

AKBANK T.A.Ş.

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

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Akbank T.A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

Akbank T.A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2025 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar* (Etik Kurallar) ile konsolide finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
<p>Kredilere ilişkin TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı ("TFRS 9") çerçevesinde belirtilen değer düşüklüğü</p> <p>Kredilere ilişkin değer düşüklüğü yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Grup'un 31 Aralık 2025 tarihli konsolide finansal tablolarında aktifte %55 paya sahip olan kredilerin ve kiralama işlemlerinden alacakların toplamı 1.959.787.373 bin TL'dir ve buna istinaden ayrılmış olan toplam 71.025.555 bin TL karşılık bulunmaktadır.</p> <p>Grup, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü karşılıklarını 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve TFRS 9 hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.</p> <p>Üçüncü Bölüm VIII no'lu muhasebe politikasında detaylı açıklanan BDDK'nın ilgili mevzuatı kapsamında beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir.</p> <p>Grup, kredi değer düşüklüğü tutarının hesaplanması sırasında önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Bu yargı, yorum ve varsayımlar, kredilerdeki beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir.</p> <p>TFRS 9'da belirtilen gereklilikleri yerine getirmeme durumu Grup için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan kredilerin tespit edilememesi ve ilgili kredi ve alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır.</p> <p>Dolayısıyla, söz konusu krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.</p> <p>Finansal tablolardaki krediler ve alacaklar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler Bölüm 5 Dipnot I.f numaralı dipnotta açıklanmıştır.</p>	<p>Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir:</p> <p>Kredilerin sınıflandırılması ile değer düşüklüğüne uğradığının tespiti ve değer düşüklüğü hesaplamalarına ilişkin Grup'un uyguladığı kilit kontrollerin tasarımı ve uygulanması ile faaliyet etkinliği değerlendirilerek test edilmiştir. Bu çalışmalarımıza bilgi sistemleri uzmanlarımız da katılmıştır.</p> <p>Örnekleme finansal araçlar için, yönetimin muhasebe politikasını ve finansal aracın sınıflandırmasını değerlendirmek için ilgili sözleşme şartları değerlendirilmiş ve analiz edilmiştir. Kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti, alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve standarda uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için kredi ve alacaklardan seçtiğimiz örnekleri denetim testlerine tabi tutarak kredi inceleme çalışmaları yapılmıştır.</p> <p>Girdilerin ve varsayımların makul olup olmadığını, varsayımlar arasındaki ilişkiyi ve varsayımların birbirine bağlı ve içlerinde tutarlı olup olmadığını, varsayımların uygun bir şekilde yansıtılıp yansıtılmadığını, piyasa bilgileri ve tahsilatların tüm muhasebe tahminleri dahil olmak üzere diğer varsayımlarla birlikte toplu olarak değerlendirildiğinde makul görünüp görünmediğini dikkate alarak beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşaması için yönetim tarafından kullanılan ilgili girdiler ve varsayımlar test edilmiştir.</p> <p>Önemli parametrelerin tamlığını ve doğruluğunu görebilmek için geçmiş zarar verileri test edilmiştir.</p> <p>Modelin, kredi riski özelliklerini paylaşan uygun varlık gruplarına uygulanıp uygulanmadığını ve tarihsel zarar oranlarının, varlıkların maruz kalma dönemlerinde var olabilecekleri temsil eden ekonomik şartlar altında gerçekleştiği test edilmiştir.</p> <p>Modelin uygulanmasını sağlayan ilgili girdileri ve beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşamasının matematiksel bütünlüğü test edilmiştir.</p> <p>Grup yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına dayanak oluşturan temel varsayım ve tüm diğer yargıların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir.</p> <p>Grup'un uygulaması gereği münferit olarak değerlendirilen kredilere ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını seçilen örnekler dahilinde varsayım ve tahminler ile beraber desteklenebilir veriler ile kontrol edilmiş ve Grup yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirilmiştir.</p> <p>Model ve varsayımlarla ilgili tüm çalışmalara uzmanlarımız dahil edilmiştir.</p> <p>Grup'un finansal tablolarında, krediler ve alacaklara ve ilgili değer düşüklüğüne ilişkin TFRS 9 çerçevesinde yer alan dipnotları kontrol edilmiştir.</p>

Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler

Banka'nın, çalışanlarına sağladığı tanımlanmış fayda esaslı emeklilik planı ("Plan") 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun ("Kanun") Geçici 20'nci maddesine göre kurulmuş olan Tekaüt Sandığı Vakfı ("Sandık") aracılığıyla yönetilmektedir.

Banka, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla düzenlenmiş konsolide finansal tablolarda Emeklilik Sandığı Yükümlülüklerine ilişkin olarak 1.682.802 bin TL karşılık ayırmıştır. Söz konusu karşılığa ilişkin açıklamalar ilişikteki konsolide finansal tabloların Üçüncü Bölüm XVII-b numaralı dipnotunda yer almaktadır. Detayları dipnotta açıklandığı üzere Plan; 5510 sayılı Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devir edilecek haklar, sandığın toplam yükümlülükleri ile Banka tarafından sağlanan ve devre konu olmayan diğer sosyal hak ve sağlık faydalarından oluşmaktadır. Devre konu haklara ilişkin devir tarihini belirleme yetkisi Cumhurbaşkanı'na verilmiştir. SGK'ya devirden sonra vakıf senedinde bulunmasına rağmen SGK tarafından karşılanmayan diğer sosyal haklar ve ödemeler, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir.

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla devre konu yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar ve 15 Aralık 2006 tarihli ve 26377 Sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı esas alınarak hesaplanmıştır. Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, devre konu sosyal yardımlar ile iskonto oranı, maaş artışı, enflasyon, demografik varsayımlar ve herhangi bir Plan değişikliğinin etkisi gibi temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizlikleri içermektedir. Yönetim, Emekli Sandığı yükümlülüklerinin hesaplamaları ve uygun varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız aktüerin uzman görüşünden faydalanmaktadır.

Beşinci Bölüm II-h numaralı dipnotta açıklanan devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan temel varsayım ve tahminlerin önemli yargı içermesi, devir tarihinin kesin olmaması ile teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri göz önünde bulundurularak, bu konu kilit denetim konularından biri olarak belirlenmiştir.

Denetim çalışmalarımız aşağıdaki prosedürleri içermektedir:

Emekli Sandığı yükümlülüklerinin hesaplamalarında kullanılan ve Banka yönetimi tarafından harici danışmanlık firmasına sağlanan, emekli ve çalışan verilerinin doğruluğuna dair örneklem yoluyla mutabakatlar ve testler yapılmıştır.

Ayrıca Emekli Sandığı bilançosunda yer alan varlıklar ve yükümlülüklerin fiili mevcudiyetinin ve değerlerinin örneklem yoluyla mutabakatları ve testleri yapılmıştır.

Hesaplama kullanılan aktüeryal varsayımlarda, dönem içerisinde çalışanlara sağlanan faydalarda, plan varlıkları ve yükümlülüklerinde ve değerlemeler ile ilgili yönetmelik ve düzenlemelerde önemli değişiklik olup olmadığı ve varsayımların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir.

Banka'nın kullandığı uzman aktüerler tarafından yükümlülüğün hesaplanmasında kullanılan varsayım ve değerlemelerin makul olup olmadığını değerlendirmesi için denetim ekibimize bağımsız iç uzman (aktüer) dahil edilmiştir.

Ayrıca ilişikteki konsolide finansal tablolarda Emekli Sandığı'na ilişkin yer alan dipnotların yeterliliği değerlendirilmiştir.

Bilgi teknolojileri denetimi

Grup, finansal operasyonlarının sürekliliği ve Bilgi teknolojileri altyapısına ve servislerine bağımlıdır ve Grupta teknolojinin yoğun olarak kullanıldığı kanallara olan talep hızla artmaktadır. Elektronik veri işleminin güvenilirliği ve sistemlerin sürekliliği üzerindeki kontroller, bilgi teknolojileri iç kontrol denetiminin kapsamındadır. Grup'un bilgi sistemlerine bağımlı olması ile erişim haklarına, sistemlerin sürekliliğine, elektronik verilerin mahremiyetinin ve bütünlüğünün sağlanmasına ilişkin kontroller kritik önem taşımakta ve risk bazlı denetim planında bu önceliklere göre bilgi teknolojileri denetimi kapsamı oluşturulmakta ve ilgili kapsama göre denetim gerçekleştirilmektedir.

Bilgi teknolojileri denetim çalışmalarımız kapsamında gerçekleştirilen prosedürler:

- Grup'un bilgi teknolojileri üzerindeki kontrolleri risk bazlı yaklaşımla tarafımızca tespit edilmiş, anlaşılmalı ve test edilmiştir.
- Verilerin oluşumu, iletimi ve saklanması süreçlerinde rol alan finansal tablolar açısından önemli bilgi teknolojileri katmanlarını (uygulamalar, veri tabanları, işletim sistemleri ve ağ seviyeleri) içermektedir. Test ettiğimiz bilgi teknolojileri kontrolleri genel olarak aşağıda sıralanan alanlarda kategorize edilmektedir:
 - Erişim Güvenliği
 - Değişiklik Yönetimi
 - Veri Merkezi ve Ağ Operasyonları
- Yüksek riskli kontrol alanları olarak, finansal verilere yetkisiz erişimlerin engellenmesi ve önlenmesine ilişkin veri tabanı ve uygulama seviyelerinde denetim izlerinin oluşturulması ve izlenmesi ile değişiklik yönetimi kontrol aktiviteleri belirlenmiştir.
- Finansal verilere doğrudan veya dolaylı olarak etkisi olan tüm uygulamalar için denetim izlerinin yönetimi ve erişim yönetimine ilişkin kontroller test edilmiştir.
- Finansal verilerin oluşum sürecinin temelini anlamak, değişiklikleri değerlendirmek, erişimlerin tespiti ve verilerin oluşum sürecini değerlendirmek amacıyla otomatik kontroller ve entegrasyon kontrolleri test edilmiştir.
- Bununla birlikte, kontrollere girdi sağlayan ve Bilgi Teknolojileri bileşenleri tarafından üretilen raporların tamlık ve doğruluğuna ilişkin testler gerçekleştirilmiştir.
- Ayrıca, kapsamda yer alan uygulamaların, uygulama, veri tabanı, ağ ve işletim sistemi seviyelerine ilişkin kontroller test edilmiştir.

4) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Grup yönetimi; konsolide finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5) Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide finansal tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, Grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Grup'un 1 Ocak – 31 Aralık 2025 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Yaman Polat'tır.

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

Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 2 Şubat 2026

AKBANK T.A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU 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 yıl sonu 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** - DİĞER AÇIKLAMALAR
- Yedinci Bölüm** - BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

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

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

Bu raporda yer alan konsolide yıl sonu 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, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

2 Şubat 2026

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

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM

Grup Hakkında Genel Bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	1
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemde 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
VII.	Konsolide kar dağıtım tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	13
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	18
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
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	21
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar	22
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	23
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24
XIX.	Borçlanmalara ilişkin açıklamalar	25
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	25
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	26
XXIV.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	26
XXV.	Hisse başına kazanç	26
XXVI.	İlişkili taraflar	26
XXVII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	26
XXVIII.	Sınıflandırmalar	26

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Grubun Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	27
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	36
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	46
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	48
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	50
VI.	Likidite riski yönetimi, likidite karşılama ve net istikrarlı fonlama oranlarına ilişkin açıklamalar	50
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	59
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	60
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	62
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	63
XI.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	81
XII.	Ücretlendirme politikalarına ilişkin niteliksel açıklamalar	84
XIII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	85

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	87
II.	Konsolide pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	103
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	111
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	114
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	119
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	120
VII.	Grubun dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	121
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	122
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	123

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Grubun faaliyetine ilişkin açıklamalar	123
----	--	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetçi raporuna ilişkin açıklamalar	123
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	123

AKBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

Unvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı:	Suzan SABANCI	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	S. Hakan BİNBAŞGİL	Başkan Yardımcısı ve Murahhas Üye	Yüksek Lisans
	A. Fuat AYLA	Murahhas Üye	Lisans
	Eyüp ENGİN	Üye	Lisans
	Ş. Yaman TÖRÜNER	Üye	Lisans
	Emre DERMAN	Üye	Yüksek Lisans
	N. Orhun KÖSTEM	Üye	Yüksek Lisans
	Mehmet Tuğrul BELLİ	Üye	Yüksek Lisans
	Levent DEMİRAĞ	Üye	Lisans
	C. Kaan GÜR	Üye ve Genel Müdür	Yüksek Lisans
Genel Müdür:	C. Kaan GÜR	Genel Müdür	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Başkanı:	Savaş KÜLCÜ	Teftiş Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları:	Bülent OĞUZ	İnsan ve Kültür	Yüksek Lisans
	Türker TUNALI	Finansal Yönetim	Lisans
	Yunus Emre ÖZBEN	Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı	Yüksek Lisans
	Gamze Şebnem MURATOĞLU	Hazine ve Finansal Kurumlar	Yüksek Lisans
	Zeynep ÖZTÜRK ŞARSEL	Kurumsal ve Ticari Krediler Tahsis	Yüksek Lisans
	Gökhan GÖKÇAY	Teknoloji	Yüksek Lisans
	Çetin DÜZ	Kredi İzleme ve Takip	Yüksek Lisans
	Dalya KOHEN	Özel Bankacılık ve Yatırım Hizmetleri	Lisans
	Alper BEKTAŞ	Kobi Bankacılığı	Lisans
	Burcu ÇALICIOĞLU	Perakende Krediler Analitik ve Bireysel/Mikro Krediler Tahsis	Yüksek Lisans
	Özlem ATİK KAPTANOĞLU	Ticari Bankacılık	Lisans
	Emre ÇİFT	Bireysel Bankacılık	Yüksek Lisans
	Şebnem DAĞ GÜVEN	Dijital Çözümler ve Strateji	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi:	Eyüp ENGİN	Denetim Komitesi Başkanı	Lisans
	Levent DEMİRAĞ	Denetim Komitesi Üyesi	Lisans

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

AKBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

Banka'nın temel faaliyet alanı bireysel bankacılık, KOBİ bankacılığı, ticari bankacılık, kurumsal ve yatırım bankacılığı, özel bankacılık ve yatırım hizmetleri, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri (Hazine işlemleri) ile uluslararası bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır. Banka normal bankacılık faaliyetlerinin yanısıra, şubeleri aracılığıyla, Aksigorta A.Ş. ve AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. adına sigorta acenteliği faaliyetlerini yürütmektedir. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt çapında 646 şubesi ve yurtdışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 693 yurtiçi şube, 1 yurtdışı şube). 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 12.591 (31 Aralık 2024: 12.778) kişidir.

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Grubun personel sayısı 13.288 (31 Aralık 2024: 13.478) kişidir.

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

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

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

AKBANK T.A.Ş.

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

(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (31/12/2025)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2024)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		650.854.758	614.605.854	1.265.460.612	586.339.528
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		297.052.253	324.130.381	621.182.634	288.787.218	220.144.698	508.931.916
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(I-a)	294.966.637	264.467.131	559.433.768	287.109.823	169.439.358	456.549.181
1.1.2 Bankalar	(I-d)	2.060.166	59.663.456	61.723.622	311.809	50.706.042	51.017.851
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		25.765	-	25.765	1.366.072	-	1.366.072
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		315	206	521	486	702	1.188
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(I-b)	41.212.421	7.133.087	48.345.508	25.214.953	4.022.683	29.237.636
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		11.963.332	3.551.862	15.515.194	2.228.124	1.334.296	3.562.420
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1.668.943	2.757.347	4.426.290	4.499.140	1.884.348	6.383.488
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		27.580.146	823.878	28.404.024	18.487.689	804.039	19.291.728
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(I-e)	264.020.001	253.119.240	517.139.241	229.322.776	154.945.662	384.268.438
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		233.164.046	171.424.535	404.588.581	188.584.742	116.272.761	304.857.503
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		170.008	109	170.117	133.289	109	133.398
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		30.685.947	81.694.596	112.380.543	40.604.745	38.672.792	79.277.537
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(I-c, I-l)	48.570.083	30.223.146	78.793.229	43.014.581	15.842.097	58.856.678
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		13.014.520	29.747.924	42.762.444	10.896.185	14.554.154	25.450.339
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		35.555.563	475.222	36.030.785	32.118.396	1.287.943	33.406.339
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1.500.963.338	625.664.893	2.126.628.231	1.095.860.960	457.218.592	1.553.079.552
2.1 Krediler	(I-f)	1.338.323.123	582.635.129	1.920.958.252	937.808.589	438.186.665	1.375.995.254
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(I-k)	7.570.108	31.259.013	38.829.121	7.684.482	14.483.160	22.167.642
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(I-g)	223.017.982	14.895.630	237.913.612	192.326.597	9.212.492	201.539.089
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		223.017.982	6.144.150	229.162.132	192.312.853	8.522.344	200.835.197
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	8.751.480	8.751.480	13.744	690.148	703.892
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		67.947.875	3.124.879	71.072.754	41.958.708	4.663.725	46.622.433
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-q)	3.770.075	-	3.770.075	3.528.473	-	3.528.473
3.1 Satış Amaçlı		3.770.075	-	3.770.075	3.528.473	-	3.528.473
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		152.581	4.764.908	4.917.489	20.956	3.782.908	3.803.864
4.1 İştirakler (Net)	(I-h)	20.956	20.956	20.956	20.956	20.956	20.956
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		20.956	20.956	20.956	20.956	20.956	20.956
4.2 Bağılı Ortaklıklar (Net)	(I-i)	131.625	4.764.908	4.896.533	-	3.782.908	3.782.908
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		131.625	4.764.908	4.896.533	-	3.782.908	3.782.908
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(I-j)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-m)	53.583.051	483.559	54.066.610	38.566.429	389.081	38.955.510
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-n)	10.935.105	460.933	11.396.038	6.750.106	213.225	6.963.331
6.1 Şerefiye		134.405	-	134.405	134.405	-	134.405
6.2 Diğer		10.800.700	460.933	11.261.633	6.615.701	213.225	6.828.926
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(I-o)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	1.023.049	-	1.023.049
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(I-p)	501.351	413.253	914.604	100.137	1.388.042	1.488.179
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(I-r)	82.133.069	9.662.957	91.796.026	55.559.374	7.409.361	62.968.735
VARLIKLAR TOPLAMI		2.302.893.328	1.256.056.357	3.558.949.685	1.787.749.012	865.356.349	2.653.105.361

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.

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

(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARI DÖNEM (31/12/2025)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2024)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(II-a)	1.350.918.436	822.502.731	2.173.421.167	1.084.719.003	547.878.382	1.632.597.385
II. ALINAN KREDİLER	(II-c)	2.930.804	179.015.815	181.946.619	4.256.794	95.379.758	99.636.552
III. PARA PIYASALARINA BORÇLAR		188.718.896	189.827.716	378.546.612	236.998.315	112.101.416	349.099.731
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(II-d)	16.086.298	195.412.410	211.498.708	9.859.933	112.847.225	122.707.158
4.1 Bonolar		5.726.074	-	5.726.074	6.212.171	-	6.212.171
4.2 Variüğe Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		10.360.224	195.412.410	205.772.634	3.647.762	112.847.225	116.494.987
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)	16.482.936	8.801.888	25.284.824	11.458.610	6.181.149	17.639.759
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		16.216.885	8.801.888	25.018.773	10.900.040	6.181.149	17.081.189
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		266.051	-	266.051	558.570	-	558.570
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(II-f)	3.545.615	354.039	3.899.654	2.719.850	277.077	2.996.927
X. KARŞILIKLAR	(II-h)	8.159.841	1.474.841	9.634.682	7.031.816	1.166.482	8.198.298
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		4.260.627	39.370	4.299.997	3.028.180	21.414	3.049.594
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		3.899.214	1.435.471	5.334.685	4.003.636	1.145.068	5.148.704
XI. CARİ VERGİ BORCU	(II-i)	14.685.453	478.724	15.164.177	8.620.936	1.185.388	9.806.324
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(II-i)	13.428.318	559.691	13.988.009	1.278.039	758.100	2.036.139
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(II-j)	-	82.804.217	82.804.217	-	49.633.272	49.633.272
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	82.804.217	82.804.217	-	49.633.272	49.633.272
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(II-e)	104.770.515	47.821.385	152.591.900	80.351.913	38.018.255	118.370.168
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(II-k)	336.492.138	[26.323.022]	310.169.116	258.188.714	[17.805.066]	240.383.648
16.1 Ödenmiş Sermaye		5.200.000	-	5.200.000	5.200.000	-	5.200.000
16.2 Sermaye Yedekleri		5.320.613	-	5.320.613	5.320.613	-	5.320.613
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		3.505.742	-	3.505.742	3.505.742	-	3.505.742
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		1.814.871	-	1.814.871	1.814.871	-	1.814.871
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		26.130.900	116.508	26.247.408	18.111.930	83.613	18.195.543
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		41.520.281	[26.439.530]	15.080.751	22.151.342	[17.888.679]	4.262.663
16.5 Kâr Yedekleri		200.905.584	-	200.905.584	164.848.184	-	164.848.184
16.5.1 Yasal Yedekler		4.645.981	-	4.645.981	3.974.929	-	3.974.929
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		180.333.028	-	180.333.028	144.883.037	-	144.883.037
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		15.926.575	-	15.926.575	15.990.218	-	15.990.218
16.6 Kâr veya Zarar		57.432.916	-	57.432.916	42.544.211	-	42.544.211
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		178.095	-	178.095	178.095	-	178.095
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		57.254.821	-	57.254.821	42.366.116	-	42.366.116
16.7 Azınlık Payları	(II-l)	[18.156]	-	[18.156]	12.434	-	12.434
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		2.056.219.250	1.502.730.435	3.558.949.685	1.705.483.923	947.621.438	2.653.105.361

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.
II. 31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (31/12/2025)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2024)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		2.665.978.425	2.475.794.227	5.141.772.652	1.597.934.722	1.614.839.709	3.212.774.431
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(III-a-2, 3)	344.292.723	202.081.773	546.374.496	224.608.965	127.335.762	351.944.727
1,1 Teminat Mektupları		248.444.852	145.287.057	393.731.909	162.727.615	89.258.001	251.985.616
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.951.834	36.248.345	38.200.179	1.447.554	15.574.506	17.022.060
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolaysıyla Verilenler		-	15.743.381	15.743.381	-	7.133.314	7.133.314
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		246.493.018	93.295.331	339.788.349	161.280.061	66.550.181	227.830.242
1,2 Banka Kredileri		-	837.612	837.612	-	697.572	697.572
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	837.612	837.612	-	697.572	697.572
1.2.2 Diğer Banka Kabulüleri		-	-	-	-	-	-
1,3 Akreditifler		-	49.192.410	49.192.410	8.835	33.246.491	33.255.326
1.3.1 Belgelü Akreditifler		-	43.959.634	43.959.634	8.835	29.367.034	29.375.869
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	5.232.776	5.232.776	-	3.879.457	3.879.457
1,4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1,5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1,6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1,7 Faktoring Garantilerinden		-	39.785	39.785	-	36.994	36.994
1,8 Diğer Garantilerimizden		18.843.309	6.716.695	25.560.004	10.635.436	4.093.178	14.728.614
1,9 Diğer Kefaletlerimizden		77.004.562	8.214	77.012.776	51.237.079	3.526	51.240.605
II. TAHHÜTLER	(III-a-1)	1.725.593.768	106.767.377	1.832.361.145	1.014.615.466	48.764.017	1.063.379.483
2,1 Cayılamaz Taahhütler		1.696.619.717	101.522.534	1.798.142.251	991.848.997	42.700.510	1.034.549.507
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		33.061.381	76.058.196	109.119.577	14.893.022	34.184.983	49.078.005
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		60.395.965	24.947.214	85.343.179	35.406.604	8.477.552	43.884.156
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		16.153.370	-	16.153.370	11.912.002	-	11.912.002
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		20.963	-	20.963	5.575	-	5.575
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limiti Taahhütleri		1.274.624.608	-	1.274.624.608	752.010.443	-	752.010.443
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		672.825	-	672.825	492.036	-	492.036
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		311.690.605	517.124	312.207.729	177.129.315	37.975	177.167.290
2,2 Cayılabilir Taahhütler		28.974.051	5.224.843	34.198.894	22.766.469	6.063.507	28.829.976
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		26.362.315	-	26.362.315	20.193.442	-	20.193.442
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		2.611.736	5.224.843	7.836.579	2.573.027	6.063.507	8.636.534
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(III-b)	596.091.934	2.166.965.077	2.763.057.011	358.710.291	1.438.739.930	1.797.450.221
3,1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		79.203.601	291.159.176	370.362.777	64.881.665	215.048.367	279.930.032
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		22.607.026	189.663.579	212.270.605	1.014.815	125.333.715	126.348.530
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		56.596.575	101.495.597	158.092.172	63.866.850	89.714.652	153.581.502
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3,2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		516.888.333	1.875.805.901	2.392.694.234	293.828.626	1.223.691.563	1.517.520.189
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		73.434.668	91.061.675	164.496.343	34.223.930	58.695.358	92.919.288
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		19.264.898	61.477.557	80.742.455	15.030.352	30.998.294	46.028.646
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		54.169.770	29.584.118	83.753.888	19.193.578	27.697.064	46.890.642
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		346.299.475	1.199.797.532	1.546.097.007	221.886.389	866.362.407	1.088.248.796
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		22.031.795	392.908.868	414.940.663	24.117.769	265.417.464	289.535.233
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		132.768.984	474.007.942	606.776.926	81.733.410	285.719.385	367.452.795
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		95.749.348	166.440.361	262.189.709	58.017.605	157.612.779	215.630.384
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		95.749.348	166.440.361	262.189.709	58.017.605	157.612.779	215.630.384
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		66.806.572	279.378.311	346.184.883	23.189.330	157.438.482	180.627.812
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		29.861.411	130.550.771	160.412.182	11.594.085	70.764.731	82.358.816
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		34.355.463	123.783.296	158.138.759	10.716.743	71.185.427	81.902.170
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	12.522.122	12.522.122	-	7.744.162	7.744.162
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	12.522.122	12.522.122	-	7.744.162	7.744.162
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		1.128.775	-	1.128.775	45.172	-	45.172
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		1.460.923	-	1.460.923	833.330	-	833.330
3.2,4 Futures Para İşlemleri		29.100.580	26.150.916	55.251.496	13.091.700	10.912.559	24.004.259
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	26.150.916	26.150.916	117.104	10.813.386	10.930.490
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		29.100.580	-	29.100.580	12.974.596	99.173	13.073.769
3,5 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		1.247.038	279.417.467	280.664.505	1.437.277	130.282.757	131.720.034
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		5.769.481.990	2.706.947.849	8.476.429.839	3.991.151.867	2.243.491.707	6.234.643.574
IV. EMANET KIYMETLER		709.878.510	623.060.873	1.332.939.383	475.350.916	410.458.321	885.809.237
4,1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		375.691.353	269.711.003	645.402.356	257.461.209	152.118.474	409.579.683
4,2 Emanete Alınan Menkul Değerler		92.112.995	79.169.094	171.282.089	55.527.743	52.352.735	107.880.478
4,3 Tahsile Alınan Çekler		213.376.939	26.553.664	239.930.603	142.830.769	17.528.688	160.359.457
4,4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		27.777.987	41.641.915	69.419.902	18.802.847	29.086.588	47.889.435
4,5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4,6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4,7 Diğer Emanet Kıymetler		919.236	205.985.197	206.904.433	728.348	159.371.836	160.100.184
4,8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		1.233.787.317	553.599.947	1.787.387.264	932.404.220	553.016.023	1.485.420.243
5,1 Menkul Kıymetler		3.975.984	36.973.707	40.949.691	2.694.874	15.078.975	17.773.849
5,2 Teminat Senetleri		2.373.948	2.514.687	4.888.635	2.395.064	1.434.002	3.829.066
5,3 Emtia		2.400.000	70.695	2.470.695	2.460.000	193.967	2.653.967
5,4 Varant		-	-	-	-	-	-
5,5 Gayrimenkul		900.233.749	344.785.542	1.245.019.291	651.750.262	415.020.069	1.066.770.331
5,6 Diğer Rehimli Kıymetler		324.803.636	169.255.316	494.058.952	273.104.020	121.289.010	394.393.030
5,7 Rehimli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		3.825.816.163	1.530.287.029	5.356.103.192	2.583.396.731	1.280.017.363	3.863.414.094
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		8.435.460.415	5.182.742.076	13.618.202.491	5.589.086.589	3.858.331.416	9.447.418.005

