 kısım	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısım	-	

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

AKBANK T.A.Ş.**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE****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	7.014.871	
Hisse senedi ihraç primleri	3.505.742	
Yedek akçeler	40.117.963	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	8.224.523	
Kâr	6.851.198	
Net Dönem Kârı	6.259.625	
Geçmiş Yıllar Kârı	591.573	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	9.581	
Azınlık payları	182	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	65.724.060	
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	1.750.885	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	46.082	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerhine	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	972.322	972.322
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 belirtenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	2.769.483	
Çekirdek Sermaye Toplamı	62.954.577	

AKBANK T.A.Ş.**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE****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)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 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 varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2nci 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)	62.954.577	
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)	-	
Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	3.798.015	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	10.402.770	
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	10.402.770	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	73.357.347	
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 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****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 Öz kaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	73.356.889	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	354.300.757	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,77%	
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,77%	
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20,70%	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinim oranı (a+b+c)	4,58%	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50%	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,08%	
c) Sistemik önemli banka tampon oranı (%)	2,00%	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	9,77%	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların öz kaynak 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	23.532	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	6.354.158	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	3.798.015	
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 kısım	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısım	-	

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

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

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

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

İhraççı	AKBANK T.A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS1574750292 / US00972BAB53
Aracın tabii 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 artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Bulunmamaktadır.
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırımı mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında sermaye benzeri borçlanma aracı olmayan borçlanma araçlarından sonra gelmektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

AKBANK T.A.Ş.**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
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)
Mütekip 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 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 atacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Atacak 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
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 / US00971YA91
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 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.

c. Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide 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 indirimine konu edilmekte olan TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kayıplar hariç tutularak belirlenmektedir. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme

AKBANK T.A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Grubun yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli aktifleri ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki fark "YP net genel pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski). Banka kur riskine maruz tutarı ÜDRK tarafından belirlenen limitler içerisinde 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.

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

	USD	EURO
Bilanço 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****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Grubun kur riskine ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki tablo Grup'un yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövizde endeksli varlıklar finansal tablolarda yabancı para olarak değil, Türk Parası olarak gösterilmektedir. Kur riski hesaplamasında ise dövizde endeksli varlıklar yabancı para kalem olarak dikkate alınmaktadır. Bu hesaplamada "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri uyarınca, aktifte Peşin Ödenmiş Giderler Karşılıkları, 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 (*)	18.363.031	27.871.106	3.021.448	49.255.585
Bankalar (*****)	10.634.698	16.804.831	1.334.505	28.774.034
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	4.134.913	37.422.154	1.636.602	43.193.669
Krediler (**)	73.829.778	42.909.246	40.279	116.779.303
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
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)	38.998	17.692	-	56.690
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	5.757	3	-	5.760
Diğer Varlıklar (***)	(728.927)	3.873.803	9.193	3.154.069
Toplam Varlıklar	106.360.303	143.892.711	6.257.239	256.510.253
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı (****)	3.103.766	4.348.110	1.511.684	8.963.560
Döviz Tevdiat Hesabı (****)	66.866.382	108.901.916	21.982.408	197.750.706
Para Piyasalarına Borçlar	1.327.040	14.399.956	-	15.726.996
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	10.173.074	29.813.640	-	39.986.714
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net) (*****)	103.080	26.222.701	-	26.325.781
Muhtelif Borçlar	541.207	6.184.508	31.678	6.757.393
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	592.568	-	592.568
Diğer Yükümlülükler	1.175.596	2.328.466	23.407	3.527.469
Toplam Yükümlülükler	83.290.145	192.791.865	23.549.177	299.631.187
Net Bilanço Pozisyonu	23.070.158	(48.899.154)	(17.291.938)	(43.120.934)
Net Nazım Hesap Pozisyonu (*****)	(22.084.225)	53.915.446	17.837.576	49.668.797
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	35.328.855	122.193.690	24.348.304	181.870.849
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	57.413.080	68.278.244	6.510.728	132.202.052
Gayrinakdi Krediler	16.851.475	22.359.332	887.268	40.098.075
Önceki Dönem - 31 Aralık 2020				
Toplam Varlıklar	90.441.150	117.646.707	5.503.193	213.591.050
Toplam Yükümlülükler	77.704.643	167.640.875	24.343.257	269.688.775
Net Bilanço Pozisyonu	12.736.507	(49.994.168)	(18.840.064)	(56.097.725)
Net Nazım Hesap Pozisyonu (*****)	(14.675.745)	57.816.372	18.840.769	61.981.396
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	28.010.596	109.314.635	21.223.764	158.548.995
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	42.686.341	51.498.263	2.382.995	96.567.599
Gayrinakdi Krediler	13.220.443	12.656.933	657.302	26.534.678

(*) 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 hesaplarda takip edilen dövizde endeksli krediler bakiyesi 369.683 TL (31 Aralık 2020: 554.548 TL) dahildir.

(***) Türev finansal varlıklar, beklenen zarar karşılıkları ve dövizde 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****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

Cari Dönem – 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 [****]	20.282.506	-	-	-	-	51.219.007	71.501.513
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.459.587	1.304.120	-	-	-	24.060.698	31.824.405
Para Piyasalarından Alacaklar	15.647	7.421.377	33.754	108.749	55.901	1.862.993	9.498.421
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	609.635	-	-	-	-	-	609.635
Verilen Krediler [*]	7.818.021	12.444.720	12.650.335	25.677.376	15.392.109	513.847	74.496.408
İfta Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	105.963.283	25.546.578	95.016.530	80.056.392	11.565.471	17.682.971	335.831.225
Diğer Varlıklar [**]	2.174.255	17.469.070	22.789.774	5.649.679	359.944	-	48.442.722
Diğer Varlıklar [**]	4.035.828	12.215.006	6.378.859	979.188	203.274	[5.644.440]	18.167.715
Toplam Varlıklar	147.358.762	76.400.871	136.869.252	112.471.384	27.576.699	89.695.076	590.372.044
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	7.146.089	2.267.186	-	-	-	1.565.821	10.979.096
Diğer Mevduat	151.505.418	51.108.576	20.432.488	5.664.398	1.100.999	108.755.685	338.567.564
Para Piyasalarına Borçlar	44.657.669	1.732.626	11.284.513	1.327.040	-	-	59.001.848
Muhtelif Borçlar	1.766.138	1.642.567	1.925.300	713.176	90.526	8.431.645	14.569.352
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net) [***]	2.635.659	3.191.951	1.739.683	15.066.372	12.426.519	5.411	35.065.595
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	14.266.027	20.009.990	4.032.225	2.209.087	-	-	40.517.329
Diğer Yükümlülükler [****]	3.544.648	3.092.030	3.966.552	1.577.853	753.528	78.736.649	91.671.260
Toplam Yükümlülükler	225.521.648	83.044.926	43.380.761	26.557.926	14.371.572	197.495.211	590.372.044
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	93.488.491	85.913.458	13.205.127	-	192.607.076
Bilançodaki Kısa Pozisyon	[78.162.886]	[6.644.055]	-	-	-	[107.800.135]	(192.607.076)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1.308.816	21.807.618	45.549	121.572	-	-	23.283.555
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	[86.803]	-	[13.003.412]	1.135	-	-	(13.089.080)
Toplam Pozisyon	(76.940.873)	15.163.563	80.530.628	86.036.165	13.205.127	(107.800.135)	10.194.475

