AKBANK T.A.Ş.

30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU

ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Akbank T.A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

Akbank T.A.Ş'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2026 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Akbank T.A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona dokuz aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 27 Ekim 2026

AKBANK T.A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Adres : Sabancı Center 34330, 4. Levent / İstanbul
Telefon : (0 212) 385 55 55
Fax : (0 212) 319 52 52
E-Site : www.akbank.com
E-Posta : http://www.akbank.com/tr-tr/genel/Sayfalar/Iletisim-Formu.aspx

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'e göre hazırlanan dokuz aylık konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

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

Ayrıca Bankamızın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte "Yapılandırılmış İşletme ("Structured Entity")" olan AK DPR Finance Company Ltd. de konsolidasyona dahil edilmiştir.

Bu raporda yer alan konsolide dokuz aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına 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 milyon Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

27 Ekim 2026

Suzan SABANCI	Eyüp ENGİN	Zeynep URAS	Cenk Kaan GÜR	Türker TUNALI	Ahmet ÖZKAN
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi	Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı	Bölüm Başkanı

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

Ad-Soyad / Unvan : Ahmet ÖZKAN / Bölüm Başkanı
Tel No : (0 212) 385 74 00
Fax No : (0 212) 319 52 52

BİRİNCİ BÖLÜM

Grup Hakkında Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM

Grubun Konsolide Finansal Tabloları

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	12
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	18
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	19
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	20
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	21
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	22
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23
XIX.	Borçlanmalara ilişkin açıklamalar	24
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	25
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXIV.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	25
XXV.	Hisse başına kazanç	25
XXVI.	İlişkili taraflar	25
XXVII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	26
XXVIII.	Sınıflandırmalar	26

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Grubun Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	27
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	37
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	39
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	41
V.	Likidite riski yönetimi, likidite karşılama ve net istikrarlı fonlama oranlarına ilişkin açıklamalar	41
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	49
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	50
VIII.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	51
IX.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	54

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	56
II.	Konsolide pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	76
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	77
V.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	81
VI.	Grubun dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	81
VII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	82

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Grubun Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	82
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	82

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	83

BİRİNCİ BÖLÜM
BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

Banka'nın hisse senetleri 1990 yılından bu yana Borsa İstanbul'da ("BİST") işlem görmektedir. Ayrıca Banka hisselerinin %4,03'lük bölümü 1998 yılında American Depository Receipt ("ADR") ve adi hisse senedi olarak uluslararası piyasalara arz edilerek satılmıştır. Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ADR'lerle birlikte toplam halka açıklık oranı yaklaşık %52'dir (31 Aralık 2025: %52).

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

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

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

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

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	2.119	%40,75	2.119	-

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

Banka'nın temel faaliyet alanı bireysel bankacılık, KOBİ bankacılığı, ticari bankacılık, kurumsal ve yatırım bankacılığı, özel bankacılık ve yatırım hizmetleri, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri (Hazine işlemleri) ile uluslararası bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır. Banka normal bankacılık faaliyetlerinin yanısıra, şubeleri aracılığıyla, Aksigorta A.Ş. ve AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. adına sigorta acenteliği faaliyetlerini yürütmektedir. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt çapında 600 şubesi ve yurtdışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 646 yurtiçi şube, 1 yurtdışı şube). 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 11.956 (31 Aralık 2025: 12.591) kişidir.

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıkları olan Ak Finansal Kiralama A.Ş., Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Ak Portföy Yönetimi A.Ş., Akbank AG, AkÖde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş., dolaylı bağlı ortaklığı olan Stablex Kripto Varlık Alım Satım Platformu A.Ş. ve Ak Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. konsolidasyon kapsamına alınmıştır. Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Grubun personel sayısı 12.548 (31 Aralık 2025: 13.288) kişidir.

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

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

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

Bulunmamaktadır.

AKBANK T.A.Ş.