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
			(01/01-31/12/2025)	(01/01-31/12/2024)
I.	FAİZ GELİRLERİ	(IV-a)	654.700.844	498.842.475
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	(IV-a-1)	410.378.201	306.382.333
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		63.514.521	31.528.387
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	(IV-a-2)	3.018.498	2.976.306
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		2.175.127	2.439.599
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	(IV-a-3)	165.873.942	147.399.206
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		4.224.353	435.688
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		103.751.055	84.229.632
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		57.898.534	62.733.886
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		5.406.480	4.788.955
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		4.334.075	3.327.689
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(IV-b)	545.715.623	428.754.559
2.1	Mevduata Verilen Faizler	(IV-b-4)	441.972.296	350.421.107
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(IV-b-1)	9.555.742	10.892.445
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		74.716.290	55.811.403
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(IV-b-3)	18.452.201	9.521.031
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		612.120	369.130
2.6	Diğer Faiz Giderleri		406.974	1.739.443
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		108.985.221	70.087.916
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		120.971.683	73.718.405
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		147.284.557	93.478.175
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		3.354.645	2.711.301
4.1.2	Diğer		143.929.912	90.766.874
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		26.312.874	19.759.770
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		33.331	5.458
4.2.2	Diğer		26.279.543	19.754.312
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(IV-c)	145.913	156.787
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(IV-d)	(6.665.081)	5.210.465
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		14.857.124	15.664.757
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(929.925)	(34.840.910)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		(20.592.280)	24.386.618
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(IV-e)	6.661.525	11.176.774
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)		230.099.261	160.350.347
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(IV-f)	39.785.993	22.763.530
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		31.246	447.646
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		39.536.455	31.401.876
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(IV-g)	74.190.813	54.075.184
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		76.554.754	51.662.111
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		194.362	189.661
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(IV-j)	76.749.116	51.851.772
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(IV-k)	19.524.885	9.489.580
18.1	Cari Vergi Karşılığı		5.524.878	5.947.279
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		19.118.434	8.486.758
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		5.118.427	4.944.457
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(IV-l)	57.224.231	42.362.192
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)	(IV-j)	-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(IV-k)	-	-
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)	(IV-l)	-	-
XXV.	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(IV-m)	57.224.231	42.362.192
25.1	Grubun Kârı / Zararı		57.254.821	42.366.116
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)	(IV-h)	(30.590)	(3.924)
Hisse Başına Kâr / Zarar [Tam TL tutarı ile gösterilmiştir]			0,11011	0,08147

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.
IV. 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE
KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	(31/12/2025)	(31/12/2024)
I. DÖNEM KÂRI/ZARARI	57.224.231	42.362.192
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	18.878.919	(3.265.229)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	8.060.831	5.726.044
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	9.554.295	8.375.839
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	317.126	(1.693.694)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(1.810.590)	(956.101)
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	10.818.088	(8.991.273)
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	16.485.586	5.045.302
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	9.487.372	(14.280.078)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(1.343.133)	(785.399)
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(16.409.065)	(4.901.720)
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	2.597.328	5.930.622
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	76.103.150	39.096.963

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer (Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırmayacak Payları ile Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Yabancı Para Çevrim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/Yeni 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
CARİ DÖNEM (31/12/2025)																	
I. Önceki Dönem Sonu Baklıyesi		5.200.000	3.505.742	-	1.814.871	21.391.084	(3.244.654)	49.113	32.491.603	(11.964.553)	(16.264.387)	164.848.184	178.095	42.366.116	240.371.214	12.434	240.383.648
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Baklye (I+II)		5.200.000	3.505.742	-	1.814.871	21.391.084	(3.244.654)	49.113	32.491.603	(11.964.553)	(16.264.387)	164.848.184	178.095	42.366.116	240.371.214	12.434	240.383.648
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	7.838.843	221.988	-	16.485.586	6.760.413	(12.427.911)	-	-	57.254.821	76.133.740	(30.590)	76.103.150
V. Nakden Gerçekleşen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	36.718	-	-	-	-	-	-	36.718	-	36.718
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	145.684	-	-	-	-	-	45.684	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı	(V-a)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36.011.716	-	(42.366.116)	(6.354.400)	-	(6.354.400)
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.354.400	(6.354.400)	-	(6.354.400)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36.011.716	-	(36.011.716)	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Baklıyesi (I+II+III+...+X+XI)		5.200.000	3.505.742	-	1.814.871	29.184.243	(3.022.666)	65.831	48.977.189	(6.204.140)	(28.692.296)	200.905.584	178.095	57.284.821	310.187.272	(18.156)	310.169.116

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Getiriler ve Giderler						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Getiriler ve Giderler						Diğer (Nakit Akış Riskinden Korunma Kazançları/Kayıpları, Öz kaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılacak Payları ve Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)			Azınlık Payları		Toplam Öz kaynak
	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 Ölcüm Kazançları/Kayıpları	Diğer (Öz kaynak 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	Gerçekleşen Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer (Nakit Akış Riskinden Korunma Kazançları/Kayıpları, Öz kaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılacak Payları ve Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kar veya Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Haric Toplam Öz kaynak	Azınlık Payları	Toplam	
ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2024)																		
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		5.200.000	3.505.742	-	1.814.871	14.488.485	(2.059.068)	26.493	27.446.301	(1.908.961)	(12.283.404)	108.313.918	178.095	66.496.235	211.218.707	-	211.218.707	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni Bakıya (I+II)		5.200.000	3.505.742	-	1.814.871	14.488.485	(2.059.068)	26.493	27.446.301	(1.908.961)	(12.283.404)	108.313.918	178.095	66.496.235	211.218.707	-	211.218.707	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	6.911.630	(1.185.586)	-	5.045.302	(10.055.592)	(3.980.983)	-	-	42.366.116	39.100.887	(3.924)	39.096.963	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	22.620	-	-	-	-	-	-	22.620	-	22.620	
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	(9.031)	-	-	-	-	-	-	9.031	-	-	-	16.358	
XI. Kâr Dağıtımı	(V-a)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56.525.235	-	(66.496.235)	(9.971.000)	(9.971.000)	
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9.971.000)	(9.971.000)	-	(9.971.000)	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56.525.235	(56.525.235)	-	-	-	
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+X+XI)		5.200.000	3.505.742	-	1.814.871	21.391.084	(3.244.654)	49.113	32.491.603	(11.964.553)	(16.264.307)	164.848.184	178.095	42.366.116	240.371.214	12.434	240.383.648	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (31/12/2025)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2024)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		68.212.161	14.094.427
1.1.1	Alınan Faizler		590.107.350	422.313.748
1.1.2	Ödenen Faizler		(558.994.830)	(412.890.224)
1.1.3	Alınan Temettüleri		145.913	156.787
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		141.455.862	98.272.820
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		13.927.199	13.247.539
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		19.368.721	19.734.184
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(43.427.495)	(34.282.853)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(12.086.382)	(19.884.023)
1.1.9	Diğer	(VI-b)	(82.284.177)	(72.573.551)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(85.791.607)	21.572.760
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(13.352.706)	(9.992.816)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		5.809.656	409.587
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(567.362.124)	(428.401.858)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(160.471.229)	(174.744.454)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		44.866.879	47.743.152
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		510.052.167	280.112.807
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		58.972.872	11.951.859
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(VI-b)	35.692.878	294.494.483
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(17.579.446)	35.667.187
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(113.660.183)	(129.996.592)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(100.000)	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(13.688.652)	(10.038.329)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		297.504	148.744
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(321.961.536)	(229.645.553)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		211.111.822	110.954.874
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(7.917.286)	(2.999)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		7.050.358	12.525.826
2.9	Diğer		11.547.607	(13.939.155)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		127.963.898	75.788.424
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		192.226.087	98.847.015
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(55.420.945)	(11.471.789)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(6.354.400)	(9.971.000)
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(2.486.844)	(1.615.802)
3.6	Diğer		-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(VI-b)	22.239.162	11.170.378
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)		18.963.431	(7.370.603)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-a)	61.980.087	69.350.690
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-a)	80.943.518	61.980.087

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.
VII. KÂR DAĞITIM TABLOSU
(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

	CARİ DÖNEM (31/12/2025)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2024)	
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI			
1.1	DÖNEM KÂRI	74.121.361	49.886.964
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	16.874.300	7.520.894
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	2.529.783	4.147.642
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	14.344.517	3.373.252
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	57.247.061	42.366.070
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	57.247.061	42.366.070
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	260.000
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	260.000
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	6.094.400
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	6.094.400
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	35.402.230
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	609.440
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM			
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR (*)			
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,110	0,081
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	11,0	8,1
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ			
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	0,012
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	1,2
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

NOT:

(1) Cari döneme ait kârın dağıtımını hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(2) Kâr dağıtımını Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre yapılmaktadır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

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

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

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

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

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

Konsolide finansal tablolar hazırlanırken farklı muhasebe politikası uygulanan kalem bulunmamaktadır.

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

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

AKBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka için, yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 42,8457 TL ve EURO kur değeri 50,2859 TL'dir.

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER:

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

Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

AKBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 Sompō Japan kuruculuğundaki para piyasası fonunun yönetim faaliyetlerini sürdürmektedir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

AKBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü

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

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

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

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

- Nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirebilecek olaylar
- Kaldıraç özellikleri
- Ön ödeme ve uzatma şartları
- Grubun, spesifik varlıklardan doğan nakit akışına erişimini sınırlayan 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 sınıflandırılmıştır.

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.

AKBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer 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 tahminine ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değer tahminine birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıttığı olması durumunda mümkün olmaktadır. Bu tercihin yapılması durumunda, birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmayacaktır.

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

c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

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

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

31 ARALIK 2025 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 XI no'lu dipnotta açıklanmıştır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır. Aktif olmayan piyasa koşullarının oluşması halinde rayiç değerlerin 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.

AKBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Kredi riskinde önemli derecede artış

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

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

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

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

Temerrüt Tanımı:

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

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

Kayıttan düşme politikası:

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

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

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

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

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

AKBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

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

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

TFRS 9 kapsamında Temerrüt Tutarı, Temerrüt Oranı ve Temerrüt Halinde Kayıp modelleri geliştirilmiştir. Raporlama dönemi içerisinde TFRS9 modelleri yıllık gözden geçirme faaliyetleri kapsamında THK Modeli, Temerrüt Oranı Modeli, Kredi Riskinde Önemli Artış Kriterleri yakın dönem verisi ile kalibre edilerek uygulamaya 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. Rating/skorlar
4. Müşteri kredi performans göstergeleri
5. Teminat türü
6. Tahsilat süresi
7. Temerrüt tutarı

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

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

TFRS 9 hesaplamalarında kullanılan risk parametrelerine ileriye yönelik makroekonomik bilgiler dahil edilmektedir. Makroekonomik bilgiler dahil edilirken model risk parametreleri ile makroekonomik değişkenler arasındaki ilişkileri yansıtan modeller ve tahminlemeler dikkate alınmaktadır. Bu tahmin modellerini oluşturan başlıca makroekonomik 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 geçirilmekte olup raporlama dönemi içerisinde, süreçte kullanılan makroekonomik model güncellenmiş ve devreye alınmıştır. Senaryo ağırlıklarında bir değişiklik yapılmamıştır.

AKBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

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

Grubun 31 Aralık 2025 itibarıyla 5.373.805 TL tutarında ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 3.984.699 TL).

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

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

Grubun durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

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

AKBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

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

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

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

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

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

AKBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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.

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

XV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜKLERE 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 ölçülemediği 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 tabii tutulur. Ekonomik

AKBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

faýdanın Gruba girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değışikliğin 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 çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. TMS 19 standardı uyarınca aktüeryal kayıp ve kazançlar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

b. Emeklilik Hakları:

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

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

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

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

Yeni Kanun devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak yükümlülüğün peşin değeri; 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 değışiklik 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 değışiklik 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 değışiklik 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 senesinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edilecektir.

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

AKBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Cari Vergi:

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

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

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

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

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

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

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

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

Vergi Usul Kanunu (VUK)’nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 20 Ocak 2022 tarih ve 7352 sayılı Kanun’la yapılan düzenleme ile, kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre; geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2021 ve 2022 hesap dönemi VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış, 2023 hesap dönemi ise; geçici vergi dönemleri itibarıyla enflasyon düzeltmesine tabi tutulmazken, 31 Aralık 2023 tarihli VUK mali tablolar enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabidir. Öte yandan, 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7491 numaralı torba yasa ile ise bankalar, ödeme ve elektronik para kuruluşları, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapacakları enflasyon düzeltmesi sonucu oluşacak kar veya zararların kazancın tespitinde dikkate alınmaması düzenlenmiştir. 25 Aralık 2025 tarih ve 7571 sayılı Kanun’a eklenen Geçici 37. madde uyarınca; 2025 hesap dönemi de dahil olmak üzere, enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın,

AKBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2026 ve 2027 dönemlerinde enflasyon muhasebesi uygulaması kaldırılmıştır. 2024 yılına ait VUK enflasyon muhasebesi uygulaması kapsamında yapılmış olan hesaplamalar ilişikteki finansal tablolarda yer almamakta olup, ayrıca takip edilmektedir.

Vergi Usul Kanunu'nda yer alan Mükerrer 298/Ç ve Geçici 32. Maddelerinde yapılan düzenleme ile şirketlere sürekli ve geçici yeniden değerlendirme imkanı tanınmıştır. Buna istinaden 2022 hesap dönemi başı itibarıyla Ana Ortaklık Banka ilk olarak VUK Geçici 32. Madde uyarınca aktifinde kayıtlı sabit kıymetlerini güncel değerlerine getirmiş olup, sonrasında VUK mükerrer 298/Ç maddesine uygun olarak yeniden değerlemiştir. Enflasyon muhasebesi şartlarının gerçekleşmesi sebebiyle, 31 Aralık 2023 tarihinden sonra yeniden değerlendirme yapılmamış, enflasyon değerlemesine geçilmiştir. Enflasyon muhasebesinin 2025 döneminde son bulmuş olması nedeniyle, sabit kıymetler için yeniden değerlendirme yapılmıştır. Bu işlemlerin sonucu olarak kurumlar vergisine konu edilecek olan VUK amortisman 2025 yılında yeniden değerlendirme uygulanmış tutarlar üzerinden hesaplanmaktadır.

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

Akbank AG (Almanya)

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

b. Ertelenmiş Vergi:

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

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

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

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

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

2025 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

AKBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 XIII no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIV. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASI:

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

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

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

XXV. HİSSE BAŞINA KAZANÇ:

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Grubun Net Dönem Kârı	57.254.821	42.366.116
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	520.000.000	520.000.000
Hisse Başına Kâr (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	0,11011	0,08147

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

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

XXVI. İLİŞKİLİ TARAFLAR:

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

XXVII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR:

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

XXVIII. SINIFLANDIRMALAR:

Bulunmamaktadır.

AKBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

Grubun 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, yukarıda belirtilen düzenleme değişiklikleri dikkate alınarak hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 409.724.814 TL (31 Aralık 2024: 307.124.966 TL), sermaye yeterliliği standart oranı ise %19,03'tür (31 Aralık 2024: %20,19). Grubun sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

a. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	7.014.871	7.014.871
Hisse senedi ihraç primleri	3.505.742	3.505.742
Yedek akçeler	200.905.584	164.848.184
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	79.758.430	56.421.251
Kâr	57.432.916	42.544.211
Net Dönem Kârı	57.254.821	42.366.116
Geçmiş Yıllar Kârı	178.095	178.095
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	85.830	49.112
Azinlık payları	(18.156)	12.434
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	348.685.217	274.395.805
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	28.488.957	22.652.070
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	695.877	676.100
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerhiye	134.405	134.405
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	10.684.671	6.741.530
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	1.596.997	2.538.563
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	41.600.907	32.742.668
Çekirdek Sermaye Toplamı	307.084.310	241.653.137

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

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	25.694.961	21.155.127
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	25.694.961	21.155.127
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 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	25.694.961	21.155.127
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	332.779.271	262.808.264
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	55.398.582	27.981.994
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	21.546.961	16.347.698
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	76.945.543	44.329.692
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	76.945.543	44.329.692
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	409.724.814	307.137.956
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarılmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	12.990
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen 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.**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	409.724.814	307.124.966
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	2.153.295.221	1.521.142.276
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,26%	15,89%
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,45%	17,28%
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,03%	20,19%
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinim oranı (a+b+c)	4,01%	4,01%
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50%	2,50%
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,01%	0,01%
c) Sistemik önemli banka tampon oranı (%)	1,50%	1,50%
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6,26%	7,89%
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	(13.073.405)	(547.960)
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	30.764.329	25.322.411
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	21.546.961	16.347.698
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

AKBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

Cari Dönem
31 Aralık 2025

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

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

Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu

1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide bazda geçerli
Aracın türü	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	21.366 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın nominal değeri	21.366 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Krediler (347011 Muhasebe Hesabı)
Aracın ihraç tarihi	22 Haziran 2021
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	Vade tarihi: 22 Haziran 2031
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	22.06.2026'da erken geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Geri ödenecek tutar: 21.366 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.

AKBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Cari Dönem
31 Aralık 2025

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

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

Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu

1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide bazda geçerli
Aracın türü	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	3.213 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın nominal değeri	3.213 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Krediler (347011 Muhasebe Hesabı)
Aracın ihraç tarihi	25 Temmuz 2023
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	Vade tarihi: 25 Temmuz 2033
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	25.07.2028'de erken geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Geri ödenecek tutar: 3.213 Milyon TL (tam TL tutardır)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-

Faiz/temettü ödemeleri

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

Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği

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

Değer azaltma özelliği

Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırımı mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde 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.**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu

1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide bazda geçerli
Aracın türü	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	6.427 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın nominal değeri	6.427 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Krediler (347011 Muhasebe Hesabı)
Aracın ihraç tarihi	25 Temmuz 2023
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	Vade tarihi: 25 Temmuz 2033
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	25.07.2028'de erken geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Geri ödenecek tutar: 6.427 Milyon TL (tam TL tutardır)
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-

Faiz/temettü ödemeleri

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

Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği

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

Değer azaltma özelliği

Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallerle ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırımı mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde 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.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Cari Dönem
31 Aralık 2025

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

İhraççı	AKBANK T.A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2611752663
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)	3.213 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın nominal değeri	3.213 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Krediler (347011 Muhasebe Hesabı)
Aracın ihraç tarihi	25 Temmuz 2023
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	Vade tarihi: 25 Temmuz 2033
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	25.07.2028'de erken geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Geri ödenecek tutar: 3.213 Milyon TL (tam TL tutardır)
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-

Faiz/temettü ödemeleri

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

Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği

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

Değer azaltma özelliği

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

AKBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Cari Dönem
31 Aralık 2025

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

İhraççı	AKBANK T.A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS3013974533
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.

Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu

1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide bazda geçerli
Aracın türü	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	21.406 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın nominal değeri	21.406 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Krediler (347011 Muhasebe Hesabı)
Aracın ihraç tarihi	4 Mart 2025
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	Vade tarihi: 4 Eylül 2035
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	04.06.2030'da erken geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Geri ödenecek tutar: 21.406 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	%7,9
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz

Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği

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

Değer azaltma özelliği

Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallerle ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırımı mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde 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.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

		Cari Dönem 31 Aralık 2025
Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:		
İhraççı		AKBANK T.A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)		XS2783589844
Aracın tabi olduğu mevzuat		İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu		
1/1/2015'ten 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)		25.707 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın nominal değeri		25.707 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap		Sermaye Benzeri Krediler (347001 Muhasebe Hesabı)
Aracın ihraç tarihi		14 Mart 2024
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)		Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi		-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı		Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar		İlk geri ödeme opsiyonu 14.03.2029 ile 14.06.2029 tarihleri arasındadır. Geri ödenecek tutar: 25.707 Milyon TL (tam TL tutardır)
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri		Beşinci yıldan sonraki her yılın 14 Haziran ve 14 Aralık tarihlerinde geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır
Faiz/temettü ödemeleri		
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri		Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri		%9,4
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı		Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği		Tamamen isteğe bağlı
Faiz 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. Çekirdek sermaye yeterlilik oranının BDDK'nın belirlediği %5,125'in altına düşmesi halinde değer azaltımına tabi tutulacaktır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği		Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği		Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırımı mekanizması		Var ise tasfiye halinin ortadan kalkması ve çekirdek sermaye yeterliliğinin %5,125'ten yüksek olması.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)		Alacak sıralamasında borçlanma araçlarından ve katkı sermayeden sonra gelmektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı		7. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı		8. maddedeki şartlara haiz değildir.

- c. Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark Birinci ve ikinci aşama zarar karşılıklardan ve sermaye benzeri kredilerden kaynaklanmaktadır. Birinci ve ikinci aşama zarar karşılıklarının 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 indirim konusu edilmekte

AKBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

- a. Kredi riski, Grubun taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafların yükümlülüklerini yerine getirememe riskidir. Banka kredilendirme işlemlerinde kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla karşı taraflara kredi limitleri belirlemede ve bu limitlerin ötesinde kredi tahsisi yapmamaktadır. Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, şirket, şirketler grubu, risk grupları için ürün bazında ayrı ayrı belirlenmektedir. Kredi limitleri belirlenirken müşterilerin mali gücü, ticari kapasiteleri, sektörleri, coğrafi bölgeleri, sermaye yapıları gibi bir çok kriter bir arada değerlendirilmektedir. Müşterilerin mali yapılarının incelenmesi, ilgili mevzuat uyarınca alınan hesap durumu belgeleri ve diğer bilgilere dayanılarak yapılmaktadır. Genel ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ve müşterilerin mali bilgilerinde ve faaliyetlerinde meydana gelen değişikliklerin izlenmesi neticesinde daha önce belirlenen kredi limitleri sürekli olarak revize edilmektedir. Kredi limitleri için müşteri bazında belirlenen çeşit ve tutarda teminatlar sağlanmaktadır.

Kredilendirme işlemlerinde ürün ve müşteri bazında belirlenen limitler esas alınmakta, risk ve limit bilgileri sürekli olarak kontrol edilmektedir.

Günlük hazine işlemleri için Hazine İş Birimi tarafından limit tahsis ve izlemesi yapılmaktadır.

Kredi ve diğer alacaklara ilişkin borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Kredi borçlusunun risk seviyesinin artması durumunda kredi limitleri yeniden belirlenmekte veya ilave teminat alınmaktadır. Açılan krediler için hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır.

Tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış kredilerin tanımları ile değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin açıklamalar Dördüncü Bölüm X-c-4-a no'lu dipnotta verilmiştir.

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1.119.839.683	1.036.840.461
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	663.369	814.595
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	10.080.759	9.152.157
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	416.335.896	377.327.107
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1.505.387.059	1.322.929.270
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	2.383.648.536	1.869.532.585
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	174.500.530	145.641.913
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	24.015.111	21.817.054
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	15.310.499	11.308.623
Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	11.448.824	10.330.438
Hisse senedi yatırımları	8.422.316	8.134.468
Diğer Alacaklar	160.226.307	130.738.561
Toplam	5.829.878.889	4.944.567.232

(*) Kredi riski azaltımı ve krediye dönüşüm öncesi toplam risk tutarını ifade etmektedir.

- b. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde kontrol limitleri mevcut olup, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan riskler ile beraber yönetilmektedir.
- c. Vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelerin riskleri düzenli olarak takip edilmekte ve kredi riskine göre gerekli görüldüğünde risklerin azaltılması yoluna gidilmektedir.

AKBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

- d. Grup tazmin edilen gayrinakdi kredileri, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler ile aynı risk ağırlığına tabi tutmaktadır. Kredi riski, nakit ve gayrinakit her türlü karşı taraf riski taşıyan sözleşmeler ve pozisyonlar için geniş kapsamlı olarak tanımlanmakta ve yönetilmektedir.

Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler Grubun kredi risk yönetimi ve takibi ilkelerine göre izlemeye alınmaktadır. İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri sürekli analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir.

Grubun risk yönetim anlayışı çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilmekte ve uzun vadeli riskler için risk limiti belirleme, teminatlandırma gibi hususlar kısa vadeli risklere oranla daha geniş kapsamlı olarak ele alınmaktadır.

- e. Grubun yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve kuruluşların faaliyetleri çerçevesinde önemli bir risk oluşturmamaktadır.

Grup, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunlaşmasına maruz değildir.

Grubun bilançosundan da görüleceği üzere, takipteki kredilerin toplam kredilere oranı %3,4 (31 Aralık 2024: %2,7) seviyesinde gerçekleşmiştir.

