

AKBANK T.A.Ş.

**31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA
VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU**

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Akbank T.A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

Akbank T.A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren ara döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu ve konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak finansal tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların, Akbank T.A.Ş.'nin 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst&Young Global Limited

Fatma Ebru Yücel
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

30 Nisan 2012
İstanbul, Türkiye

AKBANK T.A.Ş.'NİN 31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Sabancı Center 34330, 4. Levent / İstanbul
Telefon : (0 212) 385 55 55
Fax : (0 212) 269 73 83
E-Site : www.akbank.com
E-Posta : hizmet@akbank.com

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan üç aylık konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

30 Nisan 2012

| | | | | | |
|------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------|------------------------|---------------|
| Suzan SABANCI DİNÇER | Hayri ÇULHACI | A. Aykut DEMİRAY | S. Hakan BİNBAŞGİL | K. Atıl ÖZUS | Türker TUNALI |
| 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 / Ünvan : Türker TUNALI / Bölüm Başkanı
Tel No : (0 212) 385 55 55
Fax No : (0 212) 325 12 31

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

| | | |
|------|---|---|
| I. | Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihesi | 1 |
| II. | Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama | 1 |
| III. | Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama | 1 |
| IV. | Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 2 |
| V. | Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | 2 |

İKİNCİ BÖLÜM

Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları

| | | |
|------|--|---|
| I. | Bilanço | 3 |
| II. | Gelir tablosu | 5 |
| III. | Nazım hesaplar tablosu | 6 |
| IV. | Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo | 7 |
| V. | Özkaynak değişim tablosu | 8 |
| VI. | Nakit akış tablosu | 9 |

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

| | | |
|---------|---|----|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 10 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 10 |
| III. | İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler | 11 |
| IV. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 11 |
| V. | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 12 |
| VI. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 12 |
| VII. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 12 |
| VIII. | Finansal araçların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 14 |
| IX. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 14 |
| X. | Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 14 |
| XI. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 15 |
| XII. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 15 |
| XIII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 15 |
| XIV. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 16 |
| XV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar | 16 |
| XVI. | Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar | 16 |
| XVII. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar | 16 |
| XVIII. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 17 |
| XIX. | Borçlanmalara ilişkin açıklamalar | 18 |
| XX. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 18 |
| XXI. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 18 |
| XXII. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 19 |
| XXIII. | Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 19 |
| XXIV. | Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması | 19 |
| XXV. | Hisse başına kazanç | 19 |
| XXVI. | İlişkili taraflar | 20 |
| XXVII. | Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar | 20 |
| XXVIII. | Sınıflandırmalar | 20 |

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler

| | | |
|-------|--|----|
| I. | Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar | 21 |
| II. | Kredi riskine ilişkin açıklamalar | 24 |
| III. | Piyasa riskine ilişkin açıklamalar | 25 |
| IV. | Operasyonel riske ilişkin açıklamalar | 25 |
| V. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 26 |
| VI. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 28 |
| VII. | Likidite riskine ilişkin açıklamalar | 30 |
| VIII. | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 32 |
| IX. | Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar | 32 |

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

| | | |
|------|--|----|
| I. | Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 34 |
| II. | Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 47 |
| III. | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 54 |
| IV. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 59 |
| V. | Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 60 |
| VI. | Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar | 61 |
| VII. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 62 |

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

| | | |
|----|---|----|
| I. | Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar | 63 |
|----|---|----|

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

| | | |
|-----|--|----|
| I. | Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar | 63 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 63 |

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

Banka'nın hisse senetleri 1990 yılından bu yana İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda ("İMKB") işlem görmektedir. Ayrıca Banka hisselerinin % 4,03'lük bölümü 1998 yılında American Depository Receipt ("ADR") ve adi hisse senedi olarak uluslararası piyasalara arz edilerek satılmıştır. Banka'nın 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla ADR'lerle birlikte toplam halka açıklık oranı yaklaşık % 31'dir (31 Aralık 2011: % 31).

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

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

| <u>Ünvanı</u> | <u>İsmi</u> | <u>Görevi</u> | <u>Öğrenim Durumu</u> |
|--|--|--|---|
| Yönetim Kurulu Başkanı: | Suzan SABANCI DİNÇER | Başkan ve Murahhas Üye | Yüksek Lisans |
| Yönetim Kurulu Şeref Başkanı, Üyesi, Danışmanı: | Erol SABANCI | Şeref Başkanı, Üye ve Danışman | Lisans |
| Yönetim Kurulu Üyeleri: | Hayri ÇULHACI Özen GÖKSEL M. Hikmet BAYAR Ş. Yaman TÖRÜNER William J. MILLS A. Aykut DEMİRAY M. Kaan TERZİOĞLU S. Hakan BİNBAŞGİL | Başkan Yardımcısı ve Murahhas Üye Murahhas Üye Üye Üye Üye Üye Üye Üye ve Genel Müdür | Yüksek Lisans Lisans Yüksek Lisans Lisans Lisans Lisans Lisans Yüksek Lisans |
| Genel Müdür: | S. Hakan BİNBAŞGİL | Genel Müdür | Yüksek Lisans |
| Teftiş Kurulu Başkanı: | Eyüp ENGİN | Teftiş Kurulu Başkanı | Lisans |
| Genel Müdür Yardımcıları: | Zeki TUNÇAY Sevilay ÖZSÖZ A. Fuat AYLA Hülya KEFELİ | Kredi Takip ve Destek Operasyon Krediler Uluslararası Bankacılık | Lisans Lisans Lisans Lisans |

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

| <u>Ünvanı</u> | <u>İsmi</u> | <u>Görevi</u> | <u>Öğrenim Durumu</u> |
|---|----------------------|----------------------------|-----------------------|
| Genel Müdür Yardımcıları: (Devamı) | K. Atıl ÖZUS | Finansal Koordinasyon | Lisans |
| | A. Galip TÖZGE | Bireysel Bankacılık | Yüksek Lisans |
| | Tunç AKYURT | Strateji | Yüksek Lisans |
| | Bade SİPAHIOĞLU IŞIK | İnsan Kaynakları | Yüksek Lisans |
| | O. Mehmet SİNDEL | Ödeme Sistemleri | Lisans |
| | Kerim ROTA | Hazine | Lisans |
| | C. Kaan GÜR | Ticari ve KOBİ Bankacılığı | Lisans |
| | A. Hakan YÜKSEL | Kurumsal Bankacılık | Lisans |
| | O. Saltık GALATALI | Özel Bankacılık | Yüksek Lisans |
| Turgut GÜNEY | Bilgi Teknolojileri | Yüksek Lisans | |
| Denetim Komitesi: | Hayri ÇULHACI | Denetim Komitesi Başkanı | Yüksek Lisans |
| | A. Aykut DEMİRAY | Denetim Komitesi Üyesi | Lisans |
| Denetçiler: | Mevlüt AYDEMİR | Denetçi | Lisans |
| | M. Nedim BOZFAKIOĞLU | Denetçi | Lisans |

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

Banka Yönetim Kurulu'nun 1 Mart 2012 tarihinde aldığı karar ile, Yönetim Kurulu Üyeliği'ne A. Aykut Demiray'ın seçilmesine karar verilmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun 30 Mart 2012 tarihinde aldığı karar ile Denetim Komitesi Üyeliği'ne M. Hikmet Bayar'ın yerine A. Aykut Demiray'ın seçilmesine karar verilmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun 3 Nisan 2012 tarihinde aldığı karar ile, Yönetim Kurulu Üyeliği'nden istifa eden Bülent Adanır'ın yerine M. Kaan Terzioğlu'nun seçilmesine karar verilmiştir.

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

| <u>Ad Soyad/Ticari Ünvanı</u> | <u>Pay Tutarları (Nominal)</u> | <u>Pay Oranları</u> | <u>Ödenmiş Paylar (Nominal)</u> | <u>Ödenmemiş Paylar</u> |
|--|------------------------------------|-------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|
| Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş. | 1.630.021 | % 40,75 | 1.630.021 | - |
| Citibank Overseas Investment Corporation | 800.000 | % 20,00 | 800.000 | - |

Banka'nın % 20 oranında dolaylı ortağı olan Citigroup tarafından 23 Mart 2012 tarihinde New York Borsası'na yapılan açıklamada Citigroup'un Banka'daki hisselerinin bir bölümünü satmayı planladığı duyurulmuştur. Raporun yayımlandığı tarih itibarıyla Banka'nın ortaklık yapısında bir değişiklik söz konusu değildir.

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

Banka'nın temel faaliyet alanı bireysel bankacılık, ticari ve KOBİ bankacılığı, kurumsal bankacılık, özel bankacılık, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri (Hazine işlemleri) ile uluslararası bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır. Banka normal bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla, Aksigorta A.Ş. ve AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. adına sigorta acenteliği faaliyetlerini yürütmektedir. 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt çapında 935 şubesi ve yurtdışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 926 yurtiçi şube, 1 yurtdışı şube). 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 15.472 (31 Aralık 2011: 15.339) kişidir.

AKBANK T.A.Ş.
I. 31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

| AKTİF KALEMLER | Dipnot (Beşinci Bölüm) | CARİ DÖNEM (31/03/2012) | | | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011) | | |
|--|---------------------------|----------------------------|-------------------|--------------------|------------------------------|-------------------|--------------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI | (I-a) | 2.463.814 | 10.959.658 | 13.423.472 | 4.829.684 | 9.046.742 | 13.876.426 |
| II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FV (Net) | (I-b) | 159.220 | 334.621 | 493.841 | 558.060 | 402.195 | 960.255 |
| 2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | 159.220 | 334.621 | 493.841 | 558.060 | 402.195 | 960.255 |
| 2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | 30.337 | 9.623 | 39.960 | 103.754 | 29.193 | 132.947 |
| 2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 37 | - | 37 | 44 | - | 44 |
| 2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | 128.603 | 324.998 | 453.601 | 454.262 | 373.002 | 827.264 |
| 2.1.4 Diğer Menkul Değerler | | 243 | - | 243 | - | - | - |
| 2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.3 Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.4 Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| III. BANKALAR | (I-c) | 2.263 | 1.817.127 | 1.819.390 | 2.150 | 2.816.623 | 2.818.773 |
| IV. PARA PIYASALARINDAN ALACAKLAR | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | (I-d) | 35.862.700 | 4.627.193 | 40.489.893 | 32.678.920 | 5.193.034 | 37.871.954 |
| 5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 5.543 | 161 | 5.704 | 5.543 | 161 | 5.704 |
| 5.2 Devlet Borçlanma Senetleri | | 35.771.917 | 3.997.311 | 39.769.228 | 32.591.200 | 4.523.305 | 37.114.505 |
| 5.3 Diğer Menkul Değerler | | 85.240 | 629.721 | 714.961 | 82.177 | 669.568 | 751.745 |
| VI. KREDİLER VE ALACAKLAR | (I-e) | 46.415.605 | 27.542.260 | 73.957.865 | 41.973.763 | 28.332.310 | 70.306.073 |
| 6.1 Krediler ve Alacaklar | | 46.322.755 | 27.542.260 | 73.865.015 | 41.880.913 | 28.332.310 | 70.213.223 |
| 6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler | (VI) | 918.931 | 1.449.219 | 2.368.150 | 578.204 | 1.321.366 | 1.899.570 |
| 6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 Diğer | | 45.403.824 | 26.093.041 | 71.496.865 | 41.302.709 | 27.010.944 | 68.313.653 |
| 6.2 Takipteki Krediler | | 1.293.129 | - | 1.293.129 | 1.262.539 | - | 1.262.539 |
| 6.3 Özel Karşılıklar [-] | | 1.200.279 | - | 1.200.279 | 1.169.689 | - | 1.169.689 |
| VII. FAKTORİNG ALACAKLARI | | - | - | - | - | - | - |
| VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net) | (I-f) | 3.592.027 | 981.688 | 4.573.715 | 3.807.538 | 1.015.839 | 4.823.377 |
| 8.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | 3.592.027 | 981.688 | 4.573.715 | 3.807.538 | 1.015.839 | 4.823.377 |
| 8.2 Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| IX. İŞTİRAKLER (Net) | (I-g) | 3.923 | - | 3.923 | 3.923 | - | 3.923 |
| 9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 Konsolide Edilmeyenler | | 3.923 | - | 3.923 | 3.923 | - | 3.923 |
| 9.2.1 Mali İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.2 Mali Olmayan İştirakler | | 3.923 | - | 3.923 | 3.923 | - | 3.923 |
| X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net) | (I-h) | 209.277 | 786.437 | 995.714 | 201.461 | 812.433 | 1.013.894 |
| 10.1 Mali Ortaklıklar | | 209.277 | 786.437 | 995.714 | 201.461 | 812.433 | 1.013.894 |
| 10.2 Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.1 Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net) | (I-i) | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 Finansal Kiralama Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 12.4 Kazanılmamış Gelirler [-] | | - | - | - | - | - | - |
| XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR | (I-j) | 46 | - | 46 | - | - | - |
| 13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | 46 | - | 46 | - | - | - |
| 13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | | 765.290 | 1.833 | 767.123 | 784.046 | 1.844 | 785.890 |
| XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | | 103.814 | 120 | 103.934 | 100.431 | 131 | 100.562 |
| 15.1 Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2 Diğer | | 103.814 | 120 | 103.934 | 100.431 | 131 | 100.562 |
| XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | (I-k) | - | - | - | - | - | - |
| XVII. VERGİ VARLIĞI | | 145.350 | - | 145.350 | 99.166 | - | 99.166 |
| 17.1 Cari Vergi Varlığı | | - | - | - | - | - | - |
| 17.2 Ertelemiş Vergi Varlığı | (I-l) | 145.350 | - | 145.350 | 99.166 | - | 99.166 |
| XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | (I-m) | 1.250 | - | 1.250 | 2.129 | - | 2.129 |
| 18.1 Satış Amaçlı | | 1.250 | - | 1.250 | 2.129 | - | 2.129 |
| 18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIX. DİĞER AKTİFLER | (I-n) | 822.750 | 65.557 | 888.307 | 823.429 | 65.982 | 889.411 |
| AKTİF TOPLAMI | | 90.547.329 | 47.116.494 | 137.663.823 | 85.864.700 | 47.687.133 | 133.551.833 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.

I. 31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

| PASİF KALEMLER | Dipnot (Beşinci Bölüm) | CARİ DÖNEM (31/03/2012) | | | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011) | | |
|---|---------------------------|----------------------------|-------------------|--------------------|------------------------------|-------------------|--------------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| | | | | | | | |
| I. MEVDUAT | (II-a) | 45.797.017 | 34.165.200 | 79.962.217 | 43.641.755 | 33.172.502 | 76.814.257 |
| 1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı | (VI) | 1.628.828 | 1.966.718 | 3.595.546 | 1.308.603 | 2.255.506 | 3.564.109 |
| 1.2 Diğer | | 44.168.189 | 32.198.482 | 76.366.671 | 42.333.152 | 30.916.996 | 73.250.148 |
| II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | (II-b) | 242.903 | 302.785 | 545.688 | 199.996 | 350.779 | 550.775 |
| III. ALINAN KREDİLER | (II-c) | 274.653 | 14.882.836 | 15.157.489 | 308.585 | 16.461.570 | 16.770.155 |
| IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR | | 6.181.210 | 7.290.401 | 13.471.611 | 5.472.594 | 7.312.246 | 12.784.840 |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar | | - | - | - | - | 549.703 | 549.703 |
| 4.2 IMKB Takasbank Piyasasına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | | 6.181.210 | 7.290.401 | 13.471.611 | 5.472.594 | 6.762.543 | 12.235.137 |
| V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | (II-d) | 2.309.882 | 2.455.315 | 4.765.197 | 1.808.071 | 2.695.846 | 4.503.917 |
| 5.1 Bonolar | | 1.163.313 | - | 1.163.313 | 1.081.912 | - | 1.081.912 |
| 5.2 Vartüğe Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 Tahviller | | 1.146.569 | 2.455.315 | 3.601.884 | 726.159 | 2.695.846 | 3.422.005 |
| VI. FONLAR | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 Mustakriz Fonları | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| VII. MUHTELİF BORÇLAR | | 2.529.744 | 152.615 | 2.682.359 | 2.077.371 | 181.007 | 2.258.378 |
| VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR | (II-e) | 608.904 | 144.282 | 753.186 | 563.590 | 129.416 | 693.006 |
| IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI | | - | - | - | - | - | - |
| X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net) | (II-f) | 76.193 | - | 76.193 | 86.659 | - | 86.659 |
| 10.1 Finansal Kiralama Borçları | | 98.902 | - | 98.902 | 113.035 | - | 113.035 |
| 10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-) | | 22.709 | - | 22.709 | 26.376 | - | 26.376 |
| XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | (II-g) | 265.831 | 99.032 | 364.863 | 111.480 | 108.371 | 219.851 |
| 11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | 86.600 | - | 86.600 | - | - | - |
| 11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | 179.231 | 99.032 | 278.263 | 111.480 | 108.371 | 219.851 |
| 11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| XII. KARŞILIKLAR | (II-h) | 821.516 | 302.805 | 1.124.321 | 769.254 | 307.920 | 1.077.174 |
| 12.1 Genel Karşılıklar | | 588.562 | 302.537 | 891.099 | 484.162 | 307.685 | 791.847 |
| 12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 Çalışan Hakları Karşılığı | | 77.898 | - | 77.898 | 75.412 | - | 75.412 |
| 12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 Diğer Karşılıklar | | 155.056 | 268 | 155.324 | 209.680 | 235 | 209.915 |
| XIII. VERGİ BORCU | (II-i) | 555.788 | 796 | 556.584 | 237.767 | 794 | 238.561 |
| 13.1 Cari Vergi Borcu | | 555.788 | 796 | 556.584 | 237.767 | 794 | 238.561 |
| 13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER | | - | - | - | - | - | - |
| XVI. ÖZKAYNAKLAR | (II-j) | 18.238.834 | (34.719) | 18.204.115 | 17.684.727 | (130.467) | 17.554.260 |
| 16.1 Ödenmiş Sermaye | | 4.000.000 | - | 4.000.000 | 4.000.000 | - | 4.000.000 |
| 16.2 Sermaye Yedekleri | | 3.360.547 | (34.719) | 3.325.828 | 2.943.458 | (130.467) | 2.812.991 |
| 16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri | | 1.700.000 | - | 1.700.000 | 1.700.000 | - | 1.700.000 |
| 16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları | | 310.754 | 10.347 | 321.101 | (106.126) | (78.181) | (184.307) |
| 16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | 47.106 | - | 47.106 | 47.106 | - | 47.106 |
| 16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri | | 236 | - | 236 | 236 | - | 236 |
| 16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | (103.441) | (45.066) | (148.507) | (103.650) | (52.286) | (155.936) |
| 16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri | | 1.405.892 | - | 1.405.892 | 1.405.892 | - | 1.405.892 |
| 16.3 Kâr Yedekleri | | 10.322.674 | - | 10.322.674 | 8.346.742 | - | 8.346.742 |
| 16.3.1 Yasal Yedekler | | 1.181.252 | - | 1.181.252 | 1.102.219 | - | 1.102.219 |
| 16.3.2 Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.3 Olağanüstü Yedekler | | 9.044.421 | - | 9.044.421 | 7.244.523 | - | 7.244.523 |
| 16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri | | 97.001 | - | 97.001 | - | - | - |
| 16.4 Kâr veya Zarar | | 555.613 | - | 555.613 | 2.394.527 | - | 2.394.527 |
| 16.4.1 Geçmiş Yıllar Kârı / Zararı | | - | - | - | - | - | - |
| 16.4.2 Dönem Net Kârı / Zararı | | 555.613 | - | 555.613 | 2.394.527 | - | 2.394.527 |
| PASİF TOPLAMI | | 77.902.475 | 59.761.348 | 137.663.823 | 72.961.849 | 60.589.984 | 133.551.833 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.