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

[**] Türev finansal varlıklar ve beklenen zarar karşılıkları "Diğer Varlıklar" satırında gösterilmiştir.

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

[****] Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

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

AKBANK T.A.Ş.**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE****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	2.627.707	-	-	-	-	45.048.614	47.676.321
Bankalar [****]	28.207	1.118.581	-	-	-	16.269.287	17.416.075
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	16.862	20.202	7.426.015	107.610	48.403	1.560.320	9.179.412
Para Piyasalarından Alacaklar	488.547	-	-	-	-	-	488.547
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.376.431	5.447.357	10.414.147	24.163.846	8.295.652	506.712	58.204.145
Verilen Krediler [***]	75.512.873	34.422.911	71.705.957	78.477.567	6.688.433	18.008.342	284.816.083
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 [****]	5.571.782	8.977.709	6.301.169	3.173.131	105.494	[5.478.352]	18.650.933
Toplam Varlıklar	102.457.964	52.274.057	114.906.577	116.448.172	16.314.882	75.914.923	478.316.575
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	7.795.846	3.792.220	704.937	-	-	280.804	12.573.807
Diğer Mevduat	134.522.966	32.469.410	11.968.798	8.870.972	1.085.209	91.027.845	279.945.200
Para Piyasalarına Borçlar	10.019.030	7.416.294	2.730.948	741.072	-	-	20.907.344
Muhtelif Borçlar	1.947.451	2.340.060	1.247.428	227.435	-	7.238.271	13.000.645
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net) [*]	3.013.848	2.526.286	1.082.283	8.996.764	10.390.107	15.343	26.024.631
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	13.819.271	20.707.922	4.445.398	1.290.023	-	-	40.262.614
Diğer Yükümlülükler [**]	4.460.892	6.732.581	3.947.744	865.978	574.419	69.020.720	85.602.334
Toplam Yükümlülükler	175.579.304	75.984.773	26.127.536	20.992.244	12.049.735	167.582.983	478.316.575
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	88.779.041	95.455.928	4.265.147	-	188.500.116
Bilançodaki Kısa Pozisyon	[73.121.340]	[23.710.716]	-	-	-	[91.668.060]	(188.500.116)
Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon	3.900.378	11.078.296	77.555	2.827.555	56.135	-	17.939.919
Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon	193.278	9.140	[8.572.053]	37.805	8.202	-	(8.323.628)
Toplam Pozisyon	(69.027.684)	(12.623.280)	80.284.543	98.321.288	4.329.484	(91.668.060)	9.616.291

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

[**] Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

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

[****] Türev finansal varlıklar ve beklenen zarar karşılıkları "Diğer Varlıklar" satırında gösterilmiştir.

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

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

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

Cari Dönem - 30 Eylül 2021	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	12,50
Bankalar	0,17	0,23	-	18,57
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,95	5,44	-	23,42
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	19,29
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,50	5,23	3,09	17,66
Verilen Krediler	4,15	5,45	-	16,60
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,34	5,93	-	17,28
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı [**]	0,16	0,50	-	17,09
Diğer Mevduat [**]	0,12	0,51	-	13,84
Para Piyasalarına Borçlar	-	0,72	-	17,95
Muhtelif Borçlar	-	0,09	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) [*]	4,00	6,31	-	18,06
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,17	2,50	-	16,48

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

[**] Ortalama faiz oranı hesaplamasında vadesiz mevduat bakiyeleri de dikkate alınmıştır.

AKBANK T.A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

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	0,47	0,54	-	17,36
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,36	5,80	-	14,92
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	17,97
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,92	5,20	3,09	12,75
Verilen Krediler	3,78	5,15	7,69	13,21
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1,70	5,86	-	12,18
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı (**)	0,72	1,83	-	16,30
Diğer Mevduat (**)	0,31	1,27	-	12,07
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,14	-	16,62
Muhtelif Borçlar	-	0,09	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) (*)	4,00	6,22	-	10,38
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,07	2,42	-	11,22

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

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

IV. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ 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 getirememesi riskidir. Bu durum bankaya fon sağlayan kişi/kuruluşların ani olarak beklenenin ötesinde fon çekmeleri halinde bankanın bu çıkışları nakit kaynakları ve teminata verilecek menkul kıymetler aracılığıyla borçlanma imkanları sayesinde karşılayamaması halinde ortaya çıkmaktadır.

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

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

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

d) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

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

e) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Banka portföyünde yer alan menkul kıymet değerlerinde azalma, kullanılan uzun ve kısa vadeli fonların yenilenememesi, hızlı mevduat çıkışı, kredi takip oranlarında artış, yüksek miktarlarda teminat yenileme çağrısı gibi olumsuz koşulların ortaya çıkması durumunda, yeterli likiditenin ne ölçüde ve ne kadar süreyle sağlanabileceği Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılan stres testleri ile analiz edilmektedir. Analiz neticelerine yönelik belirlenmiş risk limitleri mevcuttur. Analiz sonuçları ve belirlenen risk limitlerine uyum durumu üst yönetim ve ilgili iş birimleri ile paylaşılarak gereken aksiyonların alınması sağlanmaktadır. 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 ölçülmesi 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****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			115.361.221	67.816.899
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	219.991.253	125.555.893	20.319.926	12.555.589
3 İstikrarlı mevduat	33.583.980	-	1.679.199	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	186.407.273	125.555.893	18.640.727	12.555.589
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	95.567.125	58.022.519	51.921.184	32.375.613
6 Operasyonel mevduat	1.804	-	451	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	84.198.377	51.950.756	42.248.634	26.304.387
8 Diğer teminatsız borçlar	11.366.944	6.071.763	9.672.099	6.071.226
9 Teminatlı borçlar			711.483	711.483
10 Diğer nakit çıkışları	13.611.221	17.819.770	6.155.261	10.641.100
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	5.338.040	9.868.133	5.338.040	9.868.133
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	19.958	-	19.958	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	8.253.223	7.951.637	797.263	772.967
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	907.993	-	45.400	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	90.144.467	27.621.720	4.507.223	1.381.086
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			83.660.477	57.664.871
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	42.085	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	34.062.377	18.728.854	24.920.939	16.670.528
19 Diğer nakit girişleri	1.053.150	18.807.156	1.052.988	18.807.026
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	35.157.612	37.536.010	25.973.927	35.477.554
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			115.361.221	67.816.899
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			57.686.550	22.187.317
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			199,98	305,66