- f. 1. Grubun ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %24 ve %31'dir (31 Aralık 2024: %25 ve %32).
2. Grubun ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %40 ve %52'dir (31 Aralık 2024: %40 ve %51).
3. Grubun ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %13 ve %17'dir (31 Aralık 2024: %13 ve %18).
- g. Grupça üstlenilen kredi riski için ayrılan beklenen zarar karşılıkları (Aşama 1 ve 2) tutarı 29.276.818 TL'dir (31 Aralık 2024: 24.437.330 TL).

h. Kredi türlerine ve beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem - 31.12.2025	Ticari Krediler		Tüketici Krediler		Kredi Kartı		Finansal Kiralama		Toplam	
	Bakiye	Karşılık	Bakiye	Karşılık	Bakiye	Karşılık	Bakiye	Karşılık	Bakiye	Karşılık
Krediler	1.070.232.441	29.227.107	428.170.046	17.954.543	422.555.765	23.555.096	38.829.121	288.809	1.959.787.373	71.025.555
1. Aşama	1.002.835.125	2.671.566	356.330.425	3.321.986	353.429.040	6.242.195	37.683.012	100.042	1.750.277.602	12.335.789
2. Aşama	38.304.223	5.180.162	54.311.202	4.784.927	50.467.398	6.939.773	687.814	36.167	143.770.637	16.941.029
3. Aşama	29.093.093	21.375.379	17.528.419	9.847.630	18.659.327	10.373.128	458.295	152.600	65.739.134	41.748.737
Finansal Varlıklar	816.818.882	1.125.294	-	-	-	-	-	-	816.818.882	1.125.294
Diğer	42.346.157	102.284	-	-	-	-	-	-	42.346.157	102.284
Gayrinakdi Krediler	546.374.496	735.821	-	-	-	-	-	-	546.374.496	735.821
1. ve 2. Aşama	539.573.014	259.932	-	-	-	-	-	-	539.573.014	259.932
3. Aşama	6.801.482	475.889	-	-	-	-	-	-	6.801.482	475.889
Toplam	2.475.771.976	31.190.506	428.170.046	17.954.543	422.555.765	23.555.096	38.829.121	288.809	3.365.326.908	72.988.954

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

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

i. Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler (*) :**

	Aşama 1	Aşama 2	Aşama 3
Dönem Başı (31 Aralık 2024)	11.889.631	12.547.699	22.158.405
Dönem içinde eklenen krediler ve hareketleri (*)	7.188.141	5.007.705	22.187.896
Dönem içinde çıkan krediler ve hareketleri (**)	(2.931.013)	(3.744.739)	(9.101.672)
Kur Etkisi	517.559	822.540	-
Aşama 1 ve Aşama 2 Hareketleri			
Her İki Dönemde de Aşama 1 Olan Krediler (Model Değişimi)	(3.821.000)	-	-
Her İki Dönemde de Aşama 1 Olan Krediler (Bakiye Değişimi)	1.253.013	-	-
Aşama 1'den Aşama 2'ye Geçen Krediler (Aşama ve Bakiye Değişimi)	(1.491.982)	6.555.872	-
Her İki Dönemde de Aşama 2 Olan Krediler (Model Değişimi)	-	(800.000)	-
Her İki Dönemde de Aşama 2 Olan Krediler (Bakiye Değişimi)	-	(110.446)	-
Aşama 2'den Aşama 1'e Geçen Krediler (Aşama ve Bakiye Değişimi)	189.974	(1.407.307)	-
Aşama 3 Hareketleri			
Aşama 1'den Aşama 3'e Geçen Krediler	(458.534)	-	11.445.566
Aşama 2'den Aşama 3'e Geçen Krediler	-	(1.930.316)	8.163.994
Aşama 3'ten Aşama 2'ye Geçen Krediler	-	21	(1.127)
Aşama 3'ten Aşama 1'e Geçen Krediler	-	-	-
Her İki Dönemde de Aşama 3 Olan Krediler (Bakiye ve Model Değişimi)	-	-	(418.501)
Aktiften Silinen Kredilerin Etkisi	-	-	(2.529.860)
Satılan Kredilerin Etkisi	-	-	(10.155.964)
Dönem Sonu (31 Aralık 2025)	12.335.789	16.941.029	41.748.737

(*) 31 Aralık 2024 tarihinde kredi portföyü içerisinde yer almayıp, 31 Aralık 2025'te kredi portföyünde bulunan ve karşılık hesaplanan kredilerdir.

(**) 31 Aralık 2024 tarihinde kredi portföyü içerisinde yer alan ve karşılık hesaplanan ancak 31 Aralık 2025'te kredi portföyünde yer almayan kredilerdir.

(***) Hesaplamalar yapılırken giriş ve çıkışlar yapılarak her iki dönemde yer alan kayıtlar arasındaki geçişler hesaplanmıştır.

j. Kredi hareketlerine ilişkin bilgiler:

	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Dönem Başı (31 Aralık 2024)	1.273.867.161	86.442.414	37.853.321	1.398.162.896
Dönem İçi İlave	1.520.317.227	82.117.281	21.791.847	1.624.226.355
Dönem İçi Kapananlar	(1.125.939.420)	(53.787.921)	(3.636.795)	(1.183.364.136)
Satılan Kredi	-	-	(10.155.964)	(10.155.964)
Aktiften Silinen	-	-	(2.529.860)	(2.529.860)
1.Aşamaya Transfer	5.465.118	(5.465.118)	-	-
2.Aşamaya Transfer	(40.586.777)	40.587.143	(366)	-
3.Aşamaya Transfer	(11.786.251)	(10.630.700)	22.416.951	-
Kur Farkı	128.940.544	4.507.538	-	133.448.082
Dönem Sonu (31 Aralık 2025)	1.750.277.602	143.770.637	65.739.134	1.959.787.373

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

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

k. Borçlanma senetleri, hazine bonoları ve diğer bonolar:

Cari Dönem - 31 Aralık 2025	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'A Yansıtılan FV	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen FV	Toplam
Moody's Rating				
Aaa	-	7.468.185	-	7.468.185
Aa1, Aa2, Aa3	109.334	18.864.376	-	18.973.710
A1, A2, A3	432.040	6.089.507	-	6.521.547
Baa1, Baa2, Baa3	-	4.759.728	-	4.759.728
Ba1	-	-	-	-
Ba2	-	-	-	-
Ba3	15.387.037	464.672.848	237.067.018	717.126.903
B1, B2, B3	275.028	12.792.283	846.594	13.913.905
C ve aşağısı	-	-	-	-
Derecelendirilmeyen	-	-	-	-
Toplam	16.203.439	514.646.927	237.913.612	768.763.978

Önceki Dönem - 31 Aralık 2024	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'A Yansıtılan FV	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen FV	Toplam
Moody's Rating				
Aaa	6.900	11.493.706	-	11.500.606
Aa1, Aa2, Aa3	-	3.764.004	-	3.764.004
A1, A2, A3	-	3.938.370	-	3.938.370
Baa1, Baa2, Baa3	-	2.291.152	-	2.291.152
Ba1	-	-	-	-
Ba2	-	-	-	-
Ba3	-	592.925	-	592.925
B1, B2, B3	4.113.344	360.161.246	201.539.089	565.813.679
C ve aşağısı	7.595	-	-	7.595
Derecelendirilmeyen	-	-	-	-
Toplam	4.127.839	382.241.403	201.539.089	587.908.331

AKBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

Cari Dönem (**)	Risk Sınıfları (*)																	
31 Aralık 2025	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Yurtiçi	1.071.323.350	663.341	9.506.524	-	-	150.330.978	1.189.187.980	828.231.757	166.916.031	24.014.806	12.155.413	-	-	-	11.448.824	1.536.098	160.226.307	3.625.541.409
Avrupa Birliği Ülkeleri	36.511.543	-	-	-	-	121.248.884	11.438.813	41.661	33.252	260	-	-	-	-	-	-	-	169.274.413
OECD Ülkeleri (***)	-	-	-	-	-	3.491.537	355.005	11.365	872	1	-	-	-	-	-	-	-	3.858.780
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	13.130	8.301	108	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21.539
ABD, Kanada	12.003.703	-	-	-	-	31.541.559	927.259	32.791	4.726	-	-	-	-	-	-	-	-	44.510.038
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	14.407.749	2.266.469	37.216	9.471	44	3.666	-	-	-	-	-	-	16.724.615
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.886.218	-	6.886.218
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(****)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.119.838.596	663.341	9.506.524	-	-	321.033.837	1.204.183.827	828.354.898	166.964.352	24.015.111	12.159.079	-	-	-	11.448.824	8.422.316	160.226.307	3.866.817.012

Önceki Dönem (**)	Risk Sınıfları (*)																	
31 Aralık 2024	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Yurtiçi	877.312.047	980.133	6.468.472	-	-	128.072.952	878.236.930	561.948.744	103.245.130	15.583.942	6.144.039	-	-	-	9.098.613	1.900.799	115.386.554	2.704.378.355
Avrupa Birliği Ülkeleri	23.725.375	-	-	-	-	182.592.351	9.483.116	29.726	33.240	260	-	-	-	-	-	-	-	215.864.068
OECD Ülkeleri (***)	-	-	-	-	-	6.073.343	311.588	1.604	1.166	2	-	-	-	-	-	-	-	6.387.703
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	1.084.619	3.003	21	-	1	-	-	-	-	-	-	-	1.087.644
ABD, Kanada	8.489.223	-	-	-	-	16.692.931	1.199.237	5.692	5.411	3	-	-	-	-	-	-	-	26.392.497
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	9.597.655	1.839.069	15.285	9.611	136	5.727	-	-	-	-	-	-	11.467.483
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.403.550	-	5.403.550
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(****)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	909.526.645	980.133	6.468.472	-	-	344.113.851	891.072.943	562.001.072	103.294.558	15.584.344	6.149.766	-	-	-	9.098.613	7.304.349	115.386.554	2.970.981.300

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıflarını ifade etmektedir.

(**) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarlarını ifade etmektedir.

- 1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4 Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 5 Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 6 Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 7 Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 8 Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar

- 9 Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar
- 10 Tahsili gecikmiş alacaklar
- 11 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 12 Teminatlı menkul kıymetler
- 13 Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 14 Bankalar ve aracı kurumlardan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 16 Hisse Senedi İşlemleri
- 17 Diğer Alacaklar

(***) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(****) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

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

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

n. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı (*):

31 Aralık 2025 Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre					Dağıtılamayan
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	83.590.120	452.376.584	4.696.701	11.454.388	567.720.803	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	142.221	521.120	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	529.197	137.765	154.700	1.634.893	7.049.969	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	130.180.554	31.130.576	35.441.074	38.847.682	85.433.951	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	236.145.286	113.336.455	109.848.755	206.443.371	538.409.960	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	9.551.793	21.880.312	45.529.116	148.865.210	602.528.467	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	2.369.262	5.769.168	9.684.331	27.532.370	121.609.221	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	24.015.111
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	2.475.468	459.166	381.519	965.658	7.877.268	-
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	11.448.824	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	6.886.218	-	-	1.536.098	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	160.226.307
Toplam	476.290.504	631.976.244	205.736.196	435.885.793	1.932.686.857	184.241.418

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarlarını ifade etmektedir.

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

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

o. Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıfları için açıklamalar:

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings'in vermiş olduğu dereceler karşı tarafların risk ağırlık sınıfını belirlemede kullanılmaktadır. Fitch Ratings'in dereceleri karşı tarafı yurtdışında yerleşik kişi olan alacaklarla sınırlı olmak üzere; bankalar ve kurumsal alacaklar varlık sınıfı için kullanılmaktadır. Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfının tamamı için ise ülkelerin derecelendirme notları dikkate alınmaktadır. JCR-ER'nin vermiş olduğu ratingler karşı tarafı kurumsal varlık sınıfı olan TL cinsinden alacaklar için kullanılmaktadır. Fitch Ratings'in ve JCR-ER'nin derecelerine karşılık gelen "Kredi Kalite Kademeleri"ne aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch	JCR-ER
1	AAA ile AA-	AAA ile AA-
2	A+ ile A-	A+ ile A-
3	BBB+ ile BBB-	BBB+ ile BB-
4	BB+ ile BB-	
5	B+ ile B-	BB-'den aşağısı
6	CCC+ ve aşağısı	

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

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

p. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları (*):

31 Aralık 2025	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer Risk Ağırlıkları	İz kaynaklardan İndirilenler
Risk Ağırlığı Kredisi Azaltımı												
Öncesi Tutar	1.096.887.033	-	203.039.994	-	-	251.016.069	920.656.063	958.990.336	8.007.907	-	5.716.960	-
Kredisi Azaltımı												
Sonrası Tutar	1.099.623.978	-	202.539.994	-	79.880.074	319.036.885	822.430.461	890.110.963	6.864.537	-	5.716.960	-

(*) Karşı taraf kredi riski ve menkul kıymetleştirme pozisyonları hariçtir.

r. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

31 Aralık 2025 Sektörler / Karşı Taraflar	Krediler (*)		Karşılıklar (*)
	Değer Kaybına Uğramış	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Zarar Karşılıkları
Tarım	400.965	60.585	106.646
Çiftçilik ve Hayvancılık	303.663	41.169	61.398
Ormanlık	93.703	18.615	44.248
Balıkçılık	3.599	801	1.000
Sanayi	14.203.093	13.188.089	9.853.114
Madencilik ve Taşocakçılığı	443.800	80.417	113.481
İmalat Sanayi	13.647.681	6.340.127	5.690.285
Elektrik, Gaz, Su	111.612	6.767.545	4.049.348
İnşaat	96.395.421	8.460.757	15.989.520
Hizmetler	19.591.432	10.865.941	10.176.086
Toptan ve Perakende Ticaret	12.995.419	7.835.873	7.553.919
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.441.266	976.707	619.647
Ulaştırma Ve Haberleşme	2.619.736	908.294	906.204
Mali Kuruluşlar	266.068	282.198	252.189
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	151.717	66.007	63.471
Serbest Meslek Hizmetleri	933.531	510.418	413.878
Eğitim Hizmetleri	188.305	36.340	43.357
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	995.390	250.104	323.421
Diğer	13.179.726	33.163.762	22.564.400
Toplam	143.770.637	65.739.134	58.689.766

(*) Nakdi kredilerin ve finansal kiralama alacaklarının dağılımı verilmiştir.

s. Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler:

31 Aralık 2025	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
Üçüncü Aşama Karşılıklar	22.158.405	41.797.456	[9.521.300]	[12.685.824]	41.748.737
Birinci ve İkinci Aşama Karşılıklar	24.437.330	21.534.825	[16.695.337]	-	29.276.818

(*) Aktiften silinenleri ve takipteki krediler portföyünden yapılan satışları ifade etmektedir.

AKBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

t. Döngüsel Sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler:

31 Aralık 2025

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	1.573.493.587	17.199.311	1.590.692.898
Almanya	4.986.205	-	4.986.205
İrlanda	1.939.140	8.535	1.947.675
Amerika Birleşik Devletleri	940.481	-	940.481
Diğer	5.804.519	-	5.804.519

III. 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	42,8457 TL	50,2859 TL
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	42,8457 TL	50,2859 TL
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	42,8623 TL	50,4532 TL
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	42,8542 TL	50,4519 TL
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	42,7656 TL	50,3547 TL
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	42,7641 TL	50,3896 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 : 42,6000 TL
EURO : 49,9015 TL

31 Aralık 2024 itibarıyla;

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

Grubun kur riskine ilişkin bilgiler:

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

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

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

Cari Dönem – 31 Aralık 2025	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası (*)	53.163.410	135.342.101	75.961.620	264.467.131
Bankalar (*****)	30.290.738	24.228.861	5.143.857	59.663.456
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	345.148	6.787.939	-	7.133.087
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	39.133.830	209.367.523	4.617.887	253.119.240
Krediler (**)	339.821.793	274.080.703	20.565	613.923.061
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	4.764.908	-	4.764.908
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	5.759.922	9.135.708	-	14.895.630
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar (***)	424.328	1.353.631	1.342.502	3.120.461
Maddi Duran Varlıklar (Net)	367.378	116.181	-	483.559
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	460.933	-	-	460.933
Diğer Varlıklar (***)	6.727.458	9.333.465	36.800	16.097.723
Toplam Varlıklar	476.494.938	674.511.020	87.123.231	1.238.129.189
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı (****)	12.451.918	64.090.439	8.000.909	84.543.266
Döviz Tevdiat Hesabı (****)	226.231.427	222.444.637	289.283.401	737.959.465
Para Piyasalarına Borçlar	28.793.240	160.309.662	724.814	189.827.716
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	61.059.320	117.956.495	-	179.015.815
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net) (*****)	50.615.647	222.176.862	5.424.118	278.216.627
Muhtelif Borçlar	3.539.342	40.729.621	36.226	44.305.189
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar (***)	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	7.737.370	6.032.313	226.218	13.995.901
Toplam Yükümlülükler	390.428.264	833.740.029	303.695.686	1.527.863.979
Net Bilanço Pozisyonu	86.066.674	(159.229.009)	(216.572.455)	(289.734.790)
Net Nazım Hesap Pozisyonu (*****)	(83.749.748)	139.201.930	217.358.509	272.810.691
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	154.659.602	482.558.633	241.735.185	878.953.420
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	238.409.350	343.356.703	24.376.676	606.142.729
Gayrinakdi Krediler	86.984.364	105.189.894	9.907.515	202.081.773
Önceki Dönem – 31 Aralık 2024				
Toplam Varlıklar	289.709.558	535.684.909	35.942.009	861.336.476
Toplam Yükümlülükler	242.707.851	567.044.390	153.057.333	962.809.574
Net Bilanço Pozisyonu	47.001.707	(31.359.481)	(117.115.324)	(101.473.098)
Net Nazım Hesap Pozisyonu (*****)	(31.376.026)	30.715.287	117.189.734	116.528.995
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	83.722.633	251.228.428	141.939.602	476.890.663
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	115.098.659	220.513.141	24.749.868	360.361.668
Gayrinakdi Krediler	57.624.298	62.609.117	7.102.347	127.335.762

(*) Nakit Değerler ve Merkez Bankası Diğer YP içinde 73.705.700 TL (31 Aralık 2024: 25.284.190 TL) tutarlarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

(**) TP hesaplarda takip edilen dövizde endeksli krediler bakiyesi 28.919 TL (31 Aralık 2024: 60.404 TL) dahildir.

(***) Türev finansal varlıklar, beklenen zarar karşılıkları ve dövizde endeksli kredilerin beklenen zarar karşılık bakiyesi olan 242 TL (31 Aralık 2024: 325 TL) "Diğer Varlıklar" satırında gösterilmiştir. Finansal tablolarda yer alan 335.125 TL (31 Aralık 2024: 254.150 TL) tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderlerini, alım satım amaçlı türev finansal varlık ve riskten korunma amaçlı türev finansal varlık reeskontlarının 17.620.720 TL'lik kısmı ile alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve riskten korunma amaçlı türev finansal borç reeskontlarının 1.189.478 TL'lik kısmını içermemektedir.

****) Bankalar Mevduatı Diğer YP içinde 289.971 TL (31 Aralık 2024: 95.267 TL) ve Döviz Tevdiat Hesabı Diğer YP içinde 268.293.253 TL (31 Aralık 2024: 94.280.967 TL) tutarlarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

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

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

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

AKBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

Cari Dönem – 31 Aralık 2025	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar (****)	200.487.510	-	-	-	-	358.946.258	559.433.768
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	27.782.681	1.128.498	325.519	-	-	32.486.924	61.723.622
Para Piyasalarından Alacaklar	293.506	830.686	753.945	13.550.170	757.088	32.160.113	48.345.508
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.361	24.404	-	-	-	-	25.765
Verilen Krediler (*)	67.453.968	73.844.189	66.132.116	183.953.745	123.262.909	2.492.314	517.139.241
İfta Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	766.362.030	244.635.920	501.645.566	321.209.519	60.098.567	65.835.771	1.959.787.373
Diğer Varlıklar (**)	134.664.077	10.118.471	61.920.997	23.042.113	8.167.954	-	237.913.612
Diğer Varlıklar (**)	20.690.988	46.847.191	17.394.187	15.442.805	127.081	74.078.544	174.580.796
Toplam Varlıklar	1.217.736.121	377.429.359	648.172.330	557.198.352	192.413.599	565.999.924	3.558.949.685
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	68.549.605	41.943.960	18.299.342	-	-	1.908.601	130.701.508
Diğer Mevduat	975.039.074	183.293.133	130.564.343	22.946.119	9.494.932	721.382.058	2.042.719.659
Para Piyasalarına Borçlar	291.216.565	38.567.068	44.701.625	4.061.354	-	-	378.546.612
Muhtelif Borçlar	8.278.028	15.186.694	15.228.933	2.862.105	-	84.242.844	125.798.604
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net) (***)	10.116.553	31.529.605	57.820.619	113.742.605	81.093.543	-	294.302.925
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	9.428.383	42.859.125	107.793.949	20.368.417	1.496.745	-	181.946.619
Diğer Yükümlülükler (****)	6.388.667	10.097.461	15.443.591	4.595.513	8.550.459	359.858.067	404.933.758
Toplam Yükümlülükler	1.369.016.875	363.477.046	389.852.402	168.576.113	100.635.679	1.167.391.570	3.558.949.685
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	13.952.313	258.319.928	388.622.239	91.777.920	-	752.672.400
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(151.280.754)	-	-	-	-	(601.391.646)	(752.672.400)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	12.709.532	88.824.951	-	-	-	-	101.534.483
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(63.955.761)	(1.862.009)	-	-	(65.817.770)
Toplam Pozisyon	(138.571.222)	102.777.264	194.364.167	386.760.230	91.777.920	(601.391.646)	35.716.713

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

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

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

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

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

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

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

Önceki Dönem – 31 Aralık 2024	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	213.692.530	-	-	-	-	242.856.651	456.549.181
Bankalar (****)	14.068.958	4.147.781	-	-	-	32.801.112	51.017.851
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara							
Yansıtılan Finansal Varlıklar	543.417	1.059.708	453.788	1.541.360	517.271	25.122.092	29.237.636
Para Piyasalarından Alacaklar	47.401	924.628	394.043	-	-	-	1.366.072
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı							
Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	43.917.969	44.144.966	67.386.198	147.851.384	78.940.886	2.027.035	384.268.438
Verilen Krediler (***)	544.585.753	192.280.412	371.300.001	198.117.544	53.918.201	37.960.985	1.398.162.896
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen							
Finansal Varlıklar	102.317.077	10.679.293	54.667.774	25.711.063	8.163.882	-	201.539.089
Diğer Varlıklar (****)	9.896.761	41.323.240	12.790.079	9.008.775	45.090	57.900.253	130.964.198
Toplam Varlıklar	929.069.866	294.560.028	506.991.883	382.230.126	141.585.330	398.668.128	2.653.105.361
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	42.143.441	20.419.528	21.850.436	-	-	1.080.335	85.493.740
Diğer Mevduat	698.849.492	270.131.955	114.231.082	7.450.401	1.564.332	454.876.383	1.547.103.645
Para Piyasalarına Borçlar	267.928.310	53.396.133	27.775.288	-	-	-	349.099.731
Muhtelif Borçlar	7.512.574	13.563.173	11.008.221	1.000.257	-	53.807.557	86.891.782
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net) (*)	1.766.749	39.655.791	29.508.053	34.645.069	66.764.768	-	172.340.430
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	10.854.058	7.943.189	73.265.332	7.412.038	161.935	-	99.636.552
Diğer Yükümlülükler (**)	6.358.190	7.934.994	13.550.073	5.367.171	2.647.323	276.681.730	312.539.481
Toplam Yükümlülükler	1.035.412.814	413.044.763	291.188.485	55.874.936	71.138.358	786.446.005	2.653.105.361
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	215.803.398	326.355.190	70.446.972	-	612.605.560
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(106.342.948)	(118.484.735)	-	-	-	(387.777.877)	(612.605.560)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	71.596.499	-	-	-	-	71.596.499
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(690.658)	-	(44.975.266)	(1.570.087)	-	-	(47.236.011)
Toplam Pozisyon	(107.033.606)	(46.888.236)	170.828.132	324.785.103	70.446.972	(387.777.877)	24.360.488

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

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

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

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

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

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

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

Cari Dönem – 31 Aralık 2025	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	35,16
Bankalar	1,97	4,57	-	39,25
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,55	5,25	-	34,31
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	38,79
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,27	6,23	3,09	32,73
Verilen Krediler	-	7,00	-	42,33
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3,30	4,03	-	26,13
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı (**)	2,62	4,59	-	37,66
Diğer Mevduat (**)	0,12	0,84	0,04	39,51
Para Piyasalarına Borçlar	0,17	4,48	-	30,99
Muhtelif Borçlar	-	3,64	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) (*)	3,80	6,77	-	41,57
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,39	5,67	-	36,03

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

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

AKBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Önceki Dönem – 31 Aralık 2024	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	5,50	-	27,97
Bankalar	2,86	5,06	-	46,05
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,28	6,37	-	39,84
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	49,94
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,24	5,84	3,09	38,27
Verilen Krediler	6,41	7,80	-	47,52
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5,87	-	36,06
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı (**)	3,91	5,47	-	45,06
Diğer Mevduat (**)	0,93	1,02	1,62	39,84
Para Piyasalarına Borçlar	2,75	4,84	-	46,07
Muhtelif Borçlar	-	4,33	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) (*)	4,13	7,15	-	47,96
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,21	6,76	-	33,88

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

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

V. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

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

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

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

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

Belirlenen limitler;

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

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

AKBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

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

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

d) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

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

e) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

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

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

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

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

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

Likidite Karşılama Oranı:

Cari Dönem - 31.12.2025	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			741.291.394	310.137.544
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1.309.933.327	506.655.540	113.020.295	50.665.554
3 İstikrarlı mevduat	359.460.760	-	17.973.038	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	950.472.567	506.655.540	95.047.257	50.665.554
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	758.101.433	237.374.547	400.506.485	155.489.105
6 Operasyonel mevduat	3.058.519	-	764.630	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	687.854.750	192.198.309	345.209.998	110.313.653
8 Diğer teminatsız borçlar	67.188.164	45.176.238	54.531.857	45.175.452
9 Teminatlı borçlar			19.465.263	12.506.866
10 Diğer nakit çıkışları	80.600.685	59.100.539	31.870.363	36.358.910
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	15.307.023	32.650.584	16.082.450	33.426.011
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	233.385	-	233.385	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	65.060.277	26.449.955	15.554.528	2.932.899
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	26.115.620	-	1.305.781	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1.908.889.313	162.176.000	95.444.466	8.108.800
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			661.612.653	263.129.235
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	249.689.679	89.130.086	157.070.784	70.967.862
19 Diğer nakit girişleri	15.709.199	68.231.785	15.702.290	68.227.318
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	265.398.878	157.361.871	172.773.074	139.195.180
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			741.291.394	310.137.544
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			488.839.579	123.934.055
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			151,64	250,24

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

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

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

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

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

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

TCMB zorunlu karşılık hesaplarında yabancı para rezerv opsiyonunun kullanıldığı, bankalar hesabında yüksek tutarlı bakiye bulundurulduğu veya repo işlem hacimlerinin azaldığı haftalarda, likidite karşılama oranında dönemsel artışlar görülmekte, diğer taraftan, fon kaynakları içinde kurumsal ve banka kaynaklı fonların payının yükseldiği veya sendikasyon kredileri benzeri, vadesi geldiğinde yenilenen uzun vadeli yabancı fonların bir aylık vade penceresine girdiği haftalarda, likidite karşılama oranında dönemsel azalışlar raporlanabilmektedir. Bu dalgalanmalara rağmen, dönem süresince oranın %146'nın 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, %60 oranında TCMB nezdindeki hesaplar ve %32 oranında TC Hazinesi tarafından ihraç edilmiş menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Fon kaynakları ise %57 oranında gerçek kişi ve perakende mevduat, %26 oranında kurumsal mevduat, %3 oranında kısa vadeli banka borçları, %10 oranında kısa vadeli repo benzeri teminatlı borçlar arasında dağılmaktadır.

AKBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Teminat tamamlama yükümlülüğü bulunan türev işlemlerinin son 2 yıldaki değer değişimleri baz alınarak, ortalama 2.808 milyon TL tutarında muhtemel nakit çıkışı hesaplanmıştır.

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

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

	Cari Dönem - 31.12.2025	
	TP+YP	YP
Ekim	161,75	244,18
Kasım	147,16	253,70
Aralık	146,66	252,98

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

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

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem – 31 Aralık 2025	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (**)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankaları (*****)	286.565.295	257.137.133	15.731.340	-	-	-	-	559.433.768
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	32.486.924	27.782.681	1.128.498	325.519	-	-	-	61.723.622
Para Piyasalarından Alacaklar	32.160.113	75.454	378.971	1.223.021	13.749.499	758.450	-	48.345.508
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	20.698	5.067	-	-	-	-	25.765
Verilen Krediler (*)	2.492.314	37.939.128	9.699.260	32.027.909	292.490.261	142.490.369	-	517.139.241
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	86.821	636.119.455	253.195.499	413.321.985	461.366.618	129.957.861	65.739.134	1.959.787.373
Diğer Varlıklar (**)	-	3.375.926	832.485	5.574.815	150.498.731	77.631.655	-	237.913.612
Diğer Varlıklar (**)	16.408.686	16.052.875	8.870.941	8.329.436	59.460.733	7.521.422	57.936.703	174.580.796
Toplam Varlıklar	370.200.153	978.503.350	289.842.061	460.802.685	977.565.842	358.359.757	123.675.837	3.558.949.685
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1.908.601	68.549.605	41.943.960	18.299.342	-	-	-	130.701.508
Diğer Mevduat	721.382.058	975.039.074	183.293.133	130.564.343	22.946.119	9.494.932	-	2.042.719.659
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	6.670.956	20.538.913	103.015.469	50.157.189	1.564.092	-	181.946.619
Para Piyasalarına Borçlar	-	284.246.739	23.969.404	44.425.592	25.904.877	-	-	378.546.612
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net) (***)	-	10.128.807	31.517.351	55.665.033	115.898.191	81.093.543	-	294.302.925
Muhtelif Borçlar	14.932.493	4.637.249	7.190.742	11.754.381	13.991.511	749.796	72.542.432	125.798.604
Diğer Yükümlülükler (****)	75.590.109	21.047.917	5.811.747	13.211.201	11.746.128	9.032.201	268.494.455	404.933.758
Toplam Yükümlülükler	813.813.261	1.370.320.347	314.265.250	376.935.361	240.644.015	101.934.564	341.036.887	3.558.949.685
Likidite Fazlası / (Açığı)	(443.613.108)	(391.816.997)	(24.423.189)	83.867.324	736.921.827	256.425.193	(217.361.050)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	7.093.168	(1.094.152)	(7.366.228)	33.295.662	3.788.263	-	35.716.713
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	420.876.091	294.524.420	356.182.267	300.594.435	81.468.862	-	1.453.646.075
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	413.782.923	295.618.572	363.548.495	267.298.773	77.680.599	-	1.417.929.362
Gayrinakdi Krediler (*****)	-	19.850.676	4.452.400	131.030.015	181.539.696	209.501.709	-	546.374.496
Önceki Dönem – 31 Aralık 2024								
Toplam Aktifler	341.407.676	646.299.293	225.337.359	400.301.074	683.424.318	271.764.680	84.570.961	2.653.105.361
Toplam Yükümlülükler	511.612.458	1.037.290.707	374.021.158	294.230.582	99.263.938	78.373.778	258.312.740	2.653.105.361
Likidite Fazlası / (Açığı)	(170.204.782)	(390.991.414)	(148.683.799)	106.070.492	584.160.380	193.390.902	(173.741.779)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(1.997.051)	(2.360.029)	(1.461.882)	25.788.645	4.390.805	-	24.360.488
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	259.974.941	142.406.390	195.162.218	260.390.899	75.952.862	-	933.887.310
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	261.971.992	144.766.419	196.624.100	234.602.254	71.562.057	-	909.526.822
Gayrinakdi Krediler (*****)	-	14.188.901	2.667.828	74.295.350	128.943.983	131.848.665	-	351.944.727

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

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

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

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

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

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

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

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

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye dayalı kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem - 31 Aralık 2025	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	1.804.420.084	219.257.305	170.785.067	23.326.906	5.037.998	2.222.827.360
Alınan Krediler	6.715.336	21.009.494	107.790.391	54.098.992	1.011.637	190.625.850
Para Piyasalarına Borçlar	285.400.587	24.990.351	46.963.668	28.489.636	-	385.844.242
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	10.412.307	33.146.579	63.736.216	182.357.854	68.482.716	358.135.672

Önceki Dönem - 31 Aralık 2024	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	1.294.135.324	232.460.893	136.950.989	7.843.508	1.652.901	1.673.043.615
Alınan Krediler	7.364.473	7.719.575	80.988.585	27.468.865	1.021.830	124.563.328
Para Piyasalarına Borçlar	257.249.409	45.052.924	32.880.656	11.820.157	4.279.872	351.283.018
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.352.271	22.820.205	36.501.671	76.533.212	52.346.106	190.553.465

Türev enstrümanlarının sözleşmeye dayalı kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem - 31 Aralık 2025	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar					
Döviz kuru türevleri:					
- Giriş	231.680.813	139.521.065	204.849.462	29.272.536	7.279.260
- Çıkış	(321.018.249)	(235.671.088)	(216.086.647)	(31.123.913)	(6.891.764)
Faiz oranı türevleri:					
- Giriş	4.105.357	7.067.432	17.649.736	16.271.390	5.032.664
- Çıkış	(3.928.293)	(6.941.680)	(16.495.106)	(15.576.434)	(4.747.674)
Riskten korunma amaçlı varlıklar					
Döviz kuru türevleri:					
- Giriş	63.169	768.400	5.256.840	64.402.403	15.890.278
- Çıkış	(397.831)	(1.473.610)	(11.015.355)	(49.640.320)	(14.225.523)
Faiz oranı türevleri:					
- Giriş	900.256	3.223.885	6.318.095	14.148.168	817.428
- Çıkış	(893.454)	(2.874.546)	(5.436.062)	(12.015.596)	(806.665)
Toplam nakit girişi	236.749.595	150.580.782	234.074.133	124.094.497	29.019.630
Toplam nakit çıkışı	(326.237.827)	(246.960.924)	(249.033.170)	(108.356.263)	(26.671.626)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2024	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar					
Döviz kuru türevleri:					
- Giriş	208.801.898	78.491.153	86.392.933	32.662.353	6.805.649
- Çıkış	(243.719.984)	(115.824.718)	(92.801.343)	(33.022.375)	(6.444.453)
Faiz oranı türevleri:					
- Giriş	2.940.382	4.389.767	15.210.217	17.154.591	603.334
- Çıkış	(3.224.544)	(4.890.000)	(14.539.475)	(15.580.505)	(544.269)
Riskten korunma amaçlı varlıklar					
Döviz kuru türevleri:					
- Giriş	11.084	4.118.429	1.529.499	35.838.189	12.680.555
- Çıkış	(379)	(879.586)	(2.154.455)	(12.469.115)	(8.142.494)
Faiz oranı türevleri:					
- Giriş	1.106.520	3.721.273	7.366.826	14.641.345	1.331.480
- Çıkış	(1.064.322)	(3.324.251)	(5.211.651)	(13.340.789)	(1.363.929)
Toplam nakit girişi	212.859.884	90.720.622	110.499.475	100.296.478	21.421.018
Toplam nakit çıkışı	(248.009.229)	(124.918.555)	(114.706.924)	(74.412.784)	(16.495.145)

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

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

Net istikrarlı fonlama oranı şablonu:

Cari Dönem - 31.12.2025		a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun, 1 Yıllan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	451.325.721	-	-	-	451.325.721
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	451.325.721	-	-	-	451.325.721
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	546.829.442	801.408.770	-	-	1.231.208.525
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	96.821.162	259.061.513	-	-	338.088.542
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	450.008.280	542.347.256	-	-	893.119.983
7	Diğer kişilere borçlar	196.731.224	1.147.256.540	119.020.480	209.949.252	574.421.333
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	196.731.224	1.147.256.540	119.020.480	209.949.252	574.421.333
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
11	Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
12	Türev yükümlülükler	-	-	-	-	-
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	-	-	-	-
14	Mevcut İstikrarlı Fon					2.256.955.578
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	-	-	40.424.795
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	-	761.605.144	293.731.422	1.089.158.110	1.439.865.442
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	83.016.463	7.477.800	12.576.128	28.767.498
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	653.345.828	270.993.882	882.157.499	1.221.909.352
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	28.850.809	18.753.026
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	28.850.809	18.753.026
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	25.242.854	15.259.740	165.573.674	170.435.566
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar	-	-	-	-	-
26	Diğer varlıklar	53.420.964	26.179.538	-	348.608.288	427.939.854
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	1.792.913	-	-	-	1.523.976
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu	-	-	-	-	-
29	Türev varlıklar	-	-	-	23.640.173	23.640.173
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	-	-	-	2.539.366	2.539.366
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	51.628.051	-	-	348.608.288	400.236.339
32	Bilanço dışı borçlar	-	2.280.069.452	-	-	114.003.473
33	Gerekli İstikrarlı Fon					2.022.233.564
34	Net istikrarlı Fonlama Oranı (%)					111,61%

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

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

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

Grup, sahip olduğu yüksek özkaynak, tabana yaygın mevduat yapısı ve uzun vadeli yabancı fon imkanları sayesinde, 2.257 milyon TL tutarında mevcut istikrarlı fon büyüklüğüne ulaşmıştır. Gerekli istikrarlı fon tutarı ise 2.022 milyon TL seviyesindedir. İstikrarlı fon gereksinimi yaratan başlıca varlıklar uzun vadeli krediler, yüksek kaliteli likit aktif niteliğini haiz olmayan menkul kıymetler ve teminatsız borçlanma işlemleri için teminata verilen kıymetlerdir.

Mevcut istikrarlı fonlar %20 oranında özkaynaklar, %55 oranında gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatlarından oluşmaktadır. Gerekli istikrarlı fonlar ise %60 oranında krediler, %8 oranında yüksek kaliteli likit aktif niteliğini haiz olmayan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Cari döneme ait üç aylık Net İstikrarlı Fonlama Oranlarının ortalaması %114,7 olup, bir önceki döneme ait ortalama %118,7 seviyesindedir.

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

AKBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi:

Grubun 31 Aralık 2025 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %5,46'dır (31 Aralık 2024: %6,56). Bu oran %3 olan asgari oranın üzerindedir.

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025 (**)	Önceki Dönem 31 Aralık 2024 (**)
1 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*)	3.399.813.480	2.560.483.049
2 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	-	-
3 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	17.484.506	10.669.671
4 Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(340.743.510)	(289.704.300)
5 Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(29.670.748)	(25.178.207)
6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	2.616.542.682	1.656.277.170
7 Toplam risk tutarı	5.663.426.410	3.912.547.383

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

(**) Üç aylık ortalama tutarlardır.

c. Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2024 (*)
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	3.326.723.682	2.497.136.254
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	-	-
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	3.326.723.682	2.497.136.254
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	32.050.820	25.389.737
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	17.484.506	10.669.671
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	49.535.326	36.059.408
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	52.429.675	53.894.439
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	52.429.675	53.894.439
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	2.264.408.475	1.350.635.489
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(29.670.748)	(25.178.207)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	2.234.737.727	1.325.457.282
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	309.208.245	256.815.053
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	5.663.426.410	3.912.547.383
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	5,46	6,56

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

AKBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları:

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Gecelik mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer kredi ve diğer borçlara uygulanan piyasa faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

İhraç edilen menkul değerlere ilişkin toplam gerçeğe uygun değer, kote edilmiş piyasa fiyatlarına dayanarak hesaplanır ve piyasa fiyatının bulunmadığı yerde, kalan vade için cari getiriye dayanan iskonto edilmiş nakit akış modeli kullanılır.

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerine yakınsar.

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Finansal Varlıklar	2.776.589.613	2.036.354.346	2.805.143.430	2.039.510.215
Para Piyasalarından Alacaklar	25.765	1.366.072	25.746	1.364.013
Bankalar	61.723.622	51.017.851	61.720.069	51.011.455
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı				
Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	517.139.241	384.268.438	517.139.241	384.268.438
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	237.913.612	201.539.089	211.503.056	179.442.389
Krediler	1.959.787.373	1.398.162.896	2.014.755.318	1.423.423.920
Finansal Yükümlülükler	2.775.469.315	1.991.466.149	2.794.223.201	1.996.167.518
Bankalar Mevduatı	130.701.508	85.493.740	130.769.170	85.561.175
Diğer Mevduat	2.042.719.659	1.547.103.645	2.043.721.035	1.543.136.132
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	181.946.619	99.636.552	185.432.928	102.214.221
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	294.302.925	172.340.430	308.501.464	178.364.208
Muhtelif Borçlar	125.798.604	86.891.782	125.798.604	86.891.782

b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırması:

TFRS 13, gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerlendirme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerlendirme teknikleri sınıflandırmasını belirlemektedir.

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır:

- Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (1'inci seviye)
- 1'inci seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (2'nci seviye)
- Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (3'üncü seviye).

Söz konusu ilkelere göre Grubun finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sıralaması aşağıdaki tabloda verilmektedir:

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

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

Cari Dönem - 31 Aralık 2025	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar				
- Devlet Borçlanma Senetleri	15.515.194	-	-	15.515.194
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	4.426.290	-	-	4.426.290
- Diğer Finansal Varlıklar	11.600.144	16.803.880	-	28.404.024
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar				
- Devlet Borçlanma Senetleri	404.588.581	-	-	404.588.581
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	170.117	-	-	170.117
- Diğer Finansal Varlıklar	81.694.596	30.685.947	-	112.380.543
Türev Finansal Varlıklar				
- Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı				
Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	27	42.762.417	-	42.762.444
- Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı				
Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	-	36.030.785	-	36.030.785
Krediler	-	2.014.755.318	-	2.014.755.318
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar				
- Devlet Borçlanma Senetleri	202.855.535	-	-	202.855.535
- Diğer Finansal Varlıklar	8.647.521	-	-	8.647.521
Toplam Varlıklar	729.498.005	2.141.038.347	-	2.870.536.352
Türev Finansal Yükümlülükler				
- Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı				
Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	583	25.018.190	-	25.018.773
- Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı				
Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	-	266.051	-	266.051
Mevduat	-	2.174.490.205	-	2.174.490.205
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	185.432.928	-	185.432.928
Para Piyasalarına Borçlar	-	380.088.043	-	380.088.043
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net)	-	308.501.464	-	308.501.464
Toplam Yükümlülükler	583	3.073.796.881	-	3.073.797.464

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

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

Önceki Dönem - 31 Aralık 2024	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar				
- Devlet Borçlanma Senetleri	3.562.420	-	-	3.562.420
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	6.383.488	-	-	6.383.488
- Diğer Finansal Varlıklar	7.398.149	11.893.579	-	19.291.728
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar				
- Devlet Borçlanma Senetleri	304.857.503	-	-	304.857.503
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	133.398	-	-	133.398
- Diğer Finansal Varlıklar	38.672.792	40.604.745	-	79.277.537
Türev Finansal Varlıklar				
- Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı				
Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	327	25.450.012	-	25.450.339
- Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı				
Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	-	33.406.339	-	33.406.339
Krediler	-	1.423.423.920	-	1.423.423.920
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar				
- Devlet Borçlanma Senetleri	178.734.714	-	-	178.734.714
- Diğer Finansal Varlıklar	707.675	-	-	707.675
Toplam Varlıklar	540.450.466	1.534.778.595	-	2.075.229.061
Türev Finansal Yükümlülükler				
- Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı				
Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	815	17.080.374	-	17.081.189
- Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı				
Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	-	558.570	-	558.570
Mevduat	-	1.628.697.307	-	1.628.697.307
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	102.214.221	-	102.214.221
Para Piyasalarına Borçlar	-	349.318.086	-	349.318.086
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net)	-	178.364.208	-	178.364.208
Toplam Yükümlülükler	815	2.276.232.766	-	2.276.233.581

Üçüncü Bölüm VII-b no'lu dipnotta açıklandığı üzere, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi sebebiyle değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar altındaki sermayede payı temsil eden menkul değerler yukarıdaki tabloda gösterilmemiştir.

Cari yıl içerisinde 1'inci ve 2'nci seviyeler arasında yapılmış herhangi bir geçiş bulunmamaktadır.

31 Aralık 2025 itibarıyla Grubun 3'üncü seviye finansal aracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

IX. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Grup müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermektedir. Bu işlemlerin detayı nazım hesaplar tablosunda bulunmaktadır. Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

AKBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar:

i. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı:

Etkin risk yönetimi konsolide bazda Banka'nın rekabet gücünün en önemli yetkinliklerinden birisini oluşturmaktadır. Risk yönetimi sistemi, Banka Yönetim Kurulu'ndan başlamak üzere tüm birimlerin içerisinde yer aldığı kritik bir süreç olarak değerlendirilmektedir. Banka risk yönetimine ilişkin genel stratejinin temel unsurları aşağıda verilmiştir:

- Grup risk profili içerisindeki riskleri önemlilik kriteri çerçevesinde etkin bir şekilde yönetmek, önemli tüm risk alanlarını içeren merkezi bir risk yapısına sahip olmak.
- Yön verici risk stratejileri, politika ve prosedürleri, modeller ve parametreler yardımıyla mevcut ve oluşabilecek riskleri ilk aşamadan itibaren yönetmek.
- Stratejik karar alma süreçlerinde risk odaklı yönetim anlayışıyla hareket etmek.
- Risk yönetimi konusunda Banka'nın faaliyet gösterdiği tüm ülkelerdeki ulusal yükümlülükleri eksiksiz yerine getirmek.

Bu doğrultuda risk yönetimi sistemini oluşturmak ve etkinliğini gözetmek Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğu altındadır. Yönetim Kurulu gözetim sorumluluğunu Denetim Komitesi, ÜDRK, Kredi Komitesi ve ilgili diğer komiteler aracılığıyla ve düzenli risk, kontrol ve denetim raporlaması sistemi ile gerçekleştirmektedir.

Üst Düzey Risk Komitesi'nin ön değerlendirmesi ve teklifi ile Yönetim Kurulu tarafından Banka'nın temel risk yaklaşımı, risk ilkeleri ve politikaları belirlenmekte ve düzenli olarak gözden geçirilmektedir.

Yönetim Kurulu ayrıca piyasa koşulları ve risk alma kapasitesini dikkate alarak Banka'nın risk alma iştahını risk limitleri aracılığıyla belirler. Risk limitleri risk tipi bazında yasal ve içsel limitlerden oluşmaktadır.

Banka üst yönetimi günlük faaliyetlerin Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk yönetimi süreçleri ve risk limitleri çerçevesinde yürütülmesinden ve risk yönetimi sisteminin etkin şekilde işletilmesinden Yönetim Kurulu'na karşı sorumludur. Yönetim Kurulu'na doğrudan bağlı olan Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol, Uyum Başkanlığı, Risk Yönetimi Başkanlığı, aynı zamanda icrai birimler ile koordinasyon içinde faaliyet göstermektedirler. Bu kapsamda iç denetim, iç kontrol, risk ve bağımsız denetim raporlarını değerlendirerek tespit edilen zayıflık, eksiklik veya hataların giderilmesi için gerekli tedbirleri almak üst yönetimin sorumlulukları arasında yer almaktadır.

Risk yönetimi kapsamında risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi ve takibi için ulusal ve uluslararası uygulamalarda kabul görmüş risk modelleri ve parametreler kullanılmaktadır. İçsel metot ve modellerin geliştirilmesi ve iyileştirilmesine yönelik sürekli çalışmalar yapılmaktadır. Piyasadaki gelişmeler düzenli ve yakından takip edilerek yön gösterici risk raporları hazırlanarak üst yönetim ve Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesine sunulmaktadır. Olağanüstü durumlarda Banka'nın maruz kalabileceği riskleri analiz etmeye yönelik olarak değişik senaryo analizleri yapılmakta, acil durum planları hazırlanmaktadır. Banka'da içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci ("İSEDES") oluşturulmuş ve yıllık bazda bütçe sürecine paralel İSEDES uygulaması yapılmaktadır. Ayrıca, Banka'nın maruz kaldığı riskleri sınırlandırmak ve risklere karşı korunma sağlamak için çeşitli risk azaltım teknikleri kullanılmaktadır. Kullanılan risk azaltım tekniklerinin etkinliği ve yeterliliği düzenli olarak gözden geçirilmektedir.

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.

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

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

ii. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024	Cari Dönem 31 Aralık 2025
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	1.763.701.655	1.257.172.176	141.096.133
2 Standart yaklaşım	1.763.701.655	1.257.172.176	141.096.133
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	81.343.739	48.750.047	6.507.499
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	81.343.739	48.750.047	6.507.499
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	11.448.824	1.893.637	915.906
10 KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11 Takas riski	-	-	-
12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13 İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14 İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16 Piyasa riski	47.670.839	32.860.143	3.813.667
17 Standart yaklaşım	47.670.839	32.860.143	3.813.667
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	249.130.164	180.466.273	19.930.413
20 Temel gösterge yaklaşımı	249.130.164	180.466.273	19.930.413
21 Standart yaklaşım	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	2.153.295.221	1.521.142.276	172.263.618

b. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar:

1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme:

Yasal konsolidasyon, 8 Kasım 2006 tarihli ve 26340 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğin 5 inci maddesinin birinci fıkrası gereğince kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıkların konsolidasyon kapsamına alındığı konsolidasyonu ifade etmektedir. Muhasebesel konsolidasyon ise aynı tebliğin 5 inci maddesinin altıncı fıkrası gereğince kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliği taşıyıp taşımadığına bakılmaksızın ortaklıkların tamamının konsolidasyon kapsamına dahil edildiği konsolidasyonu ifade etmektedir.

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

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

Cari Dönem - 31.12.2025	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı					
	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar (*)	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetteştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi (**)	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	559.433.768	559.433.768	-	-	-	-
Bankalar (net)	61.723.101	61.723.101	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	25.765	25.765	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	48.345.508	32.165.073	-	-	16.180.435	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	517.139.241	517.139.241	261.583.448	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	78.793.229	-	78.793.229	-	21.015.430	-
Krediter (Net)	1.850.221.505	1.850.221.505	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)	38.540.313	38.540.313	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar (Net)	237.866.413	237.866.413	157.915.420	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (Net)	3.770.075	3.770.075	-	-	-	-
İştirakler (Net)	20.956	20.956	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (Net)	4.896.533	4.896.533	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (Net)	54.066.610	53.370.733	-	-	-	695.877
Maddi olmayan duran varlıklar (Net)	11.396.038	-	-	-	-	11.396.038
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	914.604	914.604	-	-	-	-
Diğer aktifler	91.796.026	91.796.026	-	-	-	-
Toplam varlıklar	3.558.949.685	3.451.884.106	498.292.097	-	37.195.865	12.091.915
Yükümlülükler						
Mevduat	2.173.421.167	-	-	-	-	2.173.421.167
Alınan krediler	181.946.619	-	-	-	-	181.946.619
Para piyasalarına borçlar	378.546.612	-	369.639.549	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	211.498.708	-	-	-	-	211.498.708
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	25.284.824	-	-	-	2.180.715	25.284.824
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	3.899.654	-	-	-	-	3.899.654
Karşılıklar	9.634.682	-	-	-	-	9.634.682
Cari vergi borcu	15.164.177	-	-	-	-	15.164.177
Ertelenmiş vergi borcu	13.988.009	-	-	-	-	13.988.009
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	82.804.217	-	-	-	-	82.804.217
Diğer yükümlülükler	152.591.900	-	-	-	-	152.591.900
Özkaynaklar	310.169.116	-	-	-	-	310.169.116
Toplam yükümlülükler	3.558.949.685	-	369.639.549	-	2.180.715	3.180.403.073

(*) Banka'nın muhasebesel ve yasal konsolidasyon kapsamı aynı olduğundan mali tablo bilgileri tek sütunda gösterilmiştir.

(**) "Piyasa riskine tabi" kolonunda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamındaki alım satım hesaplarında yer alan finansal araçların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarına yer verilmiştir.

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

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

	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar (*)	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi (**)	
Önceki Dönem - 31.12.2024						
Varlıklar						
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	456.549.181	456.549.181	-	-	-	-
Bankalar (net)	51.016.663	51.016.663	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	1.366.072	1.366.072	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	29.237.636	25.122.520	-	-	4.115.116	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	384.268.438	384.268.438	245.860.106	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	58.856.678	-	58.856.678	-	11.477.914	-
Krediler (Net)	1.329.666.798	1.329.653.808	-	-	-	12.990
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)	21.900.363	21.900.363	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar (Net)	201.512.391	201.512.391	143.113.086	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (Net)	3.528.473	3.528.473	-	-	-	-
İştirakler (Net)	20.956	20.956	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (Net)	3.782.908	3.782.908	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (Net)	38.955.510	38.279.410	-	-	-	676.100
Maddi olmayan duran varlıklar (Net)	6.963.331	-	-	-	-	6.963.331
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	1.023.049	1.023.049	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	1.488.179	1.488.179	-	-	-	-
Diğer aktifler	62.968.735	62.968.735	-	-	-	-
Toplam varlıklar	2.653.105.361	2.582.481.146	447.829.870	-	15.593.030	7.652.421
Yükümlülükler						
Mevduat	1.632.597.385	-	-	-	-	1.632.597.385
Alınan krediler	99.636.552	-	-	-	-	99.636.552
Para piyasalarına borçlar	349.099.731	-	335.973.133	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	122.707.158	-	-	-	-	122.707.158
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	17.639.759	-	-	-	6.653.584	17.639.759
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	2.996.927	-	-	-	-	2.996.927
Karşılıklar	8.198.298	-	-	-	-	8.198.298
Cari vergi borcu	9.806.324	-	-	-	-	9.806.324
Ertelenmiş vergi borcu	2.036.139	-	-	-	-	2.036.139
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	49.633.272	-	-	-	-	49.633.272
Diğer yükümlülükler	118.370.168	-	-	-	-	118.370.168
Özkaynaklar	240.383.648	-	-	-	-	240.383.648
Toplam yükümlülükler	2.653.105.361	-	335.973.133	-	6.653.584	2.304.005.630

(*) Banka'nın muhasebesel ve yasal konsolidasyon kapsamı aynı olduğundan mali tablo bilgileri tek sütunda gösterilmiştir.