II. 31 MART 2012 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ | | Dipnot (Beşinci Bölüm) | CARİ DÖNEM (01/01-31/03/2012) | ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/03/2011) |
|---|--|---------------------------|----------------------------------|------------------------------------|
| I. | FAİZ GELİRLERİ | (III-a) | 2.684.926 | 2.154.756 |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | (III-a-1) | 1.546.103 | 1.104.862 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | - | - |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | (III-a-2) | 1.642 | 1.327 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 25.560 | - |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | (III-a-3) | 1.110.592 | 1.047.564 |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | 6.724 | 34.327 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - |
| 1.5.3 | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | 934.815 | 831.894 |
| 1.5.4 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | 169.053 | 181.343 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 1.029 | 1.003 |
| II. | FAİZ GİDERLERİ | (III-b) | 1.547.996 | 1.101.333 |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | (III-b-4) | 1.213.358 | 856.127 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | (III-b-1) | 82.133 | 49.729 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 156.497 | 146.634 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | (III-b-3) | 89.330 | 43.989 |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | 6.678 | 4.854 |
| III. | NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II) | | 1.136.930 | 1.053.423 |
| IV. | NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ | | 387.514 | 355.174 |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 467.688 | 415.314 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 21.366 | 15.033 |
| 4.1.2 | Diğer | | 446.322 | 400.281 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | 80.174 | 60.140 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | 70 | 86 |
| 4.2.2 | Diğer | | 80.104 | 60.054 |
| V. | TEMETTÜ GELİRLERİ | | 55.619 | 47.622 |
| VI. | TİCARİ KÂR / ZARAR (Net) | (III-c) | (67.865) | 133.053 |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | 197.835 | 234.776 |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | (762.154) | (83.911) |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | 496.454 | (17.812) |
| VII. | DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | (III-d) | 152.297 | 138.896 |
| VIII. | FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII) | | 1.664.495 | 1.728.168 |
| IX. | KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-) | (III-e) | 288.884 | 207.218 |
| X. | DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | (III-f) | 662.411 | 595.554 |
| XI. | NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X) | | 713.200 | 925.396 |
| XII. | BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI | | - | - |
| XIII. | ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR | | - | - |
| XIV. | NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI | | - | - |
| XV. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV) | | 713.200 | 925.396 |
| XVI. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | (III-g) | 157.587 | 181.336 |
| 16.1 | Cari Vergi Karşılığı | | 246.840 | 238.777 |
| 16.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | (89.253) | (57.441) |
| XVII. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI) | | 555.613 | 744.060 |
| XVIII. | DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER | | - | - |
| 18.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - |
| 18.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları | | - | - |
| 18.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - |
| XIX. | DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-) | | - | - |
| 19.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - |
| 19.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - | - |
| 19.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - |
| XX. | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX) | | - | - |
| XXI. | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | | - | - |
| 21.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | - |
| 21.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | - | - |
| XXII. | DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI) | | - | - |
| XXIII. | NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII) | (III-h) | 555.613 | 744.060 |
| Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir) | | | 0,00139 | 0,00186 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.

III. 31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

| | Dipnot (Beşinci Bölüm) | CARİ DÖNEM (31/03/2012) | | | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011) | | |
|---|---------------------------|----------------------------|--------------------|--------------------|------------------------------|--------------------|--------------------|
| | | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III) | | 146.842.189 | 76.771.229 | 223.613.418 | 150.530.284 | 70.138.063 | 220.668.347 |
| I. GARANTİ ve KEFALETLER | (IV-2,3) | 5.986.390 | 9.476.029 | 15.462.418 | 5.507.730 | 9.127.316 | 14.635.046 |
| 1.1 Teminat Mektupları | | 5.294.265 | 4.044.779 | 9.339.044 | 4.859.047 | 4.197.218 | 9.056.265 |
| 1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | 182.398 | 746.812 | 929.210 | 171.069 | 824.022 | 995.091 |
| 1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | 543.130 | 543.130 | - | 606.678 | 606.678 |
| 1.1.3 Diğer Teminat Mektupları | | 5.111.867 | 2.754.837 | 7.866.704 | 4.687.978 | 2.766.518 | 7.454.496 |
| 1.2 Banka Kredileri | | 15 | 115.417 | 115.432 | 15 | 120.736 | 120.751 |
| 1.2.1 İthalat Kabul Kredileri | | 15 | 115.417 | 115.432 | 15 | 120.736 | 120.751 |
| 1.2.2 Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 Akreditifler | | 2.243 | 4.268.055 | 4.270.298 | 2.229 | 4.164.071 | 4.166.300 |
| 1.3.1 Belgeli Akreditifler | | 2.243 | 3.822.490 | 3.824.733 | 2.229 | 3.515.243 | 3.517.472 |
| 1.3.2 Diğer Akreditifler | | - | 445.565 | 445.565 | - | 648.828 | 648.828 |
| 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 | | - | 14.322 | 14.322 | - | 13.384 | 13.384 |
| 1.8 Diğer Garantilerimizden | | 14.260 | 1.025.261 | 1.039.521 | 8.082 | 624.373 | 632.455 |
| 1.9 Diğer Kefaletlerimizden | | 675.607 | 8.189 | 683.796 | 638.357 | 7.534 | 645.891 |
| II. TAAHHÜTLER | (IV-1) | 114.982.137 | 10.172.259 | 125.154.396 | 121.580.284 | 6.062.760 | 127.643.044 |
| 2.1 Cayılamaz Taahhütler | | 28.485.400 | 10.172.259 | 38.657.659 | 26.537.015 | 6.062.760 | 32.599.775 |
| 2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | | 2.743.346 | 5.864.533 | 8.607.879 | 2.236.712 | 2.763.942 | 5.000.654 |
| 2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri | | 1.000 | - | 1.000 | 1.000 | - | 1.000 |
| 2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | 1.075.827 | 1.271.666 | 2.347.493 | 1.227.899 | 1.488.873 | 2.716.772 |
| 2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | | 5.003.195 | - | 5.003.195 | 4.291.376 | - | 4.291.376 |
| 2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | 672 | - | 672 | 726 | - | 726 |
| 2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | 14.209.808 | - | 14.209.808 | 13.718.870 | - | 13.718.870 |
| 2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | 76.093 | - | 76.093 | 76.093 | - | 76.093 |
| 2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler | | 5.375.459 | 3.036.060 | 8.411.519 | 4.984.339 | 1.809.945 | 6.794.284 |
| 2.2 Cayılabilir Taahhütler | | 86.496.737 | - | 86.496.737 | 95.043.269 | - | 95.043.269 |
| 2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | 86.496.737 | - | 86.496.737 | 95.043.269 | - | 95.043.269 |
| 2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| III. TÜREY FİNANSAL ARAÇLAR | | 25.873.662 | 57.122.947 | 82.996.609 | 23.442.270 | 54.947.987 | 78.390.257 |
| 3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türey Finansal Araçlar | | 4.344.400 | 2.842.913 | 7.187.313 | 3.330.000 | 1.227.785 | 4.557.785 |
| 3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | 1.232.400 | 1.189.411 | 2.421.811 | - | - | - |
| 3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | 3.112.000 | 1.653.502 | 4.765.502 | 3.330.000 | 1.227.785 | 4.557.785 |
| 3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler | | 21.529.262 | 54.280.034 | 75.809.296 | 20.112.270 | 53.720.202 | 73.832.472 |
| 3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 1.518.375 | 2.605.193 | 4.123.568 | 1.298.873 | 3.204.836 | 4.503.709 |
| 3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 543.320 | 1.504.590 | 2.047.910 | 589.840 | 1.653.545 | 2.243.385 |
| 3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 975.055 | 1.100.603 | 2.075.658 | 709.033 | 1.551.291 | 2.260.324 |
| 3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 11.698.675 | 36.599.277 | 48.297.952 | 13.263.549 | 37.747.648 | 51.011.197 |
| 3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri | | 288.073 | 13.479.671 | 13.767.744 | 347.780 | 16.285.524 | 16.633.304 |
| 3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri | | 10.291.436 | 3.685.052 | 13.976.488 | 11.756.603 | 4.661.330 | 16.417.933 |
| 3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri | | 559.583 | 9.717.277 | 10.276.860 | 579.583 | 8.400.397 | 8.979.980 |
| 3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri | | 559.583 | 9.717.277 | 10.276.860 | 579.583 | 8.400.397 | 8.979.980 |
| 3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | 5.987.822 | 14.580.435 | 20.568.257 | 2.988.723 | 11.720.918 | 14.709.641 |
| 3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları | | 3.064.469 | 3.220.058 | 6.284.527 | 1.379.671 | 2.056.402 | 3.436.073 |
| 3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları | | 2.666.602 | 3.613.804 | 6.280.406 | 1.482.974 | 1.960.110 | 3.443.084 |
| 3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları | | 89.605 | 3.864.422 | 3.954.027 | - | 3.852.203 | 3.852.203 |
| 3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları | | 71.410 | 3.882.151 | 3.953.561 | - | 3.852.203 | 3.852.203 |
| 3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları | | 47.868 | - | 47.868 | 63.039 | - | 63.039 |
| 3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları | | 47.868 | - | 47.868 | 63.039 | - | 63.039 |
| 3.2.4 Futures Para İşlemleri | | 908 | 897 | 1.805 | - | - | - |
| 3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri | | 908 | - | 908 | - | - | - |
| 3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri | | - | 897 | 897 | - | - | - |
| 3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.6 Diğer | | 2.323.482 | 494.232 | 2.817.714 | 2.561.125 | 1.046.800 | 3.607.925 |
| B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI) | | 229.258.084 | 77.772.554 | 307.030.638 | 212.236.927 | 80.129.509 | 292.366.436 |
| IV. EMANET KIYMETLER | | 24.772.172 | 4.033.693 | 28.805.865 | 26.597.287 | 4.867.397 | 31.464.684 |
| 4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | 3.423.221 | - | 3.423.221 | 3.705.987 | - | 3.705.987 |
| 4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler | | 14.917.706 | 796.609 | 15.714.315 | 16.836.024 | 930.711 | 17.766.735 |
| 4.3 Tahsile Alınan Çekler | | 4.581.023 | 2.237 | 4.583.260 | 4.435.889 | 1.481 | 4.437.370 |
| 4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 1.641.864 | 674.444 | 2.316.308 | 1.410.912 | 738.022 | 2.148.934 |
| 4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7 Diğer Emanet Kıymetler | | 208.358 | 2.560.403 | 2.768.761 | 208.475 | 3.197.183 | 3.405.658 |
| 4.8 Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| V. REHİNLİ KIYMETLER | | 58.922.104 | 27.901.096 | 86.823.200 | 49.232.746 | 28.558.151 | 77.790.897 |
| 5.1 Menkul Kıymetler | | 9.983.116 | 1.957.735 | 11.940.851 | 2.481.082 | 1.734.421 | 4.215.503 |
| 5.2 Teminat Senetleri | | 697.415 | 6.300 | 703.715 | 699.951 | 10.470 | 710.421 |
| 5.3 Emtia | | - | 1.645 | 1.645 | - | 12.752 | 12.752 |
| 5.4 Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 Gayrimenkul | | 25.983.571 | 18.995.101 | 44.978.672 | 25.007.171 | 21.302.531 | 46.309.702 |
| 5.6 Diğer Rehinli Kıymetler | | 22.258.002 | 6.940.315 | 29.198.317 | 21.044.542 | 5.497.977 | 26.542.519 |
| 5.7 Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER | | 145.563.808 | 45.837.765 | 191.401.573 | 136.406.894 | 46.703.961 | 183.110.855 |
| BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B) | | 376.100.273 | 154.543.783 | 530.644.056 | 362.767.211 | 150.267.572 | 513.034.783 |

İlişkikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.**IV. 31 MART 2012 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO**
(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

| ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ | CARİ DÖNEM (31/03/2012) | ÖNCEKİ DÖNEM (31/03/2011) |
|--|------------------------------------|--------------------------------------|
| I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN | 810.349 | (1.059.195) |
| II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI | - | - |
| V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı) | (17.272) | 32.563 |
| VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı) | - | - |
| VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ | - | - |
| VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI | - | - |
| IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT VERGİ | (158.616) | 205.326 |
| X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX) | 634.461 | (821.306) |
| XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI | (121.624) | (136.404) |
| 1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer) | (143.117) | (193.705) |
| 1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | 21.247 | 56.709 |
| 1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 1.4 Diğer | 246 | 592 |
| XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI) | 512.837 | (957.710) |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.

V. 31 MART 2012 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

| | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Ödenmiş Sermaye | | Hisse Senedi | Hisse Senedi İptal Kârları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Kârı / (Zararı) | Geçmiş Dönem | | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fontları | F.İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F. | Satış A./Durdurulan Değ. F. | Toplam Özkaynak | |
|--|---|----------------------------|---------------------------------|-------------------|-------------------------------|------------------------|--------------------|--------------------------|-------------------|---------------------------------|--------------------|----------------------------------|---|---|--------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-------------------|--|
| | | Ödenmiş Sermaye | Enflasyon Düzeltme Farkı (*) | İhraç Primleri | | | | | | | Kârı / (Zararı) | Menkul Değer. Değerleme Farkı | | | | | | | |
| ÖNCEKİ DÖNEM (31/03/2011) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. | Dönem Başı Bakiyesi | 4.000.000 | 1.405.892 | 1.700.000 | - | 922.330 | - | 5.182.690 | - | 2.856.529 | - | 1.786.604 | 2.919 | - | (291.829) | - | - | 17.565.135 | |
| II. | TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| III. | Yeni Bakiye (I+II) | (II-I) 4.000.000 | 1.405.892 | 1.700.000 | - | 922.330 | - | 5.182.690 | - | 2.856.529 | - | 1.786.604 | 2.919 | - | (291.829) | - | - | 17.565.135 | |
| Dönem İçindeki Değişimler | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| IV. | Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| V. | Menkul Değerler Değerleme Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (1.040.469) | - | - | - | - | - | (1.040.469) | |
| VI. | Risikten Korunma Fonları (Etkin kısım) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 82.759 | - | - | 82.759 | |
| 6.1 | Nakit Akış Risikinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 82.759 | - | - | 82.759 | |
| 6.2 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| VII. | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| VIII. | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| IX. | İştirakler, Bağı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS Kur Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| X. | Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XI. | Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XII. | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XIII. | İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XIV. | Sermaye Artırımı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 14.1 | Nakden | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 14.2 | İç Kaynaklardan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XV. | Hisse Senedi İhracı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XVI. | Hisse Senedi İptal Kârları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XVII. | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XVIII. | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XIX. | Dönem Net Kârı veya Zararı | - | - | - | - | - | - | - | - | 744.060 | - | - | - | - | - | - | - | 744.060 | |
| XX. | Kâr Dağıtımı | - | - | - | - | 179.889 | - | 2.061.833 | - | (2.856.529) | - | - | 44.187 | - | - | - | - | (570.620) | |
| 20.1 | Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | (570.620) | - | - | - | - | - | - | - | (570.620) | |
| 20.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | 179.889 | - | 2.061.833 | - | (2.285.909) | - | - | 44.187 | - | - | - | - | - | |
| 20.3 | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX) | | 4.000.000 | 1.405.892 | 1.700.000 | - | 1.102.219 | - | 7.244.523 | - | 744.060 | - | 746.135 | 47.106 | - | (209.070) | - | - | 16.780.865 | |
| CARI DÖNEM (31/03/2012) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 4.000.000 | 1.405.892 | 1.700.000 | - | 1.102.219 | - | 7.244.523 | - | 2.394.527 | - | (184.307) | 47.106 | 236 | (155.936) | - | - | 17.554.260 | |
| Dönem İçindeki Değişimler | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| II. | Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| III. | Menkul Değerler Değerleme Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 505.408 | - | - | - | - | - | 505.408 | |
| IV. | Risikten Korunma Fonları (Etkin kısım) | (II-k) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 7.429 | - | - | 7.429 | |
| 4.1 | Nakit Akış Risikinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 7.429 | - | - | 7.429 | |
| 4.2 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| V. | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| VI. | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| VII. | İştirakler, Bağı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS Kur Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| VIII. | Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| IX. | Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| X. | İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XI. | Sermaye Artırımı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XII. | Nakden | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 12.1 | Nakden | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 12.2 | İç Kaynaklardan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XIII. | Hisse Senedi İhraç Primi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XIV. | Hisse Senedi İptal Kârları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XV. | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XVI. | Diğer | - | - | - | - | - | - | [17.593] | 17.593 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XVII. | Dönem Net Kârı veya Zararı | - | - | - | - | - | - | - | - | 555.613 | - | - | - | - | - | - | - | 555.613 | |
| XVIII. | Kâr Dağıtımı | - | - | - | - | 79.033 | - | 1.817.491 | 79.408 | (2.394.527) | - | - | - | - | - | - | - | (418.595) | |
| 18.1 | Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | (418.595) | - | - | - | - | - | - | - | (418.595) | |
| 18.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | 79.033 | - | 1.817.491 | 79.408 | (1.975.932) | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 18.3 | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+.....+XVI+XVII+XVIII) | | 4.000.000 | 1.405.892 | 1.700.000 | - | 1.181.252 | - | 9.044.421 | 97.001 | 555.613 | - | 321.101 | 47.106 | 236 | (148.507) | - | - | 18.204.115 | |

