

AKBANK T.A.Ş.
1 OCAK 2011 – 31 MART 2011 DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FAALİYET RAPORU

AKBANK

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

2011 yılının ilk çeyreğinde global ekonomik toparlanma ılımlı bir şekilde devam ederken, finansal piyasalarda varlık fiyatlarındaki artışın sürdüğü görülmüştür. Her ne kadar yüksek borçlu Avrupa ülkelerine ilişkin endişeler, Yunanistan ve İrlanda'nın ardından Portekiz'in de AB-IMF kurtarma fonuna başvurusu ile artsa da, bu endişelerin etkisi bölge ekonomileri ile sınırlı kalmıştır. Özellikle Almanya ekonomisi, katma değeri yüksek ihracata dayalı güçlü seyriyle bu ülkelerden ayrılmıştır.

Ortadoğu'daki siyasi değişim talepleri ve artan belirsizlikler, başta petrol olmak üzere emtia fiyatlarında önemli yükselişlere sebep olmuştur. Petrol fiyatlarındaki bu artış, enflasyon endişelerini de artırmış, nitekim Euro bölgesinde enflasyon %2,8 ile Avrupa Merkez Bankası'nın (ECB) %2 olan hedefinin üzerine yükselmiştir. ECB, bunun üzerine politika faizini 2 yıl sonra ilk defa değiştirerek 25 baz puan artırmıştır (%1,25).

Çin, Brezilya, Rusya ve Hindistan gibi gelişmekte olan ülkeler, enflasyon riskinin yanı sıra sermaye girişlerinin sebep olabileceği finansal riskleri azaltmak için miktarsal sıkılaştırmaya gitmişlerdir. Buna göre hem politika faizleri artırılmış hem de faiz dışı önlemlere başvurulmuştur.

Gelişmiş ülkelerde artan borçluluk ve zayıf bilançolar temel sorunları oluştururken, gelişmekte olan ülkeler aşırı ısınma ve finansal dengesizlik riskleri ile karşı karşıya bulunmaktadır.

Bu gelişmelere rağmen, başta ABD Merkez Bankası olmak üzere gelişmiş ülkelerde düşük politika faizleri ile likidite bolluğunun da devamı ve olumlu şirket bilançoları, risk alma iştahını iyileştirmiştir. 2011 yılında dünya borsalarındaki yükseliş sürerken, ABD'nin S&P 500 endeksi ilk çeyreği %5,4 yükselişle tamamlamıştır. Bu dönemde Brent petrol fiyatı %24 artışla 117 \$'a yükselmiştir. Ayrıca, bol likidite ve güvenli liman talebi nedeniyle ilk çeyrekte gümüş %22 artışla 38 \$'a, altın da 1.430 \$'a kadar yükselmiştir.

Türkiye ekonomisi, 2010 yılının tamamını %8,9 oranında güçlü bir büyümeyle tamamladıktan sonra 2011 yılının ilk çeyreğinde de makro veriler büyümenin güçlü bir şekilde sürdüğüne işaret etmektedir. Sanayi üretimi ve kapasite kullanım oranı kuvvetli bir görünüm ortaya koyarken, tüketici kredilerinin yılın ilk üç ayında %9 artması da iç talebin canlı olduğunu göstermektedir. TCMB'de iç talebin gücünü korurken, dış talebin ise görece olarak daha zayıf seyrettiğini vurgulamaktadır. Ayrıca yurtdışında kamu bütçelerindeki bozulmaya rağmen ülkemizin kamu maliyesindeki iyileşme 2011 yılında da devam etmiş ve faiz dışı fazla artmaya devam etmiştir. Enflasyon ise Mart ayında %3,99 ile rekor düşük seviyelere gerilemiştir. İstihdam koşullarındaki iyileşme sürmekte, ancak işsizlik oranları halen %11,9 ile kriz öncesi seviyelerin üzerinde bulunmaktadır.

Petrol fiyatlarındaki artışla Türkiye'nin cari işlemler açığı yükselmektedir. Ancak finansal istikrarı sağlamaktan sorumlu kurumlar olası risklere karşı tedbirlerini arttırmaktadırlar. Türkiye'de kısa vadeli faiz oranlarının düzeyi gelişmiş ülkelere olabildiğince yakın tutulmaya çalışılırken, yurt içi kredilerin ve iç talebin daha kontrollü bir biçimde büyümesini sağlamak için faiz dışı önlemlere başvurulmuştur. Yeni politika bileşimi de daha düşük bir politika faizi, daha yüksek zorunlu karşılık oranları ve daha geniş bir faiz koridoru gibi çeşitli araçların birlikte kullanımını getirmiştir.