I. 30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar Milyon TL olarak ifade edilmiştir.)

	VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (30/09/2026) TP	YP	Toplam	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2025) TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**641.413**	**762.480**	**1.403.893**	**650.856**	**614.606**	**1.265.462**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**245.814**	**445.712**	**691.526**	**297.053**	**324.130**	**621.183**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(I-a)	235.493	315.455	550.948	294.967	264.467	559.434
1.1.2	Bankalar	(I-d)	10.308	130.257	140.565	2.060	59.663	61.723
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		14	-	14	26	-	26
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1	-	1	-	-	-
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(I-b)**	**39.873**	**11.414**	**51.287**	**41.212**	**7.133**	**48.345**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		4.361	7.598	11.959	11.963	3.552	15.515
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		2.885	3.226	6.111	1.669	2.757	4.426
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		32.627	590	33.217	27.580	824	28.404
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(I-e)**	**291.119**	**283.329**	**574.448**	**264.020**	**253.120**	**517.140**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		239.257	199.285	438.542	233.164	171.425	404.589
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		207	-	207	170	-	170
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		51.655	84.044	135.699	30.686	81.695	112.381
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(I-c, I-l)**	**64.607**	**22.025**	**86.632**	**48.571**	**30.223**	**78.794**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		22.761	21.991	44.752	13.015	29.748	42.763
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		41.846	34	41.880	35.556	475	36.031
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**1.809.307**	**770.670**	**2.579.977**	**1.500.963**	**625.664**	**2.126.627**
2.1	**Krediler**	**(I-f)**	**1.615.040**	**719.411**	**2.334.451**	**1.338.323**	**582.635**	**1.920.958**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(I-k)**	**9.105**	**41.134**	**50.239**	**7.570**	**31.259**	**38.829**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**(I-g)**	**267.679**	**13.742**	**281.421**	**223.018**	**14.895**	**237.913**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		258.731	2.121	260.852	223.018	6.144	229.162
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		8.948	11.621	20.569	-	8.751	8.751
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**82.517**	**3.617**	**86.134**	**67.948**	**3.125**	**71.073**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-o)**	**4.730**	**-**	**4.730**	**3.770**	**-**	**3.770**
3.1	Satış Amaçlı		4.730	-	4.730	3.770	-	3.770
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**222**	**5.755**	**5.977**	**153**	**4.765**	**4.918**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(I-h)**	**24**	**-**	**24**	**21**	**-**	**21**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		24	-	24	21	-	21
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(I-i)**	**198**	**5.755**	**5.953**	**132**	**4.765**	**4.897**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		198	5.755	5.953	132	4.765	4.897
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(I-j)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**54.548**	**474**	**55.022**	**53.583**	**484**	**54.067**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**16.130**	**596**	**16.726**	**10.935**	**461**	**11.396**
6.1	Şerefiye		134	-	134	134	-	134
6.2	Diğer		15.996	596	16.592	10.801	461	11.262
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(I-m)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**3.827**	**-**	**3.827**	**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(I-n)**	**284**	**677**	**961**	**501**	**413**	**914**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**(I-p)**	**113.646**	**13.143**	**126.789**	**82.133**	**9.663**	**91.796**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**2.644.107**	**1.553.795**	**4.197.902**	**2.302.894**	**1.256.056**	**3.558.950**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.