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

AKBANK T.A.Ş.**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE****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			94.323.115	54.937.446
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	197.692.680	117.924.753	18.270.258	11.792.475
3 İstikrarlı mevduat	29.980.213	-	1.499.011	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	167.712.467	117.924.753	16.771.247	11.792.475
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	93.965.339	63.913.035	51.369.973	35.573.074
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	83.052.766	57.396.025	41.839.841	29.056.304
8 Diğer teminatsız borçlar	10.912.573	6.517.010	9.530.132	6.516.770
9 Teminatlı borçlar			1.174.897	1.174.897
10 Diğer nakit çıkışları	21.413.142	24.692.260	12.060.275	16.674.526
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	11.033.977	15.803.687	11.033.977	15.803.687
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	11.075	-	11.075	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	10.368.090	8.888.573	1.015.223	870.839
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	934.540	-	46.727	-
15 Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	68.586.120	15.629.187	3.429.306	781.459
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			86.351.436	65.996.431
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	3.679.842	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	45.843.762	18.378.084	37.791.900	16.645.865
19 Diğer nakit girişleri	6.322.324	27.776.566	6.316.216	27.775.443
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	55.845.928	46.154.650	44.108.116	44.421.308
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			94.323.115	54.937.446
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			42.243.320	21.575.123
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			223,29	254,63

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

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

TCMB zorunlu karşılık hesaplarında yabancı para rezerv opsiyonunun kullanıldığı, bankalar hesabında yüksek tutarlı bakiye bulundurulduğu veya repo işlem hacimlerinin azaldığı haftalarda, likidite karşılama oranında dönemsel artışlar görülmekte, diğer taraftan, fon kaynakları içinde kurumsal ve banka kaynaklı fonların payının yükseldiği veya sendikasyon kredileri benzeri, vadesi geldiğinde yenilenen uzun vadeli yabancı fonların bir aylık vade penceresine girdiği haftalarda, likidite karşılama oranında dönemsel azalışlar raporlanabilmektedir. Bu dalgalanmalara rağmen, dönem süresince oranın %190'ın 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, %43 oranında TCMB nezdindeki hesaplar ve %46 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 1,386 milyon TL tutarında muhtemel nakit çıkışı hesaplanmıştır.

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

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

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

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

	Cari Dönem - 30.09.2021	
	TP+YP	YP
Eylül	190,19	315,07
Ağustos	210,51	356,62
Temmuz	204,60	286,06

	Önceki Dönem - 31.12.2020	
	TP+YP	YP
Ekim	209,16	229,25
Kasım	239,61	281,26
Aralık	223,66	257,43

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 Dağıtılamayan Üzeri	Dağıtılamayan (**)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	44.470.413	26.776.429	254.671	-	-	-	-	71.501.513
Bankalar (*****)	24.060.698	6.459.587	1.304.120	-	-	-	-	31.824.405
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.862.993	15.645	7.358.756	44.845	158.360	57.822	-	9.498.421
Para Piyasalarından Alacaklar	-	609.635	-	-	-	-	-	609.635
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	513.847	327.399	1.349.228	9.374.998	45.598.858	17.332.078	-	74.496.408
Verilen Krediler (*)	44.117	69.037.418	31.658.127	90.282.572	98.793.168	28.376.968	17.638.855	335.831.225
İfta 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 (**)	1.844.292	993.700	1.439.245	3.556.674	9.597.630	7.663.138	(6.926.964)	18.167.715
Toplam Varlıklar	72.796.360	106.344.170	43.417.582	111.199.843	170.190.573	75.711.625	10.711.891	590.372.044
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1.565.821	7.146.089	2.267.186	-	-	-	-	10.979.096
Diğer Mevduat	108.755.685	151.505.418	49.796.701	21.202.307	6.206.454	1.100.999	-	338.567.564
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	6.772.248	2.040.614	12.678.923	17.623.166	1.402.378	-	40.517.329
Para Piyasalarına Borçlar	-	44.657.668	474.644	9.109.822	2.149.629	2.610.085	-	59.001.848
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net) (***)	-	2.638.771	3.194.250	1.739.683	15.066.372	12.426.519	-	35.065.595
Muhelif Borçlar	1.090.100	396.299	274.689	982.659	3.441.286	1.034.908	7.349.411	14.569.352
Diğer Yükümlülükler (****)	11.234.844	4.762.118	543.070	2.270.985	6.493.476	2.492.872	63.873.895	91.671.260
Toplam Yükümlülükler	122.646.450	217.878.611	58.591.154	47.984.379	50.980.383	21.067.761	71.223.306	590.372.044
Likidite Fazlası / (Açığı)	(49.850.090)	(111.534.441)	(15.173.572)	63.215.464	119.210.190	54.643.864	(60.511.415)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(226.815)	271.579	1.630.678	4.069.041	4.449.992	-	10.194.475
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	74.601.598	52.615.521	74.003.547	107.013.032	58.217.194	-	366.450.892
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	74.828.413	52.343.942	72.372.869	102.943.991	53.767.202	-	356.256.417
Gayriakdi Krediler (*****)	-	3.590.923	841.925	20.867.876	16.014.836	28.940.020	-	70.255.580
Önceki Dönem - 31 Aralık 2020								
Toplam Aktifler	46.279.850	82.941.832	34.070.858	99.369.383	160.449.749	45.111.336	10.093.567	478.316.575
Toplam Yükümlülükler	94.265.352	159.465.962	46.805.038	38.623.592	49.201.039	19.221.024	70.734.568	478.316.575
Likidite Fazlası / (Açığı)	(47.985.502)	(76.524.130)	(12.734.180)	60.745.791	111.248.710	25.890.312	(60.641.001)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(1.211.272)	(15.662)	3.174.289	4.405.896	3.263.040	-	9.616.291
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	68.673.800	54.345.993	46.822.858	86.707.425	55.643.891	-	312.193.967
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	69.885.072	54.361.655	43.648.569	82.301.529	52.380.851	-	302.577.676
Gayriakdi Krediler (*****)	-	1.704.272	1.110.275	11.024.630	13.213.186	24.383.289	-	51.435.652

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

(**) Bilanço yapıyı oluşturan 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.