Riskler başarılı bir şekilde yönetildiği ve kamu disiplini sürdürüldüğü takdirde Türkiye kriz sonrası dönemde uluslararası sermayenin yöneldiği bir ülke olmanın yanında bu fırsatı en iyi şekilde değerlendiren ülkelerden biri olmaya devam edecektir.

Güçlü sermaye tabanı, etkin risk yönetimi uygulamaları, istikrarlı mevduat ve kaliteli aktif yapısı ile Akbank Türkiye'nin yanısıra Avrupa'nın da önde gelen finansal kuruluşları arasında yer almaktadır. Yüksek sermaye yeterlilik oranımız (%19), düşük kaldıraç oranımız (6,8x), yüksek likiditemiz, düşük kredi mevduat oranımız (%88,6) ve etkin risk yönetimi politikamız Bankamızın başlıca güçlü noktaları olmaktadır ve Bankamızın sürdürülebilir karlı büyümesini desteklemektedir.

Tüm paydaşlarına değer yaratmayı en ön planda tutan Akbank her zaman olduğu gibi önümüzdeki dönemde de Türk ekonomisininin büyümesine destek olacak ve değer yaratmaya devam edecektir.

Suzan Sabancı Dinçer
Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı

Türkiye'nin uluslararası politika ve global ekonomik yapı içinde önemini giderek arttığı bir dönemden geçiyoruz. Ülkemiz ufku 2023 yılına kadar dünyanın en büyük on ekonomisi arasında yer almaya çevirdi. Bu hedefe yönelik atılımı gerçekleştirmek için ekonomide kaynakların etkin kullanımı ve istihdam yaratılması kritik önem taşıyor. Bu kapsamda tüm işletmelerin neredeyse tamamını oluşturan, istihdam içerisinde yüzde 80 ile büyük bir paya sahip KOBİ'lere sağlanan finansman kaynaklarının artırılması önem arz ediyor. 2011 yılının ilk üç ayında ağırlığımızı Türkiye için istihdam ve büyüme yaratacak kredilere verdik. KOBİ ve kurumsal krediler yoluyla ilk üç ayda ekonomimize sağladığımız destek 37 milyar TL seviyesinde gerçekleşti.

Bankamızın 2011 yılı ilk çeyrek finansal sonuçlarını değerlendirdiğimizde 925,4 milyon TL brüt kâr elde ettiğimizi görüyoruz. Brüt kârı üzerinden 181,3 milyon TL vergi karşılığı ayıran Akbank'ın bu döneme ait konsolide net kârı 744,1 milyon TL oldu.

Tüm kaynaklarımızla Türk ekonomisine rekabet avantajı sağlamaya yönelik çalışmalarımızı sürdürdüğümüz 2011 yılının ilk üç ayında toplam nakdi kredi büyüklüğümüz 58 milyar TL'ye ulaştı. Bu dönemde de risk odaklı yaklaşımımızı taviz vermeden sürdürdük. 2010 yıl sonu itibarıyla %2,4 seviyesinde bulunan ve sektörün oldukça altında seyreden takipteki kredi oranımız 2011 ilk çeyreği itibarıyla %2,1'e geriledi. Bunun yanında ihtiyatlı yaklaşımımızı sürdürerek takipteki kredilere yüzde yüz oranında karşılık ayırmaya devam ettik.

Bunun yanında yurtdışı borçlanma işlemlerindeki öncülüğümüz sürüyor. 2011 Mart ayında gerçekleştirdiğimiz 1,3 milyar dolar tutarındaki sendikasyon kredisi ile Türk bankacılık sektöründe bir kez daha uluslararası borçlanmada maliyetlerin aşağı çekilmesine destek sağladık. Yine Mart ayındaki 7 yıl vadeli 500 milyon ABD Doları tutarındaki ihracımız ile Türk şirketlerinin uluslararası piyasalardaki tahvil ihraçlarına öncülük etmeyi sürdürüyoruz. Borçlanma işlemimiz, Türk özel sektörünün sermaye piyasalarına yaptığı ilk doğrudan 7 yıl vadeli tahvil ihracını temsil ediyor. Ayrıca bu dönemde 500 milyon TL tutarında 178 gün vadeli banka bonosu ihraç ettik.