(**) "Piyasa riskine tabi" kolonunda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamındaki alım satım hesaplarında yer alan finansal araçların TMS uyarınca değerlenmiş tutarlarına yer verilmiştir.

AKBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları:

Cari Dönem - 31.12.2025	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	3.324.978.153	3.451.884.106	-	498.292.097	37.195.865
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	378.546.612	-	-	369.639.549	2.180.715
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	2.946.431.541	3.451.884.106	-	128.652.548	35.015.150
4 Bilanço dışı tutarlar	3.680.467.495	310.077.978	-	31.756.852	-
5 Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7 Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8 Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	(316.390.544)	-	(13.247.252)	12.655.689
9 Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(19.367.688)	-	-	-
10 Risk tutarları		3.426.203.852	-	147.162.148	47.670.839

(*) Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

Önceki Dönem - 31.12.2024	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	2.508.468.174	2.582.481.146	-	447.829.870	15.593.030
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	349.099.731	-	-	335.973.133	6.653.584
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	2.159.368.443	2.582.481.146	-	111.856.737	8.939.446
4 Bilanço dışı tutarlar	2.288.924.259	201.054.495	-	25.218.033	-
5 Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7 Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8 Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	(201.880.831)	-	(33.811.081)	23.920.697
9 Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(11.498.928)	-	-	-
10 Risk tutarları		2.570.155.882	-	103.263.689	32.860.143

(*) Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

3. TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:

a) Muhasebesel ve yasal konsolidasyon kapsamı:

Banka'nın muhasebesel ve yasal konsolidasyon kapsamı arasında fark bulunmamaktadır.

b) TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklar:

Karşı taraf kredi riskine konu işlemlerde yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk azaltımı sonrası tutarlar arasındaki farklar, KKR'ya konu türev işlemlerin yenileme maliyetlerine işlem türü ve vadesine göre potansiyel risk tutarlarının da eklenmesinden ve repo/ters repo işlemleri için volatilité ayarlamaları yapılmasından kaynaklanmaktadır.

Piyasa riskine tabi kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları alım satım amaçlı finansal araçların gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Buna karşın risk tutarı satırındaki tutar ise "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riskinin faiz oranı riski, hisse senedi fiyat riski, kur riski gibi unsurlarının neden olabileceği zararlara yönelik hesaplanan sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutarını ifade etmektedir.

c) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe ekli Ek-3'te yer alan ihtiyatlı değerlendirme ilke ve esaslarına göre, Banka'nın değerlendirme tahminlerinin ihtiyatlılığını ve güvenilirliğini sağlamak için kullanılan sistemler ve yapılan kontrollere ilişkin açıklamalar:

AKBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleşen finansal araçların aktif bir piyasada işlem görmesi durumunda piyasa fiyatına dayalı değerlendirme yapılmaktadır. Değerlemede kullanılan piyasa fiyatının doğruluğu periyodik olarak teyit edilmektedir.

Aktif bir piyasası olmayan finansal araçların gerçeğe uygun değerlendirilmesi TFRS 13'e uygun olarak yapılmaktadır. Türev finansal araçlar piyasa verileri kullanılarak indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle değerlendirilmektedirler. Bazı finansal araçların değerlendirmesinde üçüncü tarafların gerçekleştirdiği değerlendirmeler ile genel kabul gören değerlendirme modelleri de kullanılabilir. Piyasa değeri ve/veya model yoluyla değerlendirme yöntemi kullanılarak gerçekleştirilen değerlendirmelere girdi olan verilerin doğruluğu ve bağımsızlığı periyodik olarak kontrol edilmektedir. Ayrıca, finansal araçların güncel piyasa değerlerinin, yeniden gerçekleştirilen hesaplamalar neticesindeki değerlerle karşılaştırılmasına yönelik kontrol süreçleri de bulunmaktadır.

c. Kredi riski açıklamaları:

1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler:

Yönetim Kurulu tarafından Banka için önemli olabilecek tüm riskleri kapsayacak şekilde, Banka'nın faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak risk limitleri belirlenir. Risk limitlerinin piyasa beklentileri paralelinde belirlenen Banka risk iştahını yansıması ve Banka stratejileri ile uyumlu olmasına özen gösterilir. Risk limitleri ile uyumlu olacak şekilde kredi politikaları oluşturulur.

Banka'nın risk iştahına, kredi politikalarına ve hedeflerine uygun olarak kredi tahsis süreçlerinde kredi derecelendirme modelleri kullanılmaktadır. Banka tarafından tüm kredili müşterilerin derecelendirilmesi esastır. Kredi portföylerinde hedef segmentlerin, yetki seviyelerinin, fiyatların, limit ve teminat oranlarının belirlenmesinde kredi dereceleri ana faktör olarak kullanılmaktadır. Kredi teklif aşamasında başvuru modelleri kullanılırken, kredi performansı gözlenebilen müşteriler için davranış modelleri kullanılmaktadır. Davranış modelleri ağırlıklı olarak kredi izleme süreçlerinde ve portföy risk seviyelerinin değerlendirilmesinde kullanılmaktadır.

Kredi kullandırılan müşterilerden, krediden doğan tüm yükümlülüklerin zamanında ve eksiksiz yerine getirilmesini temin etmek üzere, geri ödeme kaynağına uygun teminat alınması esastır. Herhangi bir kredinin teminatlandırılmasındaki ana amaç, kredi, döviz ve vade riskinin minimum düzeye indirgenmesidir. Bu kapsamda teminat kalitesi ve temerrüt halinde tahsilat beklentileri dikkate alınarak asgari teminat marjları belirlenir ve kredi türüne uygun teminatların alınması sağlanır.

Kredi riski, karşı tarafın anlaşmayla belirlenmiş yükümlülüklerini yerine getirememesi halinde maruz kalınan risktir. Kredi riski taşıyan tüm bankacılık ürünleri, Banka'da ihtiyatlı kredi politikaları ve prosedürleri ile yönetilmektedir. Tüm kredili işlemlerde içsel derecelendirme notuyla karşı tarafın kredi kalitesi değerlendirilmektedir. Kredi riskinin izlenmesi amacıyla sektör, müşteri, kredi türü ve kredilendirilen müşteri segmenti bazında içsel limitler belirlenmektedir.

Kredi riski yönetimi, kredi risklerinin tutarlı bir biçimde değerlendirildiği ve izlendiği bir süreç olup, konsolide bazda tüm kredi portföylerini kapsamaktadır. Kredi riski yönetimi sürecinde Risk Yönetimi Başkanlığı, kredi riskinin istatistiksel modeller kullanılarak ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanması faaliyetlerini yürütmektedir. Kredi riskine ilişkin risk limitlerine ilave olarak kredi portföyündeki çeşitli yoğunlaşmalar analiz edilmektedir. Ülke riski ve yoğunlaşma riski yönetimine ait politikalar oluşturularak tahsis, izleme, limit takibi ve yönetimi konularında politikalar dâhilinde hareket edilmesi temin edilmektedir. Kredi maliyeti ve takipteki kredilerin gelişimi ile ilgili düzenli raporlama yapılmaktadır. Ayrıca, kredi portföyüne ilişkin stres testi ve senaryo analizi çalışmaları gerçekleştirilmektedir.

Tüm şube ve birimleri ile konsolide denetime tabi iştirakleri kapsayacak şekilde tesis edilmiş olan iç sistemlerin değerlendirmesinin yapılması ve işleyişi, yeterlilik ve etkinliklerinin sürekliliğinin sağlanması, Banka Yönetim Kurulu'nun en öncelikli sorumlulukları arasındadır. İç sistemler kapsamında, Yönetim Kurulu'nun görev ve sorumlulukları; Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, ÜDRK, İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi faaliyetleri ve İç Sistemler Sorumlusu tarafından yerine getirilmektedir.

Yönetim Kurulu, Banka'nın riske temel yaklaşımının, risk ilkelerinin ve risk alma düzeyinin belirlenmesinden sorumludur. Yönetim Kurulu riskleri ÜDRK aracılığıyla yönetmektedir. ÜDRK, risk politikalarının oluşturulmasından, risklerin ölçülmesi ve yönetilmesi için yöntemlerin belirlenmesinden, uygun risk limitlerinin oluşturulmasından ve izlenmesinden sorumludur. ÜDRK'nın oluşturduğu tüm risk politikaları yazılı hale getirilip Banka'nın uzun vadedeki genel stratejisiyle bütünleştirilmektedir.

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

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

2. Varlıkların kredi kalitesi:

Cari Dönem 31 Aralık 2025	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	65.739.134	1.894.048.239	71.025.555	1.888.761.818
2 Borçlanma araçları	-	786.654.482	1.120.826	785.533.656
3 Bilanço dışı alacaklar	7.190.440	2.337.326.307	743.330	2.343.773.417
4 Toplam	72.929.574	5.018.029.028	72.889.711	5.018.068.891

Önceki Dönem 31 Aralık 2024	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	37.853.321	1.360.309.575	46.595.735	1.351.567.161
2 Borçlanma araçları	-	598.987.276	655.959	598.331.317
3 Bilanço dışı alacaklar	6.552.301	1.379.941.933	589.086	1.385.905.148
4 Toplam	44.405.622	3.339.238.784	47.840.780	3.335.803.626

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	44.405.622	27.567.183
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	58.427.497	39.376.373
3 Tekrar temerrüt etmemiş duruma gelen alacaklar	154.694	91.814
4 Aktiften silinen tutarlar (*)	12.685.824	4.044.748
5 Diğer değişimler	17.063.027	18.401.372
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)	72.929.574	44.405.622

(*) Takipteki krediler portföyünden yapılan satışları da içermektedir.

4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:

a) Tahsili gecikmiş ve karşılık ayrılan alacakların tanımları aşağıda açıklanmıştır:

Grup "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında İkinci Grup olarak sınıflandırılmış kredilerden anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinde veya ödenmesi gereken tarihlerde gerçekleşmemiş olan kredileri tahsili gecikmiş olarak değerlendirmektedir. Anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla gecikmiş olan krediler ile borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine Grup tarafından değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilen krediler ise beklenen zarar karşılığı ayrılan krediler olarak değerlendirilmektedir. Değer düşüklüğüne uğramış tüketici kredileri hesap bazında ticari krediler ise müşteri bazında değerlendirilmektedir.

Grup "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında tahsili gecikmiş krediler için beklenen zarar karşılığı hesaplamaktadır. Hesaplanan kredi karşılığı aşağıdaki tabloda değer ayarlamaları sütununda gösterilmiştir.

b) Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) karşılık ayrılan olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri:

Banka'da ilgili ay içerisinde 90 günlük gecikme sürecini tamamlamış tüm krediler otomatik olarak takip hesaplarına alınarak özel karşılığa konu edilmektedir. Çok istisnai durumlarda, mahkeme kararı sebebiyle gecikme süreci durdurulmakta olup, Banka'nın bu kapsamdaki kredi tutarı 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla önemsiz seviyededir.

AKBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

c) Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları: Üçüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

d) Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları:

Banka hem birinci ve ikinci grup krediler ve diğer alacaklarını hem de donuk kredi ve alacaklarını yapılandırabilmektedir. Birinci ve ikinci grup krediler ve diğer alacaklardaki yapılandırmalar müşterinin krediyi geri ödeme kabiliyetinin iyileştirilmesi için müşteri talebi ile sözleşme koşullarında yapılan değişiklikleri kapsamaktadır. Donuk kredi ve alacaklardaki yapılandırmalar ise esasen alacağın tahsilini sağlamaya yönelik olarak kredinin yeni bir ödeme planına bağlanmasını ifade etmektedir.

e) Alacakların coğrafi bölgelere, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı:

Coğrafi bölgelere göre kırılım:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Yurtiçi	1.873.483.701	1.344.989.887
Avrupa Birliği Ülkeleri	15.332.547	9.223.828
OECD Ülkeleri (*)	722.894	652.251
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	125.147	152.926
ABD, Kanada	1.262.613	1.574.494
Diğer Ülkeler	3.121.338	3.716.189
Toplam	1.894.048.239	1.360.309.575

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Sektöre göre kırılım:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Tarım	3.562.831	2.328.844
Çiftçilik ve Hayvancılık	2.014.726	1.278.602
Ormancılık	1.500.682	1.043.656
Balıkçılık	47.423	6.586
Sanayi	408.071.142	281.002.054
Madencilik ve Taşocakçılığı	3.982.211	4.176.675
İmalat Sanayi	348.435.713	243.010.035
Elektrik, Gaz, Su	55.653.218	33.815.344
İnşaat	110.665.314	98.003.575
Hizmetler	391.582.539	293.812.525
Toptan ve Perakende Ticaret	197.967.596	135.141.483
Otel ve Lokanta Hizmetleri	47.344.678	34.737.775
Ulaştırma ve Haberleşme	49.501.797	44.627.102
Mali Kuruluşlar	69.637.886	64.650.424
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	2.081.707	1.461.293
Serbest Meslek Hizmetleri	6.891.815	4.384.285
Eğitim Hizmetleri	1.848.288	746.514
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	16.308.772	8.063.649
Diğer	980.166.413	685.162.577
Toplam	1.894.048.239	1.360.309.575

Kalan vadesine göre kırılım:

Cari Dönem		1 Aya				5 Yıl ve	
31 Aralık 2025	Vadesiz	Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	Üzeri	Toplam
Krediler	86.821	636.119.455	253.195.499	413.321.985	461.366.618	129.957.861	1.894.048.239

Önceki Dönem		1 Aya				5 Yıl ve	
31 Aralık 2024	Vadesiz	Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	Üzeri	Toplam
Krediler	107.661	454.492.758	183.143.340	338.182.548	288.751.408	95.631.860	1.360.309.575

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

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

f) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar:

Coğrafi bölgelere göre kırılım:

	Cari Dönem - 31.12.2025		Önceki Dönem - 31.12.2024	
	Takipteki Krediler	Üçüncü Aşama Karşılıklar	Takipteki Krediler	Üçüncü Aşama Karşılıklar
Yurtiçi	65.738.312	41.748.222	37.852.355	22.157.841
Avrupa Birliği Ülkeleri	643	383	586	326
OECD Ülkeleri (*)	1	-	4	2
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	6	3
Diğer Ülkeler	178	132	370	233
Toplam	65.739.134	41.748.737	37.853.321	22.158.405

[*] AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Sektöre göre kırılım:

	Cari Dönem - 31.12.2025		Önceki Dönem - 31.12.2024	
	Takipteki Krediler	Üçüncü Aşama Karşılıklar	Takipteki Krediler	Üçüncü Aşama Karşılıklar
Tarım	60.585	42.622	25.492	17.829
Çiftçilik ve Hayvancılık	41.169	28.319	15.687	10.816
Ormancılık	18.615	13.657	9.065	6.430
Balıkçılık	801	646	740	583
Sanayi	13.188.089	8.542.413	9.655.858	5.257.838
Madencilik ve Taşocakçılığı	80.417	45.202	2.471	2.337
İmalat Sanayi	6.340.127	4.452.889	3.553.835	2.254.483
Elektrik, Gaz, Su	6.767.545	4.044.322	6.099.552	3.001.018
İnşaat	8.460.757	5.223.804	6.989.395	3.778.124
Hizmetler	10.865.941	7.521.177	5.123.782	3.470.649
Toptan ve Perakende Ticaret	7.835.873	5.620.946	3.357.756	2.401.421
Otel ve Lokanta Hizmetleri	976.707	474.194	677.288	317.913
Ulaştırma ve Haberleşme	908.294	614.256	303.037	188.756
Mali Kuruluşlar	282.198	240.378	271.900	231.019
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	66.007	45.010	44.013	30.507
Serbest Meslek Hizmetleri	510.418	316.451	372.067	217.747
Eğitim Hizmetleri	36.340	26.035	15.660	12.051
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	250.104	183.907	82.061	71.235
Diğer	33.163.762	20.418.721	16.058.794	9.633.965
Toplam	65.739.134	41.748.737	37.853.321	22.158.405

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
30-60 gün gecikmiş	15.639.596	9.457.937
60-90 gün gecikmiş	8.149.809	4.745.854
90 gün üzeri gecikmiş	51.458	935.728
Toplam	23.840.863	15.139.519

h) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	64.317.238	50.094.649
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler	1.566.973	1.272.922

Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ve alacaklardan yapılandırılanlar için genel karşılık, donuk alacaklardan yapılandırılan krediler için ise özel karşılık ayrılmaktadır.

AKBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

i) Kredi riski azaltımı:

Kredi kullanılan müşterilerden, krediden doğan tüm yükümlülüklerin zamanında ve eksiksiz yerine getirilmesini temin etmek üzere, geri ödeme kaynağına uygun teminat alınması esastır.

Herhangi bir kredinin teminatlandırılmasındaki ana amaç, kredi, döviz ve vade riskinin minimum düzeye indirgenmesidir. Bu kapsamda asgari teminat marjları belirlenir ve kredi türüne uygun teminatların alınması sağlanır. Her bir kredi için sistemde teminat eşleştirmesi bulunmaktadır. Ayrıca her bir teminat için tebliğ şartlarında yer alan teminat marjının uygunluğu da kontrol edilmektedir.

Teminatta oluşabilecek değer kayıpları karşısında da, risk tutarı ve teminat tutarı karşılaştırılarak, aşım oluşması halinde Banka İzleme Sistemi'nde otomatik olarak "Riskli İşlem Kaydı" oluşmaktadır.

Sermaye yeterliliği hesaplamasında gayrimenkul ipotekleri, ilgili mevzuat uyarınca değerlendirme ve gözden geçirme süreçlerine tabi tutulmaktadır. Gayrimenkul dışında risk azaltımında kullanılan fiziki teminat bulunmamaktadır.

Sermaye yeterliliği hesaplamalarında kullanılan finansal teminatlar, banka nezdinde tutulan blokeli mevduatları olup bunun dışında yapılan bir netleştirme işlemi yoktur.

Teminat yönetimi süreçleri kredi politikalarında yazılı hale getirilmiş olup garantör türü ve teminat sağlayan üçüncü taraflar bazında yoğunlaşma olmamasına yönelik kontroller yapılmaktadır.

5. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış:

Cari Dönem -		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
31.12.2025								
1	Krediler	1.860.387.046	28.374.772	19.367.688	3.328.299	2.736.945	-	-
2	Borçlanma araçları	785.533.656	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	2.645.920.702	28.374.772	19.367.688	3.328.299	2.736.945	-	-
4	Temerrüde düşmüş	72.929.574	-	-	-	-	-	-

Önceki Dönem -		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
31.12.2024								
1	Krediler	1.334.055.359	17.511.802	11.498.928	1.535.581	1.281.035	-	-
2	Borçlanma araçları	598.331.317	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	1.932.386.676	17.511.802	11.498.928	1.535.581	1.281.035	-	-
4	Temerrüde düşmüş	44.405.622	-	-	-	-	-	-

6. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili nitel açıklamalar:

Sermaye yeterliliği hesaplamasında uygulanacak risk ağırlıklarının tespitinde Fitch Ratings'in ve JCR-ER'nin vermiş olduğu dereceler kullanılmaktadır. Fitch Ratings'in dereceleri karşı tarafı yurtdışında yerleşik kişi olan alacaklarla sınırlı olmak üzere; merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar, bankalar ve kurumsal alacaklar varlık sınıfları için kullanılmaktadır. JCR-ER'nin ratingleri karşı tarafı kurumsal varlık sınıfı olan TL cinsi alacaklar için kullanılmaktadır.

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

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

7. Standart Yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri:

Cari Dönem - 31.12.2025		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1.073.113.551	152.190	1.075.850.496	151.104	1.512.707	0,14%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	663.313	56	663.313	-	331.657	50,00%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	9.009.304	1.039.186	9.009.304	448.612	9.457.916	100,00%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	0,00%
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	0,00%
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	99.836.728	113.142.640	99.836.728	17.815.000	50.662.893	43,06%
7	Kurumsal alacaklar	793.549.092	540.823.111	778.592.369	238.766.291	821.055.383	80,70%
8	Perakende alacaklar	787.236.053	1.594.889.789	783.588.219	38.842.242	616.822.845	75,00%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	78.471.899	2.627.040	78.440.376	1.383.667	27.938.415	35,00%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	77.085.287	16.316.304	77.085.287	10.013.345	51.165.594	58,74%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	24.012.752	-	24.012.752	-	15.129.754	63,01%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	9.493.613	5.816.886	8.949.581	2.657.719	36.714.841	316,31%
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	0,00%
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	0,00%
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	11.448.824	-	11.448.824	-	11.798.312	103,05%
16	Diğer alacaklar	160.220.662	-	160.226.307	-	124.137.847	77,48%
17	Hisse senedi yatırımları	8.422.316	-	8.422.316	-	8.422.315	100,00%
18	Toplam	3.132.563.394	2.274.807.202	3.116.125.872	310.077.980	1.775.150.479	51,81%

Önceki Dönem - 31.12.2024		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	894.739.156	53.969	896.020.191	52.882	856.546	0,10%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	980.105	56	980.105	-	490.052	50,00%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	6.215.262	685.914	6.150.262	217.825	6.368.088	100,00%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	0,00%
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	0,00%
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	71.083.403	53.183.955	71.083.403	9.489.666	32.181.622	39,94%
7	Kurumsal alacaklar	618.763.172	349.459.183	610.007.267	160.576.356	618.448.510	80,26%
8	Perakende alacaklar	541.084.803	929.433.952	539.175.678	19.960.753	419.352.323	75,00%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	44.578.537	1.693.266	44.540.238	882.693	15.898.026	35,00%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	50.391.235	12.801.866	50.391.235	7.439.367	33.429.400	57,81%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	15.584.345	-	15.584.345	-	12.552.018	80,54%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	3.711.095	4.832.489	3.379.148	2.434.953	11.648.424	200,35%
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	0,00%
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	0,00%
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	9.098.613	-	9.098.613	-	9.098.613	100,00%
16	Diğer alacaklar	115.386.554	-	115.386.554	-	91.437.842	79,24%
17	Hisse senedi yatırımları	7.304.349	-	7.304.349	-	7.304.349	100,00%
18	Toplam	2.378.920.629	1.352.144.650	2.369.101.388	201.054.495	1.259.065.813	48,99%

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

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

8. Standart Yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

Cari Dönem - 31.12.2025												Toplam risk tutarı[*]
Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	25%	35%	%50	75%	100%	150%	250%	Diğerleri	
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1.068.900.826	-	6.792.266	-	-	308.508	-	-	-	-	-	1.076.001.600
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	663.313	-	-	-	-	-	663.313
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	9.457.916	-	-	-	9.457.916
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	27.320.061	-	-	90.265.573	-	66.094	-	-	-	117.651.728
7 Kurumsal alacaklar	-	-	159.801.993	-	-	136.923.366	-	720.633.301	-	-	-	1.017.358.660
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	822.430.461	-	-	-	-	822.430.461
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	79.824.043	-	-	-	-	-	-	79.824.043
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	71.866.076	-	15.232.556	-	-	-	87.098.632
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	18.631.504	-	4.515.740	865.508	-	-	24.012.752
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	56.031	6.148	-	9.212	5.999.029	-	5.536.880	11.607.300
13 Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	1.389.721	-	181.891	-	-	372.397	-	9.324.735	-	-	180.080	11.448.824
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	8.422.316	-	-	-	8.422.316
17 Diğer Alacaklar	29.333.431	-	8.443.783	-	-	-	-	122.449.093	-	-	-	160.226.307
18 Toplam	1.099.623.978	-	202.539.994	-	79.880.074	319.036.885	822.430.461	890.110.963	6.864.537	-	5.716.960	3.426.203.852

[*] Kredi Dönüşüm Oranı ("KDO") ve Kredi Riski Azaltımı ("KRA") sonrası tutar

Önceki Dönem - 31.12.2024												Toplam risk tutarı[*]
Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	25%	35%	%50	75%	100%	150%	250%	Diğerleri	
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	892.218.213	-	3.569.613	-	-	285.247	-	-	-	-	-	896.073.073
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	980.105	-	-	-	-	-	980.105
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	6.368.087	-	-	-	6.368.087
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	27.206.358	-	-	53.252.723	-	113.988	-	-	-	80.573.069
7 Kurumsal alacaklar	-	-	117.931.818	-	-	115.579.317	-	537.072.488	-	-	-	770.583.623
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	559.136.431	-	-	-	-	559.136.431
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	45.422.931	-	-	-	-	-	-	45.422.931
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	48.802.405	-	9.028.197	-	-	-	57.830.602
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	6.839.789	-	7.969.421	775.135	-	-	15.584.345
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	26.624	30	-	308	4.941.975	-	845.164	5.814.101
13 Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	9.098.613	-	-	-	9.098.613
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	7.304.349	-	-	-	7.304.349
17 Diğer Alacaklar	23.948.606	-	129	-	-	-	-	91.437.819	-	-	-	115.386.554
18 Toplam	916.166.819	-	148.707.918	-	45.449.555	225.739.616	559.136.431	668.393.270	5.717.110	-	845.164	2.570.155.883

[*] Kredi Dönüşüm Oranı ("KDO") ve Kredi Riski Azaltımı ("KRA") sonrası tutar

AKBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

d. Karşı taraf kredi riski ("KKR") açıklamaları:

1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar:

KKR stratejisi karşı taraf türü ve ürün kategorilerine göre belirlenmiştir. Karşı taraflar merkezi karşı taraflar, bankalar, kurumsal ve ticari firmalar, şirket segmenti, mikro segment müşterileri, özel bankacılık müşterileri ve bireysel müşteriler olarak kategorilere ayrılmıştır. Ürünler ise; vadeli döviz ve altın alım-satım işlemleri (forward, futures, swap), faiz swap işlemleri (faiz swabı, çapraz para swabı ve futures), para opsiyon işlemleri (plain vanilla), para opsiyon işlemleri (exotic), faiz opsiyon işlemleri, emtia işlemleri, kredi türevleri ve repo işlemleri olarak gruplanmaktadır.

Müşterilere sunulacak ürünlerin müşterilerin mali durumu ile bilgi ve tecrübelerine uyumlu olup olmadığının tespitine yönelik olarak müşterilere "Uygunluk Testi" uygulanır. Uygulanacak testler, müşterilerin "risk ve getiri tercihi" ile "bilgi ve tecrübe" sınıflandırmaları dahil olmak üzere, Banka uygulamaları doğrultusunda müşteriden alınan bilgileri kendi belirleyeceği yöntemle değerlendirilmesine imkan tanıyacak şekilde hazırlanır.

KKR'ye neden olan işlemlerin öncesinde KKR değerliliği analiz edilir ve müteakip süreçte karşı tarafların kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla gözden geçirilir. Gerekli durumlarda gözden geçirme sıklığını artırılır.