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

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

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

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

Grubun 30 Eylül 2021 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %9,70'dir (31 Aralık 2020: %10,10). Bu oran %3 olan asgari oranın üzerindedir.

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2021 (**)	Önceki Dönem 31 Aralık 2020 (**)
1 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*)	553.788.858	497.936.391
2 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	-	-
3 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	5.674.236	4.804.212
4 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(42.418.144)	(35.080.452)
5 Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(1.779.317)	(1.497.887)
6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	175.664.897	142.201.626
7 Toplam risk tutarı	690.930.530	608.363.890

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

(**) Üç aylık ortalama tutarlardır.

c. Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

	Cari Dönem 30 Eylül 2021 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2020 (*)
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	532.816.234	470.896.975
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	-	-
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	532.816.234	470.896.975
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	13.025.879	15.100.108
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	5.674.236	4.804.212
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	18.700.115	19.904.320
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)	2.669.672	5.858.367
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)	2.669.672	5.858.367
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	138.523.826	113.202.115
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(1.779.317)	(1.497.887)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	136.744.509	111.704.228
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	66.992.748	61.394.635
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	690.930.530	608.363.890
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	9,70	10,10

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

AKBANK T.A.Ş.**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE****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)	346.132.576	282.417.186	27.690.606
2 Standart yaklaşım	346.132.576	282.417.186	27.690.606
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	18.673.671	21.018.707	1.493.894
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	18.673.671	21.018.707	1.493.894
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	18.217.584	16.091.736	1.457.407
17 Standart yaklaşım	18.217.584	16.091.736	1.457.407
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	40.838.939	34.367.848	3.267.115
20 Temel gösterge yaklaşımı	40.838.939	34.367.848	3.267.115
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)	424.326.389	354.300.757	33.946.112

AKBANK T.A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. RİSKTEN KORUNMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Grup faiz swapları ve çapraz para swapları vasıtasıyla Türk parası ve yabancı para sabit faizli finansal varlıklarından kaynaklanan gerçeğe uygun değer riskinden korunmaktadır. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten 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.

Grup ayrıca, faiz swapları ve çapraz para swapları ile yabancı para değişken faizli finansal borçlarından kaynaklanan nakit akış riskinden korunmaktadır. Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında, etkin olmayan kısmı ise gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Riskten korunma kaleme ilişkin nakit akışlarının (faiz giderlerinin) gelir tablosunu etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Riskten korunma ilişkilerinin başlangıcında ileriye dönük, her raporlama dönemi sonunda ise ileriye ve geriye dönük olarak etkinlik testleri "Tutarsal dengeleme yöntemi" ("Dollar off-set yöntemi") ile yapılmaktadır. Bu 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.

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

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.

Ana Ortaklık Banka'nın 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 swapı 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****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Grubun 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	20.923.980	7.956.205	424.660
-YP	84.561.680	286.337	592.568	63.594.359	12.998	1.015.179
Toplam	112.079.905	8.142.813	854.219	84.518.339	7.969.203	1.439.839

1. Net yatırım riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler:

Grup, 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 Aracı	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 Swabı	Sabit Faizli Finansal Kiralama Alacakları	Faiz riski	1.186	(1.183)	3

(*) 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 Kâr/Zararı" kalemlerinde muhasebeleştirilmiş olan kümülatif tutarı ifade etmektedir.

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

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

Önceki Dönem: 31.12.2020

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 Kıymet Portföyü	Faiz riski	(64.929)	69.179	4.250
Faiz Swabı	Sabit Faizli Finansal Kiralama Alacakları	Faiz riski	(26)	23	(2)

(*) 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).

3. Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemlere ilişkin bilgiler:

Riskten Korunma Aracı	Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Riskten Korunma Aracının Gerçeğe Uygun Değeri		Dönem İçinde Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Kâr/Zarar	Dönem İçinde Gelir Tablosuna Yeniden Sınıflandırılan Kısım	Gelir Tablosunda Muhasebeleştirilen Etkin Olmayan Kısım (Net)
			Varlıklar	Borçlar			
Faiz Swabı	Değişken Faizli Uzun Vadeli YP Kullanılan Fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	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 Varlıklar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	3.591	38.519	(57.962)	(47.255)	707

AKBANK T.A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 34.306 TL'dir (31 Aralık 2020: 28.746 TL).

IX. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Grup, 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 Grubun yapılanmasına uygun olarak belirlenmiştir.

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

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 bulanan yüksek gelir grubundaki bireylere bankacılık ve yatırım hizmetleri konularında hizmet sunulmaktadır. 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.

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

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

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

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,				Diğer ve	Grubun Toplam
	Perakende	Özel Bankacılık ve	Hazine	Dağıtılamayan	Faaliyeti	
	Bankacılık	Yatırım Hizmetleri				
Cari Dönem - 30 Eylül 2021						
Faaliyet Gelirleri	8.918.746	6.281.369	(216.235)	5.999.373	20.983.253	
Faaliyet Kârı	3.022.314	5.227.321	(602.556)	2.250.488	9.897.567	
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	9.970	9.970	
Vergi Öncesi Kâr	3.022.314	5.227.321	(602.556)	2.260.458	9.907.537	
Vergi Gideri	-	-	-	(2.563.992)	(2.563.992)	
Dönem Net Kârı	3.022.314	5.227.321	(602.556)	(303.534)	7.343.545	
Bölüm Varlıkları	133.636.658	232.037.114	197.035.648	9.863.496	572.572.916	
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	18.129	18.129	
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	17.780.999	17.780.999	
Toplam Varlıklar					590.372.044	
Bölüm Yükümlülükleri	222.856.821	120.751.420	145.989.204	9.529.364	499.126.809	
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	20.989.424	20.989.424	
Özkaynaklar	-	-	-	70.255.811	70.255.811	
Toplam Yükümlülükler					590.372.044	