I. 30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar Milyon TL olarak ifade edilmiştir.)

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (30/09/2026) TP	YP	Toplam	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2025) TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(II-a)	1.581.041	1.060.391	2.641.432	1.350.918	822.503	2.173.421
II.	ALINAN KREDİLER	(II-c)	3.771	233.594	237.365	2.931	179.016	181.947
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		130.434	175.014	305.448	188.719	189.828	378.547
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(II-d)	56.444	215.864	272.308	16.086	195.412	211.498
4.1	Bonolar		39.208	-	39.208	5.726	-	5.726
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		17.236	215.864	233.100	10.360	195.412	205.772
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Kredi Müşterilerinin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(II-b, II-g)	15.776	21.503	37.279	16.483	8.802	25.285
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		15.250	21.503	36.753	16.217	8.802	25.019
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		526	-	526	266	-	266
VIII.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(II-f)	3.301	357	3.658	3.546	354	3.900
X.	KARŞILIKLAR	(II-h)	11.762	1.505	13.267	8.160	1.474	9.634
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		5.445	52	5.497	4.261	39	4.300
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		6.317	1.453	7.770	3.899	1.435	5.334
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(II-i)	16.874	92	16.966	14.685	479	15.164
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(II-i)	7.789	38	7.827	13.428	560	13.988
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(II-j)	-	123.805	123.805	-	82.804	82.804
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	123.805	123.805	-	82.804	82.804
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(II-e)	140.754	67.533	208.287	104.771	47.821	152.592
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(II-k)	370.914	(40.654)	330.260	336.493	(26.323)	310.170
16.1	Ödenmiş Sermaye		5.200	-	5.200	5.200	-	5.200
16.2	Sermaye Yedekleri		5.321	-	5.321	5.321	-	5.321
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		3.506	-	3.506	3.506	-	3.506
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		1.815	-	1.815	1.815	-	1.815
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		26.489	117	26.606	26.130	117	26.247
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		41.158	(40.771)	387	41.521	(26.440)	15.081
16.5	Kâr Yedekleri		246.785	-	246.785	200.905	-	200.905
16.5.1	Yasal Yedekler		5.888	-	5.888	4.646	-	4.646
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		217.505	-	217.505	180.333	-	180.333
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		23.392	-	23.392	15.926	-	15.926
16.6	Kâr veya Zarar		45.961	-	45.961	57.433	-	57.433
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		11	-	11	178	-	178
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		45.950	-	45.950	57.255	-	57.255
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	(17)	-	(17)
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		2.338.860	1.859.042	4.197.902	2.056.220	1.502.730	3.558.950