Karşı tarafın kredi değerliliği hakkında değerlendirme imkânı sunan bilgilerin kapsam ve düzeyi gerçekleşecek işlemin hacmi, KKR seviyesi ve/veya karşı tarafın niteliğine bağlı olarak farklılaştırılır.

KKR kapsamındaki işlemler için Banka'nın risk iştahına, politika ve stratejilerine uygun limitler belirlenir. Belirlenen limitler bankalar için Yönetim Kurulu tarafından onaylanır. Bankalar haricindeki firmalar ve bireyler için kredi tahsis süreci için belirlenen onay yetkileri uygulanır.

Finansal kuruluşlar için KKR limitleri ayrıca belirlenir ve Yönetim Kurulu onayına sunulur. Belirlenen limitler en az yılda bir defa gözden geçirilir. Piyasa koşullarının kötüye gitmesi durumunda veya bazı karşı tarafların kredi kalitelerinin kötüleşmesi hallerinde limitler gözden geçirilerek gerekli değişiklikler yapılır. Gerekli görülmesi durumunda onaylı limitler Kredi Komitesi /Kredi Tahsis İş Birimi görüşü ve Yönetim Kurulu onayı ile bloke edilir.

Finansal kuruluşlara ilişkin KKR yönetiminde netleştirme anlaşmaları, teminat ve "margin" anlaşmaları gibi risk azaltım yöntemleri kullanılmaktadır. Finansal kuruluşlar haricindeki firmalar ve bireyler için halihazırda Banka'da uygulanan kredi politikaları ve uygulama esasları çerçevesindeki teminatlandırma esas ve usulleri uygulanmaktadır.

KKR'nin belirlenebilmesi için işlemlerin potansiyel, cari ve azami risk tutarları hesaplanmakta/belirlenmektedir. Yasal bağlayıcılığı bulunan iki taraflı netleştirme sözleşmesine konu olan ve netleştirme işlemi uygulanabilen işlemler riskleri ise birlikte takip edilmektedir.

KKR kapsamında ters eğilim riski genel ters eğilim riski ve spesifik ters eğilim riski olarak iki şekilde ortaya çıkmaktadır.

Genel ters eğilim riskinden kaçınmak için;

- Kurumsal ve ticari firmaların finansman giderlerinin yönüne bağlı olarak, yapılan faiz swabı işlemlerinin "hedge" amaçlı olmasına dikkat edilir. Firmanın faize duyarlı kısa vadeli yükümlülüklerinin faize duyarlı kısa vadeli alacaklarından fazla olması durumunda faiz artışlarından olumsuz etkileneceğinden firma ile firmanın sabit faiz ödediği faiz swap işlemleri yapılır. Tersi bir durumda ise firmanın değişken faiz ödediği faiz swabı işlemleri yapılır.
- Döviz ile ilgili işlemlerde yine işlemlerin "hedge" amaçlı olmasına dikkat edilir. Firmanın dövizde uzun pozisyonda olması durumunda firmanın döviz satıcısı olduğu işlemler, firmanın dövizde kısa pozisyonda olması durumunda ise firmanın döviz alıcısı olduğu işlemler yapılmasına dikkat edilir.

Spesifik ters eğilim riskinden kaçınmak için;

- Karşı tarafın kendi hisse senedi üzerine yapılan opsiyon işlemlerinde aynı karşı tarafın opsiyon satıcısı olduğu işlemler yapılmaz.
- Karşı tarafın kendi kredi riski üzerine yapılan kredi türev işlemlerinde aynı karşı tarafın koruma satıcısı olduğu işlemler yapılmaz.

KKR kapsamında gerçekleştirilen işlemlere yönelik, Banka'nın kredibilitesindeki olası düşüğe bağlı ilave teminat verme yükümlülüğü takip edilmektedir.

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

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

2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Cari Dönem - 31.12.2025							
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	14.484.705	17.356.147		1,4	31.840.852	22.741.500
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					98.049.149	51.867.563
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					98.049.149	51.867.563
6 Toplam							74.609.063

(*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Önceki Dönem - 31.12.2024							
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	10.700.795	10.781.563		1,4	21.482.359	12.764.597
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					67.264.093	31.896.927
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					67.264.093	31.896.927
6 Toplam							44.661.524

(*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

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

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

3. Kredi değerlendirme ayarlamaları ("KDA") için sermaye yükümlülüğü:

	Cari Dönem 31.12.2025		Önceki Dönem 31.12.2024	
	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı				
1 (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
2 (ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	31.840.852	6.297.183	21.482.359	3.697.009
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	31.840.852	6.297.183	21.482.359	3.697.009

4. Standart Yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski:

Cari Dönem - 31.12.2025

Risk Ağırlıkları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Risk Sınıfları:									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	1.167.296	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	504	-	-	504
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	46.585.074	29.226.447	-	-	-	-	23.930.238
Kurumsal alacaklar	-	-	1.865.428	855.227	-	48.933.338	-	-	49.734.037
Perakende alacaklar	-	-	-	-	1.254.327	-	-	-	940.745
Diğer alacaklar (**)	-	-	-	-	-	-	2.359	-	3.539
Toplam	1.167.296	-	48.450.502	30.081.674	1.254.327	48.933.842	2.359	-	74.609.063

(*) Toplam kredi riski: KRA uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınacak olan tutar.

(**) Diğer alacaklar: KKR8'de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan tutarları içerir.

Önceki Dönem - 31.12.2024

Risk Ağırlıkları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Risk Sınıfları:									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	217.370	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	973	-	-	973
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	39.591.209	20.858.539	-	263.323	-	-	18.610.834
Kurumsal alacaklar	-	-	1.529.681	928.307	-	25.047.332	-	-	25.817.422
Perakende alacaklar	-	-	-	-	309.707	-	-	-	232.280
Diğer alacaklar (**)	-	-	-	-	-	-	10	-	15
Toplam	217.370	-	41.120.890	21.786.846	309.707	25.311.628	10	-	44.661.524

(*) Toplam kredi riski: KRA uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınacak olan tutar.

(**) Diğer alacaklar: KKR8'de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan tutarları içerir.

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

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

5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar: Sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınan türev teminatları bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.
6. Kredi türevleri:

	Cari Dönem- 31.12.2025		Önceki Dönem- 31.12.2024	
	Alınan koruma	Satılan koruma	Alınan koruma	Satılan koruma
Nominal				
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	3.084.890	-	2.540.182	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Toplam getiri swapları	-	-	-	9.519.919
Kredi opsiyonları	-	-	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-	-	-
Toplam Nominal	3.084.890	-	2.540.182	9.519.919
Gerçeğe Uygun Değer				
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	-	18.312	4.117.526
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	(12.752)	-	-	-

7. Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler:

	Cari Dönem- 31.12.2025		Önceki Dönem- 31.12.2024	
	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
1 Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		437.493		391.514
2 MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	17.272.147	424.469	14.517.237	383.692
3 (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	17.272.147	424.469	14.517.237	383.692
4 (ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
5 (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
6 (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
7 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
8 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
9 Ödenmiş garanti fonu tutarı	242.367	13.024	228.972	7.823
10 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
11 Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		-		-
12 MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
13 (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
14 (ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
15 (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
16 (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
17 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
18 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
19 Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
20 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

- e. Menkul kıymetleştirme açıklamaları:** Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

AKBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

f. Piyasa riski açıklamaları:

1. Piyasa riskiyle ilgili niteliksel bilgiler:

Piyasa riskinin yönetilmesine ilişkin risk ilkeleri, politikaları ve risk limitleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmakta, düzenli olarak gözden geçirilmekte, Banka üst yönetimi tarafından da uygulanmaktadır. Banka piyasa riskine, döviz kurları, faiz oranları ve hisse senetlerinin piyasa fiyatlarında meydana gelebilecek hareketler sonucu maruz kalmaktadır. Kur riski ile faiz oranı riskleri, piyasa riskini oluşturan en önemli iki bileşen olarak değerlendirilmektedir. Banka, gerekli gördüğü durumlarda maruz kaldığı finansal risklerden korunmak adına türev finansal işlemler gerçekleştirmektedir.

Piyasa riski "içsel model" ve "standart metot" olmak üzere iki ayrı yöntem ile ölçülmektedir. İçsel model'e göre piyasa riski, değişik risk faktörlerini dikkate alan Riske Maruz Değer ("RMD") yaklaşımıyla ölçülmektedir. RMD hesaplamalarında tarihsel benzetim ve Monte Carlo simülasyonu metotları kullanılmaktadır. Kullanılan yazılım ileri verim eğrisi ve volatilité modelleri ile hesaplamalar yapılabilmektedir. RMD modeli, % 99 güven aralığı ve 10 günlük elde tutma süresi varsayımlarına dayanmaktadır. RMD analizleri günlük olarak yapılmakta ve üst yönetime raporlanmaktadır. Alım-satım amaçlı işlemlerde risk ve limit yönetimi aracı olarak da RMD kullanılmaktadır. Limitler piyasa koşullarına göre sürekli olarak gözden geçirilmekte olup, belirlenen limitlerin uygulanması yetki sınırlandırmalarına tabi tutulmakta ve böylece kontrol etkinliği artırılmaktadır. RMD analizleri, senaryo analizleri ve stres testleri ile desteklenerek beklenmedik ve gerçekleşme olasılığı düşük ancak etkisi büyük olayların ve piyasalardaki dalgalanmaların etkilerini de göz önünde bulundurmaktadır. Model çıktılarının geriye dönük testleri düzenli olarak yapılmaktadır. Yasal raporlama için ise standart metot kullanılmaktadır.

Aşağıdaki tabloda, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" üçüncü kısımda yer alan esaslar uyarınca, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hesaplanan piyasa riskinin ayrıntılarına yer verilmiştir.

2. Standart yaklaşım:

	Cari Dönem 31.12.2025	Önceki Dönem 31.12.2024
	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Dolaysız (peşin) ürünler (*)		
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	15.480.213	5.783.838
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	586.213	486.500
3 Kur riski	6.426.918	18.257.832
4 Emtia riski	24.706.470	7.952.310
Opsiyonlar		
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6 Delta-plus metodu	471.025	379.663
7 Senaryo yaklaşımı	-	-
8 Menkul kıymetleştirme	-	-
9 Toplam	47.670.839	32.860.143

(*) Dolaysız (peşin) ürünler: opsiyonlu olmayan ürünlerdeki pozisyonları ifade etmektedir.

g. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar:

Operasyonel risk sermaye gereksinimi 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de güncel versiyonu yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te yer alan "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak yılda bir kere hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2025 tarihli operasyonel risk sermaye gereksinimi 2022, 2023 ve 2024 yılları gelirleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kâr/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	108.900.838	142.547.769	147.159.656	3	15	19.930.413
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						249.130.164

AKBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

h. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski hesaplaması ve raporlaması 12 Mayıs 2025 tarih ve 32898 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ekim 2025 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımla Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca aylık olarak yapılmaktadır.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski, alım satım amaçlı pozisyonlar dışında kalan tüm bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonların faiz değişimleri sonucu uğrayacakları ekonomik değer değişimi (EDD) ve net faiz geliri değişimi (NFGD) olarak tanımlanmakta ve Grubun maruz kaldığı faiz riskinin bir göstergesi olarak ölçülmekte ve günlük olarak izlenmektedir. Faiz değişim senaryoları sonucu ortaya çıkabilecek EDD ve NFGD tutarları belirlenen bir limitin altında kalacak şekilde yönetilir. Olası faiz değişimleri belirlenirken, tarihsel verilerin de dikkate alındığı stres içeren faiz senaryoları kullanılır.

Analiz sonuçları haftalık olarak Yönetim Kurulu ve APKO ile paylaşılarak, Grubun faiz riskini etkileyecek doğru aksiyonların doğru zamanda alınması sağlanır. Riskin yönetilmesi için hem bilanço içinde sabit/değişken faizli, uzun/kısa vadeli pozisyonlar, hem de bilanço dışı türev enstrümanlar kullanılabilir.

Sözleşmesel vadesi bulunmayan ve faiz duyarlılığı müşteri davranışıyla belirlenen vadesiz mevduat ürünleri ile müşterinin erken kapatma opsiyonuna sahip olması sebebiyle sözleşme vadesinden önce yeniden fiyatlama riski bulunan kredi ve vadeli mevduat ürünleri için, döviz ve müşteri segmenti bazında davranışsal vadeler ve dönemsel erken kapatma oranları belirlenir. Söz konusu vadenin belirlenmesinde Bankanın son 10 yıldaki tüm müşteri hareketlerini dikkate alan modeller kullanılır.

Analizlerde kullanılan tüm modeller validasyondan geçmiş olup, vadesiz mevduat için hesaplanan ortalama yeniden fiyatlama süresi 15 ay ile 49 ay arasında değişmekte olup, en uzun fiyatlandırma süresi 120 aydır.

Grubun bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski hesaplaması aşağıdaki tabloda verilmiştir:

	EDD
	Cari Dönem
	31.12.2025
Paralel Yukarı	25.812.052
Paralel Aşağı	(27.933.383)
Artan Eğim	(2.968.272)
Azalan Eğim	7.817.162
Kısa Vadeli Yukarı	17.513.973
Kısa Vadeli Aşağı	(17.172.066)
Maksimum	25.812.052
Ana Sermaye	322.752.127

(*) Yukarıda yer alan tablodaki tutarlar, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımla Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 5 inci maddesinin ikinci fıkrasının (a) bendinde belirtilen para birimleri ve faizle ilişkilendirilen emtialar bazında TL karşılıklarına dönüştürerek verilmiştir.

EDD analizlerinde kullanılan nakit akışları faiz marjlarını içermekte, iskonto verim eğrisi olarak TRY için TLREF, EUR için ESTR, USD ve diğer para birimleri için SOFR kullanılmaktadır.

NFGD'ye ilişkin açıklamalar, NFGD'ye ilişkin cari dönem ve önceki dönem verileri ile EDD'ye ilişkin önceki dönem verilerinin, Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Tebliği'nin geçici maddesi uyarınca 31 Aralık 2026 tarihine ertelenmesi sebebiyle dipnotlarda açıklanmamıştır.

AKBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. 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.

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025			Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
	Sözleşme Tutarı	Varlıklar	Borçlar	Sözleşme Tutarı	Varlıklar	Borçlar
Faiz ve Çapraz Para Swap İşlemleri						
-TL	79.203.601	35.850.345	2.745.331	64.881.665	32.203.518	558.570
-YP	291.159.176	5.699.572	-	215.048.367	5.695.045	353.649
Toplam	370.362.777	41.549.917	2.745.331	279.930.032	37.898.563	912.219

AKBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Net yatırım riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler:

Grup, bağlı ortaklığı olan Akbank AG'nin net yatırım değerinin 1.185 milyon EURO (31 Aralık 2024: 1.037 milyon EURO) tutarındaki bölümü ve bağlı ortaklığı olan Akbank Ventures BV'nin net yatırım değerinin 109 milyon USD (31 Aralık 2024: 100 milyon USD) tutarındaki bölümü nedeniyle oluşan kur farkı riskinden korunmak amacıyla net yatırım riskinden korunma stratejisi uygulamaktadır. Grup borçlanmasının 1.185 milyon EURO ve 109 milyon USD tutarındaki kısmı "riskten korunma aracı" olarak belirlenmiştir.

2. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem: 31.12.2025

Riskten Korunma Aracı	Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Riskten Korunma Aracının Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Riskten Korunma Konusu Kalemlerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı (*)	Etkin Olmayan Kısım (**)
Faiz Swabı	Sabit faizli YP Kredi	Faiz ve kur riski	[46.492]	46.485	[7]
Faiz Swabı	Sabit faizli YP Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Faiz riski	[340.398]	322.238	[18.160]
Çapraz Para Swabı	Sabit faizli YP Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar, YP Temin Edilen Kaynaklar	Faiz ve kur riski	103.046	[102.669]	377
Çapraz Para Swabı	Sabit Faizli TL Ticari Kredi Portföyü, YP Temin Edilen Kaynaklar	Faiz ve kur riski	[129.742]	132.949	3.207
Faiz Swabı	Sabit Faizli YP İhraç Edilen Menkul Kıymetler	Faiz riski	321.542	[332.554]	[11.012]
Çapraz Para Swabı	Sabit Faizli TL Bono, YP Temin Edilen Kaynaklar	Faiz ve kur riski	[154.779]	148.175	[6.604]
Çapraz Para Swabı	Sabit Faizli TL Tüketici Kredileri, YP Temin Edilen Kaynaklar	Faiz ve kur riski	[1.361.603]	1.340.604	[20.999]

[*] 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.

Önceki Dönem: 31.12.2024

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

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

[**] Riskten korunma muhasebesinin başlangıç tarihinden itibaren "Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar" ve "Kambiyo İşlemleri Kâr/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:

AKBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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	25.768	-	11.974	63.847	(1.442)
Faiz Swabı	Değişken faizli TP ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	73.747	(4.545)	49.673	-
Çapraz Para Swabı	Kısa Vadeli YP Ticari Mevduatlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	34.278.497	-	(842.945)	(464.365)	(12.819)
Faiz Swabı	Kısa Vadeli TL Mevduatlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	1.217.715	27.943	1.887.938	2.041.050	(13.138)
Faiz Swabı	Kısa Vadeli YP Mevduatlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	449.454	-	186.642	962.872	(3.200)
Faiz Swabı	Değişken Faizli TP Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	59.351	164.361	(1.460.663)	(1.529.582)	(6.464)

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

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

AKBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XII. ÜCRETLENDİRME POLİTİKALARINA İLİŞKİN NİTELİKSEL AÇIKLAMALAR:

Ücretlendirme Komitesine İlişkin Açıklamalar:

İcracı görevi bulunmayan iki yönetim kurulu üyesinden oluşan Ücretlendirme Komitesi 2025 yılında iki defa toplanarak ücretlendirme politikalarını değerlendirmiştir. Değerlendirme sonucunda politikaların mevcut uygulamalar paralelinde güncellenmesi kararı alınmıştır. Komitenin temel görev ve sorumlulukları özetle aşağıdaki şekilde belirlenmiştir:

- Bağımsız ve etkin bir ücretlendirme sisteminin sağlanması amacıyla ücretlendirme süreç ve uygulamalarının gözetimini gerçekleştirmek
- Ücret politikası uygulamalarını Kurumsal Yönetim ilkeleri çerçevesinde gözden geçirmek ve ücret yönetimi sisteminin güncelliğini korumasını sağlamak
- Kurumsal Yönetim ilkeleri çerçevesinde, ücretlendirme politikası ve uygulamalarına ilişkin değerlendirmelerini ve önerilerini her yıl rapor halinde Yönetim Kurulu'na sunmak
- Ücretlendirme politika, süreç ve uygulamalarının bankanın risk iştahı, strateji ve uzun dönemli hedefleri ile uyumlu olup olmadığı hususlarını gözden geçirmek
- Prim ödemelerinin Kurumsal Yönetim ilkeleri çerçevesinde uygulanmasını sağlamak
- Yönetim Kurulu Üyelerinin Bankada belirli başka bir görev üstlenmeleri durumunda üyelere yapılacak olan ödemeleri tespit etmek
- Özellikle çalışanların ücretlendirilmesi hakkındaki kararlar başta olmak üzere, ücretlendirmeye ilişkin olarak Yönetim Kurulu'nun onayına sunulan kararların hazırlanmasını, ücretlendirme politikalarının bankanın risk iştahı ile hedeflerine uyumluluğunun ve etkinliğinin düzenli olarak izlenmesini, yönetim kuruluna ücretlendirme sisteminin oluşturulması ve işleyişinin gözetilmesine ilişkin olarak görüş ve destek verilmesini sağlamak, iç sistemler kapsamındaki birimlerin üst düzey yönetiminin ücretlendirilmesini gözetmek

Banka ücretlendirme politikasının genel prensipleri tüm banka çalışanları için geçerlidir.

Banka risk profilinde önemli etkisi bulunan yönetim kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticiler özellikle çalışan kategorisine girmektedir. 2025 yıl sonu itibarı ile bankada özellikle çalışan olarak değerlendirilen 24 kişi bulunmaktadır.

Ücretlendirme Sürecinin Tasarımı ve Yapısına İlişkin Bilgiler:

Banka ücret yapısı belirlenirken;

- Banka içi ücret dengesi ve bütçe olanakları,
 - Çalışanların görev tanımı ve sorumluluk düzeyi,
 - Her bir çalışanın sergilediği bireysel performansı,
 - Çalışanın dahil olduğu ekibin ve bankanın genel performansı,
 - Çalışanın yetkinlikleri,
 - Bankanın iç ve dış mevzuatına uyum
- dikkate alınmaktadır. Sürdürülebilir başarı için gerekli olan insan kaynağını bankaya kazandırmak, korumak, ödüllendirmek ve motive etmek üzere yapılandırılan Ücretlendirme Politikası;
- Banka faaliyetlerinin kapsamı ve yapısı ile stratejilerine, uzun vadeli hedeflerine ve risk yönetim yapılarına uyumlu olacak,
 - Aşırı risk alımını önleyici ve etkin risk yönetimine katkı sağlayacak,

şekilde oluşturulmuştur.

Ücretlendirme Süreçlerinin Cari ve Gelecekteki Riskleri Ele Alma Yöntemlerine İlişkin Değerlendirme:

Ücretlendirme süreçlerinde; uygulanmakta olan risk yönetimi prensipleri ile birlikte kredi riski, operasyonel risk, yasal risk, itibar riski gibi unsurlar dikkate alınır. Ödenecek primlerin belirlenmesi aşamasında çalışan kaynaklı olarak ortaya çıkan riskler de dikkate alınmaktadır. Özellikle çalışanların prim ödemelerinin bir kısmı banka hisse değerine endeksli nakit dışı kıymetler ile gerçekleştirilmekte olup, toplam primin bir kısmı ertelenmektedir. Söz konusu çalışanlarla, ertelenmiş ödemelerin belirli durumlarda iptaline yönelik yazılı anlaşmalar yapılmıştır. Son bir yıl içerisinde ücretlendirme uygulamalarında riskleri ele alışı yöntemlerine ilişkin bir değişiklik meydana gelmemiştir.

AKBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Primlerin Performans ile İlişkilendirme Yöntemlerine İlişkin Değerlendirme:

Primlerin toplam tutarı öncelikle Banka geneli için belirlenmiş olan performans ve risk kriterleri dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Prim bütçesi çalışanlara bağlı buldukları birimlerin performansı, bireysel performansları ve sabit gelirleri nispetinde dağıtılır.

İç Sistemler kapsamındaki birimlerin banka performansından bağımsız prim sistemleri olup bütçeleri ayrı yönetilmektedir. Söz konusu birimlerin ücret ve prim süreçlerine ilişkin tüm kararlar Yönetim Kurulu düzeyinde alınmaktadır.

XIII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

Kurumsal bankacılık, ticari bankacılık ve KOBİ bankacılığı, büyük, orta ve küçük ölçekli kurumsal ve ticari müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal ve ticari müşterilere sunulan hizmetler arasında TL ve döviz bazında işletme kredileri, yatırım kredileri, dış ticaret ve finansmanında yapılandırılmış ve ihtiyaçlara özel butik çözümler, kur ve faiz riskini hedge amacıyla türev ürünler, teminat mektupları, döviz alım satımı, kurumsal finansman hizmetleri ile mevduat ve nakit yönetimi hizmetleri bulunmaktadır. Ayrıca müşteri taleplerine göre özel hazırlanmış tahsilat, ödeme, likidite ve bilgi yönetimini içeren nakit yönetimi hizmetleri ile müşterilerin işletme sermayesi yönetimine zamanında ve kalıcı çözümler üretilmektedir. Yatırım bankacılığı faaliyetleri kapsamında proje finansmanı kredileri sağlanmaktadır.

Uluslararası bankacılık faaliyetleri kapsamında ise uzun vadeli fonlama sağlamak, ülke riskini yansıtan bir fiyatın altında fonlamaya olanak sağlamak, fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve bu alanda uluslararası yatırımcı tabanının oluşturulması hususlarında da faaliyetler yürütülmektedir.

Hazine İş Birimi tarafından spot ve vadeli TL ve döviz alım satımı, hazine bonusu, devlet tahvili, eurobond ve özel sektör tahvili alım satım işlemleri ve belirlenmiş yetkiler dahilinde her türlü türev ürün alım satım işlemi yapılmaktadır. Bu işlemler Banka'nın ihtiyaçlarına göre yapılmaktadır. Hazine ürünlerinin şube ağına ve müşterilere yönelik pazarlama ve fiyatlama faaliyetleri ile birlikte müşterilere dış ticaret finansmanı, döviz ve TL "clearing" hizmeti faaliyetleri de yürütülmektedir.

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

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

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

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

	Bireysel Bankacılık ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık, Ticari Bankacılık ve KOBİ Bankacılığı	Hazine, Diğer ve Dağıtılamayan	Grubun Toplam Faaliyeti
Cari Dönem - 31 Aralık 2025				
Faaliyet Gelirleri	135.341.586	124.194.866	(29.583.104)	229.953.348
Faaliyet Kârı	41.599.380	86.300.739	(51.491.278)	76.408.841
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	145.913	145.913
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan, kâr/zarar	-	-	194.362	194.362
Vergi Öncesi Kâr	41.599.380	86.300.739	(51.151.003)	76.749.116
Vergi Gideri	-	-	(19.524.885)	(19.524.885)
Dönem Net Kârı	41.599.380	86.300.739	(70.675.888)	57.224.231
Bölüm Varlıkları	968.330.226	1.277.123.558	1.149.723.346	3.395.177.130
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	4.917.489	4.917.489
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	158.855.066	158.855.066
Toplam Varlıklar				3.558.949.685
Bölüm Yükümlülükleri	1.641.305.272	626.952.389	828.898.406	3.097.156.067
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	151.624.502	151.624.502
Özkaynaklar	-	-	310.169.116	310.169.116
Toplam Yükümlülükler				3.558.949.685

	Bireysel Bankacılık ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık, Ticari Bankacılık ve KOBİ Bankacılığı	Hazine, Diğer ve Dağıtılamayan	Grubun Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem - 31 Aralık 2024				
Faaliyet Gelirleri	101.645.431	100.284.406	(41.736.277)	160.193.560
Faaliyet Kârı	33.601.398	77.171.512	(59.267.586)	51.505.324
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	156.787	156.787
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan, kâr/zarar	-	-	189.661	189.661
Vergi Öncesi Kâr	33.601.398	77.171.512	(58.921.138)	51.851.772
Vergi Gideri	-	-	(9.489.580)	(9.489.580)
Dönem Net Kârı	33.601.398	77.171.512	(68.410.718)	42.362.192
Bölüm Varlıkları	741.629.245	928.636.223	870.277.329	2.540.542.797
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	3.803.864	3.803.864
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	108.758.700	108.758.700
Toplam Varlıklar				2.653.105.361
Bölüm Yükümlülükleri	1.226.934.928	496.364.710	569.370.493	2.292.670.131
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	120.051.582	120.051.582
Özkaynaklar	-	-	240.383.648	240.383.648
Toplam Yükümlülükler				2.653.105.361

AKBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası Hesabı ile T.C. Merkez Bankası hesabı içeriğine ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	7.145.455	19.262.345	5.910.091	16.028.275
TCMB (*)	287.821.182	243.411.789	281.199.732	152.642.019
Diğer (**)	-	1.792.997	-	769.064
Toplam	294.966.637	264.467.131	287.109.823	169.439.358

(*) YP içinde 71.912.787 TL tutarında kıymetli maden bulunmaktadır. (31 Aralık 2024: 24.515.302 TL)

(**) YP içinde 1.792.913 TL tutarında kıymetli maden bulunmaktadır. (31 Aralık 2024: 768.888 TL)

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	4.364	-	3.086	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	287.816.818	243.411.789	281.196.646	152.642.019
Toplam	287.821.182	243.411.789	281.199.732	152.642.019

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parası cinsinden yükümlülükler için vade yapısına göre Merkez Bankası'na kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar hariç %3 ile %18 aralığında (31 Aralık 2024: %3 ile %17 aralığında), Merkez Bankası'na kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar için %22 ile %40 aralığında (31 Aralık 2024: %22 ile %33); yabancı para yükümlülükler için ise vade yapısına göre %5 ile %32 aralığındadır (31 Aralık 2024: %5 ile %30 aralığında).