	Ticari Bankacılık, Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı,				Diğer ve	Grubun Toplam
	Perakende	Özel Bankacılık ve	Hazine	Dağıtılamayan	Faaliyeti	
	Bankacılık	Yatırım Hizmetleri				
Önceki Dönem - 31 Aralık 2020 (*)						
Faaliyet Gelirleri	6.846.696	5.169.590	6.919.846	1.491.909	20.428.041	
Faaliyet Kârı	1.429.092	(161.983)	6.612.740	(1.976.788)	5.903.061	
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	3.827	3.827	
Vergi Öncesi Kâr	1.429.092	(161.983)	6.612.740	(1.972.961)	5.906.888	
Vergi Gideri	-	-	-	(1.498.037)	(1.498.037)	
Dönem Net Kârı	1.429.092	(161.983)	6.612.740	(3.470.998)	4.408.851	
Bölüm Varlıkları	101.012.305	198.994.220	148.545.090	8.974.388	457.526.003	
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	14.795	14.795	
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	20.775.777	20.775.777	
Toplam Varlıklar					478.316.575	
Bölüm Yükümlülükleri	190.212.425	96.610.017	103.254.640	8.770.417	398.847.499	
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	16.545.019	16.545.019	
Özkaynaklar	-	-	-	62.924.057	62.924.057	
Toplam Yükümlülükler					478.316.575	

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

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

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

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

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1.962.978	3.541.330	1.770.526	3.165.685
TCMB (*)	20.282.950	45.577.772	2.628.104	39.976.266
Diğer (**)	-	136.483	-	135.740
Toplam	22.245.928	49.255.585	4.398.630	43.277.691

(*) 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 Resmî 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 gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilen finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 9.995 TL). Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar 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 "Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere

AKBANK T.A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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	501	414.145	-
Swap İşlemleri	7.780.898	5.943.251	7.817.657	6.504.867
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	8.713	134.599	38.165	114.329
Diğer	-	-	-	-
Toplam	8.157.153	6.078.351	8.269.967	6.619.196

(*) 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	3.050.210	448.368	7.375	30.971
Yurtdışı (*)	161	28.325.666	-	17.377.729
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	3.050.371	28.774.034	7.375	17.408.700

(*) Yurtdışı bankalar ile yapılan türev işlemleri için verilen 6.471.355 TL tutarında teminatı içermektedir [31 Aralık 2020: 5.004.862 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 27.986.502 TL [31 Aralık 2020: 16.984.050 TL], teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı ise 9.647.271 TL'dir [31 Aralık 2020: 18.374.196 TL].

AKBANK T.A.Ş.**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE****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	75.980.599	58.851.820
Borsada İşlem Gören (*)	73.966.237	56.760.569
Borsada İşlem Görmeyen	2.014.362	2.091.251
Hisse Senetleri	15.886	16.384
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	15.886	16.384
Değer Azalma Karşılığı (-)	1.500.077	664.059
Toplam	74.496.408	58.204.145

(*) 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	7.537.495	2.198.071	7.661.495	2.175.254
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	162.991	-	152.213	-
Toplam	7.700.486	2.198.230	7.813.708	2.175.351

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

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

Cari Dönem - 30 Eylül 2021	Yakın İzlemedeki Krediler			
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler				
İşletme Kredileri	47.077.780	1.947.990	375.805	4.537.534
İhracat Kredileri	27.811.220	235.006	20.006	8.933
İthalat Kredileri	1.625.500	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	19.120.085	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	112.769.139	122.782	4.597.732	14.563.402
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	286.297.195	5.663.869	6.614.223	19.617.083

(*) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan kredilerin bakiyeleri dahil değildir. "Kiralama İşlemlerinden Alacaklar"ı içermektedir.

AKBANK T.A.Ş.**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE****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	1.603.438	-	1.521.946	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	4.879.766	-	4.354.331
Toplam	1.603.438	4.879.766	1.521.946	4.354.331

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

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
30-60 gün gecikmiş	863.989	598.530
60-90 gün gecikmiş	598.351	421.459
90 gün üzeri gecikmiş	1.568.855	1.165.481
Toplam	3.031.195	2.185.470

(*) 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****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****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-Döviz Edeksli	-	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-Döviz Edeksli	-	-	-
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****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****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 faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	Cari Dönem 30 Eylül 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Yurtiçi Krediler	328.412.409	272.211.163
Yurtdışı Krediler	7.418.816	12.604.920
Toplam	335.831.225	284.816.083

(*) "Kiralama İşlemlerinden Alacaklar"ı içermektedir.

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır.

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	1.072.290	623.643
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	10.554.923	9.242.658
Toplam	11.655.349	11.093.238

(*) "Kiralama İşlemlerinden Alacaklar"ı içermektedir.

8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

8. (i) Donuk alacaklardan Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara 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	2.201.152
Yeniden Yapılandırılan Krediler	30	103.154	2.201.152

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

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Sınırlı Krediler	Krediler	Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2020	2.221.345	946.928	14.712.021
Dönem İçinde İntikal (+)	206.244	1.090.297	680.375
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	2.358.787	2.257.221
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	2.358.787	2.257.221	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	21.732	529.842	1.573.323
Kayıttan düşülen (-)	1.944	24.494	67.020
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	45.126	1.584.455	16.009.274
Karşılık (-)	28.136	1.072.290	10.554.923
Bilançodaki Net Bakiyesi	16.990	512.165	5.454.351

(*) "Kiralama İşlemlerinden Alacaklar"ı içermektedir.

(**) Cari dönemde, 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak 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 23 baz puandır].

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Krediler	Krediler	Krediler
Cari Dönem: 30 Eylül 2021			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	960.204	5.520.682
Karşılık Tutarı (-)	-	636.165	3.089.518
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	324.039	2.431.164
Önceki Dönem: 31 Aralık 2020			
Dönem Sonu Bakiyesi	2.043.398	154.266	4.547.430
Karşılık Tutarı (-)	1.102.493	92.004	2.350.414
Bilançodaki Net Bakiyesi	940.905	62.262	2.197.016

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

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

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net): 30 Eylül 2021			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	45.126	1.584.455	16.009.274
Karşılık Tutarı (-)	28.136	1.072.290	10.554.923
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	16.990	512.165	5.454.351
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	946.928	14.712.021
Karşılık Tutarı (-)	1.226.937	623.643	9.242.658
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	994.408	323.285	5.469.363
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

(*) "Kiralama İşlemlerinden Alacaklar"ı içermektedir.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem: 30 Eylül 2021			
Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerlendirme farkları	3.556	133.863	3.492.093
Karşılık tutarı (-)	2.095	90.791	2.154.344
Önceki Dönem: 31 Aralık 2020			
Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerlendirme farkları	101.483	128.971	2.947.315
Karşılık tutarı (-)	55.746	81.547	1.766.352

(*) "Kiralama İşlemlerinden Alacaklar"ı içermektedir.