'Sizin için' felsefemizle söz verdiğimiz gibi müşterilerimize sunduğumuz hizmet kalitesini artırmak için altyapı ve teknoloji yatırımlarımıza devam ediyoruz. 2010 yılında bu alanda yaklaşık 350 milyon TL yatırım yapmıştık. 2011 yılında da yaklaşık 300 milyon TL tutarındaki altyapı ve teknoloji projelerimizle bu alandaki yatırımlarımızı sürdürüyoruz.

Akbank olarak yenilikçi ürün ve hizmetlerimizle fark yaratmayı sürdürürken ekonomimizi hedeflerine daha hızlı yaklaştıracak çalışmalarımız devam ediyor. İstikrarlı şekilde büyüyen Bankamız Türk ekonomisinin de büyümesine destek oluyor. Uzmanlıkları, etkinlikleri ve hep daha iyiyi hedefleyen yaklaşımlarıyla kalıcı ve sürdürülebilir değer yaratan bankacılık faaliyetlerimizin mimarı çalışanlarımıza gösterdikleri özveriden dolayı teşekkür ediyorum.

Ziya Akkurt
Genel Müdür

A. GİRİŞ

1. Akbank ve Tarihsel Gelişimi:

Akbank, 30 Ocak 1948 tarihinde özel sermayeli bir ticaret bankası statüsünde kurulmuştur. 1990 yılında halka açılan Akbank, 1998 yılında ikincil halka arz ile American Depository Receipt (ADR) olarak uluslararası piyasalarda işlem görmeye başlamıştır. Akbank hisse senetleri %29'luk halka açıklık oranı ile İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'na kotedir.

Banka'nın temel faaliyet alanı perakende bankacılık, ticari bankacılık, kurumsal bankacılık, özel bankacılık, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri (Hazine işlemleri) ile uluslararası bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır. Bankacılık dışı finansal hizmetler ile sermaye piyasası ve yatırım hizmetleri ise, Banka'nın iştirakleri tarafından verilmektedir.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla Akbank'in 912 şubesi bulunmaktadır.

2. Sermaye ve Ortaklık Yapısı:

Akbank'in çıkarılmış sermayesi 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla 4.000.000.000 TL'dir. 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla, Yönetim Kurulu Başkanı Suzan Sabancı Dinçer'in sermayenin % 0,63'ü oranında Akbank hissesi bulunmaktadır.

Ortaklık Yapısı	Pay Oranı
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş. ve İlişkili Kurumlar	% 44,45
Citibank Overseas Investment Corporation	% 20,00
Sabancı Ailesi	% 6,71
Halka Açık Kısım	% 28,84

3. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri:

Ünvanı	İsmi	Görev	Görev süresi başlangıç ve bitiş tarihleri
Yönetim Kurulu Başkanı:	Suzan SABANCI DİNÇER	Başkan ve Murahhas Üye	Mart 2010 – Mart 2013
Yönetim Kurulu Şeref Başkanı, Üyesi, Danışmanı:	Erol SABANCI	Şeref Başkanı, Üye ve Danışman	Mart 2010 – Mart 2013
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Hayri ÇULHACI Bülent ADANIR M. Hikmet BAYAR Yaman TÖRÜNER William J. MILLS Emre DERMAN Ziya AKKURT	Başkan Yardımcısı ve Murahhas Üye Murahhas Üye Üye Üye Üye Üye Üye ve Genel Müdür	Mart 2010 – Mart 2013 Mart 2010 – Mart 2013 Mart 2010 – Mart 2013 Mart 2010 – Mart 2013 Mart 2010 – Mart 2013 Mart 2010 – Mart 2013 Mart 2010 – Mart 2013
Denetim Komitesi:	Hayri Çulhacı M. Hikmet BAYAR	Denetim Komitesi Başkanı Denetim Komitesi Üyesi	Ocak 2011 – Mart 2010 –