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.
II. 30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar Milyon TL olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (30/09/2026) TP	YP	Toplam	ÖNCEKİ (31/12/2025) TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			**4.366.637**	**3.775.669**	**8.142.306**	**2.665.979**	**2.475.794**	**5.141.773**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(III)**	**431.549**	**269.462**	**701.011**	**344.293**	**202.082**	**546.375**
1,1	Teminat Mektupları		303.043	174.746	477.789	248.445	145.286	393.731
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		3.493	33.523	37.016	1.952	36.248	38.200
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	15.167	15.167	-	15.743	15.743
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		299.550	126.056	425.606	246.493	93.295	339.788
1.2	Banka Kredileri		-	1.677	1.677	-	838	838
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	1.677	1.677	-	838	838
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		32	85.948	85.980	-	49.193	49.193
1.3.1	Belgeli Akreditifler		32	80.210	80.242	-	43.960	43.960
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	5.738	5.738	-	5.233	5.233
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		-	46	46	-	40	40
1.8	Diğer Garantilerimizden		24.464	7.040	31.504	18.843	6.717	25.560
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		104.010	5	104.015	77.005	8	77.013
II.	**TAAHHÜTLER**	**(III)**	**1.909.606**	**139.510**	**2.049.116**	**1.725.594**	**106.747**	**1.832.341**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		1.872.873	129.617	2.002.490	1.696.620	101.522	1.798.142
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		86.735	112.870	199.605	33.061	76.058	109.119
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		80.765	15.649	96.414	60.396	24.947	85.343
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		21.241	-	21.241	16.153	-	16.153
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		7	-	7	21	-	21
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		1.325.200	-	1.325.200	1.274.625	-	1.274.625
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		738	-	738	673	-	673
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		358.187	1.098	359.285	311.691	517	312.208
2.2	Cayılabilir Taahhütler		36.733	9.893	46.626	28.974	5.225	34.199
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		32.770	-	32.770	26.362	-	26.362
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		3.963	9.893	13.856	2.612	5.225	7.837
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**2.025.482**	**3.366.697**	**5.392.179**	**596.092**	**2.166.965**	**2.763.057**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		248.764	273.005	521.769	79.204	291.160	370.364
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		43.749	226.289	270.038	22.607	189.664	212.271
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		205.015	46.716	251.731	56.597	101.496	158.093
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		1.776.718	3.093.692	4.870.410	516.888	1.875.805	2.392.693
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		211.029	226.408	437.437	73.435	91.062	164.497
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		76.406	141.975	218.381	19.265	61.478	80.743
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		134.623	84.433	219.056	54.170	29.584	83.754
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		1.395.334	1.940.264	3.335.598	346.299	1.199.797	1.546.096
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		102.509	595.064	697.573	22.032	392.909	414.941
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		240.569	740.096	980.665	132.769	474.008	606.777
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		526.128	302.552	828.680	95.749	166.440	262.189
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		526.128	302.552	828.680	95.749	166.440	262.189
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		109.820	463.043	572.863	66.806	279.378	346.184
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		53.611	209.560	263.171	29.861	130.551	160.412
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		48.052	216.835	264.887	34.355	123.783	158.138
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	18.324	18.324	-	12.522	12.522
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	18.324	18.324	-	12.522	12.522
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		1.536	-	1.536	1.129	-	1.129
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		6.621	-	6.621	1.461	-	1.461
3.2.4	Futures Para İşlemleri		57.463	52.739	110.202	29.101	26.151	55.252
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		2.320	50.534	52.854	-	26.151	26.151
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		55.143	2.205	57.348	29.101	-	29.101
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		3.072	411.238	414.310	1.247	279.417	280.664
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			**7.286.526**	**3.176.085**	**10.462.611**	**5.769.482**	**2.706.949**	**8.476.431**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**839.636**	**697.368**	**1.537.004**	**709.878**	**623.061**	**1.332.939**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		413.326	324.866	738.192	375.691	269.711	645.402
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		94.880	90.613	185.493	92.113	79.169	171.282
4.3	Tahsile Alınan Çekler		290.103	35.097	325.200	213.377	26.554	239.931
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		39.982	48.274	88.256	27.778	41.642	69.420
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		1.345	198.518	199.863	919	205.985	206.904
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**1.463.685**	**633.058**	**2.096.743**	**1.233.788**	**553.601**	**1.787.389**
5.1	Menkul Kıymetler		19.248	68.463	87.711	3.976	36.974	40.950
5.2	Teminat Senetleri		2.359	2.797	5.156	2.374	2.515	4.889
5.3	Emtia		2.400	780	3.180	2.400	71	2.471
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		1.085.879	340.152	1.426.031	900.234	344.786	1.245.020
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		353.799	220.866	574.665	324.804	169.255	494.059
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**4.983.205**	**1.845.659**	**6.828.864**	**3.825.816**	**1.530.287**	**5.356.103**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**11.653.163**	**6.951.754**	**18.604.917**	**8.435.461**	**5.182.743**	**13.618.204**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.
III. 30 EYLÜL 2026 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSU
(Tutarlar Milyon TL olarak ifade edilmiştir.)