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilentelerin tutarı 123.522 TL'dir (31 Aralık 2024: 477.114 TL). Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Diğer finansal varlıklar:

Diğer finansal varlıkların 6.301.534 TL'lik (31 Aralık 2024: 5.044.545 TL) kısmı, Ak Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından kurulan Ak Portföy Yönetimi A.Ş. Dördüncü Gayrimenkul Yatırım Fonundan oluşmakta olup gerçeğe uygun değerinden takip edilmekte ve söz konusu değerlendirme farkları kar zarara yansıtılmaktadır.

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

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

c. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu (*):

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	3.611.803	-	2.816.126	-
Swap İşlemleri	8.861.895	19.119.318	7.934.660	8.968.988
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	246.040	5.404.256	60.277	1.178.064
Diğer	-	-	-	-
Toplam	12.719.738	24.523.574	10.811.063	10.147.052

(* Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar hariçtir.)

d. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	2.060.051	2.462.083	311.769	905.519
Yurtdışı (*)	115	57.201.373	40	49.800.523
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	2.060.166	59.663.456	311.809	50.706.042

(* Yurtdışı bankalar ile yapılan türev işlemleri için verilen 5.068.903 TL tutarında teminatı içermektedir (31 Aralık 2024: 7.576.645 TL).

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar (**)	
	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
AB Ülkeleri	26.861.161	15.151.219	4.313.416	4.057.548
ABD, Kanada	6.741.913	3.738.087	2.754.237	6.131.066
OECD Ülkeleri (*)	14.968.346	16.303.820	805.619	3.531.171
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	55.743
Diğer	700.274	741.969	56.522	89.940
Toplam	49.271.694	35.935.095	7.929.794	13.865.468

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(**) Serbest olmayan tutarlar esas olarak borçlanmalara ilişkin çeşitli bankalarda tutulan teminatlardan oluşmaktadır.

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

1. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanların tutarı 261.583.448 TL (31 Aralık 2024: 245.860.106 TL), teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı ise 18.033.999 TL'dir (31 Aralık 2024: 23.908.082 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	526.984.099	396.761.229
Borsada İşlem Gören (*)	496.298.152	356.156.484
Borsada İşlem Görmeyen	30.685.947	40.604.745
Hisse Senetleri	170.117	133.398
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	170.117	133.398
Değer Azalma Karşılığı (-)	10.014.975	12.626.189
Toplam	517.139.241	384.268.438

(* Yatırım fonlarını da içermektedir.)

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

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

f. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	396	-	396
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	396	-	396
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	33.895.595	16.142.695	28.896.527	11.739.676
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1.226.699	-	750.313	-
Toplam	35.122.294	16.143.091	29.646.840	11.740.072

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

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

Cari Dönem – 31 Aralık 2025	Yakın İzlemedeki Krediler			
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler				
İşletme Kredileri	289.458.698	6.734.883	-	1.351.128
İhracat Kredileri	176.746.412	4.305.157	-	384.053
İthalat Kredileri	203.404	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	76.079.449	162.114	-	582
Tüketici Kredileri	356.330.425	32.153.464	21.184.775	972.963
Kredi Kartları	353.429.040	23.121.338	27.346.060	-
Diğer	498.030.174	12.554.247	430.103	13.069.770
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	1.750.277.602	79.031.203	48.960.938	15.778.496

(*) "Kiralama İşlemlerinden Alacaklar"ı içermektedir.

Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları (*)	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	12.335.789	-	11.889.631	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	16.941.029	-	12.547.699
Toplam	12.335.789	16.941.029	11.889.631	12.547.699

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

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Yakın İzlemedeki Krediler		
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	939.249.448	53.853.556	23.892.349
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	811.028.154	25.177.647	40.847.085
Toplam	1.750.277.602	79.031.203	64.739.434

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

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

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

Cari Dönem - 31.12.2025	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	129.324.448	199.211.372	328.535.820
Konut Kredisi	14.696	98.133.846	98.148.542
Taşıt Kredisi	2.378.975	1.919.404	4.298.379
İhtiyaç Kredisi	126.930.777	99.158.122	226.088.899
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	97	97
Konut Kredisi	-	97	97
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	287.860.926	19.628.851	307.489.777
Taksitli	91.863.475	19.628.758	111.492.233
Taksitsiz	195.997.451	93	195.997.544
Bireysel Kredi Kartları-YP	883.248	-	883.248
Taksitli	4	-	4
Taksitsiz	883.244	-	883.244
Personel Kredileri-TP	190.207	370.592	560.799
Konut Kredisi	-	30.184	30.184
Taşıt Kredisi	4.932	2.383	7.315
İhtiyaç Kredisi	185.275	338.025	523.300
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	652.054	485	652.539
Taksitli	213.871	485	214.356
Taksitsiz	438.183	-	438.183
Personel Kredi Kartları-YP	13.361	-	13.361
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	13.361	-	13.361
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	81.544.911	-	81.544.911
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam Tüketici Kredileri	500.469.155	219.211.397	719.680.552

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

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

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

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

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

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

		Orta ve	
	Kısa Vadeli	Uzun Vadeli	Toplam
Cari Dönem - 31.12.2025			
Taksitli Ticari Krediler-TP	27.834.149	141.356.301	169.190.450
İşyeri Kredileri	38.800	4.082.240	4.121.040
Taşıt Kredileri	2.183.832	34.595.456	36.779.288
İhtiyaç Kredileri	25.611.517	102.678.605	128.290.122
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	1.586.239	4.616.948	6.203.187
İşyeri Kredileri	-	313.070	313.070
Taşıt Kredileri	10.157	976.865	987.022
İhtiyaç Kredileri	1.576.082	3.327.013	4.903.095
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	94.709.248	102.511	94.811.759
Taksitli	38.335.744	102.511	38.438.255
Taksitsiz	56.373.504	-	56.373.504
Kurumsal Kredi Kartları-YP	45.754	-	45.754
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	45.754	-	45.754
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	12.891.667	-	12.891.667
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	137.067.057	146.075.760	283.142.817
		Orta ve	
	Kısa Vadeli	Uzun Vadeli	Toplam
Önceki Dönem - 31.12.2024			
Taksitli Ticari Krediler-TP	21.215.331	98.327.497	119.542.828
İşyeri Kredileri	17.008	2.167.680	2.184.688
Taşıt Kredileri	2.216.700	30.911.568	33.128.268
İhtiyaç Kredileri	18.981.623	65.248.249	84.229.872
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	297.268	1.874.933	2.172.201
İşyeri Kredileri	-	162.689	162.689
Taşıt Kredileri	82.658	595.736	678.394
İhtiyaç Kredileri	214.610	1.116.508	1.331.118
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	66.323.873	111.063	66.434.936
Taksitli	28.450.654	111.063	28.561.717
Taksitsiz	37.873.219	-	37.873.219
Kurumsal Kredi Kartları-YP	32.799	-	32.799
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	32.799	-	32.799
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	6.996.619	-	6.996.619
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	94.865.890	100.313.493	195.179.383

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

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

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Kamu	60.852.560	56.151.323
Özel	1.898.934.813	1.342.011.573
Toplam	1.959.787.373	1.398.162.896

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Yurtiçi Krediler	1.936.575.506	1.382.834.724
Yurtdışı Krediler	23.211.867	15.328.172
Toplam	1.959.787.373	1.398.162.896

(*) "Kiralama İşlemlerinden Alacaklar"ı içermektedir.

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	6.141.985	3.296.993
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	13.155.685	9.305.929
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	22.451.067	9.555.483
Toplam	41.748.737	22.158.405

(*) "Kiralama İşlemlerinden Alacaklar"ı içermektedir.

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem: 31 Aralık 2025			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	360.186	800.803	338.666
Yeniden Yapılandırılan Krediler	360.186	800.803	338.666
Önceki Dönem: 31 Aralık 2024			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	210.526	499.073	327.094
Yeniden Yapılandırılan Krediler	210.526	499.073	327.094

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

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2024	6.145.603	16.557.226	15.150.492
Dönem İçinde İntikal (+)	50.080.491	1.637.169	6.071.698
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	36.707.511	27.922.970
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	36.707.511	27.922.970	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	8.311.081	5.111.852	3.794.788
Kayıttan düşülen (-) (**)	302.787	333.187	1.893.886
Satılan (-) (***)	18	102.136	10.053.810
Kurumsal ve Ticari Krediler	18	4.526	868.307
Bireysel Krediler	-	95.123	4.525.873
Kredi Kartları	-	2.488	4.659.630
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	10.904.697	21.431.761	33.402.676
Karşılık (-)	6.141.985	13.155.685	22.451.067
Bilançodaki Net Bakiyesi	4.762.712	8.276.076	10.951.609

(*) "Kiralama İşlemlerinden Alacaklar"ı içermektedir.

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

(***) Banka, takipteki krediler portföyünün 10.155 milyon TL (tam TL tutardır) tutarındaki bölümünü, 2.151 milyon TL (tam TL tutardır) bedel karşılığında Birikim Varlık Yönetimi A.Ş., Gelecek Varlık Yönetim A.Ş., Dünya Varlık Yönetim A.Ş., Ortak Varlık Yönetim A.Ş., Doğru Varlık Yönetim A.Ş., İstanbul Varlık Yönetim A.Ş., Emir Varlık Yönetim A.Ş., Efes Varlık Yönetim A.Ş. ve Sümer Varlık Yönetim A.Ş. firmalarına satmıştır. Takipteki alacak portföy satışının takibe dönüşüm oranına olan etkisi 51 baz puandır.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
Cari Dönem: 31 Aralık 2025			
Dönem Sonu Bakiyesi	220.478	363.351	12.769.422
Karşılık Tutarı (-)	209.764	243.601	7.586.205
Bilançodaki Net Bakiyesi	10.714	119.750	5.183.217
Önceki Dönem: 31 Aralık 2024			
Dönem Sonu Bakiyesi	113.792	5.424.119	5.986.687
Karşılık Tutarı (-)	60.518	2.730.051	3.130.265
Bilançodaki Net Bakiyesi	53.274	2.694.068	2.856.422

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

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

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
Cari Dönem (Net): 31 Aralık 2025			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	10.904.697	21.431.761	33.402.676
Karşılık Tutarı (-)	6.141.985	13.155.685	22.451.067
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	4.762.712	8.276.076	10.951.609
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2024			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	6.145.603	16.557.226	15.150.492
Karşılık Tutarı (-)	3.296.993	9.305.929	9.555.483
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	2.848.610	7.251.297	5.595.009
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

(*) "Kiralama İşlemlerinden Alacaklar"ı içermektedir.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
Cari Dönem: 31 Aralık 2025			
Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerlendirme farkları	1.865.877	4.728.853	7.044.664
Karşılık tutarı (-)	1.037.774	2.886.617	4.920.891
Önceki Dönem: 31 Aralık 2024			
Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerlendirme farkları	1.067.683	2.796.601	3.232.025
Karşılık tutarı (-)	575.726	1.586.020	2.284.621

(*) "Kiralama İşlemlerinden Alacaklar"ı içermektedir.

11. 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.

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

g. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	52.453.148	-	30.598.797	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	153.194.435	4.720.985	133.937.417	9.175.669
Toplam	205.647.583	4.720.985	164.536.214	9.175.669

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

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

2. Devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Devlet Tahvili	229.162.132	200.835.197
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	229.162.132	200.835.197

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Borçlanma Senetleri	237.959.102	201.586.094
Borsada İşlem Görenler	237.959.102	201.586.094
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	45.490	47.005
Toplam	237.913.612	201.539.089

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Dönem Başındaki Değer	201.539.089	164.926.760
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	1.180.876	1.473.127
Yıl İçindeki Alımlar	7.917.286	2.999
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(7.050.358)	(12.525.826)
Değer Azalışı Karşılığı	1.515	(30.493)
Değerleme Etkisi	34.325.204	47.692.522
Dönem Sonu Toplamı	237.913.612	201.539.089

h. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

1. Konsolide edilmeyen iştirakler:

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

1 (ii). Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

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

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

Aşağıdaki tutarlar, Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.'nin, Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.'nin 30 Eylül 2025 tarihli, Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş.'nin 30 Haziran 2025 tarihli, JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.'nin ise 31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolarından elde edilmiştir.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	10.697.526	9.124.490	1.741.842	2.159.000	-	3.497.499	2.582.499	-
2	5.412.217	2.351.328	1.163.080	588.061	-	1.282.745	517.710	-
3	697.430	508.993	48.717	163.885	-	154.302	69.322	-
4	276.078	252.581	7.232	59.253	-	40.284	11.763	-

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

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

1 (iv). İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

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

2. Konsolide edilen iştirakler: Bulunmamaktadır.

i. Bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Önemli büyüklükteki bağılı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

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

	Ak Finansal Kiralama A.Ş.	Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	Akbank AG	AkÖde A.Ş.	Akbank Ventures BV	AkTech Yazılım Teknolojileri A.Ş.
Ödenmiş Sermaye	1.360.007	96.802	30.534	740.648	705.000	2.401.175	100.000
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-	-	-
Yedek Akçeler	3.641.959	117.551	133.609	47.218.805	(13)	1.964.617	-
TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	(40.368)	(28.185)	393	-	(828)	-	-
Kâr/Zarar	1.520.158	12.143.834	5.861.344	12.035.193	(243.409)	399.116	31.625
Net Dönem Kârı	1.520.158	3.853.063	3.421.500	2.650.911	(241.108)	162.737	31.625
Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı	-	8.290.771	2.439.844	9.384.282	(2.301)	236.379	-
Azınlık Payları	-	(18.156)	-	-	-	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	130	4.704	-	3.269	-	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar (-)	92.270	295.595	(9.710)	444.036	-	-	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	6.389.356	12.011.547	6.035.590	59.547.341	460.750	4.764.908	131.625
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	6.389.356	12.011.547	6.035.590	59.547.341	460.750	4.764.908	131.625
Katkı Sermaye Toplamı	95.429	91	84	329.984	-	-	-
SERMAYE	6.484.785	12.011.638	6.035.674	59.877.325	460.750	4.764.908	131.625
Sermayeden İndirilecek Değerler	-	-	-	-	-	-	-
ÖZKAYNAK	6.484.785	12.011.638	6.035.674	59.877.325	460.750	4.764.908	131.625

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

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

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

2. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklar:

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	4.783.932	4.764.908	-	127.848	-	162.737	189.661	-
2	145.605	131.625	47.318	10.739	-	31.625	-	-

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

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

3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

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

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

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	56.097.087	6.481.756	3.736.887	6.510.123	1.172.071	1.520.158	1.040.569	-
2	40.432.410	12.311.846	403.348	4.742.218	3.973.777	3.853.063	3.555.725	-
3	6.726.880	6.025.880	57.373	1.127.203	677.247	3.421.500	1.888.815	-
4	219.853.300	59.994.646	828.311	14.471.488	1.803.092	2.650.911	3.216.874	-
5	2.769.677	460.750	165.679	120.150	2.695	[241.108]	[259.288]	-
6	750.083	615.417	28.207	1.736	84.011	[254.913]	[32.700]	-

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

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

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

5. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Dönem Başı Değeri	57.035.213	43.661.136
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (*)	1.515.000	120.000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	11.234.703	9.445.965
Satışlar/Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı (**)	15.508.118	3.808.112
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	85.293.034	57.035.213
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Söz konusu tutarlar, cari dönem için Banka'nın %100 ortaklığı olan AkÖde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.'nin sermayesinin 515.000 TL artırılmasından ve Banka'nın %100 ortaklığı olan Ak Finansal Kiralama A.Ş.'nin sermayesinin 1.000.000 TL artırılmasından, önceki dönem için Banka'nın %100 ortaklığı olan AkÖde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.'nin sermayesinin yapılan sermaye azaltımı da dikkate alındığında net olarak 120.000 TL artırılmasından kaynaklanmaktadır.

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

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

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Bankalar	59.994.646	41.320.146
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	6.481.756	3.997.548
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	18.816.632	11.717.519

7. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

j. **Birlikte kontrol edilen ortaklıklar:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	Brüt	Net	Brüt	Net
2026	18.918.684	15.387.010	12.800.062	10.109.934
2027	12.712.333	10.718.158	7.917.093	6.750.026
2028 ve sonrası	13.684.232	12.265.658	5.254.348	4.812.335
Toplam	45.315.249	38.370.826	25.971.503	21.672.295

l. **Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:**

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	294.782	5.224.350	85.122	4.407.102
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	35.555.563	475.222	32.118.396	1.287.943
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	35.850.345	5.699.572	32.203.518	5.695.045

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

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

m. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Gayrimenkuller (*)	Diğer MDV	Yapılmakta Olan Yatırımlar	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31 Aralık 2024				
Maliyet	31.308.772	12.647.793	366.101	44.322.666
Birikmiş Amortisman(-)	1.189.938	4.177.218	-	5.367.156
Net Defter Değeri	30.118.834	8.470.575	366.101	38.955.510
Cari Dönem Sonu: 31 Aralık 2025				
Dönem Başı Net Defter Değeri	30.118.834	8.470.575	366.101	38.955.510
İktisap Edilenler	1.647.844	6.541.187	593.890	8.782.921
Yeniden Değerleme Farkları	9.614.142	-	-	9.614.142
Transfer Edilenler	824.326	-	(824.326)	-
Elden Çıkarılanlar(-), net	383.653	8.414	-	392.067
Amortisman Bedeli (-)	1.272.802	1.733.664	-	3.006.466
Değer Düşüşü	-	-	-	-
Y. Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları	88.873	23.697	-	112.570
Dönem Sonu Maliyet	42.474.775	18.876.869	135.665	61.487.309
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	1.837.211	5.583.488	-	7.420.699
Kapanış Net Defter Değeri	40.637.564	13.293.381	135.665	54.066.610

(*) "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı kapsamında kiralanmış gayrimenkullerin varlık kullanım haklarını içermektedir. 31 Aralık 2025 itibarıyla varlık kullanım hakları 4.850.207 TL, buna ilişkin birikmiş amortisman tutarı ise 1.320.010 TL'dir.

	Gayrimenkuller (*)	Diğer MDV	Yapılmakta Olan Yatırımlar	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31 Aralık 2023				
Maliyet	19.115.784	9.418.051	504.310	29.038.145
Birikmiş Amortisman(-)	818.700	2.902.056	-	3.720.756
Net Defter Değeri	18.297.084	6.515.995	504.310	25.317.389
Cari Dönem Sonu: 31 Aralık 2024				
Dönem Başı Net Defter Değeri	18.297.084	6.515.995	504.310	25.317.389
İktisap Edilenler	2.386.410	3.388.683	1.781.456	7.556.549
Yeniden Değerleme Farkları	8.396.126	-	-	8.396.126
Transfer Edilenler	1.919.665	-	(1.919.665)	-
Elden Çıkarılanlar(-), net	155.998	12.019	-	168.017
Amortisman Bedeli (-)	721.403	1.423.450	-	2.144.853
Değer Düşüşü	(14.151)	-	-	(14.151)
Y. Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları	11.101	1.366	-	12.467
Dönem Sonu Maliyet	31.308.772	12.647.793	366.101	44.322.666
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	1.189.938	4.177.218	-	5.367.156
Kapanış Net Defter Değeri	30.118.834	8.470.575	366.101	38.955.510

(*) "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı kapsamında kiralanmış gayrimenkullerin varlık kullanım haklarını içermektedir. 31 Aralık 2024 itibarıyla varlık kullanım hakları 3.646.483 TL, buna ilişkin birikmiş amortisman tutarı ise 874.113 TL'dir.

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

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

n. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

1. Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Maliyet	17.191.836	10.722.530
Birikmiş Amortisman(-)	5.795.798	3.759.199
Net Defter Değeri	11.396.038	6.963.331

2. Dönem başı ve dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Dönem Başı Net Defter Değeri	6.963.331	4.003.433
İktisap Edilenler	6.349.752	4.320.720
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	-
Amortisman Bedeli (-)	1.995.690	1.365.126
Y. Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları	78.645	4.304
Kapanış Net Defter Değeri	11.396.038	6.963.331

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

p. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Grubun 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 914.604 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 1.488.179 TL). Ertelenmiş vergi hesaplamasına konu olan geçici farklar temel olarak sabit kıymetler ile finansal varlık ve borçların defter değeri ile vergi değeri arasındaki farklardan ve çalışan hakları karşılığından kaynaklanmaktadır.

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

	Birikmiş geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Çalışan hakları karşılığı	4.299.997	3.049.594	1.284.550	912.183
1. ve 2. Aşama Kredi Karşılıkları	30.764.329	25.322.411	9.226.654	7.595.140
Maddi duran varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	(711.170)	1.057.311	(213.351)	317.193
Finansal varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	(81.700.183)	(33.437.008)	(24.490.323)	(10.025.895)
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları	(18.846.886)	(12.139.978)	(4.686.187)	(2.970.733)
Ülke riski değerlendirme farkı	(4.140.130)	(3.182.925)	(1.042.409)	(871.326)
Diğer	22.699.686	15.008.495	6.847.661	4.495.478
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu), net			(13.073.405)	(547.960)

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

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

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Maliyet	3.770.075	3.528.473
Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Net Defter Değeri	3.770.075	3.528.473

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Dönem Başı Net Defter Değeri	3.528.473	501.671
İktisap Edilenler	283.466	3.627.197
Elden Çıkarılanlar (-), net	110.199	531.630
Değer Artış / Düşüş	68.335	(68.765)
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	3.770.075	3.528.473

r. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 91.796.026 TL (31 Aralık 2024: 62.968.735 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

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

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

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

1 (i). Cari dönem – 31 Aralık 2025:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	104.270.887	134.075.807	412.547.858	46.850.704	18.298.348	32.472.488	5.085	748.521.177
Döviz Tevdiat Hesabı	289.663.218	20.650.912	97.593.234	8.087.873	20.922.285	32.748.368	322	469.666.212
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	245.187.587	20.432.694	88.334.947	6.041.984	4.995.724	10.897.196	322	375.890.454
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	44.475.631	218.218	9.258.287	2.045.889	15.926.561	21.851.172	-	93.775.758
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	14.977.634	5.643	91.320	6.410	1.400	48	-	15.082.455
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	79.476.066	156.121.988	175.039.059	48.972.937	34.874.480	31.361.834	-	525.846.364
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	2.725.874	2.720.986	5.603.189	1.196.626	2.926.528	136.995	-	15.310.198
Kıymetli Maden Depo Hesabı	230.268.379	6.140	26.549.965	3.409.455	7.791.394	267.920	-	268.293.253
Bankalar Mevduatı	1.908.601	38.212.404	37.658.310	9.931.028	35.384.660	7.606.505	-	130.701.508
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	32.021	38.053.309	-	-	6.063.164	-	-	44.148.494
Yurtdışı Bankalar	1.776.141	159.095	37.658.310	9.931.028	29.321.496	7.606.505	-	86.452.575
Katılım Bankaları	100.439	-	-	-	-	-	-	100.439
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	723.290.659	351.793.880	755.082.935	118.455.033	120.199.095	104.594.158	5.407	2.173.421.167

Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen ve TL mevduatların faiz oranıyla değerlendirilen yabancı para da oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan kur korumalı mevduat ürünü banka müşterilerine sunulmaktadır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla TL mevduat tutarı bu kapsamdaki 1.286.609 TL (31 Aralık 2024: 107.084.307 TL) mevduatı içermektedir.

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

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

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

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

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

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

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Tasarruf Mevduatı	358.218.743	269.221.480	390.297.179	355.010.444
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	76.752.453	63.464.730	142.776.402	150.278.351
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	75.948.340	40.283.051	150.643.265	42.555.924
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Ticari Mevduat	32.826.118	21.151.904	196.415.350	186.764.147
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz DTH	5.916.491	4.296.966	121.405.145	91.835.424
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	957.545	465.763	13.063.851	4.474.084
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-

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

3. Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	8	6
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	7.096.628	5.570.696
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

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

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

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

Türev finansal yükümlülükler tablosu (*):

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	4.836.410	-	2.324.169	-
Swap İşlemleri	8.740.591	2.619.578	8.461.704	4.587.519
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	160.604	6.182.310	114.167	1.239.981
Diğer	-	-	-	-
Toplam	13.737.605	8.801.888	10.900.040	5.827.500

(* Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülükler hariçtir.)

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	2.370.852	10.515.597	4.256.794	4.832.042
Yurtdışı Banka ve Kuruluş ve Fonlardan	559.952	168.500.218	-	90.547.716
Toplam	2.930.804	179.015.815	4.256.794	95.379.758

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	397.923	1.695.191	122.413	11.387.897
Orta ve Uzun Vadeli	2.532.881	177.320.624	4.134.381	83.991.861
Toplam	2.930.804	179.015.815	4.256.794	95.379.758

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

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

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	5.726.074	-	6.212.171	-
Tahviller	10.360.224	195.412.410	3.647.762	112.847.225
Toplam	16.086.298	195.412.410	9.859.933	112.847.225

Ana Ortaklık Banka, yurtdışı yerleşik ve konsolidasyon kapsamına dahil edilen yapılandırılmış işletme niteliğindeki A.R.T.S. Ltd. aracılığıyla USD cinsinden gelecekteki havale akımlarına dayalı işlemleri referans göstererek kaynak temin etmektedir. Söz konusu kaynaklar, ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmektedir.