4. Banka Üst Yönetimi:

<u>Ünvanı</u>	<u>İsmi</u>	<u>Görevi</u>	<u>Mesleki Tecrübesi</u>
Genel Müdür:	Ziya AKKURT	Genel Müdür	27 Yıl
Teftiş Kurulu Başkanı:	Eyüp ENGİN	Teftiş Kurulu Başkanı	32 Yıl
Genel Müdür Vekili:	S. Hakan BİNBAŞGİL	Bireysel Bankacılık	24 Yıl
Genel Müdür Yardımcıları:	Zeki TUNCAY	Kredi Takip ve Destek	30 Yıl
	M. Fikret ÖNDER	Özel Bankacılık	29 Yıl
	Sevilay ÖZSÖZ	Operasyon	28 Yıl
	Alpaslan ÖZLÜ	Bilgi Teknolojileri	28 Yıl
	Ahmet Fuat AYLA	Krediler	22 Yıl
	Hülya KEFELİ	Uluslararası Bankacılık	28 Yıl
	K. Atıl ÖZUS	Finansal Koordinasyon	17 Yıl
	A. Galip TÖZGE	Bireysel Bankacılık	17 Yıl
	Tunç AKYURT	Strateji	14 Yıl
	Bade SİPAHİOĞLU IŞIK	İnsan Kaynakları	15 Yıl
	O. Mehmet SİNDEL	Ödeme Sistemleri	11 Yıl
	Kerim ROTA	Hazine	21 Yıl
	C.Kaan GÜR	KOBİ Bankacılığı	22 Yıl
	Alper Hakan YÜKSEL	Kurumsal Bankacılık	20 Yıl
Denetçiler:	Mevlüt AYDEMİR	Denetçi	37 Yıl
	M. Nedim BOZFAKIOĞLU	Denetçi	35 Yıl

5. Banka Yönetiminde Meydana Gelen Değişiklikler:

Bankamız Yönetim Kurulu tarafından halen boş olan Bankamız Yönetim Kurulu Üyeliği'ne; toplanacak ilk Genel Kurul'un onayına sunulmak kaydıyla, Özen Göksel'in seçilmesine 22 Nisan 2011 tarihinde karar verilmiştir.

Kurumsal Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Cem Mengi'nin 31 Ocak 2011 tarihi itibarıyla görevinden ayrılması sonrası 14 Mart 2011 tarihi itibarı ile Alper Hakan Yüksel Kurumsal Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak bu göreve atanmıştır.

Banka Yönetim Kurulu'nun 17 Ocak 2011 tarihli kararına istinaden, Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Murahhas Üye olarak görev yapan Hayri Çulhacı, Murahhas Üye Bülent Adanır'ın yerine Denetim Komitesi Başkanlığı'na getirilmiştir.

KOBİ Bankacılığı'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Ferda Besli'nin 7 Ocak 2011 tarihi itibarıyla görevinden ayrılması sonrası 14 Ocak 2011 tarihi itibarı ile Kaan Gür KOBİ Bankacılığı'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak bu göreve atanmıştır.

6. Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler:

Dönem içerisinde Ana Sözleşmede herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

7. Dönem İçinde Önemli Olay ve İşlemler:

Akbank, dünyanın önde gelen bankalarından 652 milyon Euro ve 406 milyon ABD Doları tutarında, 1 yıl vadeli 2 ayrı dilim olarak yapılandırılan 1,3 milyar dolar sendikasyon kredisi sağlamıştır. Kredi sözleşmesi 23 Mart 2011 tarihinde imzalanmıştır. Reel sektöre finansman yaratmak amacıyla kullanılacak bu kredinin toplam maliyeti sırasıyla EURIBOR + % 1,1 ve LIBOR + % 1,1'dir.

Akbank, 2010'da kullanıma giren müşteri ilişkileri yönetimi sistemi "Atom"la, dünyanın en önemli değerlendirme kuruluşlarından Gartner'ın "CRM Excellence - Pazarlama" kategorisi ödülünü almıştır. Akbank, bu ödülü alan ilk Türk bankası olmuştur.

Euromoney, 2011 değerlendirmesinde Akbank Private Banking'i "Türkiye'nin En İyi Özel Bankacılık Kuruluşu" seçmiştir.

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 21 Mart 2011 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2010 yılı faaliyetlerinden sağlanan 2.856.529.388,49 TL'lik net kârın 620.438 TL'sinin Yönetim Kurulu Başkan ve üyelerine nakit brüt temettü olarak ödenmesine, ödenmiş sermayenin % 14,25'i olan 570.000.000 TL ortaklarımıza nakit brüt

temettü olarak dağıtılmasına, kurumlar vergisinden müstesna tutulan 44.186.506,27 TL'nin "Sermaye Yedekleri"ne aktarılmasına ve "Kanuni Yedek Akçeler" olarak toplam 179.888.513,26 TL ayrıldıktan sonra kalan kârın "Olağanüstü Yedekler"e tahsis edilmesine karar verilmiştir.