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2026)	CARİ DÖNEM (01/07-30/09/2026)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2025)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07-30/09/2025)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(IV-a)	**570.656**	**202.443**	**480.288**	**170.283**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	(IV-a-1)	377.666	133.390	297.604	105.475
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		52.366	19.220	47.959	16.478
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	(IV-a-2)	3.309	1.664	2.245	661
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		418	106	2.016	667
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	(IV-a-3)	127.589	44.666	123.716	44.720
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		2.287	578	3.197	1.326
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		76.683	27.753	77.069	28.490
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		48.619	16.335	43.450	14.904
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		4.921	1.735	3.982	1.368
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		4.387	1.662	2.766	914
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	(IV-b)	**440.283**	**160.096**	**409.596**	**139.438**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	(IV-b-4)	359.170	130.475	330.291	116.218
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(IV-b-1)	8.782	3.224	6.840	2.533
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		47.369	15.640	58.784	15.465
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(IV-b-3)	24.093	10.427	13.188	5.037
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		732	275	432	156
2.6	Diğer Faiz Giderleri		137	55	61	29
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**130.373**	**42.347**	**70.692**	**30.845**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**106.531**	**37.433**	**86.341**	**35.121**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		134.608	48.366	105.040	41.794
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		3.282	1.184	2.391	843
4.1.2	Diğer		131.326	47.182	102.649	40.951
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		28.077	10.933	18.699	6.673
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		40	11	22	10
4.2.2	Diğer		28.037	10.922	18.677	6.663
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**326**	**-**	**124**	**15**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	(IV-c)	**(32.971)**	**(16.361)**	**98**	**(6.698)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		10.610	2.429	10.497	3.531
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(43.692)	9.358	3.666	130
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		111	(28.148)	(14.065)	(10.359)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(IV-d)	**8.081**	**2.403**	**5.534**	**1.233**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**212.340**	**65.822**	**162.789**	**60.516**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	(IV-e)	**35.704**	**9.223**	**31.429**	**13.169**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**		**2.027**	**2.025**	**32**	**1**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**40.750**	**13.706**	**29.276**	**10.728**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(IV-f)	**71.385**	**25.079**	**53.558**	**18.586**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**62.474**	**15.789**	**48.494**	**18.032**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**356**	**86**	**72**	**62**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**		**62.830**	**15.875**	**48.566**	**18.094**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(IV-h)	**16.897**	**4.275**	**9.658**	**4.038**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		12.963	(5.644)	4.402	1.553
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		8.267	2.614	12.380	5.308
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		4.333	(7.305)	7.124	2.823
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**		**45.933**	**11.600**	**38.908**	**14.056**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-	-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**	**-**	**-**
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		**-**	**-**	**-**	**-**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	**-**	**-**	**-**
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		**-**	**-**	**-**	**-**
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**		**45.933**	**11.600**	**38.908**	**14.056**
25.1	Grubun Kârı / Zararı		45.950	11.600	38.923	14.064
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)	(IV-g)	(17)	-	(15)	(8)
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)		0,08837	0,02231	0,07485	0,02705

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.
IV. 30 EYLÜL 2026 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tutarlar Milyon TL olarak ifade edilmiştir.)

		CARİ DÖNEM (30/09/2026)	ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2025)
I.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**45.933**	**38.908**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(14.301)**	**4.416**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**393**	**492**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	(179)	(60)
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(319)	(257)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	891	809
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(14.694)**	**3.924**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	7.109	14.522
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(23.972)	89
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	11	(982)
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(7.049)	(14.397)
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	9.207	4.692
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**31.632**	**43.324**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.

V. 30 EYLÜL 2026 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar Milyon TL olarak ifade edilmiştir.)

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı** Gelirler ve Giderler									
		Dipnot	**Ödenmiş** Sermaye	Hisse Senedi **İhraç Primleri**	Hisse Senedi **İptal Kârları**	**Diğer Sermaye** Yedekleri	**Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları**	**Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları**	**Diğer (Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zarada Sınıflandırılmayacak Payları ile Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)**	**Yabancı Para Çevrim Farkları**	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları**	**Diğer (Nakit Akış Riskinden Korunma Kazançları/Kayıpları, Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı** Gelirinden Kar/Zarada **Sınıflandırılacak Payları ve Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)**	Kar Yedekleri	**Geçmiş Dönem Kar veya Zararı**	**Dönem Net Kar veya Zararı**	**Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak**	**Azınlık Payları**	**Toplam Özkaynak**
	CARİ DÖNEM (30/09/2026)																		
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		5.200	3.506	-	1.815	29.184	(3.023)	86	48.977	(5.204)	(28.692)	200.905	178	57.255	310.187	(17)	310.170
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		5.200	3.506	-	1.815	29.184	(3.023)	86	48.977	(5.204)	(28.692)	200.905	178	57.255	310.187	(17)	310.170
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	616	(223)	-	7.109	(16.876)	(4.927)	-	-	45.950	31.649	(17)	31.632
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	40	-	-	-	-	-	-	40	-	40
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	(74)	-	-	-	-	-	74	(167)	-	(167)	34	(133)
XI.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45.806	-	(57.255)	(11.449)	-	(11.449)
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11.449)	(11.449)		(11.449)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45.806	-	(45.806)	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+X+XI)		**5.200**	**3.506**	**-**	**1.815**	**29.726**	**(3.246)**	**126**	**56.086**	**(22.080)**	**(33.619)**	**246.785**	**11**	**45.950**	**330.260**	**-**	**330.260**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.