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****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 edilen yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	30 Eylül 2021		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		Önceki Dönem	
	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
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		Önceki Dönem	
	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
Borçlanma Senetleri	48.521.535		41.923.581	
Borsada İşlem Görenler	48.521.535		41.923.581	
Borsada İşlem Görmeyenler	-		-	
Değer Azalma 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		Önceki Dönem	
	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
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 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	

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

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

h. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

1. Konsolide edilmeyen iştirakler:

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

1 (ii). Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıya 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

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

Aşağıdaki tutarlar şirketlerin 30 Haziran 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	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.

1 (iv). İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 30 Eylül 2021	Önceki Dönem 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.

2. Konsolide edilen iştirakler: Bulunmamaktadır.

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

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

i. Bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Bağılı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

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

	Ak Finansal Kiralama A.Ş.	Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	Akbank AG	AkÖde A.Ş.
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

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

2. Konsolide edilmeyen bağılı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.
3. Konsolide edilen bağılı ortaklıklar:

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

4. Yukarıda yer alan sıraya göre bağılı 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]	-

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

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

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

5. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 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.

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

Bağlı 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 Bağlı Ortaklıklar	1.345.932	977.039

7. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

k. **Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):**

	Cari Dönem 30 Eylül 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	Brüt	Net	Brüt	Net
2021	762.567	699.658	2.122.120	1.871.231
2022	2.058.164	1.743.890	1.463.086	1.278.772
2023 ve sonrası	3.498.798	3.124.839	2.061.533	1.865.136
Toplam	6.319.529	5.568.387	5.646.739	5.015.139

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).

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

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

n. Ertelemiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Grubun 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 46.221 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 147.990 TL). Ertelemiş vergi hesaplamasına konu olan geçici farklar temel olarak sabit kıymetler ile finansal varlık ve borçların defter değeri ile vergi değeri arasındaki farklardan ve çalışan hakları karşılığından kaynaklanmaktadır.

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan aktif ve pasifler Banka ve konsolide edilen bağlı ortaklıklarda netleştirilerek muhasebeleştirilmektedir. Konsolide finansal tablolarda Üçüncü Bölüm'de XVIII no'lu dipnotta belirtildiği üzere, konsolide edilen farklı bağlı ortaklıklardan kaynaklanan ertelenmiş vergiler aktif ve pasifte ayrı ayrı gösterilmiştir. Grubun vergiden indirilecek mali zararı bulunmamaktadır. Ertelemiş 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	302.610	250.782
Birikmiş Amortisman (-)	-	4
Net Defter Değeri	302.610	250.778

	Cari Dönem 30 Eylül 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Dönem Başı Net Defter Değeri	250.778	666.067
İktisap Edilenler	178.024	265.721
Elden Çıkarılanlar (-), net	124.563	184.122
Değer Düşüş (-)	1.629	496.888
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	302.610	250.778

p. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 6.500.976 TL (31 Aralık 2020: 5.220.074 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

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

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

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

1 (i). Cari dönem – 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	12.792.749	57.377.198	3.517.906	899.258	1.655.456	7.249	90.839.349
Döviz Tevdiat Hesabı	62.918.196	23.946.536	65.914.038	2.416.262	6.581.314	18.800.868	898	180.578.112
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	53.897.273	23.673.281	60.770.202	1.042.215	2.610.334	3.249.835	898	145.244.038
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	9.020.923	273.255	5.143.836	1.374.047	3.970.980	15.551.033	-	35.334.074
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	1.517.413	8.091	39.353	3.984	591	96	-	1.569.528
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	13.352.238	15.049.313	13.625.919	274.875	423.264	484.496	-	43.210.105
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	1.565.821	502.618	7.226.302	859.115	825.240	-	-	10.979.096
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	13.911	251.877	237.380	-	825.240	-	-	1.328.408
Yurtdışı Bankalar	268.333	250.741	6.988.922	859.115	-	-	-	8.367.111
Katılım Bankaları	1.283.577	-	-	-	-	-	-	1.283.577
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	110.321.506	52.593.767	147.217.308	7.306.062	10.592.324	21.507.546	8.147	349.546.660

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	12.219.978	12.032.234	44.243.460	435.333	316.374	485.258	8.061	69.740.698
Döviz Tevdiat Hesabı	49.705.965	15.155.554	67.252.208	3.171.751	4.735.719	16.111.230	950	156.133.377
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	42.865.558	14.956.249	62.805.067	1.162.030	2.081.927	3.187.223	950	127.059.004
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	6.840.407	199.305	4.447.141	2.009.721	2.653.792	12.924.007	-	29.074.373
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	1.041.580	12.763	35.227	3.617	644	520	-	1.094.351
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	11.118.180	9.619.587	10.810.507	146.115	72.611	297.154	-	32.064.154
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	280.804	757.377	10.126.576	715.540	692.597	913	-	12.573.807
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	16.068	456.097	135.598	173.372	684.219	-	-	1.465.354
Yurtdışı Bankalar	228.705	301.280	9.990.978	542.168	8.378	913	-	11.072.422
Katılım Bankaları	36.031	-	-	-	-	-	-	36.031
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	91.308.649	38.062.803	135.077.151	4.522.097	6.548.025	16.991.271	9.011	292.519.007

2. Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

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

	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****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	-	231.359	405
Swap İşlemleri	7.193.695	2.492.876	10.615.699	2.390.107
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	28.231	212.618	5.632	157.932
Diğer	-	-	-	-
Toplam	7.557.226	2.705.494	10.852.690	2.548.444

(*) 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	530.615	2.365.207	367.411	4.939.707
Yurtdışı Banka ve Kuruluş ve Fonlardan	-	37.621.507	-	34.955.496
Toplam	530.615	39.986.714	367.411	39.895.203

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem 30 Eylül 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	248.222	867.769	256.276	705.426
Orta ve Uzun Vadeli	282.393	39.118.945	111.135	39.189.777
Toplam	530.615	39.986.714	367.411	39.895.203

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

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

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

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

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	6.362.227	-	5.313.725	-
Tahviller	2.377.587	13.802.386	2.399.203	11.593.289
Toplam	8.739.814	13.802.386	7.712.928	11.593.289

e. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 4.704.667 TL "Diğer Yükümlülükler" içinde (31 Aralık 2020: 3.001.989 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.