Akbank 09 Mart 2011 tarihinde 500 milyon Amerikan Doları tutarında ve itfa tarihi 09 Mart 2018 olan 7 yıl vadeli tahvil ihraç etmiştir. Söz konusu ihracın %6,562 faiz oranı üzerinden fiyatlanmış ve kupon oranı %6,5 olarak gerçekleşmiştir.

Akbank 24 Ocak 2011 tarihinde yurtiçinde 500 Milyon Türk Lirası tutarında ve 178 gün vadeli banka bonosu ihraç etmiştir. Söz konusu ihracın faiz oranı %7,56 olarak gerçekleşmiştir.

8. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar

Banka, 8 Nisan 2011 tarihi itibarıyla Maslak hizmet binalarını toplam 95 Milyon USD karşılığında satmıştır. Satış işleminden 46,2 milyon TL satış karı elde edilmiştir.

TCMB nezdinde tesis edilen zorunlu karşılıklara ilişkin Malta Şubesi tarafından kullanılan sendikasyon kredileri ile ilgili olarak Banka ile TCMB arasındaki görüş ayrılığı sebebiyle Banka tarafından TCMB'nin söz konusu talebinin iptaline ilişkin yürütmenin durdurulması talepli açılan dava hakkında Ankara 10. İdare Mahkemesi, davanın reddine karar vermiştir. Mahkemenin kararı, yasal süresi içerisinde Banka tarafından temyiz edilecektir.

B. BANKACILIK SEKTÖRÜ 1. ÇEYREK DEĞERLENDİRMELERİ

Bankacılık sektörünün genelinde yılın ilk üç ayında krediler yıl sonuna göre % 10,1 artarken, fonlama tarafında mevduatlarda % 2,2 daralma olmuştur. Bankacılık sektörünün takipteki krediler rasyosu yıl sonunda %3,6 iken yılın ilk üç ayında % 3,2'ye düşmüştür.

C. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLER VE 1. ÇEYREK DEĞERLENDİRMELERİ

1. Başlıca Finansal Büyüklükler (Milyon TL) :

	31.03.2011	31.12.2010
	Konsolide Olmayan	Konsolide Olmayan
	Mali Tablolar	Mali Tablolar
Toplam Aktifler	113.725	113.183
Krediler	58.216	52.896
Mevduat	65.698	67.167
Özsermaye	16.781	17.565
Net Kâr (31.03.2010)	744	968

2. Başlıca Finansal Oranlar (%) :

	31.03.2011	31.12.2010
	Konsolide Olmayan	Konsolide Olmayan
	Mali Tablolar	Mali Tablolar
Krediler / Toplam Aktifler:	51,2	46,7
Mevduat / Toplam Aktifler:	57,8	59,3
Özsermaye Kârlılığı:	17,3	18,3
Aktif Kârlılığı:	2,6	2,8
Takipteki Kredi Oranı:	2,1	2,4
Sermaye Yeterlilik Oranı:	18,88	20,61
Hisse Başına Kâr (31.03.2010) (TL):	0,00186	0,00242

3. Dağıtılan Temettü:

2010 yılı faaliyetlerinden sağlanan 2.856.529.388,49 TL'lik net kârın 570 milyon TL'si Banka ortaklarına nakit brüt temettü olarak dağıtılmıştır.

4. Akbank 1. Çeyrek Değerlendirmeleri:

Akbank, 2011 yılı ilk üç ay konsolide olmayan finansallarına göre 925 milyon TL brüt kâr elde etmiştir. Brüt kârı üzerinden 181milyon TL vergi karşılığı ayıran Akbank'ın net kârı 744 milyon TL olmuştur.

Mart 2011 sonu itibarıyla Akbank'ın konsolide olmayan aktif büyüklüğü 113,7 milyar TL, nakdi kredileri 58,2 milyar TL, toplam mevduatı 65,7 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Akbank'ın kullandığı kredilerin % 34'ü tüketici, % 38'i kurumsal, % 28'i KOBİ kredilerinden oluşmaktadır.