V. 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar Milyon TL olarak ifade edilmiştir.)

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı** Gelirler ve Giderler									
	Dipnot **(Beşinci Bölüm)**	**Ödenmiş** Sermaye	Hisse Senedi **İhraç Primleri**	Hisse Senedi **İptal Kârları**	**Diğer Sermaye** Yedekleri	**Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları**	**Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları**	**Diğer (Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zarada Sınıflandırılmayacak Payları ile Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)**	**Yabancı Para Çevrim Farkları**	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları**	**Diğer (Nakit Akış Riskinden Korunma Kazançları/Kayıpları, Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı** Gelirinden Kar/Zararda **Sınıflandırılacak Payları ve Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)**	Kar Yedekleri	**Geçmiş Dönem Kar veya Zararı**	**Dönem Net Kar veya Zararı**	**Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak**	**Azınlık Payları**	Toplam **Özkaynak**
	ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2025)																		
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	5.200	3.506	-	1.815	21.391	(3.245)	49	32.492	(11.965)	(16.264)	164.848	178	42.366	240.371	12	240.383
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	5.200	3.506	-	1.815	21.391	(3.245)	49	32.492	(11.965)	(16.264)	164.848	178	42.366	240.371	12	240.383
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	672	(180)	-	14.522	171	(10.769)	-	-	38.923	43.339	(15)	43.324
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	37	-	-	-	-	-	-	37	-	37
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	(46)	-	-	-	-	-	46	-	-	-	-	-
XI.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36.012	-	(42.366)	(6.354)	-	(6.354)
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6.354)	(6.354)	-	(6.354)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36.012	-	(36.012)	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+X+XI)	5.200	3.506	-	1.815	22.017	(3.425)	86	47.014	(11.794)	(27.033)	200.906	178	38.923	277.393	(3)	277.390

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.
VI. 30 EYLÜL 2026 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar Milyon TL olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (30/09/2026)	ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2025)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		79.030	41.095
1.1.1	Alınan Faizler		514.668	429.627
1.1.2	Ödenen Faizler		(422.271)	(421.448)
1.1.3	Alınan Temettüler		326	124
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		134.749	101.309
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		6.945	14.163
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		22.779	13.839
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(44.459)	(32.114)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(23.267)	(7.854)
1.1.9	Diğer		(110.440)	(56.551)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		15.238	(12.704)
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(1.163)	(10.581)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(7.588)	3.452
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(445.082)	(383.027)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(18.284)	(22.268)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(25.255)	(1.474)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		476.851	407.240
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		45.753	49.077
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(9.994)	(55.123)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		94.268	28.391
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(119.422)	(114.807)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	(295)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(12.073)	(7.318)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		816	318
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(232.166)	(293.025)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		155.927	180.915
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(5.979)	(2)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		955	7.050
2.9	Diğer		(26.902)	(2.450)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		85.337	98.694
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		202.719	138.826
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(103.571)	(32.020)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(11.449)	(6.354)
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(2.362)	(1.758)
3.6	Diğer		-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		9.642	19.821
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)		69.825	32.099
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		80.944	61.980
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		150.769	94.079