[*] "Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı" kolonunda gösterilen tutarlar finansal tablolarda "Diğer Sermaye Yedekleri" altında gösterilmektedir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.**VI. 31 MART 2012 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU**
(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

| | Dipnot (Beşinci Bölüm) | CARİ DÖNEM (31/03/2012) | ÖNCEKİ DÖNEM (31/03/2011) |
|---|---------------------------|----------------------------|------------------------------|
| A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| 1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı | | 2.435.289 | 1.442.116 |
| 1.1.1 Alınan Faizler | | 3.438.704 | 2.442.262 |
| 1.1.2 Ödenen Faizler | | (1.424.764) | (1.068.854) |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri | | 55.619 | 47.622 |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 497.171 | 406.414 |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar | | (215.684) | 413.285 |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | 66.950 | 100.003 |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (282.376) | (235.649) |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler | | (85.762) | (169.022) |
| 1.1.9 Diğer | | 385.431 | (493.945) |
| 1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | | (1.663.913) | (8.054.399) |
| 1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış)/Azalış | | (282.477) | (683.188) |
| 1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış | | 315.658 | (2.071.909) |
| 1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış | | (3.937.065) | (5.508.210) |
| 1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış)/Azalış | | 89.810 | (105.607) |
| 1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış) | | 150.017 | 27.717 |
| 1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış) | | 2.907.991 | (1.527.913) |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış) | | (958.909) | 1.577.021 |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış) | | - | - |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış) | | 51.062 | 237.690 |
| I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | | 771.376 | (6.612.283) |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | | (2.251.166) | 6.074.406 |
| 2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | - |
| 2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | - |
| 2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | | (15.567) | (7.969) |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | 291 | 620 |
| 2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | (13.120.742) | (9.703.558) |
| 2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | 10.705.290 | 15.112.423 |
| 2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | - | - |
| 2.8 Satılan / İtfa Olan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | 170.909 | 813.266 |
| 2.9 Diğer | | 8.653 | (140.376) |
| C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullanılan) Net Nakit | | 287.516 | 543.453 |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | 304.042 | 1.124.721 |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | - | - |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - | - |
| 3.4 Temettü Ödemeleri | | - | (570.620) |
| 3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | (16.526) | (10.648) |
| 3.6 Diğer | | - | - |
| IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | | (124.342) | 46.277 |
| V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV) | | (1.316.616) | 51.853 |
| VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | (V) | 3.056.550 | 1.870.380 |
| VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | (V) | 1.739.934 | 1.922.233 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Yönetmelikler'den Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 10 Şubat 2007 tarih ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların TMS'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.

Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış olan TMS ve TFRS değişikliklerinden, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hariç tutulmak üzere, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir. Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar standardının etkisini değerlendirmektedir.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ila XXVIII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

Banka'nın temel faaliyet alanı bireysel bankacılık, ticari ve KOBİ bankacılığı, kurumsal bankacılık, özel bankacılık, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri (Hazine işlemleri) ile uluslararası bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır. Banka, faaliyetlerinin doğası gereği finansal araçları yoğun olarak kullanmaktadır. Banka ana fonlama kaynağı olarak çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte ve bu yolla topladığı kaynakları yüksek getirisi olan ve kaliteli finansal aktiflerde değerlendirmektedir. Mevduat dışında Banka'nın en önemli fon kaynakları özkaynaklar ve yurtdışı finansal kurumlardan sağlanan, genelde orta ve uzun vadeli kredilerdir. Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Aktif-pasif yönetiminin temel hedefi Banka'nın likidite riski, faiz oranı riski, döviz kuru riski ve kredi riskini belli sınırlar dahilinde tutmak, aynı zamanda kârlılığı artırmak ve Banka'nın özkaynaklarını güçlendirmektir. Banka'nın aktif-pasif yönetimi "Aktif-Pasif Komitesi ("APKO") tarafından Banka Üst Düzey Risk Komitesi'nce belirtilen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Banka yabancı para cinsi işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur risklerini yabancı para aktif ve pasiflerin genel dengesini kuran riskten korunma yapılandırmalarıyla ve çeşitli türev araçlar vasıtasıyla karşılamaktadır ve kontrol etmektedir.

Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif hesaplar bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlendirilmiştir. Parasal olan kalemlerin değerlendirilmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmiştir. Elde etme maliyeti esasına göre muhasebeleştirilen parasal olmayan kalemlerden yabancı para bağlı ortaklıklar ise elde etme tarihindeki döviz kurlarıyla Türk parasına çevrilerek finansal tablolarda taşınmaktadır.

Banka ayrıca yurtdışındaki yatırımlarına ilişkin kur riskinden korunma amacıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma işlemi uygulamaktadır. Söz konusu gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde riskten korunma kaleme ilişkin gerçeğe uygun değer değişimleri korunma işlemi etkin olduğu sürece gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,7729 TL, Euro kur değeri 2,3663 TL ve Yen kur değeri 2,1605 TL'dir.

III. İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER:

Konsolide olmayan finansal tablolarda iştirak ve bağlı ortaklıklar "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 39") göre muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem gören ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirtilebilen bağlı ortaklıklar, gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmiş, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen iştirak ve bağlı ortaklıklar, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

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

Banka'nın türev ürünleri TMS 39 gereğince "Riskten korunma amaçlı" ve "Alım satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır. Buna göre, bazı türev işlemler ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak TMS 39 kapsamında bunlar "Alım satım amaçlı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

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 "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar" veya "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar" içinde, negatif olması durumunda ise "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar" veya "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar" içinde gösterilmektedir. Alım satım amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleşmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Banka, faiz swapları ve çapraz para swapları ile Türk parası ve 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 "Riskten korunma fonları" 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.

Banka ayrıca çapraz para swapları ile Türk parası sabit faizli finansal varlıklarından ve yabancı para finansal borçlarından kaynaklanan gerçeğe uygun değer riskinden korunmaktadır. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

muhasebesi kapsamında riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosunda muhasebeleşmektedir. Riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik korunma işlemi etkin olduğu sürece bilançoda ilgili varlık ile birlikte gösterilmektedir.

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 kaleminde 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 veya etkinlik testinin 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 korunma kalemin değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle kâr/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

TMS 39 uyarınca 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.

Saklı türev ürünler, ilgili saklı türev ürünün ekonomik özellikleri ve risklerinin esas sözleşmenin ekonomik özellikleri ve riskleri ile yakından ilgili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarına haiz farklı bir aracın türev ürün tanımını karşılamakta olması ve karma finansal aracın, gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kâr veya zararda muhasebeleştirilen bir biçimde gerçeğe uygun değerden ölçülmemesi durumunda esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve TMS 39'a göre türev ürün olarak muhasebeleştirilmektedir. Esas sözleşme ile söz konusu saklı türev ürünün yakından ilişkili olması halinde ise saklı türev ürün esas sözleşmeden ayrıştırılmadan esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir.

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Banka, donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve o tarihe kadar kaydedilmiş olan reeskont tutarlarını iptal ederek tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak kaydetmemektedir.

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 esas olarak tahakkuk esasına veya "Etkin faiz (İç verim) oranı yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satınalma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Bu kategorinin iki alt kategorisi bulunmaktadır: "Alım satım amaçlı olarak elde tutulan finansal varlıklar" ile ilk kayda alınma sırasında "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar".

Alım satım amaçlı finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Alım satım amaçlı 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. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Üçüncü Bölüm IV no'lu dipnotta türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar "Kredi ve alacaklar" ile "Vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" dışında kalan ve türev finansal araç olmayan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değerle değerlendirilmektedir. Satılmaya hazır borçlanma senetlerinin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Menkul değerler değerlendirme farkları" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmiş, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

c. Kredi ve Alacaklar:

Krediler ve alacaklar, türev finansal araç olmayan ve alım satım amaçlı, gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan veya satılmaya hazır olarak tanımlanmayan, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar 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 iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

gelirleri" hesabında yansıtılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise "Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabından düşülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

d. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve "Krediler ve alacaklar" tanımının dışında kalan ve ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan veya satılmaya hazır olarak tanımlanmayan ve türev finansal araç olmayan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak 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 maliyet bedeli" ile değerlendirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

Banka'nın satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymet portföylerinde 6 aylık reel kupon oranları vade boyunca sabit kalan, 5-10 yıl vadeli ve tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli devlet tahvilleri 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. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, 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.

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususu her bilanço döneminde değerlendirilir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılır.

Finansal araçların gelecekte beklenen nakit akışlarının "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının veya varsa gerçeğe uygun değerine göre muhasebeleştirilen tutarının defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu finansal aracın zafiyete uğradığı kabul edilir. Finansal araçların zafiyete uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir. Kredi ve alacaklar değer düşüklüğüne ilişkin açıklama VII-c no'lu dipnotta yer almaktadır.

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 niyetinde olması, veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Alım satım amaçlı", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde 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 gider reeskontu hesaplanmaktadır.

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

Banka'nın finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi bulunmamaktadır.

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

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri dikkate alınarak 3-5 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 yapılmıştır.

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 bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

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

| | |
|---|--------|
| Binalar | 50 yıl |
| Büro makina, mobilya mefruşat ve taşıtlar | 5 yıl |

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Net gerçekleştirilebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleştirilebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

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.

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"ni esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismanına tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "Değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

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

XV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilirdiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Rekabet Kurulu'nun 02.11.2011 tarih, 11-55/1438 - M sayılı kararıyla, Akbank T.A.Ş.'nin de aralarında bulunduğu 12 banka ve finansal hizmetler konusunda faaliyet gösteren 2 firma hakkında, 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun'un rekabeti kısıtlayıcı anlaşmalar, uyumlu eylemler ve teşebbüs birliği kararlarına ilişkin 4. maddesinde yasaklanmış olan davranışları gerçekleştirip gerçekleştirmediklerinin tespiti amacıyla başlattığı soruşturma süreci halen devam etmekte olup, finansal tabloları etkileyen bir hususun bulunmayacağı öngörülmektedir.

XVI. KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları:

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

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka 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.

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

b. Emeklilik Hakları:

Banka çalışanları 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20'nci maddesine göre kurulmuş olan "Akbank T.A.Ş. Tekaüt Sandığı Vakfı ("Tekaüt Sandığı")"nın üyesidir. Tekaüt Sandığı'nın teknik mali tabloları Sigorta Murakebe Kanunu'nun 38'inci maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından yılsonları itibarıyla denetlenmektedir.

1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu")'nun geçici 23'üncü maddesinin birinci fıkrası, banka sandıklarının Bankacılık Kanunu'nun yayım tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devredilmesini hükmetmekte ve bu devrin esaslarını düzenlemekteydi. Bankacılık Kanunu'nun söz konusu maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi'nin 22 Mart 2007 tarihli kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihi olan 31 Mart 2007 tarihinden itibaren durdurulmuş ve ilgili fıkranın iptaline ilişkin gerekçeli karar 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

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

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

Yeni Kanun devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak yükümlülüğün peşin değerinin; yüzde 9,8 teknik faiz oranı kullanılarak, SGK, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, TMSF, banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından, sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin SGK düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 8 Mayıs 2011 tarihine kadar tamamlanacağı belirtilmekte idi. 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bakanlar Kurulu'nun kararı ile söz konusu devir sürecinin 2 yıl uzatılmasına karar verilmiştir. Buna göre devrin 8 Mayıs 2013 tarihine kadar tamamlanması gerekmektedir.

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

Bu çerçevede Tekaüt Sandığı'nın, devre esas yükümlülükleri için yukarıda izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak; vakıf senedinde bulunmasına rağmen devir sonrasında SGK tarafından karşılanmayacak sosyal haklar ve ödemeleri için TMS 19'a uygun olarak hazırlanan yukarıda birinci paragrafta belirtilen çerçevede denetlenmiş 31 Aralık 2011 tarihli teknik bilanço raporuna göre karşılık ayrılması gereken teknik veya fiili açık bulunmamaktadır. Banka'nın, Tekaüt Sandığı'ndan yapılan geri ödemeler veya gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştiği bir varlık bulunmamaktadır.

Ayrıca Banka yönetimi, yukarıda belirtilen çerçevede yapılacak devir sırasında ve sonrasında oluşabilecek olası yükümlülük tutarının Tekaüt Sandığı'nın varlıklarıyla karşılanabilecek düzeyde olacağını ve Banka'ya herhangi bir ilave yük getirmeyeceğini öngörmektedir.

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Cari Vergi:

Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı % 20'dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna iştirak kazançları

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 dağıtımını sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden % 20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günü 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 hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların % 75'i, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

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

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

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

b. Ertelenmiş Vergi:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtılmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no'lu genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı ve serbest karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifli ayrılmamaktadır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili ertelenmiş vergi etkileri de özkaynaklarda yansıtılır.

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden, diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlendirilmektedir.

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

2012 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın 31 Mart 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faaliyet bölümü, bir işletmenin;

- Hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği (aynı işletmenin diğer kısımları ile yapılan işlemlere ilişkin hasılat ve giderler de dahil olmak üzere) işletme faaliyetlerinde bulunan,
- Faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlerine ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve ,
- Hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir kısımdır.

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

XXIV. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASI

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

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

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 30 Mart 2012 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2011 yılı faaliyetlerinden sağlanan 2.394.527 TL tutarındaki konsolide olmayan net kârın 418.595 TL'sinin Banka Ortakları ile Yönetim Kurulu Başkan ve Üyelerine nakit brüt temettü olarak ödenmesine, 79.408 TL'sinin diğer kâr yedeklerine aktarılmasına, 79.033 TL'sinin yasal yedekler ve 1.817.491 TL'sinin olağanüstü yedekler olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

XXV. HİSSE BAŞINA KAZANÇ:

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|---------------------|---------------------|
| | 31 Mart 2012 | 31 Mart 2011 |
| Net Dönem Kârı | 555.613 | 744.060 |
| Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin) | 400.000.000 | 400.000.000 |
| Hisse Başına Kâr (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir) | 0,00139 | 0,00186 |

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

2012 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2011: (-)).