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

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

e. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 26.793.291 TL "Diğer Yükümlülükler" içinde (31 Aralık 2024: 31.478.382 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 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	1.097.279	450.696	732.914	331.031
1-4 Yıl Arası	2.893.428	1.463.328	1.963.350	1.070.659
4 Yıldan Fazla	3.052.148	1.985.630	2.319.025	1.595.237
Toplam	7.042.855	3.899.654	5.015.289	2.996.927

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	2.479.280	-	-	353.649
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	266.051	-	558.570	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	2.745.331	-	558.570	353.649

h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Bilanço yükümlülükleri:		
- Kıdem tazminatı karşılığı	2.661.872	1.906.475
- Kullanılmamış izin karşılığı	1.638.125	1.143.119
Toplam	4.299.997	3.049.594

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.

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
İskonto Oranı (%)	3,85	3,00
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	94,43	94,57

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

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

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

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.906.475	2.346.374
Yıl içinde Giderleştirilen	697.237	520.434
Aktüeryal Kayıp / (Kazanç)	337.452	722.920
Yıl içinde Ödenen	(279.292)	(1.683.253)
Dönem Sonu Bakiyesi	2.661.872	1.906.475

Grubun ayrıca 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 1.638.125 TL tutarında izin karşılığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2024: 1.143.119 TL)

1 (ii). Emeklilik Hakları:

Tekaüt Sandığı'nın, Üçüncü Bölüm XVII No'lu dipnotta belirtilen devir sırasında oluşacak yükümlülüğü aktüer siciline kayıtlı bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Bu çerçevede, Banka'nın SGK'ya devredilecek faydalarına ilişkin bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğü SGK'ya devir sırasında yapılması gereken tahmini ödeme tutarı olup, bu tutarın ölçümünde kullanılan aktüeryal parametreler ve sonuçlar, Yeni Kanun'un SGK'ya devredilecek emeklilik ve sağlık faydalarına ilişkin hükümlerini (%9,80 teknik faiz oranı, vb.) yansıtmaktadır. İlgili Aktüer Raporu'na göre hesaplanan 1.682.802 TL (31 Aralık 2024: 1.966.777 TL) tutarındaki açık TMS 19 – Çalışanlara Sağlanan Faydalar standardına uygun olarak hizmet ve faiz maliyetleri kar zarar hesaplarında, aktüeryal kayıp ve kazançlar ise özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Bununla birlikte Banka'nın devir gerçekleştiğinde katlanacağı yükümlülüğü için nihai tutar, başta iskonto oranı, enflasyon ve ücret artışları olmak üzere katılımcıların sayısı ve ayrılma oranları gibi faktörlere bağlı olarak değişiklik gösterebilecektir.

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Toplam Yükümlülükler	(86.070.561)	(63.916.555)
Gelecekteki katkıların peşin değeri	68.957.535	51.967.098
Sosyal Güvenlik Kurumu'na Toplam Devir Yükümlülüğü	(17.113.026)	(11.949.457)
Geçmiş hizmet yükümlülüğü	(3.185.682)	(3.139.322)
Sosyal Güvenlik Kurumu'na Devir ve İlave Yükümlülükler	(20.298.708)	(15.088.779)
Varlıkların piyasa değeri	18.615.906	13.122.002
Varlıklar sonrası sandık fazlası/(açığı)	(1.682.802)	(1.966.777)

SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydalarının tutarı, devre esas sağlık yükümlülükleri ile sağlık primlerinin iskontolanmış net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmıştır. Sandık açığının dönem içinde hareket tablosu aşağıdaki şekilde olmuştur:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Dönem başı sandık açığı	1.966.777	1.045.849
İşveren katkı payları	(5.041.978)	(3.714.052)
Gelir tablosuna kaydedilen tutar	5.412.581	3.664.206
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen tutar	(654.578)	970.774
Dönem sonu sandık açığı	1.682.802	1.966.777

Kullanılan temel aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

İskonto oranı	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
- SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	%9,80	%9,80
- SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydaları	%9,80	%9,80
- Devredilmeyecek diğer faydalar	%3,85	%3,00

Ölüm oranı

SGK'ya devir edilecek yükümlülükler hesaplamasında CSO 1980 mortalite tablosu kullanılmış olup, bu tablolara göre, 60 yaşındaki erkek için beklenen yaşam süresi 18 yıl, 58 yaşındaki kadın için beklenen yaşam süresi ise 24 yıldır.

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

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

Sandık varlıklarının gerçeğe uygun değerinin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Önceki dönem sonu	13.122.002	7.335.999
Sandık varlıklarının gerçek getirisi	5.621.537	5.575.183
İşveren katkı payları	5.041.978	3.714.052
Çalışanların katkı payları	52.485	69.574
Ödenen tazminatlar	[5.222.096]	[3.572.806]
Dönem sonu	18.615.906	13.122.002

Sandık varlıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
Banka plasmanları	1.503.185	8%	1.602.000	12%
Maddi duran varlıklar	15.316	-	16.271	-
Menkul kıymetler ve hisse senetleri	16.930.047	91%	11.251.065	86%
Diğer	167.358	1%	252.666	2%
Dönem sonu	18.615.906	%100	13.122.002	%100

2. Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler: Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 735.821 TL'dir (31 Aralık 2024: 573.073 TL).

4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

(ii). Bankacılık hizmetleri promosyon karşılıklarına ilişkin bilgiler: Grubun kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştirildiği 723.425 TL (31 Aralık 2024: 599.194 TL) tutarında karşılığı bulunmaktadır.

i. Vergi Borcuna ilişkin açıklamalar:

1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Grubun vergi hesaplamalarına ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm XVIII no'lu dipnotta yer almaktadır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 1.098.158 TL (31 Aralık 2024: 1.239.568 TL)'dir.

1 (i). Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.098.158	1.239.568
Menkul Sermaye İradı Vergisi	7.012.234	2.932.209
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	17.064	10.967
BSMV	5.008.692	4.018.588
Kambiyo Muameleleri Vergisi	71.902	30.192
Ödenecek Katma Değer Vergisi	480.704	365.987
Diğer	1.383.686	1.133.972
Toplam	15.072.440	9.731.483

AKBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2025 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 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	19.463	16.020
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	8.766	6.592
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	3	3
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	3	3
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	20.507	17.426
İşsizlik Sigortası-İşveren	40.240	33.497
Diğer	2.755	1.300
Toplam	91.737	74.841

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Grubun 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu 13.988.009 TL'dir (31 Aralık 2024: 2.036.139 TL). Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgi Beşinci Bölüm I-p no'lu dipnotta verilmiştir.

j. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler (*):

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil		26.299.973		21.187.758
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	26.299.973	-	21.187.758
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek		56.504.244		28.445.514
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	56.504.244	-	28.445.514
Toplam	-	82.804.217	-	49.633.272

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

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye	5.200.000	10.000.000

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

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

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

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

Grup faaliyetlerini yüksek kârlılıkla sürdürmekte ve dönem kârlılarının büyük bölümünü sermaye artırımı veya yedeklere aktarım şeklinde özkaynaklar içinde muhafaza etmektedir. Öte yandan Grubun özkaynaklarının çok küçük bir bölümü sabit kıymet ve iştirakler gibi sabit yatırımlara yönlendirilmiş olup Grubun serbest özsermayesi

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

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

oldukça yüksektir ve likit veya faiz getirili aktiflerde değerlendirilmektedir. Tüm bu hususlar dikkate alındığında Grup faaliyetlerine yüksek özkaynak gücü ile devam etmektedir.

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(8.905.972)	2.628.204	(12.152.531)	(441.282)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(8.905.972)	2.628.204	(12.152.531)	(441.282)

I. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
	Dönem Başı Bakiye	12.434
Diğer Ortakların Net Kâr Payı	(30.590)	(3.924)
Önceki Dönem Temettüsü	-	-
Yurtdışı Bağlı Ortaklıklardan Kaynaklanan Net Kur Farkı	-	-
Konsolidasyon Kapsamındaki Değişikliklerin Etkisi	-	16.358
Dönem Sonu Bakiye	(18.156)	12.434

AKBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

- Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı: 109.119.577 TL (31 Aralık 2024: 49.078.005 TL) tutarında vadeli aktif değer alım satım taahhüdü, 1.274.624.608 TL (31 Aralık 2024: 752.010.443 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhüdü ve 16.153.370 TL (31 Aralık 2024: 11.912.002 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
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Banka Kabul Kredileri	837.612	697.572
Akreditifler	49.192.410	33.255.326
Diğer Garantiler ve Kefaletler	102.612.565	66.006.213
Toplam	152.642.587	99.959.111

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Geçici teminat mektupları	19.923.378	6.500.154
Kesin teminat mektupları	208.016.908	124.134.951
Avans teminat mektupları	37.397.721	27.535.406
Gümrüklere verilen teminat mektupları	12.740.846	7.763.671
Diğer teminat mektupları	115.653.056	86.051.434
Toplam	393.731.909	251.985.616

- Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

- (i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	179.848.394	152.676.605
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	37.563.111	24.442.865
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	142.285.283	128.233.740
Diğer Gayrinakdi Krediler	366.526.102	199.268.122
Toplam	546.374.496	351.944.727

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

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

(ii). Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025				Önceki Dönem 31 Aralık 2024			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	598.033	0,17	278.480	0,14	456.842	0,20	225.394	0,18
Çiftçilik ve Hayvancılık	59.806	0,02	-	-	36.191	0,02	-	0,00
Ormancılık	538.219	0,16	278.480	0,14	420.523	0,18	225.394	0,18
Balıkçılık	8	-	-	-	128	-	-	0,00
Sanayi	93.170.572	27,06	77.395.192	38,30	58.704.955	26,14	54.244.232	42,60
Madencilik ve Taşocakçılığı	900.086	0,26	176.382	0,09	509.989	0,23	277.170	0,22
İmalat Sanayi	80.642.333	23,42	64.393.516	31,87	51.032.266	22,72	46.603.663	36,60
Elektrik, Gaz, Su	11.628.153	3,38	12.825.294	6,35	7.162.700	3,19	7.363.399	5,78
İnşaat	49.449.774	14,36	35.890.438	17,76	26.246.717	11,69	28.437.784	22,33
Hizmetler	186.506.286	54,17	75.038.071	37,13	104.334.954	46,45	39.711.508	31,19
Toptan ve Perakende Ticaret	134.952.502	39,20	27.566.105	13,64	72.537.491	32,30	16.183.353	12,71
Otel ve Lokanta Hizmetleri	3.395.650	0,99	1.615.283	0,80	1.298.773	0,58	753.432	0,59
Ulaştırma ve Haberleşme	10.459.376	3,04	12.105.992	5,99	4.443.679	1,98	4.492.177	3,53
Mali Kuruluşlar	27.207.049	7,90	32.061.025	15,87	19.549.774	8,70	16.980.261	13,34
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	247.678	0,07	22.251	0,01	177.117	0,08	34.954	0,03
Serbest Meslek Hizmetleri	3.414.815	0,99	1.081.570	0,54	2.342.342	1,04	802.018	0,63
Eğitim Hizmetleri	309.118	0,09	18.339	0,01	131.234	0,06	173.139	0,14
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	6.520.098	1,89	567.506	0,28	3.854.544	1,71	292.174	0,25
Diğer	14.568.058	4,23	13.479.592	6,67	34.865.497	15,52	4.716.844	3,70
Toplam	344.292.723	100,00	202.081.773	100,00	224.608.965	100,00	127.335.762	100,00

(iii). I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I'nci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	340.631.440	192.941.808	3.009.137	2.990.629
Teminat Mektupları	245.245.088	137.256.583	2.579.645	1.937.776
Aval ve Kabul Kredileri	-	787.032	-	50.581
Akreditifler	-	48.933.755	-	202.017
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	39.785	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	95.386.352	5.924.654	429.492	800.255

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

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

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar :

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile ilgili Türev İşlemler (I)	1.560.016.369	938.172.561
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	164.496.343	92.919.288
Swap Para Alım Satım İşlemleri	1.021.717.589	656.988.028
Futures Para İşlemleri	55.251.496	24.004.259
Para Alım Satım Opsiyonları	318.550.941	164.260.986
Faiz ile ilgili Türev İşlemler (II)	549.423.662	446.749.092
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	524.379.418	431.260.768
Faiz Alım Satım Opsiyonları	25.044.244	15.488.324
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	283.254.203	132.598.536
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	2.392.694.234	1.517.520.189
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden		
Korunma Amaçlı	212.270.605	126.348.530
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	158.092.172	153.581.502
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden	-	-
Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	370.362.777	279.930.032
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	2.763.057.011	1.797.450.221

c. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar :

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 3.084.890 TL kredi temerrüt swap işlemleri bulunmaktadır (31 Aralık 2024 2.450.182 TL).

d. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:**1. Koşullu borçlar:**

Grup gerçekleşme olasılığı yüksek olan koşullu yükümlülükler için, aleyhte devam eden davalar ile ilgili olarak 691.712 TL (31 Aralık 2024: 558.544 TL) tutarında karşılık ayırmıştır. Aleyhte açılmış ve devam eden başka davalar da bulunmakla beraber bu davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görülmemekte ve bu davalara ilişkin nakit çıkışı beklenmemektedir.

2. Koşullu varlıklar:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

e. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Dördüncü Bölüm IX no'lu dipnotta açıklanmıştır.

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

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

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

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	223.088.168	13.422.453	155.454.223	10.253.646
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	146.925.573	19.916.496	117.135.696	18.822.524
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	7.025.511	-	4.716.244	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	377.039.252	33.338.949	277.306.163	29.076.170

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	13.388	-	41.905
Yurtiçi Bankalardan	573.300	205.651	350.096	169.667
Yurtdışı Bankalardan	49.471	2.176.688	2.377	2.412.261
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	622.771	2.395.727	352.473	2.623.833

3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.064.476	159.877	351.461	84.227
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	92.757.533	10.993.522	76.257.517	7.972.115
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	57.506.789	391.745	61.766.292	967.594
Toplam	154.328.798	11.545.144	138.375.270	9.023.936

Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli tahviller bulunmaktadır. Bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır. Bu kapsamda 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlendirilmesi yıllık %32,88 enflasyon oranına göre yapılmıştır.

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

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

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

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	1.459.187	7.367.074	2.419.601	7.424.635
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	1.423.034	455.071	2.419.601	174.222
Yurtdışı Bankalara	36153	6.912.003	-	7.250.413
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	729.481	-	1.048.209
Toplam	1.459.187	8.096.555	2.419.601	8.472.844

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

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
İştirak ve Bağılı Ortaklıklara Verilen Faizler	105.678	43.739

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	4.098.247	14.353.954	2.229.687	7.291.344

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Grubun 7 gün ihbarlı mevduata ödediği faiz gideri bulunmamaktadır.

Cari Dönem – 31.12.2025	Vadeli Mevduat						Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	-	6.544.476	1.637.378	1.300.412	1.581.458	514.476	11.578.200
Tasarruf Mevduatı	-	39.532.463	183.412.998	22.223.193	9.099.322	7.385.790	261.653.766
Resmî Mevduat	-	1.850	37.845	1.787	264	1	41.747
Ticari Mevduat	-	67.904.346	52.226.359	16.242.530	10.825.339	6.614.598	153.813.172
Diğer Mevduat	-	572.434	3.373.312	1.311.261	657.228	116.467	6.030.702
Toplam	-	114.555.569	240.687.892	41.079.183	22.163.611	14.631.332	433.117.587
Yabancı Para							
DTH	533.808	522.599	1.550.404	180.541	497.159	704.209	3.988.720
Bankalar Mevduatı	13.648	11.824	1.753.301	917.844	1.314.108	438.660	4.449.385
Kıymetli Maden D.Hs.	-	3.411	387.913	9.125	15.758	397	416.604
Toplam	547.456	537.834	3.691.618	1.107.510	1.827.025	1.143.266	8.854.709
Genel Toplam	547.456	115.093.403	244.379.510	42.186.693	23.990.636	15.774.598	441.972.296

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

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

Önceki Dönem – 31.12.2024	Vadeli Mevduat						Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yılden Uzun	
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	-	3.819.948	1.347.081	1.747.102	269.845	230.490	7.414.466
Tasarruf Mevduatı	-	7.092.313	127.954.455	55.935.589	25.305.315	7.546.798	223.834.470
Resmî Mevduat	-	1.494	39.171	103.479	287	1	144.432
Ticari Mevduat	-	13.782.396	37.221.731	30.754.562	8.230.939	13.365.463	103.355.091
Diğer Mevduat	-	164.019	3.178.784	2.211.724	940.922	95.863	6.591.312
Toplam	-	24.860.170	169.741.222	90.752.456	34.747.308	21.238.615	341.339.771
Yabancı Para							
DTH	499.683	988.057	1.752.827	382.863	427.242	819.742	4.870.414
Bankalar Mevduatı	27.118	135.177	1.622.426	1.166.834	677.178	578.051	4.206.784
Kıymetli Maden D.Hs.	-	24	510	16	3.415	173	4.138
Toplam	526.801	1.123.258	3.375.763	1.549.713	1.107.835	1.397.966	9.081.336
Genel Toplam	526.801	25.983.428	173.116.985	92.302.169	35.855.143	22.636.581	350.421.107

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardan	100.078	135.015
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	43.693	20.344
Diğer	2.142	1.428
Toplam	145.913	156.787

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Kâr	3.897.612.684	3.157.504.431
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	18.649.534	17.786.792
Türev Finansal İşlemlerden Kâr (*)	122.105.549	97.460.561
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	3.756.857.601	3.042.257.078
Zarar (-)	3.904.277.765	3.152.293.966
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	3.792.410	2.122.035
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	123.035.474	132.301.471
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	3.777.449.881	3.017.870.460
Toplam (Net)	(6.665.081)	5.210.465

(*) Türev Finansal İşlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr/(zarar) tutarı 24.132.142 TL'dir (31 Aralık 2024: (5.266.505) TL).

e. 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 karşılıklardan elde edilen gelirden oluşmaktadır.

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

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

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

Beklenen zarar karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	39.785.993	22.763.530
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci aşama)	863.151	2.223.259
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci aşama)	4.468.823	2.362.366
Temerrüt (Üçüncü aşama)	34.454.019	18.177.905
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	1.428
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara	-	1.428
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Diğer (*)	31.246	446.218
Toplam	39.817.239	23.211.176

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

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Kıdem Tazminatı Karşılığı	697.237	520.434
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	370.602	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	17.201
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	3.006.466	2.144.853
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.995.690	1.365.126
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	205	68.765
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	50.853.728	37.678.530
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	1.341.387	943.036
Bakım ve Onarım Giderleri	975.311	583.297
Reklam ve İlan Giderleri	2.309.843	1.920.877
Diğer Giderler	46.227.187	34.231.320
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	6.717	88.669
Diğer (*)	17.260.168	12.191.606
Toplam	74.190.813	54.075.184

(*) 4.240.942 TL'lik kısmı tasarruf mevduatı sigorta fon gideri (31 Aralık 2024: 3.048.377 TL) ve 6.882.504 TL'lik kısmı vergi, resim, harç ve fon giderlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2024 4.939.908TL).

h. Azınlık paylarına ait kâr/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Azınlık Paylarına Ait Kâr/(Zarar)	(30.590)	(3.924)

AKBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

i. Bağımsız Denetçi / Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler:

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi KDV hariç tutarlar üzerinden aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Bağımsız Denetim Ücreti	69.612	47.622
Diğer Güvence Hizmetleri Ücreti	14.634	10.212
Denetim Dışı Diğer Hizmetler Ücreti	18.058	15.383
Toplam	102.304	73.217

j. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklamalar:

Grubun vergi öncesi kârının 108.985.221 TL [31 Aralık 2024: 70.087.916 TL] tutarındaki kısmı net faiz gelirinden, 120.971.683 TL [31 Aralık 2024: 73.718.405 TL] tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderlerinin ve personel giderlerinin toplamı 113.727.268 TL [31 Aralık 2024: 85.477.060 TL] tutarındadır.

Grubun durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Grubun 5.524.878 TL [31 Aralık 2024: 5.947.279 TL] cari vergi gideri 19.118.434 TL [31 Aralık 2024: 8.486.758 TL] tutarında ertelenmiş vergi gideri ve 5.118.427 TL [31 Aralık 2024: 4.944.457 TL] tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır. Grubun cari vergi giderinin 1.046.779 TL'si [31 Aralık 2024: 1.058.618 TL], ertelenmiş vergi gelirinin de 98.252 TL'si [31 Aralık 2024: 197.124 TL] Almanya'da faaliyet gösteren bağlı ortaklığı Akbank AG'ye aittir.

Grubun durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

Grubun net kârı 57.254.821 TL'dir [31 Aralık 2024: 42.366.116 TL].

Grubun durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

m. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Bulunmamaktadır. [31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır].

2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde açıklama: Bulunmamaktadır. [31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır].

n. 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.

AKBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

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

Cari döneme ait kârın dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

b. Riskten korunma fonlarına ilişkin açıklamalar:

Nakit akış riskinden korunma kalemlerine ilişkin bilgiler:

Grubun Dördüncü Bölüm XI. Riskten Korunma İşlemlerine İlişkin Açıklamalar kısmında belirtilen durumlardan ötürü riskten korunma muhasebesi devam etmeyen işlemleri bulunmaktadır. 31 Aralık 2025 itibarıyla bu işlemlere konu riskten korunma araçlarının, riskten korunma muhasebesinin başlangıcından sonraki gerçeğe uygun değer değişimlerinden kâr / zarar hesaplarına yansıtılan itfalar sonrası kalan ve özkaynaklar altındaki "Riskten korunma fonları" hesabında gösterilen tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma kalemlerine ilişkin bilgiler:

Grup, yabancı para finansal borçları ile döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan yurtdışındaki net yatırım riskinden korunmaktadır. Bu kapsamdaki yabancı para finansal borçların döviz kurundan kaynaklanan değer değişiminin etkin kısmı, özkaynaklar altındaki "Riskten korunma fonları" hesabında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2025 itibarıyla söz konusu tutar (30.289.295) TL'dir (31 Aralık 2024: (18.802.950) TL).

c. Kur farkına ilişkin açıklamalar:

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 konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır. Bunlara ilişkin çevrim kur farkları özkaynaklar altında "Diğer kâr yedekleri" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

d. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta, özkaynaklar altında "Menkul değerler değerlendirme farkları" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

AKBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

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

1. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Nakit	46.284.751	44.868.082
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	21.938.542	15.847.921
Bankalardaki Vadesiz Mevduat (*)	24.346.209	29.020.161
Nakde Eşdeğer Varlıklar	15.695.336	24.482.608
Bankalararası Para Piyasası	1.244.145	1.410.562
Bankalardaki Vadeli Depo	14.256.076	23.072.046
Diğer	195.115	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	61.980.087	69.350.690

(*) Serbest olmayan vadesiz hesaplar dahil değildir.

2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Nakit	51.705.504	46.284.751
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	26.407.885	21.938.542
Bankalardaki Vadesiz Mevduat (*)	25.297.619	24.346.209
Nakde Eşdeğer Varlıklar	29.238.014	15.695.336
Bankalararası Para Piyasası	25.359	1.244.145
Bankalardaki Vadeli Depo	29.212.655	14.256.076
Diğer	-	195.115
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	80.943.518	61.980.087

(*) Serbest olmayan vadesiz hesaplar dahil değildir.

b. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan (82.284.177) TL (31 Aralık 2024: (72.573.551) TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, donuk alacaklardan tahsilatlar hariç diğer faaliyet gelirlerinden ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 35.692.878 TL (31 Aralık 2024: 294.494.483 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi, esas olarak repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlardaki ve diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların üçer aylık dönemler itibarıyla dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farklarının toplamından oluşmakta olup, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 22.239.162 TL (31 Aralık 2024: 11.170.378 TL) olarak hesaplanmıştır.

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

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

VII. 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 – 31 Aralık 2025 :

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	28.929.188	11.740.072	90.661	14.957
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	33.895.595	16.143.091	83.031	9.638
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	4.407.422	78.824	9.313	376

2. Önceki Dönem - 31 Aralık 2024:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	18.578.260	7.976.674	101.792	4.532
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	28.929.188	11.740.072	90.661	14.957
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	2.800.443	47.605	7.218	293

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

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem 31.12.2025	Önceki Dönem 31.12.2024	Cari Dönem 31.12.2025	Önceki Dönem 31.12.2024	Cari Dönem 31.12.2025	Önceki Dönem 31.12.2024
Mevduat						
Dönem Başı	3.215.644	1.827.676	11.011.291	20.595.173	3.855.884	2.576.250
Dönem Sonu	3.273.079	3.215.644	25.052.763	11.011.291	4.056.664	3.855.884
Mevduat Faiz Gideri	105.678	59.905	2.390.315	2.917.268	1.110.071	802.764

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

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

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

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem 31.12.2025	Önceki Dönem 31.12.2024	Cari Dönem 31.12.2025	Önceki Dönem 31.12.2024	Cari Dönem 31.12.2025	Önceki Dönem 31.12.2024
Gerçeğe Uygun Değer Farkı						
Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	13.501.012	31.233.932	-	-
Dönem Sonu	-	-	42.278.840	13.501.012	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	(80.780)	(380.009)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	-	-	-	-

Yukarıdaki tabloda yer alan rakamlar söz konusu işlemlerin "alım" ve "satım" tutarlarının toplamını göstermektedir. Bu işlemlerin yapısı itibarıyla, Grubun net pozisyonunu etkileyen tutarlar esas olarak "alım" ile "satım" tutarları arasındaki farklardır. Bu net tutarlar, 31 Aralık 2025 itibarıyla Grubun doğrudan ve dolaylı ortakları için 833.223 TL'dir (31 Aralık 2024: (265.536) TL).

5. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Grubun üst yönetime 2025 yılında 1.216.239 TL (31 Aralık 2024: 888.704 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

VIII. BANKA'NIN YURTIÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

1. Banka'nın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	646	12.579			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-			
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	1	12	Malta	211.868.053	-
Kıyı Bankacılığı Bölgesindeki Şubeler	-	-			

2. Banka'nın yurt içinde ve yurt dışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar:

2025 yılı içerisinde yurt içi şube sayısı 47 adet azalmıştır.

AKBANK T.A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı tutarının 10.000.000.000 TL (tam tutar)'den 30.000.000.000 (tam tutar) TL'ye yükseltilmesi, geçerlilik süresinin 2026-2030 yılları için geçerli olacak şekilde yeniden belirlenmesi ve bu kapsamda Ana Sözleşmemizin 9uncu maddesinin tadil edilmesine ilişkin başvuru Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK"), Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") ve Ticaret Bakanlığı tarafından uygun bulunmuştur.

Uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings'in Türkiye'nin ülke notu görünümünü "Durağan"dan "Pozitif"e revize etmesini takiben, Akbank'ın Uzun Vadeli Yabancı Para ve Yerel Para İhraççı Temerrüt Notunu BB- seviyesinde korurken görünümünü "Durağan"dan "Pozitif"e revize etmiştir. Kurum, Akbank'ın diğer derecelendirme notlarını ise teyit etmiştir.

ALTINCI BÖLÜM DİĞER AÇIKLAMALAR

I. GRUBUN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar, DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 2 Şubat 2026 tarihli bağımsız denetçi raporu, konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.