Finansal ve faaliyet kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	144.947	67.351	139.140	63.288
1-4 Yıl Arası	364.428	196.756	351.773	183.105
4 Yılda Fazla	402.583	288.624	425.611	296.166
Toplam	911.958	552.731	916.524	542.559

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	348.626	81.056	679.914
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	192.140	243.942	343.604	335.265
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	261.651	592.568	424.660	1.015.179

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

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

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

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

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

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

	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

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	428.234	324.669
Yıl içinde Giderleştirilen	77.649	77.788
Aktüeryal Kayıp / (Kazanç)	33.688	68.211
Yıl içinde Ödenen	(61.022)	(42.434)
Dönem Sonu Bakiyesi	478.549	428.234

Grubun ayrıca 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 150.609 TL tutarında izin karşılığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2020: 129.387 TL)

2. Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler: Döviz endeksli kredilerin anapara kur farkı karşılığı 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

3. 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).

4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

4 (i). Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: 1.150.000 TL (31 Aralık 2020: 1.150.000 TL).

4 (ii). Bankacılık hizmetleri promosyon karşılıklarına ilişkin bilgiler: Grubun kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştirildiği 80.246 TL (31 Aralık 2020: 64.932 TL) tutarında karşılığı bulunmaktadır.

i. Vergi Borcuna ilişkin açıklamalar:

1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Grubun vergi hesaplamalarına ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm XVIII no'lu dipnotta yer almaktadır. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 1.596.758 TL (31 Aralık 2020: 1.126.257 TL)'dir.

1 (i). Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.596.758	1.126.257
Menkul Sermaye İradı Vergisi	161.778	162.786
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.355	1.210
BSMV	214.092	172.963
Kambiyo Muameleleri Vergisi	8.780	9.632
Ödenecek Katma Değer Vergisi	24.385	11.499
Diğer	190.940	174.939
Toplam	2.198.088	1.659.286

AKBANK T.A.Ş.**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE****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	1.874	1.516
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	377	308
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	2.362	2.038
İşsizlik Sigortası-İşveren	4.401	3.818
Diğer	127	270
Toplam	9.147	7.956

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Grubun 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu 138.882 TL'dir (31 Aralık 2020: 124.458 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 arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

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

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Bulunmamaktadır.
8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte				
Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(382.145)	(242.349)	73.752	305.059
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(382.145)	(242.349)	73.752	305.059

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

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

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

- Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı: 13.262.800 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.

- 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.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Banka Kabul Kredileri	124.378	47.814
Akreditifler	11.216.001	4.660.989
Diğer Garantiler ve Kefaletler	12.673.023	9.202.231
Toplam	24.013.402	13.911.034

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	30 Eylül 2021	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	3.218.608	3.529.766
Diğer teminat mektupları	14.854.971	11.581.145
Toplam	46.242.178	37.524.618

- Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

- (i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	30 Eylül 2021	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	47.887.149	31.290.891
Toplam	70.255.580	51.435.652

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

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

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

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2021		Önceki Dönem 30 Eylül 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	9.499.642	816.342	5.324.229	643.600
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	10.517.792	3.021.295	8.061.683	2.950.078
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	476.727	-	779.488	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	20.494.161	3.837.637	14.165.400	3.593.678

(*) 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	43.883	36.583	100.694	6.132
Yurtdışı Bankalardan	37	20.806	2.752	77.179
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	43.920	57.389	103.446	83.311

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	8.153	8.894	6.210	6.303
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.378.436	1.378.515	3.008.443	1.086.346
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4.212.045	283.381	2.299.248	204.772
Toplam	7.598.634	1.670.790	5.313.901	1.297.421

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: Bulunmamaktadır.

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

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

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2021		Önceki Dönem 30 Eylül 2020	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	52.854	661.504	39.697	747.747
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	52.298	34.640	39.464	15.246
Yurtdışı Bankalara	556	626.864	233	732.501
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	121.755	-	109.732
Toplam	52.854	783.259	39.697	857.479

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

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

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	855.353	1.010.002	713.825	651.696

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Grubun 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	231.685	-	-	-	329.632
Tasarruf Mevduatı	-	1.311.973	6.247.397	294.089	142.806	131.974	8.128.239
Resmî Mevduat	-	650	3.357	177	41	13	4.238
Ticari Mevduat	-	1.802.013	1.097.825	43.309	29.921	39.703	3.012.771
Diğer Mevduat	-	48.521	222.226	6.639	70.538	39.220	387.144
Toplam	-	3.261.104	7.802.490	344.214	243.306	210.910	11.862.024
Yabancı Para							
DTH	4.264	98.122	465.402	25.948	46.662	156.284	796.682
Bankalar Mevduatı	61	3.317	72.937	12.133	8.161	-	96.609
Kıymetli Maden D.Hs.	-	111	844	69	1.824	471	3.319
Toplam	4.325	101.550	539.183	38.150	56.647	156.755	896.610
Genel Toplam	4.325	3.362.654	8.341.673	382.364	299.953	367.665	12.758.634

Önceki Dönem – 30.09.2020	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	20.483	101.208	40.523	-	198	-	162.412
Tasarruf Mevduatı	-	633.497	2.825.396	10.958	16.294	46.408	3.532.553
Resmî Mevduat	-	845	2.102	106	22	36	3.111
Ticari Mevduat	-	582.558	767.095	30.962	3.936	4.203	1.388.754
Diğer Mevduat	-	18.159	173.204	841	288	46	192.538
Toplam	20.483	1.336.267	3.808.320	42.867	20.738	50.693	5.279.368
Yabancı Para							
DTH	4.138	108.201	483.286	23.374	31.199	197.728	847.926
Bankalar Mevduatı	246	2.226	48.046	17.848	5.306	67	73.739
Kıymetli Maden D.Hs.	-	34	174	31	276	559	1.074
Toplam	4.384	110.461	531.506	41.253	36.781	198.354	922.739
Genel Toplam	24.867	1.446.728	4.339.826	84.120	57.519	249.047	6.202.107

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

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

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2021	Önceki Dönem 30 Eylül 2020
Kâr	1.262.104.837	763.963.387
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	789.434	524.692
Türev Finansal İşlemlerden Kâr (*)	29.420.329	24.432.303
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	1.231.895.074	739.006.392
Zarar (-)	1.263.266.693	763.065.508
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	227.854	233.784
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	32.379.864	21.208.481
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1.230.658.975	741.623.243
Toplam (Net)	(1.161.856)	897.879

(*) Türev Finansal İşlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr/{zarar} tutarı 2.189.577 TL'dir (30 Eylül 2020: 5.745.920 TL).