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXVI. İLİŞKİLİ TARAFLAR:

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanan taraflar, Banka üst düzey yöneticileri ve yönetim kurulu üyeleri ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VI no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXVII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR:

Nakit akım tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orjinal 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:

31 Mart 2012 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 31 Mart 2011 tarihli özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablosu ve nakit akış tablosu üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

- a. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı % 16,54'tür [31 Aralık 2011: % 16,98]. Bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oranın oldukça üzerindedir.
- b. Sermaye yeterliliği standart oranı 1 Kasım 2006 tarihinde 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır. Sermaye yeterliliği standart oranı, risk ağırlıklı varlıkların ve gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuattaki risk ağırlıklı oranlarına tabi tutulması ve buna Standart Metot kullanılarak hesaplanan Piyasa Riskine Esas Tutar ile Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak hesaplanan Operasyonel Riske Esas Tutar'ın eklenmesi yoluyla hesaplanmaktadır. Aşağıdaki tabloda Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden "Risk ağırlıklı varlıkları"nın ayrıntıları ve "Özkaynak" hesaplaması yer almaktadır.
- c. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

| | Risk Ağırlıkları | | | | | |
|--|-------------------|------------------|----------|-------------------|------------------|------------------|
| | % 0 | % 20 | % 50 | % 100 | % 150 | % 200 |
| Kredi Riskine Esas Tutar | | | | | | |
| Bilanço Kalemleri (Net) | 59.989.955 | 832.144 | - | 71.956.140 | 2.288.057 | 2.446.530 |
| Nakit Değerler | 938.149 | 21 | - | - | - | - |
| Vadesi Gelmiş Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - |
| T. C. Merkez Bankası | 4.202 | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | 604.964 | - | 1.214.196 | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar | 12.481.100 | - | - | - | - | - |
| Krediler | 1.088.328 | 42.683 | - | 67.184.018 | 2.288.057 | 2.446.530 |
| Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net) | - | - | - | 92.850 | - | - |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 37.916.394 | - | - | 5.704 | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 4.430.843 | - | - | - | - | - |
| Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Alacaklar | 192.231 | - | - | 230.476 | - | - |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 2.727.528 | 184.476 | - | 1.050.420 | - | - |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net) | - | - | - | 999.637 | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | 724.979 | - | - |
| Diğer Aktifler | 211.180 | - | - | 453.860 | - | - |
| Nazım Kalemler | 759.355 | 2.478.692 | - | 17.197.998 | - | - |
| Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler | 759.355 | 971.417 | - | 16.798.431 | - | - |
| Türev Finansal Araçlar | - | 1.507.275 | - | 399.567 | - | - |
| Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | 60.749.310 | 3.310.836 | - | 89.154.138 | 2.288.057 | 2.446.530 |

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

d. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

| | Cari Dönem 31 Mart 2012 | Önceki Dönem 31 Aralık 2011 |
|-------------------------------------|----------------------------|--------------------------------|
| Kredi Riskine Esas Tutar (KRET) | 98.141.451 | 92.052.193 |
| Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET) | 5.885.775 | 6.006.313 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET) | 10.334.136 | 10.020.961 |
| Özkaynak | 18.916.118 | 18.349.969 |
| Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100 | 16,54 | 16,98 |

e. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem 31 Mart 2012 | Önceki Dönem 31 Aralık 2011 |
|---|----------------------------|--------------------------------|
| ANA SERMAYE | | |
| Ödenmiş Sermaye | 4.000.000 | 4.000.000 |
| Nominal Sermaye | 4.000.000 | 4.000.000 |
| Sermaye Taahhütleri (-) | - | - |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | 1.405.892 | 1.405.892 |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | 1.700.000 | 1.700.000 |
| Hisse Senedi İptal Kârları | - | - |
| Yasal Yedekler | 1.181.252 | 1.102.219 |
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) | 800.000 | 742.827 |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2) | 381.252 | 359.392 |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe | - | - |
| Statü Yedekleri | - | - |
| Olağanüstü Yedekler | 9.044.421 | 7.244.523 |
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 9.044.421 | 7.244.523 |
| Dağıtılmamış Kârlar | - | - |
| Birikmiş Zararlar | - | - |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | - | - |
| Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı | - | - |
| Diğer Kâr Yedekleri | 97.001 | - |
| Kâr | 555.613 | 2.394.527 |
| Net Dönem Kârı | 555.613 | 2.394.527 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | - | - |
| Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin % 25'ine Kadar Olan Kısmı | - | - |
| İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları | 47.106 | 47.106 |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin % 15'ine Kadar Olan Kısmı | - | - |
| Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-) | - | - |
| Net Dönem Zararı | - | - |
| Geçmiş Yıllar Zararı | - | - |
| Özel Maliyet Bedelleri (-) | 43.153 | 46.548 |
| Peşin Ödenmiş Giderler (-) | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) | 103.934 | 100.562 |
| Ana Sermayenin % 10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-) | - | - |
| Kanununun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-) | - | - |
| Ana Sermaye Toplamı | 17.884.198 | 17.747.157 |

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

| | Cari Dönem 31 Mart 2012 | Önceki Dönem 31 Aralık 2011 |
|---|--|--|
| KATKI SERMAYE | | |
| Genel Karşılıklar | 891.099 | 791.847 |
| Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının % 45'i | - | - |
| Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının % 45'i | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | |
| Bedelsiz Hisseleri | 236 | 236 |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı | - | - |
| İkincil Sermaye Benzeri Borçlar | - | - |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının % 45'i | 144.495 | (184.307) |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan | 489 | (6.730) |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 144.006 | (177.577) |
| Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç) | - | - |
| Katkı Sermaye Toplamı | 1.035.830 | 607.776 |
| ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE | - | - |
| SERMAYE | 18.920.028 | 18.354.933 |
| SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER | 3.910 | 4.964 |
| Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları | - | - |
| Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı | - | - |
| Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları | - | - |
| Kanununun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler | - | - |
| Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarınınin Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanununun 57'nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri | 241 | 1.076 |
| Diğer | 3.669 | 3.888 |
| Toplam Özkaynak | 18.916.118 | 18.349.969 |

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

- a.** Kredi riski, Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafların yükümlülüklerini yerine getirememesi riskidir. Banka kredilendirme işlemlerinde kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla karşı taraflara kredi limitleri belirlemekte 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.

- b.** Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve kuruluşların faaliyetleri çerçevesinde önemli bir risk oluşturmamaktadır.
- c.** Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 891.099 TL'dir (31 Aralık 2011: 791.847 TL).

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Piyasa riskine, döviz kurları, faiz oranları ve hisse senetlerinin piyasa fiyatlarında meydana gelebilecek hareketler sonucu maruz kalınmaktadır. Banka kur riski ile faiz oranı risklerini piyasa riskini oluşturan en önemli iki bileşen olarak değerlendirmektedir. 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, varyans-kovaryans, 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.

Aşağıdaki tablo 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in "Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplanması"na ilişkin 3'üncü bölümü uyarınca "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarını göstermektedir.

a. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

| | Tutar |
|--|--------------|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 351.535 |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 19.260 |
| (III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 69.419 |
| (IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 30.646 |
| (V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 2 |
| (VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| (VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| (VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI) | 470.862(*) |
| (IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII) | 5.885.775(*) |

(*) Bu bölümün I no'lu dipnotunda belirtilen "Sermaye yeterliliği standart oranı" kapsamındaki piyasa riskinin hesaplamasında kullanılan 5.885.775 TL'nin tümü değil ancak % 8'ine isabet eden bölümü olan 470.862 TL maruz kalınabilecek piyasa riskini temsil etmektedir. 470.862 TL aynı zamanda söz konusu riskin ortadan kaldırılması için gereken minimum sermaye tutarını ifade etmektedir.

IV. OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 1 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 4'üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Banka'nın son 3 yılına ait 2011, 2010 ve 2009 yılları brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu bölümün I no'lu dipnotunda belirtilen "Sermaye yeterliliği standart oranı" kapsamındaki operasyonel riske esas tutar 10.334.136 TL, operasyonel risk sermaye yükümlülüğü ise 826.731 TL'dir.

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli aktifleri ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki fark "YP net genel pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski). Banka kur riskine maruz tutarı Üst Düzey Risk Komitesi tarafından belirlenen limitler içerisinde tutmaktadır. Üst Düzey Risk Komitesi genel ekonomik durum ve piyasalardaki gelişmelere göre risk limitlerini sürekli olarak gözden geçirmekte ve gerekli hallerde yeni limitler belirlemektedir.

Söz konusu limitler hem YP net genel pozisyon için hem de bu pozisyon içindeki çapraz kur riski için ayrı ayrı belirlenmekte ve takip edilmektedir. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de gerektiğinde kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır.

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

| | USD | Euro | Yen |
|-------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| Bilanço değerlendirme kuru | 1,7729 TL | 2,3663 TL | 2,1605 TL |
| 1. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 1,7300 TL | 2,3042 TL | 2,0932 TL |
| 2. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 1,7350 TL | 2,3129 TL | 2,0924 TL |
| 3. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 1,7350 TL | 2,3162 TL | 2,0944 TL |
| 4. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 1,7500 TL | 2,3200 TL | 2,1171 TL |
| 5. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 1,7500 TL | 2,3090 TL | 2,1128 TL |

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

| | |
|------|-------------|
| USD | : 1,7312 TL |
| Euro | : 2,2931 TL |
| Yen | : 2,1160 TL |

31 Aralık 2011 itibarıyla;

| | USD | Euro | Yen |
|----------------------------|-----------|-----------|-----------|
| Bilanço değerlendirme kuru | 1,8889 TL | 2,4439 TL | 2,4385 TL |

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler: (Bin TL)

Aşağıdaki tablo Banka'nın yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövize endeksli varlıklar finansal tablolarda yabancı para değil, Türk Parası olarak gösterilmektedir. Yabancı para net genel pozisyon hesaplamasında ise dövize endeksli varlıklar yabancı para kalem olarak dikkate alınmaktadır. "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince, aktifte Türev Finansal Araçlar Kur Gelir Reeskontları ile Peşin Ödenmiş Giderler, pasifte ise Genel Karşılıklar, Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları, Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar ile Özkaynaklar kur riski hesaplanmasında dikkate alınmamaktadır. Bu nedenle aşağıdaki tabloda gösterilen yabancı para aktif pasif toplamları ile bilançoda görülenler arasında farklar bulunmaktadır. Finansal ve ekonomik anlamda Banka'nın gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir.

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

| Cari Dönem-31 Mart 2012 | EURO | USD | Yen | Diğer YP (*) | Toplam |
|--|--------------------|--------------------|-----------------|---------------------|---------------------|
| Varlıklar | | | | | |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankaları | 3.174.694 | 7.281.452 | 494 | 503.018 | 10.959.658 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) | 610.561 | 1.154.926 | 23.693 | 27.947 | 1.817.127 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 8.184 | 1.439 | - | - | 9.623 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net) | - | - | - | - | - |
| Krediler | 1.379.313 | 3.247.880 | - | - | 4.627.193 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | 8.218.272 | 20.684.464 | - | 92.950 | 28.995.686 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net) | 784.194 | 2.243 | - | - | 786.437 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | 697.148 | 284.540 | - | - | 981.688 |
| Maddi Duran Varlıklar (Net) | - | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net) | - | 1.833 | - | - | 1.833 |
| Diğer Varlıklar | - | 120 | - | - | 120 |
| Diğer Varlıklar | 2.614 | 26.151 | 15 | 11.501 | 40.281 |
| Toplam Varlıklar | 14.874.980 | 32.685.048 | 24.202 | 635.416 | 48.219.646 |
| Yükümlülükler | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 2.021.147 | 5.180.734 | 149 | 371.771 | 7.573.801 |
| Döviz Tevdiat Hesabı (***) | 9.394.491 | 15.701.188 | 64.171 | 1.431.549 | 26.591.399 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 7.290.401 | - | - | 7.290.401 |
| Alınan Krediler | 4.825.183 | 10.035.566 | 16.079 | 6.008 | 14.882.836 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) | - | 2.455.315 | - | - | 2.455.315 |
| Muhtelif Borçlar | 7.180 | 137.991 | 86 | 7.358 | 152.615 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | 113.290 | 27.636 | 2.913 | 1.507 | 145.346 |
| Toplam Yükümlülükler | 16.361.291 | 40.828.831 | 83.398 | 1.818.193 | 59.091.713 |
| Net Bilanço Pozisyonu | (1.486.311) | (8.143.783) | (59.196) | (1.182.777) | (10.872.067) |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu (**) | 1.544.012 | 8.000.267 | 61.421 | 1.192.185 | 10.797.885 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 4.131.431 | 16.212.006 | 234.098 | 1.394.430 | 21.971.965 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 2.587.419 | 8.211.739 | 172.677 | 202.245 | 11.174.080 |
| Gayrinakdi Krediler | 2.452.045 | 6.811.987 | 132.595 | 79.396 | 9.476.023 |

Önceki Dönem - 31 Aralık 2011

| | | | | | |
|-------------------------------------|-------------|-------------|----------|-----------|---------------------|
| Toplam Varlıklar | 12.753.783 | 35.294.736 | 24.371 | 627.048 | 48.699.938 |
| Toplam Yükümlülükler | 14.922.679 | 43.492.283 | 62.717 | 1.475.937 | 59.953.616 |
| Net Bilanço Pozisyonu | (2.168.896) | (8.197.547) | (38.346) | (848.889) | (11.253.678) |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu (**) | 2.011.721 | 8.362.326 | 38.085 | 850.394 | 11.262.526 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 4.125.135 | 15.583.036 | 162.784 | 1.448.463 | 21.319.418 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 2.113.414 | 7.220.710 | 124.699 | 598.069 | 10.056.892 |
| Gayrinakdi Krediler | 2.156.054 | 6.662.753 | 221.646 | 86.863 | 9.127.316 |

(*) Diğer YP altında gösterilen 635.416 TL (31 Aralık 2011: 627.048 TL) tutarındaki toplam varlıkların 65.376 TL'si İngiliz Sterlini (31 Aralık 2011: 49.284 TL), 55.593 TL'si İsviçre Frangı'dır (31 Aralık 2011: 59.974 TL). 1.818.193 TL (31 Aralık 2011: 1.475.937 TL) tutarındaki toplam yükümlülüklerin 798.845 TL'si İngiliz Sterlini (31 Aralık 2011: 805.735 TL), 388.378 TL'si İsviçre Frangı'dır (31 Aralık 2011: 412.469 TL).

(**) 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.

(***) Döviz Tevdiat Hesabı Diğer YP kalemi içinde 398.043 TL tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

Banka'nın yabancı para pozisyon riski önemsiz seviyede olduğu için kur değişimlerinin Banka'nın mali tabloları üzerinde önemli etkisi bulunmamaktadır.

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

| Cari Dönem - 31 Mart 2012 | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|--|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|---------------------|---------------------|
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankaları | - | - | - | - | - | 13.423.472 | 13.423.472 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) | 248.537 | 179.003 | - | - | - | 1.391.850 | 1.819.390 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 81.135 | 214.806 | 133.181 | 57.473 | 7.209 | 37 | 493.841 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net) | - | - | - | - | - | - | - |
| Krediler | 5.857.879 | 7.146.079 | 11.993.733 | 11.326.724 | 3.954.360 | 211.118 | 40.489.893 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net) | 23.717.115 | 15.203.480 | 18.810.103 | 13.909.136 | 2.225.181 | 92.850 | 73.957.865 |
| Diğer Varlıklar | 209.477 | 1.316.628 | 2.065.922 | - | 981.688 | - | 4.573.715 |
| Toplam Varlıklar | 407.847 | - | 46 | - | - | 2.497.754 | 2.905.647 |
| Toplam Varlıklar | 30.521.990 | 24.059.996 | 33.002.985 | 25.293.333 | 7.168.438 | 17.617.081 | 137.663.823 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 7.994.703 | 1.885.586 | 328.553 | - | - | 219.730 | 10.428.572 |
| Diğer Mevduat | 43.913.138 | 11.888.043 | 4.024.526 | 252.806 | - | 9.455.132 | 69.533.645 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 8.140.171 | 2.547.703 | 691.082 | 1.156.161 | 936.494 | - | 13.471.611 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 2.682.359 | 2.682.359 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) | 386.558 | 1.619.575 | 303.747 | 1.636.879 | 818.438 | - | 4.765.197 |
| Alınan Krediler | 4.928.735 | 6.889.439 | 2.889.670 | 449.645 | - | - | 15.157.489 |
| Diğer Yükümlülükler (*) | 344.252 | 433.892 | 231.480 | 124.260 | 37.692 | 20.453.374 | 21.624.950 |
| Toplam Yükümlülükler | 65.707.557 | 25.264.238 | 8.469.058 | 3.619.751 | 1.792.624 | 32.810.595 | 137.663.823 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | - | 24.533.927 | 21.673.582 | 5.375.814 | - | 51.583.323 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (35.185.567) | (1.204.242) | - | - | - | (15.193.514) | (51.583.323) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 852.500 | 1.610.184 | 433.416 | - | - | - | 2.896.100 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | (2.003.926) | (1.235.284) | - | (3.239.210) |
| Toplam Pozisyon | (34.333.067) | 405.942 | 24.967.343 | 19.669.656 | 4.140.530 | (15.193.514) | (343.110) |

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

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2011 | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|--|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|---------------------|
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | - | - | - | - | - | 13.876.426 | 13.876.426 |
| Bankalar | 1.183.777 | 189.592 | 2.110 | - | - | 1.443.294 | 2.818.773 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara | | | | | | | |
| Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) | 230.378 | 245.285 | 328.004 | 138.906 | 17.638 | 44 | 960.255 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net) | 2.611.178 | 6.053.989 | 13.061.042 | 12.945.960 | 3.008.065 | 191.720 | 37.871.954 |
| Krediler | 21.977.727 | 12.653.270 | 20.458.153 | 12.930.846 | 2.193.227 | 92.850 | 70.306.073 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net) | - | 3.602.813 | 204.725 | - | 1.015.839 | - | 4.823.377 |
| Diğer Varlıklar | 480.321 | - | - | - | - | 2.414.654 | 2.894.975 |
| Toplam Varlıklar | 26.483.381 | 22.744.949 | 34.054.034 | 26.015.712 | 6.234.769 | 18.018.988 | 133.551.833 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 7.720.416 | 1.793.251 | 373.879 | - | - | 387.564 | 10.275.110 |
| Diğer Mevduat | 43.938.649 | 9.494.138 | 3.571.878 | 262.613 | - | 9.271.869 | 66.539.147 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 10.416.496 | 390 | 1.454.361 | 472.682 | 440.911 | - | 12.784.840 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 2.258.378 | 2.258.378 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) | 437.249 | 714.949 | 655.873 | 1.797.231 | 898.615 | - | 4.503.917 |
| Alınan Krediler | 7.446.572 | 4.574.753 | 4.225.450 | 523.380 | - | - | 16.770.155 |
| Diğer Yükümlülükler (*) | 111.538 | 242.134 | 502.836 | 107.962 | 47.805 | 19.408.011 | 20.420.286 |
| Toplam Yükümlülükler | 70.070.920 | 16.819.615 | 10.784.277 | 3.163.868 | 1.387.331 | 31.325.822 | 133.551.833 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | 5.925.334 | 23.269.757 | 22.851.844 | 4.847.438 | - | 56.894.373 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (43.587.539) | - | - | - | - | (13.306.834) | (56.894.373) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 1.198.747 | 1.284.066 | 884.392 | - | - | - | 3.367.205 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | (2.275.530) | (911.452) | - | (3.186.982) |
| Toplam Pozisyon | (42.388.792) | 7.209.400 | 24.154.149 | 20.576.314 | 3.935.986 | (13.306.834) | 180.223 |