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

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

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

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

KGK, 23 Kasım 2023 tarihli duyurusu ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları'nı uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının, Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standartına ("TMS 29") göre hazırlanması gerektiğini, bununla birlikte kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğini açıklamıştır. BDDK, KGK'nın bu duyurusuna istinaden 12 Aralık 2023 tarihli ve 10744 sayılı, 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı, 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı ve 18 Aralık 2025 tarihli ve 11340 sayılı kararlarıyla bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar vermiştir. Buna istinaden Banka, 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren döneme ait finansal tablolarında TMS 29 enflasyon muhasebesini uygulamamıştır.

30 Nisan 2026 tarihli ve 33239 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" kapsamında 30 Haziran 2026 tarihli raporlama döneminden başlamak üzere finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlardaki tutarlar milyon TL olarak sunulmaya başlanmış olup, karşılaştırmalı olarak verilen geçmiş dönem tutarları da aynı esas çerçevesinde milyon TL olarak gösterilmiştir.

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

Konsolide finansal tablolar hazırlanırken farklı muhasebe politikası uygulanan kalem bulunmamaktadır.

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

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

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

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka için, yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 48,9303 TL ve EURO kur değeri 55,5567 TL'dir.

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER:

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

Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

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

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

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıkları olan Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Ak Portföy Yönetimi A.Ş., Akbank AG, Ak Finansal Kiralama A.Ş., AkÖde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş., dolaylı bağlı ortaklığı olan Stablex Kripto Varlık Alım Satım Platformu A.Ş ve Ak Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. konsolidasyon kapsamına alınmıştır. Ana Ortaklık Banka ve finansal tabloları Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak üzere 11 Aralık 1996 tarihinde kurulmuştur. Söz konusu şirket, sermaye piyasası araçlarının alım satımına aracılık etmek, bireysel portföy yönetimi yapmak, türev araçların alım satımına aracılık etmek, menkul kıymetlerin repo veya ters repo taahhüdü ile alım satımı faaliyetlerini her ayrı faaliyet için ilgili tebliğlerde belirlenen esaslar çerçevesinde Sermaye Piyasası Kurulu'ndan yetki belgesi almak suretiyle yapmaktadır.

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

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

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

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

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

Ak Yatırım Varlık Kiralama A.Ş., 2026 yılında Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin %100 bağlı ortaklığı olarak faizsiz finansman ilkelerine uygun kira sertifikası (sukuk) ihraç etmek amacıyla kurulmuştur.

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

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

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

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

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

TFRS 9 Finansal Araçlar hükümleri doğrultusunda bir finansal araca bağlanmış ancak bu araçtan bağımsız bir şekilde sözleşmeye bağlı olarak transfer edilemeyen, ekonomik özellikleri ve riskleri ana sözleşme ile ilişkili bir türev ürün içeren sözleşmelerin tamamına ilgili yönetmeliğin maddeleri uygulanır. 30 Eylül 2026 itibarıyla banka portföyünde yer alan kredi riski içeren bu tahviller, barındırdıkları türev ürün nitelikleriyle beraber "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırılmakta ve içinde bulunduğu portföyün değerleme esaslarına göre muhasebeleştirilmektedir.

V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Grup, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İstisnai olarak, maliyet, gerçeğe uygun değerin belirlenmesinde uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Bu durum ancak gerçeğe uygun değerin ölçümüne ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değerin birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtıyor olması durumunda mümkün olmaktadır. Bu tercihin yapılması durumunda, birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmayacaktır.