Tüketici kredileri kredi kartı kredileri dahil yılın ilk üç ayında %6,3 artışla 21 milyar TL olarak gerçekleşirken ihtiyaç kredileri % 9,5 artışla 6,7 milyar TL, konut kredileri % 8,1 artışla 6,7 milyar TL, taşıt kredileri % 7,7 artışla 866 milyon TL olmuştur. Akbank'ın kredi kartı kredileri ise yılın ilk üç ayında 6,7 milyar TL'ye yükselmiştir.

Akbank'ın takipteki krediler oranı 2010 yıl sonunda % 2,4 iken 2011 yılının ilk üç ayında % 2,1'e düşmüştür. Akbank takipteki kredileri için % 100 oranında karşılık ayırmaya devam etmektedir.

Akbank'ın sermaye yeterlilik oranı Mart 2011 itibarıyla konsolide olmayan bazda % 18,88 ile Türk bankacılık sektöründe sınır olan % 12'nin oldukça üzerindedir.

5. Banka'nın Mali Durum ve Risk Yönetimi'ne İlişkin Değerlendirme:

Akbank, faaliyetlerini kârlılıkla sürdürmekte ve özkaynaklarını güçlendirmektedir. Banka özkaynaklarının çok küçük bir bölümü finansal iştirakler ve sabit kıymetler gibi sabit yatırımlara yönlendirilmiş olup, serbest özsermayesi yüksek seviyelerdedir ve faiz getirili aktiflerde değerlendirilmektedir. Banka etkin risk yönetimi sayesinde, ilgili mevzuatta belirlenen asgari oranın oldukça üzerinde bir sermaye yeterliliği standart oranına sahiptir.

Risk yönetimi faaliyetleri, Akbank'ın etkinliklerinin temel bir parçası olup, tüm yönetim birimlerine doğrudan etkisi bulunmaktadır. Risk yönetimi faaliyetleri; riskin belirlenmesi, ölçülmesi, konsolide edilmesi ve yönetilmesini gerektirmektedir. Risk politikaları, riskin analiz edilmesi ve uygun limitler dahilinde izlenmesini amaçlamaktadır. En önemli risk alanları kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk ve aktif-pasif riskidir.

Kredi riski, bir müşteri ya da karşı tarafın anlaşma sağlanmış yükümlülüklerini yerine getirememesi olasılığı sonucunda maruz kalınan risktir. Müşterilerle yapılan plasmanlar ve taahhütlerden akreditiflere kadar tüm ürünlerde bulunmakta olan kredi riski, Akbank'ta detaylı kredi politikaları ve prosedürleri yardımıyla yönetilmektedir. Akbank kredi kalitesini değerlendirerek tüm borçlu ve karşı taraf için bir içsel derecelendirme notu belirlemektedir.

Piyasa riskine, döviz kurları, faiz oranları ve hisse senetlerinin piyasa fiyatlarında meydana gelebilecek hareketler sonucu maruz kalınmaktadır. Alım-satım portföyüne ait piyasa riski riske maruz değer (RMD) yaklaşımıyla ölçülmektedir. RMD modeli, % 99 güven aralığı ve 10 günlük elde tutma süresi varsayımlarına dayanmaktadır. RMD analizleri günlük olarak üst düzey yönetime raporlanmaktadır. RMD analizleri, senaryo analizleri ve stres testleri ile desteklenmektedir.

Operasyonel risk yönetimi, Banka'nın yapısı ve faaliyetleri doğrultusunda hazırlanan, değişen ve gelişen ürün ve hizmetlere paralel olarak sürekli güncellenen kurum içi kapsamlı politika ve prosedürler dahilinde, Risk Yönetimi Bölümü, İç Kontrol Merkezi Başkanlığı ve Teftiş Kurulu Başkanlığı'ndan oluşan üçlü bir yönetim sistemi ile gerçekleştirilmektedir. Operasyonel risk ölçümü temel gösterge yaklaşımı ile gerçekleştirilmektedir.

Aktif-Pasif Riski, APKO'nun günlük ve haftalık toplantılarda aldığı kararlar aracılığı ile yönetilmektedir. APKO likidite yönetimiyle ilgili stratejiler oluşturup, faiz oranları ve döviz kurlarında meydana gelen günlük gelişmelere paralel olarak Banka'nın alacağı pozisyonu belirlemektedir. APKO, ayrıca beklenmedik ve olumsuz değişikliklere karşı risk azaltım (hedging) stratejileri geliştirmektedir.