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

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları %:

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

| Cari Dönem - 31 Mart 2012 | EURO | USD | Yen | TL |
|--|----------|----------|----------|----------|
| Varlıklar | % | % | % | % |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | - | - | - | - |
| Bankalar | 0,19 | 0,01 | - | 8,82 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) | 4,33 | 4,55 | - | 9,56 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net) | 5,04 | 4,49 | - | 11,05 |
| Krediler | 5,38 | 5,06 | - | 13,25 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net) | 7,34 | 7,05 | - | 11,88 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 2,66 | 2,48 | - | 9,32 |
| Diğer Mevduat | 3,00 | 3,11 | 0,32 | 8,68 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 2,01 | - | 9,24 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) | - | 5,69 | - | 10,93 |
| Alınan Krediler | 1,58 | 1,90 | 1,94 | 7,14 |

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Önceki Dönem - 31 Aralık 2011

| | EURO | USD | Yen | TL |
|--|----------|----------|----------|----------|
| Varlıklar | % | % | % | % |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | - | - | - | - |
| Bankalar | 0,16 | 0,09 | - | 8,82 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) | 4,46 | 5,09 | - | 9,81 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net) | 4,94 | 4,16 | - | 10,15 |
| Krediler | 5,26 | 4,72 | 5,45 | 13,04 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net) | 7,34 | 7,05 | - | 11,11 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 2,77 | 2,92 | - | 8,77 |
| Diğer Mevduat | 3,03 | 3,64 | 0,32 | 8,84 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 1,51 | 2,29 | - | 10,06 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) | - | 5,69 | - | 10,21 |
| Alınan Krediler | 1,82 | 1,81 | - | 7,06 |

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Likidite riskinin yaratabileceği olumsuz etkilerden Banka, yaygın mevduat tabanı, güçlü sermaye yapısı, çeşitlendirilmiş yurtdışı borçlanma kaynakları ile korunmaktadır. Ayrıca Merkez Bankası, İMKB Repo Piyasası ve Takasbank Para Piyasası ve bankalar nezdinde tahsis edilen limitler ve elde tutulan likit menkul kıymet portföyü ile gerektiğinde ilave likidite kaynakları bulundurulmaktadır. Yabancı para likidite yönetiminde ihtiyatlı davranılarak likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi için yeterli rezervler bulundurulmaktadır.

Kısa vadeli fonlama ihtiyacı mevduat ile karşılanmakta ayrıca mevduat tabanının yaygın olması ve çekirdek mevduat oranının yüksekliği uzun vadeli fonlamaya da imkan sağlamaktadır. Yurtdışından sağlanan uzun vadeli fonlar ile yine uzun vadeli plasman yapılabilmektedir.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif ve pasiflerde en az % 80, toplam aktif ve pasiflerde en az % 100 olması gerekmektedir. 2012'nin ilk üç ayında ve 2011 yılında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

| Cari Dönem | Birinci Vade Dilimi (Haftalık) | | İkinci Vade Dilimi (Aylık) | |
|----------------------|--------------------------------|-------|----------------------------|-------|
| | YP | YP+TP | YP | YP+TP |
| 31 Mart 2012 | | | | |
| Ortalama (%) | 142,8 | 172,8 | 106,9 | 116,9 |
| En Yüksek (%) | 200,0 | 186,3 | 117,0 | 122,8 |
| En Düşük (%) | 116,1 | 151,7 | 91,5 | 113,3 |

| Önceki Dönem | Birinci Vade Dilimi (Haftalık) | | İkinci Vade Dilimi (Aylık) | |
|-----------------------|--------------------------------|-------|----------------------------|-------|
| | YP | YP+TP | YP | YP+TP |
| 31 Aralık 2011 | | | | |
| Ortalama (%) | 164,5 | 184,5 | 95,3 | 115,8 |
| En Yüksek (%) | 228,3 | 241,1 | 106,5 | 129,0 |
| En Düşük (%) | 98,2 | 151,7 | 86,7 | 104,8 |

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

| Cari Dönem - 31 Mart 2012 | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılmayan (*) | Toplam |
|--|-------------------|---------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|--------------------|
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | 13.423.472 | - | - | - | - | - | - | 13.423.472 |
| Bankalar | 1.391.850 | 248.537 | 179.003 | - | - | - | - | 1.819.390 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara | | | | | | | | |
| Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) | 37 | 40.829 | 38.279 | 94.778 | 121.014 | 198.904 | - | 493.841 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net) | 211.118 | 266.792 | - | 3.155.097 | 26.284.422 | 10.572.464 | - | 40.489.893 |
| Krediler | - | 16.235.997 | 9.812.080 | 15.343.816 | 23.876.339 | 8.596.783 | 92.850 | 73.957.865 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net) | - | - | - | 120 | 3.591.907 | 981.688 | - | 4.573.715 |
| Diğer Varlıklar | 117.984 | 608.423 | 5.112 | - | 145.396 | - | 2.028.732 | 2.905.647 |
| Toplam Varlıklar | 15.144.461 | 17.400.578 | 10.034.474 | 18.593.811 | 54.019.078 | 20.349.839 | 2.121.582 | 137.663.823 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 219.730 | 7.994.703 | 1.885.586 | 328.553 | - | - | - | 10.428.572 |
| Diğer Mevduat | 9.455.132 | 43.913.138 | 11.888.043 | 4.024.526 | 252.806 | - | - | 69.533.645 |
| Alınan Krediler | - | 1.480.207 | 1.347.367 | 8.654.855 | 3.251.755 | 423.305 | - | 15.157.489 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 8.140.171 | 2.547.703 | 691.082 | 1.156.161 | 936.494 | - | 13.471.611 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler (Net) | - | - | 876.194 | 303.747 | 2.766.818 | 818.438 | - | 4.765.197 |
| Muhtelif Borçlar | - | 1.817.787 | 864.572 | - | - | - | - | 2.682.359 |
| Diğer Yükümlülükler (**) | - | 921.853 | 279.485 | 512.402 | 1.355.011 | 352.084 | 18.204.115 | 21.624.950 |
| Toplam Yükümlülükler | 9.674.862 | 64.267.859 | 19.688.950 | 14.515.165 | 8.782.551 | 2.530.321 | 18.204.115 | 137.663.823 |
| Likidite Açığı | 5.469.599 | (46.867.281) | (9.654.476) | 4.078.646 | 45.236.527 | 17.819.518 | (16.082.533) | - |
| Önceki Dönem - 31 Aralık 2011 | | | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 15.601.504 | 17.466.651 | 10.142.709 | 16.483.778 | 55.882.887 | 15.870.654 | 2.103.650 | 133.551.833 |
| Toplam Yükümlülükler | 9.659.433 | 66.058.158 | 15.890.758 | 13.923.578 | 8.218.517 | 2.247.129 | 17.554.260 | 133.551.833 |
| Likidite Açığı | 5.942.071 | (48.591.507) | (5.748.049) | 2.560.200 | 47.664.370 | 13.623.525 | (15.450.610) | - |

(*) Bilanço yapıyı oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

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

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

IX. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, beş ana faaliyet bölümü olan bireysel bankacılık, kurumsal bankacılık ve KOBİ bankacılığı, hazine işlemleri, özel bankacılık ve uluslararası bankacılık alanlarında faaliyette bulunmaktadır. Bu bölümler müşteri segmentleri ve müşteriye hizmet sağlayan şube organizasyonu göz önünde bulundurularak Banka'nın yapılanmasına uygun olarak belirlenmiştir.

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

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.

Kurumsal 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.

Hazine işlemleri yönetimi Hazine Bölümü tarafından yürütülmektedir. Hazine Bölümü tarafından spot ve vadeli TL ve döviz alım satımı, hazine bonusu, tahvil ve diğer yurtiçi ve yurtdışı "AAA" kredi notuna sahip menkul kıymetlerin alım satım işlemleri yapılmakta ve müşterilere hazine ve türev ürünlerinin pazarlama faaliyeti yürütülmektedir.

Özel bankacılık faaliyetleri kapsamında, bankacılık ve yatırım hizmetleri konusunda farklı beklentileri bulunan yüksek gelir grubundaki bireylere hizmet sunulmaktadır.

Uluslararası bankacılık faaliyetleri çerçevesinde müşterilere dış ticaret finansmanı, döviz ve TL "clearing" hizmetleri, havale hizmetleri sunulmaktadır. Uluslararası Bankacılık Bölümü uzun vadeli fonlama sağlamak, ülke riskini yansıtan bir fiyatın altında fonlamaya olanak sağlamak, fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve bu alanda uluslararası yatırımcı tabanının oluşturulması hususlarında faaliyetler yürütmektedir.

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

31 Mart 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

| | Kurumsal Bankacılık ile | | Hazine | Özel Bankacılık | Uluslararası Bankacılık | Diğer ve Dağıtılamayan | Banka'nın Toplam Faaliyeti |
|----------------------------------|-------------------------|----------------------------|------------|-----------------|-------------------------|------------------------|----------------------------|
| | Bireysel Bankacılık | Ticari ve KOBİ Bankacılığı | | | | | |
| Cari Dönem – 31 Mart 2012 | | | | | | | |
| Faaliyet Gelirleri | 583.463 | 501.956 | 441.853 | 68.074 | 13.530 | - | 1.608.876 |
| Faaliyet Kârı | 118.627 | 225.846 | 296.773 | 42.278 | 10.798 | (36.741) | 657.581 |
| İştiraklerden Elde Edilen Gelir | - | - | - | - | - | 55.619 | 55.619 |
| Vergi Öncesi Kâr | 118.627 | 225.846 | 296.773 | 42.278 | 10.798 | 18.878 | 713.200 |
| Vergi Karşılığı | - | - | - | - | - | (157.587) | (157.587) |
| Dönem Net Kârı | 118.627 | 225.846 | 296.773 | 42.278 | 10.798 | (138.709) | 555.613 |
| | | | | | | | |
| Bölüm Varlıkları | 32.493.781 | 49.397.286 | 47.403.328 | 720.930 | 3.768.959 | - | 133.784.284 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | - | - | - | - | - | - | 999.637 |
| Dağıtılmamış Varlıklar | - | - | - | - | - | - | 2.879.902 |
| Toplam Varlıklar | - | - | - | - | - | - | 137.663.823 |
| Bölüm Yükümlülükleri | 42.992.997 | 23.007.343 | 27.519.857 | 13.235.968 | 8.371.139 | - | 115.127.304 |
| Dağıtılmamış Yükümlülükler | - | - | - | - | - | - | 4.332.404 |
| Özkaynaklar | - | - | - | - | - | - | 18.204.115 |
| Toplam Yükümlülükler | - | - | - | - | - | - | 137.663.823 |
| | | | | | | | |
| Diğer Bölüm Kalemleri | | | | | | | |
| Sermaye Yatırımı | 6.143 | 10 | 808 | 50 | - | 14.616 | 21.627 |
| Amortisman | (21.137) | (1.645) | (225) | (308) | (64) | (13.362) | (36.741) |
| Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider | (80.299) | (138.395) | (70.924) | (55) | (2) | (452) | (290.127) |
| Yeniden Yap. Maliyetleri | - | - | - | - | - | - | - |

| | Kurumsal Bankacılık ile | | Hazine | Özel Bankacılık | Uluslararası Bankacılık | Diğer ve Dağıtılamayan | Banka'nın Toplam Faaliyeti |
|---|-------------------------|----------------------------|------------|-----------------|-------------------------|------------------------|----------------------------|
| | Bireysel Bankacılık | Ticari ve KOBİ Bankacılığı | | | | | |
| Önceki Dönem – 31 Aralık 2011(*) | | | | | | | |
| Faaliyet Gelirleri | 588.407 | 366.447 | 679.013 | 31.436 | 15.243 | - | 1.680.546 |
| Faaliyet Kârı | 131.148 | 195.751 | 553.749 | 20.571 | 11.850 | (35.295) | 877.774 |
| İştiraklerden Elde Edilen Gelir | - | - | - | - | - | 47.622 | 47.622 |
| Vergi Öncesi Kâr | 131.148 | 195.751 | 553.749 | 20.571 | 11.850 | 12.327 | 925.396 |
| Vergi Karşılığı | - | - | - | - | - | (181.336) | (181.336) |
| Dönem Net Kârı | 131.148 | 195.751 | 553.749 | 20.571 | 11.850 | (169.009) | 744.060 |
| | | | | | | | |
| Bölüm Varlıkları | 30.947.491 | 48.104.112 | 46.507.952 | 1.040.028 | 2.954.609 | - | 129.554.192 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | - | - | - | - | - | - | 1.017.817 |
| Dağıtılmamış Varlıklar | - | - | - | - | - | - | 2.979.824 |
| Toplam Varlıklar | - | - | - | - | - | - | 133.551.833 |
| Bölüm Yükümlülükleri | 43.476.316 | 19.594.606 | 27.408.275 | 12.761.209 | 9.147.620 | - | 112.388.026 |
| Dağıtılmamış Yükümlülükler | - | - | - | - | - | - | 3.609.547 |
| Özkaynaklar | - | - | - | - | - | - | 17.554.260 |
| Toplam Yükümlülükler | - | - | - | - | - | - | 133.551.833 |
| | | | | | | | |
| Diğer Bölüm Kalemleri | | | | | | | |
| Sermaye Yatırımı | 5.802 | 139 | 427 | 46 | - | 4.920 | 11.334 |
| Amortisman | (20.282) | (1.318) | (240) | (223) | (74) | (13.158) | (35.295) |
| Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider | (38.493) | (68.034) | (100.289) | (701) | (474) | (460) | (208.451) |
| Yeniden Yap. Maliyetleri | - | - | - | - | - | - | - |

(*) Gelir tablosuna ait bakiyeler 31 Mart 2011 tutarlarını ifade etmektedir.

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler Banka Yönetim Raporlama Sistemi'nden sağlanan veriler doğrultusunda hazırlanmıştır.

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

1. Nakit Değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem 31 Mart 2012 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2011 | |
|---------------|----------------------------|-------------------|--------------------------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa/Efektif | 547.462 | 279.096 | 602.009 | 436.762 |
| TCMB | 1.915.662 | 10.569.640 | 4.226.011 | 8.609.832 |
| Diğer (*) | 690 | 110.922 | 1.664 | 148 |
| Toplam | 2.463.814 | 10.959.658 | 4.829.684 | 9.046.742 |

(*) 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla kıymetli madenler hesabı 16.435 TL'dir (31 Aralık 2011: 114 TL).

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

| | Cari Dönem 31 Mart 2012 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2011 | |
|------------------------------|----------------------------|-------------------|--------------------------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 4.202 | - | 1.819 | - |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılık | 1.911.460 | 10.569.640 | 4.224.192 | 8.609.832 |
| Toplam | 1.915.662 | 10.569.640 | 4.226.011 | 8.609.832 |

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2005/1 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası yükümlülükleri için Türk Lirası cinsinden, yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları ve/veya Euro döviz cinslerinden zorunlu karşılık tesis etmektedir. "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e ilişkin yıl içinde yapılan değişiklik ile Türk Lirası yükümlülükler için tutulması gereken zorunlu karşılıkların en fazla % 40'ı ABD doları ve/veya euro döviz cinslerinden ve en fazla % 20'si standart altın cinsinden, kıymetli maden depo hesapları hariç yabancı para yükümlülükler için tutulması gereken zorunlu karşılıkların % 0'ı standart altın cinsinden TCMB'de tutulabilmektedir.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre % 5 ile % 11 aralığında (31 Aralık 2011: % 5 ile % 11 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre % 6 ile % 11 aralığındadır (31 Aralık 2011: % 6 ile % 11 aralığında).

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. Bu karara istinaden TCMB tarafından Banka'nın TCMB'de yaklaşık 3.5 yıl boyunca ortalama 742 milyon USD tutarında ilave zorunlu karşılık tutması talep edilmiştir. Söz konusu ilave zorunlu karşılık tutulmaya başlanmış olup, Banka'nın karlılığı, mali bünyesi ve faaliyetleri üzerinde herhangi önemli bir etkisi olmayacaktır. TCMB'nin bu kararının iptali hususunda yürütmenin durdurulması talepli olarak açılan iptal davası Danıştay Onuncu Dairesi tarafından reddedilmiş olup dava esastan görüşülmeye devam etmektedir.