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

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

Beklenen zarar karşılıkları:

	Cari Dönem 30 Eylül 2021	Önceki Dönem 30 Eylül 2020
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	2.369.015	5.696.471
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci aşama)	77.363	823.913
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci aşama)	356.835	2.374.272
Temerrüt (Üçüncü aşama)	1.934.817	2.498.286
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 (*)	2.025.503	2.888.365
Toplam	4.394.518	8.584.845

(*) 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.

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

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

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2021	Önceki Dönem 30 Eylül 2020
Kıdem Tazminatı Karşılığı	16.627	22.739
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	50.000	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	388.208	345.813
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	206.424	155.399
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	2.540.021	2.334.050
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	106.635	85.550
Bakım ve Onarım Giderleri	41.768	34.634
Reklam ve İlan Giderleri	129.829	87.057
Diğer Giderler	2.261.789	2.126.809
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	6.267	-
Diğer	879.091	793.206
Toplam	4.088.267	3.664.100

g. Azınlık paylarına ait kâr/zarar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2021	Önceki Dönem 30 Eylül 2020
Azınlık Paylarına Ait Kâr/(Zarar)	23	15

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

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Grubun 2.361.747 TL (30 Eylül 2020: 871.668 TL) cari vergi gideri, 987.626 TL (30 Eylül 2020: 2.017.580 TL) tutarında ertelenmiş vergi gideri ve 785.381 TL (30 Eylül 2020: 1.391.211 TL) tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır. Grubun cari vergi giderininin 175.941 TL'si (30 Eylül 2020: 130.014 TL), ertelenmiş vergi giderininin de 1.609 TL'si (30 Eylül 2020: 358 TL gelir) Almanya'da faaliyet gösteren bağlı ortaklığı Akbank AG'ye aittir.

Grubun durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

i. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

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

V. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

VI. GRUBUN DAHİL OLDUĞU RISK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR

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

1. Cari dönem – 30 Eylül 2021 :

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	7.661.495	2.175.351	2.134	1.576
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	7.537.495	2.198.230	6.656	1.808
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	457.529	7.817	532	16

2. Önceki Dönem - 31 Aralık 2020:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	6.723.184	1.048.361	6.429	1.096
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	7.661.495	2.175.351	2.134	1.576
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri(*)	-	-	604.457	7.076	355	14

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

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

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem 30 Eylül 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020	Cari Dönem 30 Eylül 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020	Cari Dönem 30 Eylül 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Mevduat						
Dönem Başı	-	-	5.935.731	4.572.874	633.839	1.403.075
Dönem Sonu	-	-	6.074.034	5.935.731	682.024	633.839
Mevduat Faiz Gideri (*)	-	-	312.046	126.084	30.286	17.244

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

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

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

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

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem 30 Eylül 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020	Cari Dönem 30 Eylül 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020	Cari Dönem 30 Eylül 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Gerçeğe Uygun Değer Farkı						
Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	10.539.660	11.408.705	-	-
Dönem Sonu	-	-	13.725.425	10.539.660	-	-
Toplam Kâr/Zarar (*)	-	-	(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, Grubun net pozisyonunu etkileyen tutarlar esas olarak "alım" ile "satım" tutarları arasındaki farklardır. Bu net tutarlar, 30 Eylül 2021 itibarıyla Grubun doğrudan ve dolaylı ortakları için (388.385) TL'dir (31 Aralık 2020: (358.416) TL).

5. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Grubun üst yönetime 2021 yılının ilk dokuz ayında 87.763 TL (30 Eylül 2020: 75.609 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

VII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

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

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

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

AKBANK T.A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

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 sayısı hali hazırda yaklaşık 6,8 milyara ulaştı. Ekonomik toparlanma, vakalardaki artışa rağmen devam etmekle birlikte, toparlanmanın ivmesinin yavaşladığı, ülkeler arasında ise aşığı 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 açıkta 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

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. Aşıya 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 iştahımızın 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 Akbanklulara, bizlere duydukları güven için müşterilerimize ve hissedarlarımıza teşekkür ederim.

AKBANK T.A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

A. GİRİŞ

1. Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler:

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 artırım 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 artırımını 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.- (Beşmilyarikiyüzmilyon) TL.'dan ibarettir.

C. 5.200.000.000.- (Beşmilyarikiyüzmilyon) 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 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.

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 artırım 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 artırımını 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.- (Beşmilyarikiyüzmilyon) TL.'dan ibarettir.

C. 5.200.000.000.- (Beşmilyarikiyüzmilyon) 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.

AKBANK T.A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 kârdan;

· 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.

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

B. KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLER VE 3. ÇEYREK DEĞERLENDİRMELERİ

1. Başlıca Finansal Büyüklükler (Milyon TL) :

	30.09.2021 Konsolide Mali Tablolar	31.12.2020 Konsolide Mali Tablolar
Toplam Aktifler	590.372	478.317
Krediler	329.786	279.233
Mevduat	349.547	292.519
Özsermaye	70.256	62.924
Net Kâr (30.09.2020)	7.344	4.409

2. Başlıca Finansal Oranlar (%) :

	30.09.2021 Konsolide Mali Tablolar	31.12.2020 Konsolide Mali Tablolar
Krediler / Toplam Aktifler	55,9	58,4
Mevduat / Toplam Aktifler	59,2	61,2
Özsermaye Kârlılığı: (30.09.2020)	14,9	10,5
Aktif Kârlılığı: (30.09.2020)	1,8	1,4
Takipteki Kredi Oranı (*)	5,2	6,2
Sermaye Yeterlilik Oranı	20,0	20,7
Hisse Başına Kâr (TL) (30.09.2020)	0,01412	0,00848

(*) Finansal kiralama alacakları dahil değildir.

3. Akbank 3. Çeyrek Değerlendirmeleri:

Akbank, 2021 yılının ilk dokuz ayında 9.908 milyon TL brüt kâr elde etmiştir. Brüt kârı üzerinden 2.564 milyon TL vergi karşılığı ayıran Akbank'ın net kârı 7.344 milyon TL olmuştur.

Akbank'ın sermaye yeterlilik oranı 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla %20,0 seviyesinde gerçekleşmiştir.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Akbank'ın konsolide aktif büyüklüğü 590 milyar TL, kredileri 330 milyar TL, toplam mevduatı ise 350 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Akbank'ın takipteki krediler oranı 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla %5,2 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"nde 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.