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

- 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlık (31 Aralık 2011: (-) TL) ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: 7.673 TL).
- Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

| | Cari Dönem 31 Mart 2012 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2011 | |
|-------------------|----------------------------|----------------|--------------------------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 33.175 | - | 52.651 | - |
| Swap İşlemleri | 54.375 | 257.249 | 346.967 | 301.508 |
| Futures İşlemleri | 33.945 | 2.752 | 51.285 | 3.284 |
| Opsiyonlar | 7.108 | 64.997 | 3.359 | 68.210 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 128.603 | 324.998 | 454.262 | 373.002 |

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

- Bankalara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem 31 Mart 2012 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2011 | |
|----------------------------|----------------------------|------------------|--------------------------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | 2.263 | 1.817.127 | 2.150 | 2.816.623 |
| Yurtiçi | 2.263 | 23.664 | 2.150 | 289.005 |
| Yurtdışı | - | 1.793.463 | - | 2.527.618 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| Toplam | 2.263 | 1.817.127 | 2.150 | 2.816.623 |

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler, net değerleriyle:

- 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanların tutarı 14.784.326 TL, (31 Aralık 2011: 13.043.441 TL), teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı ise 5.606.274 TL'dir (31 Aralık 2011: 4.704.531 TL).
- Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem 31 Mart 2012 | Önceki Dönem 31 Aralık 2011 |
|-----------------------------|----------------------------|--------------------------------|
| | Borçlanma Senetleri | 40.517.352 |
| Borsada İşlem Gören | 40.007.805 | 37.598.364 |
| Borsada İşlem Görmeyen | 509.547 | 565.555 |
| Hisse Senetleri | 5.704 | 5.704 |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | 5.704 | 5.704 |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) | 33.163 | 297.669 |
| Toplam | 40.489.893 | 37.871.954 |

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

| | Cari Dönem 31 Mart 2012 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2011 | |
|---|----------------------------|----------------|--------------------------------|----------------|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | - | 250 | - | 250 |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | 250 | - | 250 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | 2.045.304 | 348.833 | 1.549.379 | 454.614 |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 71.075 | - | 72.650 | - |
| Toplam | 2.116.379 | 349.083 | 1.622.029 | 454.864 |

2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|---|--|--|--|--|
| | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar |
| İhtisas Dışı Krediler | 72.254.629 | - | 1.609.946 | 440 |
| İskonto ve İştira Senetleri | 116.063 | - | 287 | - |
| İhracat Kredileri | 4.768.832 | - | 5.320 | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 1.635.210 | - | - | - |
| Yurtdışı Krediler | 1.130.636 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri (Kredili Mevduat Hesabı Dahil) | 15.680.757 | - | 652.220 | 71 |
| Kredi Kartları | 10.549.903 | - | 421.387 | - |
| Kıymetli Maden Kredisi | 15.324 | - | - | - |
| Diğer | 38.357.904 | - | 530.732 | 369 |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Toplam | 72.254.629 | - | 1.609.946 | 440 |

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

| Cari Dönem – 31.03.2012 | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|--|--------------------|----------------------------|-------------------|
| Tüketici Kredileri-TP | 203.394 | 15.613.119 | 15.816.513 |
| Konut Kredisi | 13.064 | 7.682.239 | 7.695.303 |
| Otomobil Kredisi | 15.914 | 823.191 | 839.105 |
| İhtiyaç Kredisi | 171.167 | 6.502.079 | 6.673.246 |
| Diğer | 3.249 | 605.610 | 608.859 |
| Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli | 937 | 74.916 | 75.853 |
| Konut Kredisi | 935 | 74.613 | 75.548 |
| Otomobil Kredisi | 2 | 141 | 143 |
| İhtiyaç Kredisi | - | 162 | 162 |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-YP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Otomobil Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Bireysel Kredi Kartları-TP | 9.160.708 | 1.302.829 | 10.463.537 |
| Taksitli | 4.263.231 | 1.302.829 | 5.566.060 |
| Taksitsiz | 4.897.477 | - | 4.897.477 |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | 14.380 | - | 14.380 |
| Taksitli | 7.386 | - | 7.386 |
| Taksitsiz | 6.994 | - | 6.994 |
| Personel Kredileri-TP | 1.529 | 35.059 | 36.588 |
| Konut Kredisi | - | 1.129 | 1.129 |
| Otomobil Kredisi | - | 256 | 256 |
| İhtiyaç Kredisi | 1.529 | 33.674 | 35.203 |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-Dövizde Endeksli | 9 | 187 | 196 |
| Konut Kredisi | - | 5 | 5 |
| Otomobil Kredisi | - | 1 | 1 |
| İhtiyaç Kredisi | 9 | 181 | 190 |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-YP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Otomobil Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredi Kartları-TP | 31.898 | 2.158 | 34.056 |
| Taksitli | 15.990 | 2.158 | 18.148 |
| Taksitsiz | 15.908 | - | 15.908 |
| Personel Kredi Kartları-YP | 235 | - | 235 |
| Taksitli | 127 | - | 127 |
| Taksitsiz | 108 | - | 108 |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) | 403.898 | - | 403.898 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi) | - | - | - |
| Toplam Tüketici Kredileri | 9.816.988 | 17.028.268 | 26.845.256 |

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

| Önceki Dönem – 31.12.2011 | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|--|------------------|---------------------|-------------------|
| Tüketici Kredileri-TP | 186.980 | 14.933.111 | 15.120.091 |
| Konut Kredisi | 12.788 | 7.373.151 | 7.385.939 |
| Otomobil Kredisi | 17.429 | 847.931 | 865.360 |
| İhtiyaç Kredisi | 150.549 | 6.112.330 | 6.262.879 |
| Diğer | 6.214 | 599.699 | 605.913 |
| Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli | 1.069 | 83.094 | 84.163 |
| Konut Kredisi | 1.067 | 82.661 | 83.728 |
| Otomobil Kredisi | 2 | 268 | 270 |
| İhtiyaç Kredisi | - | 165 | 165 |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-YP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Otomobil Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Bireysel Kredi Kartları-TP | 8.508.781 | 991.176 | 9.499.957 |
| Taksitli | 4.024.731 | 991.176 | 5.015.907 |
| Taksitsiz | 4.484.050 | - | 4.484.050 |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | 14.958 | - | 14.958 |
| Taksitli | 8.150 | - | 8.150 |
| Taksitsiz | 6.808 | - | 6.808 |
| Personel Kredileri-TP | 1.849 | 35.324 | 37.173 |
| Konut Kredisi | - | 1.275 | 1.275 |
| Otomobil Kredisi | 1 | 274 | 275 |
| İhtiyaç Kredisi | 1.848 | 33.775 | 35.623 |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-Döviz Endeksli | 11 | 193 | 204 |
| Konut Kredisi | - | 6 | 6 |
| Otomobil Kredisi | - | 1 | 1 |
| İhtiyaç Kredisi | 11 | 186 | 197 |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-YP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Otomobil Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredi Kartları-TP | 33.118 | 1.946 | 35.064 |
| Taksitli | 16.040 | 1.946 | 17.986 |
| Taksitsiz | 17.078 | - | 17.078 |
| Personel Kredi Kartları-YP | 209 | - | 209 |
| Taksitli | 124 | - | 124 |
| Taksitsiz | 85 | - | 85 |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) | 349.328 | - | 349.328 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi) | - | - | - |
| Toplam Tüketici Kredileri | 9.096.303 | 16.044.844 | 25.141.147 |

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

| Cari Dönem – 31.03.2012 | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|--|--------------------|--------------------------------|------------------|
| Taksitli Ticari Krediler-TP | 1.085.876 | 4.477.135 | 5.563.011 |
| İşyeri Kredileri | 781 | 367.663 | 368.444 |
| Otomobil Kredileri | 13.092 | 809.963 | 823.055 |
| İhtiyaç Kredileri | 1.071.392 | 3.233.130 | 4.304.522 |
| Diğer | 611 | 66.379 | 66.990 |
| Taksitli Ticari Krediler - Döviz Endeksli | 32.880 | 305.492 | 338.372 |
| İşyeri Kredileri | - | 20.373 | 20.373 |
| Otomobil Kredileri | 700 | 116.271 | 116.971 |
| İhtiyaç Kredileri | 30.464 | 158.686 | 189.150 |
| Diğer | 1.716 | 10.162 | 11.878 |
| Taksitli Ticari Krediler-YP | 5.308 | 224.037 | 229.345 |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Otomobil Kredileri | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | 5.308 | 224.037 | 229.345 |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP | 453.631 | 4.337 | 457.968 |
| Taksitli | 211.664 | 4.337 | 216.001 |
| Taksitsiz | 241.967 | - | 241.967 |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP | 1.114 | - | 1.114 |
| Taksitli | 218 | - | 218 |
| Taksitsiz | 896 | - | 896 |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi) | 279.800 | - | 279.800 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi) | - | - | - |
| Toplam | 1.858.609 | 5.011.001 | 6.869.610 |

| Önceki Dönem – 31.12.2011 | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|--|--------------------|--------------------------------|------------------|
| Taksitli Ticari Krediler-TP | 1.068.484 | 4.319.011 | 5.387.495 |
| İşyeri Kredileri | 748 | 383.256 | 384.004 |
| Otomobil Kredileri | 14.128 | 777.303 | 791.431 |
| İhtiyaç Kredileri | 1.052.762 | 3.090.158 | 4.142.920 |
| Diğer | 846 | 68.294 | 69.140 |
| Taksitli Ticari Krediler - Döviz Endeksli | 29.435 | 280.572 | 310.007 |
| İşyeri Kredileri | 46 | 22.307 | 22.353 |
| Otomobil Kredileri | 523 | 113.414 | 113.937 |
| İhtiyaç Kredileri | 27.414 | 134.504 | 161.918 |
| Diğer | 1.452 | 10.347 | 11.799 |
| Taksitli Ticari Krediler-YP | 6.373 | 203.871 | 210.244 |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Otomobil Kredileri | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | 6.373 | 203.871 | 210.244 |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP | 371.131 | 2.378 | 373.509 |
| Taksitli | 158.545 | 2.378 | 160.923 |
| Taksitsiz | 212.586 | - | 212.586 |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP | 676 | - | 676 |
| Taksitli | 82 | - | 82 |
| Taksitsiz | 594 | - | 594 |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi) | 255.981 | - | 255.981 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi) | - | - | - |
| Toplam | 1.732.080 | 4.805.832 | 6.537.912 |

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı: İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

| | Cari Dönem 31 Mart 2012 | Önceki Dönem 31 Aralık 2011 |
|-------------------|--|--|
| Yurtiçi Krediler | 72.734.379 | 68.994.407 |
| Yurtdışı Krediler | 1.130.636 | 1.218.816 |
| Toplam | 73.865.015 | 70.213.223 |

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

| | Cari Dönem 31 Mart 2012 | Önceki Dönem 31 Aralık 2011 |
|---|--|--|
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | 322.846 | 350.191 |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler | - | - |
| Toplam | 322.846 | 350.191 |

7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

| | Cari Dönem 31 Mart 2012 | Önceki Dönem 31 Aralık 2011 |
|---|--|--|
| Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 143.952 | 131.026 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 134.217 | 107.978 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 922.110 | 930.685 |
| Toplam | 1.200.279 | 1.169.689 |

8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

8(i). Donuk alacaklardan Banka'ca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

| | III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|--|---|--|
| Cari Dönem: 31 Mart 2012 | | | |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | 11.491 | 11.813 | 34.934 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | 10.803 | 10.416 | 24.120 |
| Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | 688 | 1.397 | 10.814 |
| Önceki Dönem: 31 Aralık 2011 | | | |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | 8.576 | 8.395 | 35.902 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | 8.136 | 7.797 | 24.614 |
| Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | 440 | 598 | 11.288 |

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|--|
| | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2011 | 223.876 | 107.978 | 930.685 |
| Dönem içinde İntikal (+) | 120.926 | 4.180 | 5.964 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 93.198 | 56.231 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | 93.198 | 56.231 | - |
| Dönem içinde Tahsilat (-) | 14.732 | 11.646 | 40.572 |
| Aktiften Silinen (-) | 70 | 3.262 | 30.198 |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | 4 | 130 | 8.990 |
| Bireysel Krediler | 23 | 810 | 7.551 |
| Kredi Kartları | 43 | 2.322 | 13.657 |
| Diğer | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 236.802 | 134.217 | 922.110 |
| Özel Karşılık (-) | 143.952 | 134.217 | 922.110 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 92.850 | - | - |

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla, Banka takipte bulunan 134 milyon TL (31 Aralık 2011: 134 milyon TL) tutarındaki ticari bir kredinin teminatlarını dikkate aldıktan sonra kalan 41 milyon TL (31 Aralık 2011: 41 milyon TL) tutarındaki kısmı için % 100 oranında karşılık ayırmıştır.

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

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|-------------------------------------|---|---|---|
| | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Cari Dönem: 31 Mart 2012 | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 133.939 | 9.651 | 45.052 |
| Özel Karşılık (-) | 133.939 | 9.651 | 45.052 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | - | - | - |
| Önceki Dönem: 31 Aralık 2011 | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 140.388 | 3.315 | 47.249 |
| Özel Karşılık (-) | 140.388 | 3.315 | 47.249 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | - | - | - |

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bilançoda Türk Parası hesaplarda takip edilmektedir.

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

| | III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|---|--|---|
| Cari Dönem (Net): 31 Mart 2012 | | | |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | 236.802 | 134.217 | 922.110 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 143.952 | 134.217 | 922.110 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net) | 92.850 | - | - |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |
| Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2011 | | | |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | 223.876 | 107.978 | 930.685 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 131.026 | 107.978 | 930.685 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net) | 92.850 | - | - |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |

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

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

10. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

| | Cari Dönem 31 Mart 2012 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2011 | |
|---------------------------------|----------------------------|----------------|--------------------------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Teminata Verilen / Bloke Edilen | 2.687.422 | 668.202 | 3.035.404 | 678.044 |
| Repo İşlemlerine Konu Olan | 476.200 | 272.440 | 556.969 | 192.443 |
| Toplam | 3.163.622 | 940.642 | 3.592.373 | 870.487 |

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem 31 Mart 2012 | Önceki Dönem 31 Aralık 2011 |
|--------------------------------|------------------------------------|--|
| Devlet Tahvili | 4.573.715 | 4.823.377 |
| Hazine Bonosu | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | - |
| Toplam | 4.573.715 | 4.823.377 |

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem 31 Mart 2012 | Önceki Dönem 31 Aralık 2011 |
|-----------------------------|------------------------------------|--|
| Borçlanma Senetleri | 4.620.775 | 4.855.944 |
| Borsada İşlem Görenler | 4.620.775 | 4.855.944 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | - | - |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) | 47.060 | 32.567 |
| Toplam | 4.573.715 | 4.823.377 |

4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

| | Cari Dönem 31 Mart 2012 | Önceki Dönem 31 Aralık 2011 |
|---|------------------------------------|--|
| Dönem Başındaki Değer | 4.823.377 | 6.626.229 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | (44.072) | 172.732 |
| Yıl İçindeki Alımlar | - | - |
| Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar | 170.909 | 1.996.980 |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) | 47.060 | 32.567 |
| Değerleme Etkisi | 12.379 | 53.963 |
| Dönem Sonu Toplamı | 4.573.715 | 4.823.377 |

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

1. İştiraklere ilişkin bilgiler:

| Ünvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%) | Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%) |
|-----------------------------------|----------------------------|--|--|
| 1 Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 9.98 | 9.98 |
| 2 Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 9.09 | 9.09 |

2. İştiraklere ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki tutarlar şirketlerin 31 Aralık 2011 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 | 25.225 | 18.484 | 10.344 | 1.116 | - | 2.619 | 1.465 | - |
| 2 | 40.326 | 34.266 | 3.101 | 2.405 | - | 18.566 | 13.630 | - |

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

| | Cari Dönem 31 Mart 2012 | Önceki Dönem 31 Aralık 2011 |
|---|--|--|
| Dönem Başı Değeri | 3.923 | 3.125 |
| Dönem İçi Hareketler | - | - |
| Alışlar | - | - |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları | - | 798 |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr | - | - |
| Satışlar / Tasfiye Olanlar | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Değer Artışları / (Azalışları) | - | - |
| YP Bağlı Ortaklıkların Kur Değerlemesinden Kaynaklanan Artış/Azalış | - | - |
| Dönem Sonu Değeri | 3.923 | 3.923 |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | - | - |

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

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

| Ünvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%) | Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%) |
|------------------------------------|---------------------------------|--|--|
| 1 Ak Finansal Kiralama A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 99.99 | 99.99 |
| 2 Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 99.80 | 99.80 |
| 3 Ak Portföy Yönetimi A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 99.99 | 99.99 |
| 4 Akbank N.V. | Amsterdam/Hollanda | 100.00 | 100.00 |
| 5 Akbank AG | Frankfurt/Almanya | 100.00 | 100.00 |
| 6 Ak B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 70.04 | 70.04 |
| 7 Akbank (Dubai) Limited | Dubai/Birleşik Arap Emirlikleri | 100.00 | 100.00 |

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

Aşağıdaki tutarlar şirketlerin tabi oldukları mevzuatlar çerçevesinde hazırlanmış 31 Mart 2012 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 | 1.828.010 | 289.460 | 3.159 | 30.124 | - | 11.073 | 13.456 | - |
| 2 | 302.248 | 120.709 | 1.559 | 6.989 | 957 | 6.555 | 2.783 | - |
| 3 | 25.202 | 23.115 | 167 | 605 | - | 2.521 | 1.859 | - |
| 4 | 1.944.498 | 1.022.497 | 1.096 | 21.984 | 6.760 | 1.319 | 6.447 | - |
| 5 | 4.500.563 | 584.644 | 587 | 41.084 | 6.350 | 8.902 | 5.308 | - |
| 6 | 40.941 | 40.556 | 60 | 1.816 | 763 | 2.001 | (805) | 23.198 |
| 7 | 4.010 | 3.479 | 39 | - | - | 22 | 219 | - |

(*) Piyasada işlem gören şirketlerin Banka'ya ait hisselerinin rayiç değeridir.

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Banka'nın yurtdışı iştiraklerinin yeniden yapılandırılması kapsamında, Hollanda'da kurulu % 100 oranındaki bağlı ortaklığı olan Akbank N.V. ile Akbank N.V.'nin Almanya'da kurulu % 100 oranındaki bağlı ortaklığı olan Akbank AG Yönetim Kurulları tarafından Akbank N.V. ile Akbank AG'nin, Akbank AG bünyesinde birleştirilmesi kararları alınmıştır. Bu işlemin tamamlanması sonrasında halen Banka'nın % 100 oranında dolaylı ortaklığı olan Akbank AG'nin Banka'nın % 100 oranında doğrudan bağlı ortaklığı olması öngörülmektedir.

4. Bağılı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

| | Cari Dönem 31 Mart 2012 | Önceki Dönem 31 Aralık 2011 |
|--|--|--|
| Dönem Başı Değeri | 1.013.894 | 892.916 |
| Dönem İçi Hareketler | | |
| Alışlar | - | - |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr | - | - |
| Satışlar / Tasfiye Olanlar | - | (34) |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Değer Artışları / (Azalışları) | 7.817 | (9.203) |
| YP Bağılı Ortaklıkların Kur Değerlemesinden Kaynaklanan Artış/Azalış | (25.997) | 130.215 |
| Dönem Sonu Değeri | 995.714 | 1.013.894 |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | - | - |

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

| Bağılı Ortaklıklar | Cari Dönem 31 Mart 2012 | Önceki Dönem 31 Aralık 2011 |
|-------------------------------|--|--|
| Bankalar | 784.194 | 810.190 |
| Sigorta Şirketleri | - | - |
| Factoring Şirketleri | - | - |
| Leasing Şirketleri | 121.088 | 121.088 |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer Mali Bağılı Ortaklıklar | 90.432 | 82.616 |

6. Borsaya kote edilen bağılı ortaklıklar:

| | Cari Dönem 31 Mart 2012 | Önceki Dönem 31 Aralık 2011 |
|-----------------------------------|--|--|
| Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler | 23.198 | 15.381 |
| Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler | - | - |

i. **Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)** : Bulunmamaktadır.

j. **Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:**

| | Cari Dönem 31 Mart 2012 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2011 | |
|--|--|-----------|--|-----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | 46 | - | - | - |
| Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| Toplam | 46 | - | - | - |

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

k. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

l. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı 145.350 TL'dir (31 Aralık 2011: 99.166 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 netleştirilerek muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın vergiden indirilecek mali zararı bulunmamaktadır. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgi Beşinci Bölüm II-i-2 no'lu dipnotta verilmiştir.

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

| | Cari Dönem 31 Mart 2012 | Önceki Dönem 31 Aralık 2011 |
|--------------------------|--|--|
| Maliyet | 1.376 | 2.417 |
| Birikmiş Amortisman (-) | 126 | 288 |
| Net Defter Değeri | 1.250 | 2.129 |

| | Cari Dönem 31 Mart 2012 | Önceki Dönem 31 Aralık 2011 |
|----------------------------------|--|--|
| Açılış Bakiyesi | 2.129 | 3.225 |
| İktisap Edilenler | - | 753 |
| Elden Çıkarılanlar (-). net | 869 | 1.737 |
| Amortisman Bedeli (-) | 10 | 112 |
| Kapanış Net Defter Değeri | 1.250 | 2.129 |

n. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 888.307 TL (31 Aralık 2011: 889.411 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 7 gün ihbarlı mevduatı bulunmamaktadır.

1(i). Cari dönem – 31 Mart 2012:

| | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay - 1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|----------------------|-------------------|
| Tasarruf Mevduatı | 2.428.239 | 2.588.584 | 20.561.434 | 2.104.093 | 327.293 | 235.609 | 55.546 | 28.300.798 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 3.237.532 | 5.383.517 | 12.685.744 | 1.781.449 | 2.220.202 | 882.133 | 2.779 | 26.193.356 |
| Yurtiçinde Yerleşik Kişiler | 3.162.968 | 5.293.335 | 12.264.378 | 1.520.797 | 1.276.166 | 578.570 | 2.704 | 24.098.918 |
| Yurtdışında Yerleşik Kişiler | 74.564 | 90.182 | 421.366 | 260.652 | 944.036 | 303.563 | 75 | 2.094.438 |
| Resmi Kuruluşlar Mevduatı | 145.338 | 5.028 | 149.396 | 6.260 | 168 | 1.346 | - | 307.536 |
| Ticari Kuruluşlar Mevduatı | 3.138.014 | 3.446.541 | 3.717.272 | 1.803.887 | 269.944 | 410.778 | - | 12.786.436 |
| Diğer Kuruluşlar Mevduatı | 107.966 | 34.694 | 345.827 | 1.054.934 | 3.593 | 462 | - | 1.547.476 |
| Kıymetli Maden Depo Hesabı | 398.043 | - | - | - | - | - | - | 398.043 |
| Bankalararası Mevduat | 219.730 | 1.053.581 | 7.472.985 | 1.100.965 | 548.240 | 33.071 | - | 10.428.572 |
| T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 38.743 | 956.447 | 333.839 | - | 8.020 | 8.020 | - | 1.345.069 |
| Yurtdışı Bankalar | 39.339 | 97.134 | 7.139.146 | 1.100.965 | 540.220 | 25.051 | - | 8.941.855 |
| Katılım Bankaları | 141.648 | - | - | - | - | - | - | 141.648 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 9.674.862 | 12.511.945 | 44.932.658 | 7.851.588 | 3.369.440 | 1.563.399 | 58.325 | 79.962.217 |

1(ii). Önceki dönem - 31 Aralık 2011:

| | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay - 1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|----------------------|-------------------|
| Tasarruf Mevduatı | 2.534.267 | 4.327.204 | 18.232.086 | 1.764.520 | 269.179 | 213.615 | 39.595 | 27.380.466 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 3.268.752 | 8.060.431 | 10.145.479 | 961.855 | 1.394.827 | 897.496 | 1.443 | 24.730.283 |
| Yurtiçinde Yerleşik Kişiler | 3.197.953 | 7.972.904 | 9.606.990 | 870.310 | 633.301 | 588.038 | 1.397 | 22.870.893 |
| Yurtdışında Yerleşik Kişiler | 70.799 | 87.527 | 538.489 | 91.545 | 761.526 | 309.458 | 46 | 1.859.390 |
| Resmi Kuruluşlar Mevduatı | 115.947 | 14.884 | 5.055 | 5.002 | 107 | 1 | - | 140.996 |
| Ticari Kuruluşlar Mevduatı | 3.247.440 | 4.309.625 | 2.368.767 | 2.345.932 | 506.951 | 399.339 | - | 13.178.054 |
| Diğer Kuruluşlar Mevduatı | 105.463 | 124.544 | 400.880 | 471.230 | 6.649 | 582 | - | 1.109.348 |
| Kıymetli Maden Depo Hesabı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalararası Mevduat | 387.564 | 1.420.833 | 7.441.987 | 613.044 | 393.674 | 18.008 | - | 10.275.110 |
| T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 12.379 | 1.302.300 | - | 26.116 | - | 2.005 | - | 1.342.800 |
| Yurtdışı Bankalar | 88.829 | 118.533 | 7.441.987 | 586.928 | 393.674 | 16.003 | - | 8.645.954 |
| Katılım Bankaları | 286.356 | - | - | - | - | - | - | 286.356 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 9.659.433 | 18.257.521 | 38.594.254 | 6.161.583 | 2.571.387 | 1.529.041 | 41.038 | 76.814.257 |

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

2(i). Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

| | Sigorta Kapsamında Bulunan | | Sigorta Limitini Aşan | |
|--|-------------------------------|--------------------------------|----------------------------|--------------------------------|
| | Cari Dönem 31 Mart 2012 | Önceki Dönem 31 Aralık 2011 | Cari Dönem 31 Mart 2012 | Önceki Dönem 31 Aralık 2011 |
| Tasarruf Mevduatı | 10.668.610 | 10.778.167 | 17.632.188 | 16.602.299 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 3.514.124 | 3.395.702 | 12.030.511 | 12.468.407 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar | - | - | - | - |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |

2(ii). Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

| | Cari Dönem 31 Mart 2012 | Önceki Dönem 31 Aralık 2011 |
|---|----------------------------|--------------------------------|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar | - | - |
| 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 | 860.210 | 875.303 |
| 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar | - | - |
| Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat | - | - |

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

| | Cari Dönem 31 Mart 2012 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2011 | |
|-------------------|----------------------------|----------------|--------------------------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 35.408 | - | 58.523 | - |
| Swap İşlemleri | 180.294 | 224.326 | 109.166 | 271.036 |
| Futures İşlemleri | 21.195 | 6.192 | 29.000 | 6.946 |
| Opsiyonlar | 6.006 | 72.267 | 3.307 | 72.797 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 242.903 | 302.785 | 199.996 | 350.779 |

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem 31 Mart 2012 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2011 | |
|--|----------------------------|-------------------|--------------------------------|-------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | 181.352 | 125.642 | 173.565 | 122.588 |
| Yurtdışı Banka ve Kuruluş ve Fonlardan | 93.301 | 14.757.194 | 135.020 | 16.338.982 |
| Toplam | 274.653 | 14.882.836 | 308.585 | 16.461.570 |

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

| | Cari Dönem 31 Mart 2012 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2011 | |
|---------------------|----------------------------|-------------------|--------------------------------|-------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 181.353 | 8.037.624 | 216.594 | 8.745.220 |
| Orta ve Uzun Vadeli | 93.300 | 6.845.212 | 91.991 | 7.716.350 |
| Toplam | 274.653 | 14.882.836 | 308.585 | 16.461.570 |

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

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

| | Cari Dönem 31 Mart 2012 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2011 | |
|----------------|----------------------------|------------------|--------------------------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Banka Bonoları | 1.163.313 | - | 1.081.912 | - |
| Tahviller | 1.146.569 | 2.455.315 | 726.159 | 2.695.846 |
| Toplam | 2.309.882 | 2.455.315 | 1.808.071 | 2.695.846 |

e. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 753.186 TL (31 Aralık 2011: 693.006 TL) olup, bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitleri kiralanan malın bedeli, piyasa faiz oranları ve finansmanın vadesine göre belirlenmektedir. Finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hükümler bulunmamaktadır.

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem 31 Mart 2012 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2011 | |
|----------------|----------------------------|---------------|--------------------------------|---------------|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 1 Yılden Az | 70.927 | 53.675 | 78.055 | 58.818 |
| 1-4 Yıl Arası | 27.975 | 22.518 | 34.980 | 27.841 |
| 4 Yılden Fazla | - | - | - | - |
| Toplam | 98.902 | 76.193 | 113.035 | 86.659 |

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

| | Cari Dönem 31 Mart 2012 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2011 | |
|--|----------------------------|---------------|--------------------------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı | 86.600 | - | - | - |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | 179.231 | 99.032 | 111.480 | 108.371 |
| Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| Toplam | 265.831 | 99.032 | 111.480 | 108.371 |

Banka, 1 Ocak 2012 tarihinden başlayarak sabit faizli TL konut kredi portföyünün bir kısmını piyasa faiz oranlarının değişiminden, yabancı para kullanılan fonların bir kısmını ise döviz kurlarının değişiminden kaynaklanan gerçeğe uygun değer değişikliklerine karşı çapraz para swap işlemleri ile riskten korunma muhasebesine konu etmiştir. 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla, riskten korunma aracı olan swapların, korunma muhasebesinin başlangıcından sonraki gerçeğe uygun değer azalışı 20.355 TL ve riskten korunma konusu olan kredi portföyünün gerçeğe uygun değer artışı 19.941 TL'dir.

Banka ayrıca 27 Şubat 2012 tarihinden başlayarak değişken faizli yabancı para finansal borçlarının bir kısmını piyasa faiz oranları ve döviz kurlarının değişiminden kaynaklanan nakit akış riskine karşı çapraz para swap işlemleri ile riskten korunma muhasebesine konu etmiştir. 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla, riskten korunma muhasebesinin başlangıcından sonra özkaynaklar altında (5.594) TL muhasebeleştirilmiştir. Ayrıca, TL repo ve yabancı para seküritizasyon kredilerinden kaynaklanan nakit akış riskinden korunmak amacıyla Banka, sırasıyla 1 Kasım 2008 ve 1 Mayıs 2011 tarihlerinden başlamak üzere nakit akış riskinden korunma muhasebesini uygulamaya başlamıştır. 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla dönem içinde özkaynaklar altında sırasıyla (10.263) TL (31 Aralık 2011: (12.565) TL) ve (1.415) TL (31 Aralık 2011: (62.247) TL) muhasebeleştirilmiştir.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla yapılan ölçümlerde gerçeğe uygun değer ve nakit akış riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem 31 Mart 2012 | Önceki Dönem 31 Aralık 2011 |
|---|----------------------------|--------------------------------|
| Genel Karşılıklar | 891.099 | 791.847 |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 724.134 | 641.961 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 38.381 | 22.604 |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 80.800 | 72.020 |
| Diğer | 47.784 | 55.262 |

28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı ile 30 Aralık 2011 tarih ve 28158 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılabacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik"ler kapsamında ödeme planında değişiklik yapılan kredilerin 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla 659.278 TL'si 1 yıla kadar, 566.658 TL'si ise 1 yıl ve üzerinde sürelerde uzatılmış olup, bu krediler için Banka ilave 47.441 TL (31 Aralık 2011: 34.730 TL) genel karşılık ayırmıştır.

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

Türk İş Kanunu'na göre, Banka bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emeklilik hakkı kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002 tarihindeki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır.

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 2.805,04 TL (tam TL tutardır) (31 Aralık 2011: 2.731,85 TL (tam TL tutardır)) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

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

| | Cari Dönem 31 Mart 2012 | Önceki Dönem 31 Aralık 2011 |
|--|------------------------------------|--|
| İskonto Oranı (%) | 4,70 | 4,70 |
| Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%) | 93,57 | 93,57 |

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 gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Ocak 2012 tarihinden itibaren geçerli olan 2.805,04 TL (tam TL tutardır) (1 Ocak 2011: 2.623,23 TL (tam TL tutardır)) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

| | Cari Dönem 31 Mart 2012 | Önceki Dönem 31 Aralık 2011 |
|-----------------------------------|------------------------------------|--|
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 41.819 | 38.935 |
| Yıl İçinde Ayrılan Karşılık | 5.297 | 15.067 |
| Yıl İçinde Ödenen | (4.054) | (12.183) |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 43.062 | 41.819 |

Banka'nın ayrıca 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 34.836 TL (31 Aralık 2011: 33.593 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

3. Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Döviz endeksli kredilerin anapara kur farkı karşılığı 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla 22.729 TL (31 Aralık 2011: 3.470 TL) olup, söz konusu tutar mali tablolarda döviz endeksli kredilerin bakiyesi ile netleştirilmiştir.

4. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla 13.728 TL'dir (31 Aralık 2011: 78.460 TL).

5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

5 (i). Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır(31 Aralık 2011:(-) TL).

5 (ii). Bankacılık hizmetleri promosyon karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Banka'nın kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştiği 138.950 TL (31 Aralık 2011: 128.141 TL) tutarında karşılıkları bulunmaktadır.

i. Vergi Borcuna ilişkin açıklamalar:

1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Banka'nın vergi hesaplamalarına ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm XVIII no'lu dipnotta yer almaktadır. 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 334.799 TL (31 Aralık 2011: 92.392 TL)'dir.

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1(i). Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|---------------------|-----------------------|
| | 31 Mart 2012 | 31 Aralık 2011 |
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 334.799 | 92.392 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 155.650 | 78.388 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 1.231 | 1.048 |
| BSMV | 41.158 | 38.225 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - | - |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 688 | 1.928 |
| Diğer | 19.744 | 23.423 |
| Toplam | 553.270 | 235.404 |

1(ii). Primlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|---------------------|-----------------------|
| | 31 Mart 2012 | 31 Aralık 2011 |
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | - | - |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 1 | 1 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel | 3 | 3 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren | 3 | 3 |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren | - | - |
| İşsizlik Sigortası-Personel | 1.092 | 1.043 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 2.184 | 2.087 |
| Diğer | 31 | 20 |
| Toplam | 3.314 | 3.157 |

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: (-) TL). Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgi Beşinci Bölüm I-L no'lu dipnotta verilmiştir.

j. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|---------------------|-----------------------|
| | 31 Mart 2012 | 31 Aralık 2011 |
| Hisse Senedi Karşılığı | 4.000.000 | 4.000.000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

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

| Sermaye Sistemi | Ödenmiş Sermaye | Tavan |
|------------------------|------------------------|--------------|
| Kayıtlı Sermaye | 4.000.000 | 8.000.000 |

Banka'nın 30 Mart 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında kayıtlı sermaye tavanının 5.000.000.000.- TL.'den 8.000.000.000.- TL.'ye yükseltilmesi ile ilgili Ana Sözleşme'nin 9 numaralı maddesinde değişiklik yapılmış olup, bu husus İstanbul Ticaret Sicili Memurluğunca 2 Nisan 2012 tarihinde tescil ve Ankara'da yayınlanan T.Ticaret Sicili Gazetesi'nin 06.04.2012/8043 tarih ve sayılı nüshasında ilan olunmuştur.

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

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.
5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Bulunmamaktadır.
6. Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Banka faaliyetlerini yüksek kârlılıkla sürdürmekte ve dönem kârlarının büyük bölümünü sermaye artırımı veya yedeklere aktarım şeklinde özkaynaklar içinde muhafaza etmektedir. Öte yandan Banka'nın özkaynaklarının çok küçük bir bölümü sabit kıymet ve iştirakler gibi sabit yatırımlara yönlendirilmiş olup Banka'nın serbest özsermayesi oldukça yüksektir ve likit ve getirili aktiflerde değerlendirilmektedir. Tüm bu hususlar dikkate alındığında Banka'nın özkaynakları sürekli güçlenmektedir.

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

k. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem 31 Mart 2012 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2011 | |
|--|----------------------------|---------------|--------------------------------|-----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan | 1.087 | - | (6.730) | - |
| Değerleme Farkı | 309.667 | 10.347 | (99.396) | (78.181) |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| Toplam | 310.754 | 10.347 | (106.126) | (78.181) |

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

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

| | Cari Dönem 31 Mart 2012 | | Önceki Dönem 31 Mart 2011 | |
|--|----------------------------|----------------|------------------------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 580.481 | 39.789 | 358.018 | 19.843 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 624.830 | 293.353 | 521.099 | 193.060 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 7.650 | - | 12.842 | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |
| Toplam | 1.212.961 | 333.142 | 891.959 | 212.903 |

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem 31 Mart 2012 | | Önceki Dönem 31 Mart 2011 | |
|-------------------------------|----------------------------|--------------|------------------------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankasından | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 357 | 332 | - | 115 |
| Yurtdışı Bankalardan | 2 | 951 | - | 1.212 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| Toplam | 359 | 1.283 | - | 1.327 |

3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem 31 Mart 2012 | | Önceki Dönem 31 Mart 2011 | |
|--|----------------------------|---------------|------------------------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | 5.871 | 853 | 26.670 | 7.657 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 877.143 | 57.672 | 801.656 | 30.238 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 152.299 | 16.754 | 159.880 | 21.463 |
| Toplam | 1.035.313 | 75.279 | 988.206 | 59.358 |

Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka'nın satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymet portföylerinde 6 aylık reel kupon oranları vade boyunca sabit kalan, 5-10 yıl vadeli ve TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, 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. Bu kapsamda 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlendirilmesi yıllık % 8,70 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE'ye endeksli bu kıymetlere ilişkin değerlendirme 31 Mart 2012 için geçerli olan referans endeksine göre yapılsaydı, Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerlendirme farkları 97 Milyon TL azalacak, net dönem karı 99 Milyon TL artarak 655 Milyon TL olacaktır.

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

| | Cari Dönem 31 Mart 2012 | Önceki Dönem 31 Mart 2011 |
|--|--|--|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | 4.532 | 2.547 |

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

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

| | Cari Dönem 31 Mart 2012 | | Önceki Dönem 31 Mart 2011 | |
|-----------------------------|--|---------------|--|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalara | 4.666 | 76.037 | 4.667 | 43.851 |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | 3.276 | 949 | 2.804 | 522 |
| Yurtdışı Bankalara | 1.390 | 75.088 | 1.863 | 43.329 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | - | 1.430 | - | 1.211 |
| Toplam | 4.666 | 77.467 | 4.667 | 45.062 |

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

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

| | Cari Dönem 31 Mart 2012 | Önceki Dönem 31 Mart 2011 |
|---|--|--|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 5.205 | 1.803 |

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem 31 Mart 2012 | | Önceki Dönem 31 Mart 2011 | |
|--|--|-----------|--|-----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | 49.267 | 40.063 | 22.064 | 21.925 |

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

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

| Cari Dönem - 31.03.2012 | Vadesiz Mevduat | Vadeli Mevduat | | | | | Toplam |
|-------------------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|------------------|
| | | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıldan Uzun | |
| Türk Parası | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | 12.656 | 24.692 | 6.607 | 402 | 334 | 44.691 |
| Tasarruf Mevduatı | 196 | 62.366 | 501.541 | 48.872 | 6.991 | 5.593 | 625.559 |
| Resmî Mevduat | 1 | 76 | 65 | 155 | 3 | 16 | 316 |
| Ticari Mevduat | 243 | 91.175 | 75.565 | 34.913 | 34.370 | 11.017 | 247.283 |
| Diğer Mevduat | 11 | 995 | 10.245 | 25.992 | 37 | 78 | 37.358 |
| Toplam | 451 | 167.268 | 612.108 | 116.539 | 41.803 | 17.038 | 955.207 |
| Yabancı Para | | | | | | | |
| DTH | 63 | 50.015 | 118.013 | 13.041 | 17.333 | 8.041 | 206.506 |
| Bankalar Mevduatı | - | 1.878 | 41.247 | 4.803 | 3.631 | 86 | 51.645 |
| Kıymetli Maden D.Hs. | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 63 | 51.893 | 159.260 | 17.844 | 20.964 | 8.127 | 258.151 |
| Genel Toplam | 514 | 219.161 | 771.368 | 134.383 | 62.767 | 25.165 | 1.213.358 |

| Önceki Dönem - 31.03.2011 | Vadesiz Mevduat | Vadeli Mevduat | | | | | Toplam |
|---------------------------|-----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| | | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıldan Uzun | |
| Türk Parası | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | 8.836 | 28.984 | 1.621 | 29 | - | 39.470 |
| Tasarruf Mevduatı | 36 | 110.293 | 299.376 | 11.196 | 4.254 | 996 | 426.151 |
| Resmî Mevduat | - | 76 | 109 | 1 | 1 | 1 | 188 |
| Ticari Mevduat | 320 | 41.684 | 176.937 | 2.466 | 3.663 | 29 | 225.099 |
| Diğer Mevduat | 1 | 1.756 | 21.450 | 700 | 19 | 98 | 24.024 |
| Toplam | 357 | 162.645 | 526.856 | 15.984 | 7.966 | 1.124 | 714.932 |
| Yabancı Para | | | | | | | |
| DTH | 125 | 30.091 | 70.688 | 4.564 | 4.827 | 1.622 | 111.917 |
| Bankalar Mevduatı | - | 1.076 | 26.036 | 205 | 1.765 | 196 | 29.278 |
| Kıymetli Maden D.Hs. | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 125 | 31.167 | 96.724 | 4.769 | 6.592 | 1.818 | 141.195 |
| Genel Toplam | 482 | 193.812 | 623.580 | 20.753 | 14.558 | 2.942 | 856.127 |

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

| | Cari Dönem 31 Mart 2012 | Önceki Dönem 31 Mart 2011 |
|--------------------------------------|----------------------------|------------------------------|
| Kâr | 60.118.639 | 68.912.547 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı | 317.883 | 312.356 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kâr (*) | 657.028 | 647.678 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kâr | 59.143.728 | 67.952.513 |
| Zarar (-) | 60.186.504 | 68.779.494 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 120.048 | 77.580 |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*) | 1.419.182 | 731.589 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 58.647.274 | 67.970.325 |
| Toplam (Net) | (67.865) | 133.053 |

(*) Türev Finansal İşlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr/zarar tutarı (496.040) TL (31 Mart 2011: 27.978 TL)'dir.

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Gelir tablosundaki "Diğer faaliyet gelirleri" kalemi esas olarak önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklardan yapılan tahsilatlardan oluşmaktadır.

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

| | Cari Dönem 31 Mart 2012 | Önceki Dönem 31 Mart 2011 |
|---|----------------------------|------------------------------|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 120.129 | 64.531 |
| III. Grup Kredi ve Alacaklardan | 102.880 | 54.787 |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklardan | 11.792 | 6.847 |
| V. Grup Kredi ve Alacaklardan | 5.457 | 2.897 |
| Genel Karşılık Giderleri | 104.399 | 71.961 |
| Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | - | - |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri | 17.296 | 25.486 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara | | |
| Yansıtılan Finansal Varlıklar | 773 | 4.414 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 16.523 | 21.072 |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri | 47.060 | 45.240 |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 47.060 | 45.240 |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 288.884 | 207.218 |

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem 31 Mart 2012 | Önceki Dönem 31 Mart 2011 |
|--|----------------------------|------------------------------|
| Personel Giderleri | 282.376 | 235.649 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 1.243 | 1.233 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 27.806 | 28.178 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 8.925 | 7.078 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | 10 | 39 |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 256.009 | 244.149 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 22.164 | 20.972 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 3.306 | 3.747 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 31.244 | 20.249 |
| Diğer Giderler | 199.295 | 199.181 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 187 | 35 |
| Diğer | 85.855 | 79.193 |
| Toplam | 662.411 | 595.554 |

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

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın 246.840 TL cari vergi gideri, 89.253 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır. Geçici farkların oluşmasından kaynaklanan 73.829 TL ertelenmiş vergi geliri, 17.092 TL ertelenmiş vergi gideri ve geçici farkların kapanmasından kaynaklanan 48.423 TL ertelenmiş vergi geliri, 15.907 TL ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

h. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

- 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.
- 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.

i. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

Gelir tablosundaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" kalemi esas olarak kredi kartı işlemleri ile yatırım fonu ve hisse senedi işlemlerinden alınan komisyonlardan oluşmaktadır.

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

- Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı: 8.607.879 TL (31 Aralık 2011: 5.000.654 TL) tutarında vadeli aktif değer alım satım taahhüdü, 14.209.808 TL (31 Aralık 2011: 13.718.870 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhüdü ve 5.003.195 TL (31 Aralık 2011: 4.291.376 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 Mart 2012 | 31 Aralık 2011 |
| Banka Kabul Kredileri | 115.432 | 120.751 |
| Akreditifler | 4.270.298 | 4.166.300 |
| Diğer Garantiler | 1.737.639 | 1.291.730 |
| Toplam | 6.123.369 | 5.578.781 |

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------------|---------------------|-----------------------|
| | 31 Mart 2012 | 31 Aralık 2011 |
| Geçici teminat mektupları | 509.706 | 426.999 |
| Kesin teminat mektupları | 5.310.909 | 5.348.664 |
| Avans teminat mektupları | 1.454.670 | 1.476.137 |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 514.370 | 495.870 |
| Diğer teminat mektupları | 1.549.389 | 1.308.595 |
| Toplam | 9.339.044 | 9.056.265 |

- Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|---------------------|-----------------------|
| | 31 Mart 2012 | 31 Aralık 2011 |
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 753.749 | 443.162 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 652.063 | 386.045 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 101.686 | 57.117 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 14.708.664 | 14.191.884 |
| Toplam | 15.462.413 | 14.635.046 |

- Yatırım Fonları:

Banka, 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla fon toplam değeri 3.666.757 TL (31 Aralık 2011: 3.950.103 TL) olan 38 adet (31 Aralık 2011: 38 adet) yatırım fonunun kurucusudur. Sermaye Piyasası Kurulu Mevzuatı çerçevesinde kurulmuş olan fonların katılma belgeleri İ.M.K.B. Takas ve Saklama Bankası A.Ş. nezdinde kaydi olarak saklanmaktadır.

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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; orjinal 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 | Önceki Dönem |
|--|---------------------|---------------------|
| | 31 Mart 2012 | 31 Mart 2011 |
| Nakit | 1.501.224 | 1.297.856 |
| Kasa, Efektif Deposu ve Diğer | 1.040.469 | 805.706 |
| Bankalardaki Vadesiz Mevduat (*) | 460.755 | 492.150 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | 1.555.326 | 572.524 |
| Bankalararası Para Piyasası | - | - |
| Bankalardaki Vadeli Depo | 1.183.593 | 566.893 |
| Menkul Kıymetler | 371.733 | 5.631 |
| Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 3.056.550 | 1.870.380 |

(*) Serbest olmayan vadesiz hesaplar dahil değildir.

2 . Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|---------------------|---------------------|
| | 31 Mart 2012 | 31 Mart 2011 |
| Nakit | 1.283.420 | 1.045.323 |
| Kasa, Efektif Deposu ve Diğer | 921.735 | 713.069 |
| Bankalardaki Vadesiz Mevduat (*) | 361.685 | 332.254 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | 456.514 | 876.910 |
| Bankalararası Para Piyasası | - | - |
| Bankalardaki Vadeli Depo | 248.462 | 481.795 |
| Menkul Kıymetler | 208.052 | 395.115 |
| Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 1.739.934 | 1.922.233 |

(*) Serbest olmayan vadesiz hesaplar dahil değildir.

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

1. Cari dönem – 31 Mart 2012:

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|-----------------------------------|--|---------|---|---------|---|---------|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| | Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | 350.191 | 223.015 | 1.549.379 | 454.864 | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 322.846 | 197.589 | 2.045.304 | 349.083 | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 4.532 | 112 | 24.539 | 364 | - | - |

Ayrıca Banka'nın Almanya'daki mevduat sigortası mevzuatı gereğince, 31 Mayıs 2007 tarihi itibarıyla Banka'nın bağlı ortaklığı Akbank N.V.'ye aynı sermaye yoluyla devredilen, Akbank AG ile ilgili olarak Alman Bankalar Birliği'ne verdiği bir taahhüt niteliğinde olan "letter of undertaking" bulunmaktadır. Bu taahhüdün tutarı 1 Kasım 2006'da yürürlüğe giren "Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik" gereğince 31 Mart 2012 itibarıyla 3.036.060 TL (31 Aralık 2011: 1.809.945 Bin TL)'dir.

2. Önceki Dönem - 31 Aralık 2011:

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---------------------------------------|--|---------|---|---------|---|---------|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| | Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | 250.670 | 84.869 | 926.506 | 380.791 | 2.427 | 3.022 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 350.191 | 223.015 | 1.549.379 | 454.864 | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (*) | 2.547 | 8 | 14.307 | 427 | 1 | 3 |

(*) 31 Mart 2011 tutarlarını ifade etmektedir.

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

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|-----------------------------------|--|----------------|---|----------------|---|----------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| | 31 Mart 2012 | 31 Aralık 2011 | 31 Mart 2012 | 31 Aralık 2011 | 31 Mart 2012 | 31 Aralık 2011 |
| Mevduat | | | | | | |
| Dönem Başı | 241.625 | 72.643 | 2.453.369 | 1.514.114 | 869.115 | 997.787 |
| Dönem Sonu | 281.890 | 241.625 | 2.459.554 | 2.453.369 | 854.102 | 869.115 |
| Mevduat Faiz Gideri (*) | 5.205 | 1.803 | 36.146 | 22.167 | 16.468 | 5.188 |

(*) Önceki dönem bakiyeleri 31 Mart 2011 tutarlarını ifade etmektedir.

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|--------------------------------------|--|----------------|--|----------------|--|----------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| | 31 Mart 2012 | 31 Aralık 2011 | 31 Mart 2012 | 31 Aralık 2011 | 31 Mart 2012 | 31 Aralık 2011 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı | | | | | | |
| Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler | | | | | | |
| Dönem Başı | 263.679 | 305.710 | 2.945.172 | 2.310.514 | 1.219.583 | 58.156 |
| Dönem Sonu | 201.876 | 263.679 | 3.708.179 | 2.945.172 | 1.160.111 | 1.219.583 |
| Toplam Kâr/Zarar (*) | (1.841) | (406) | (36.176) | (9.580) | (10.581) | (173) |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler | | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | 188.890 | - | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | 382.873 | 188.890 | - | - |
| Toplam Kâr/Zarar (*) | - | - | (1.137) | 878 | - | - |

(*) Önceki dönem bakiyeleri 31 Mart 2011 tutarlarını ifade etmektedir.

Yukarıdaki tabloda yer alan rakamlar söz konusu işlemlerin "alım" ve "satım" tutarlarının toplamını göstermektedir. Bu işlemlerin yapısı itibarıyla, Banka'nın net pozisyonunu etkileyen tutarlar esas olarak "alım" ile "satım" tutarları arasındaki farklardır. Bu net tutarlar, 31 Mart 2012 itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklıklar için (-) 638 TL (31 Aralık 2011: 253 TL). Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları için 6.578 TL (31 Aralık 2011: (-) 704 TL) ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler için (-) TL (31 Aralık 2011: (-) TL) 'dir.

5. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla Banka üst yönetime 7.866 TL (31 Mart 2011: 3.972 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

VII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

- Banka ile Egeli & Co.Yatırım Holding A.Ş. arasında, Banka'nın bağlı ortaklığı olan Ak B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'de sahip olduğu A ve B tipi hisselerin tamamının devri hususunda 5 Nisan 2012 tarihinde "Hisse Devir Sözleşmesi" imzalanmış olup, sözleşme uyarınca Sermaye Piyasası Kurulu ve diğer yetkili kurumlardan gerekli yasal izinlerin alınmasını takiben hisse devir işlemi tamamlanacaktır. Hisselerin satış fiyatı, hisse devir işleminden önce Ak B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş tarafından açıklanmış son haftalık Portföy Değer Tablosu'ndaki Toplam Değer'den varsa ayrılması gerekecek karşılıkların düşülmesi suretiyle hesaplanacaktır.
- Banka Yönetim Kurulu tarafından, yurtiçinde 3 Milyar Türk Lirası'na kadar farklı vadelerde Türk Lirası cinsinden banka bonusu ve/veya tahvil ihraç edilmesi ve söz konusu ihraçlar kapsamında BDDK, SPK ve diğer merciler nezdinde gerekli başvuruların yapılması, ödenecek faiz oranları da dahil olmak üzere ihraçlarla ilgili tüm şart ve hükümlerin belirlenmesi ve gerekli işlemlerin yürütülmesi için Genel Müdürlüğe yetki verilmesine karar verilmiştir. Bu kapsamda, yurtiçinde tahsisli olarak veya nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 750 Milyon Türk Lirası'na kadar ve yurtiçinde halka arz edilmek üzere 2.250 Milyon Türk Lirası'na kadar, farklı vadelerde Türk Lirası cinsinden banka bonusu ve/veya tahvil ihraç edilmesi için gerekli başvurularda bulunulmuştur.

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM DİĞER AÇIKLAMALAR

I. BANKA'NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 30 Nisan 2012 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.