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

c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

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

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

Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Bu kapsamda 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık %29,5 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır.

d. Türev Finansal Varlıklar:

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

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

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

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleşmektedir. Riskten korunma amaçlı türev işlemlerin muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar Dördüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmıştır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır. Aktif olmayan piyasa koşullarının oluşması halinde rayiç değerin belirlenmesinde gözlemlenebilir girdiler, uygun varsayımlar kullanılarak ve bu girdilerin gözlemlendiği piyasalardaki faaliyet hacmi ve seviyesi dikkate alınarak düzeltilir.

e. Krediler:

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ve gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak ölçülmektedir.

1. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülenler:

Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir.

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir.

Aşama 3:

Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılanlar:

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

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

Banka ilgili finansal araca ilişkin oluşan yeni koşulların ilgili sözleşmelerindeki ilk koşullara kıyasla önemli değişiklikler olduğunu belirlediği durumda yeni finansal varlığın sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içerip içermediğini değerlendirir.

Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değeri ile kayda alınır ve değerlemeye tabi tutulur.

Kredi riskinde önemli derecede artış

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

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

- Gecikme gün sayısının 30 ve üzerinde olması

- Kredi hesabının yeniden yapılandırılması

- Kredinin yakın izlemede olması

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

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

Temerrüt Tanımı:

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

1. Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları için uygulamada olan temerrüt tanımı, borcun 90 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayanmaktadır.

2. Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilirse, gecikmede olan bir bakiye olup olmamasına ya da gecikme gün sayısına bakılmaksızın, borçlu temerrütte olarak değerlendirilmektedir.

Kayıttan düşme politikası:

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

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

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

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

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

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

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

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

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

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

TFRS 9 kapsamında Temerrüt Tutarı, Temerrüt Oranı ve Temerrüt Halinde Kayıp modelleri geliştirilmiştir. Raporlama dönemi içerisinde Temerrüt Halinde Kayıp modeli TFRS 9 modelleri yıllık gözden geçirme faaliyetleri kapsamında yakın dönem verisi ile kalibre edilerek uygulamaya alınmıştır. TFRS 9 kapsamında geliştirilen modeller detaylı bir segment yapısına sahiptir. Beklenen kredi zararının toplu olarak finansal tablolara alınması amacıyla benzer özelliklere sahip krediler segmente edilmiştir. Segmentasyon yapısı oluşturulurken kredilerin aşağıdaki bilgileri dikkate alınmaktadır.

1. Müşteri türü (bireysel ya da kurumsal/ticari)
2. Ürün türü
3. Rating/skorlar
4. Müşteri kredi performans göstergeleri
5. Teminat türü
6. Tahsilat süresi
7. Temerrüt tutarı

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

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

TFRS 9 hesaplamalarında kullanılan risk parametrelerine ileriye yönelik makroekonomik bilgiler dahil edilmektedir. Makroekonomik bilgiler dahil edilirken model risk parametreleri ile makroekonomik değişkenler arasındaki ilişkileri yansıtan modeller ve tahminlemeler dikkate alınmaktadır. Bu tahmin modellerini oluşturan başlıca makroekonomik gösterge Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) büyüme oranıdır. Makroekonomik tahmin modelleri birden fazla senaryo içermekte olup, beklenen kredi zararı hesaplamalarında ilgili senaryolar dikkate alınmaktadır.

Beklenen kredi zararı hesaplamaları asgari olarak yılda bir kez gözden geçirilmekte olup raporlama dönemi içerisinde, süreçte kullanılan makroekonomik model ve senaryo ağırlıklarında bir değişiklik yapılmamıştır.

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

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

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

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

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

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

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

Grubun 30 Eylül 2026 itibarıyla 6.309 TL tutarında ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 5.374 TL).

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

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

Grubun durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

Bir ortaklığın hesapları ilk defa konsolidasyon işlemine alındığında, bu ortaklığın elde edilme maliyeti ile özkaynaklarından eldeki paya düşen tutar arasında oluşan fark konsolidasyon şerefiyesi olarak muhasebeleştirilir. Konsolidasyon şerefiyesinin oluşması durumunda, söz konusu fark bir aktif olarak kabul edilerek, konsolide bilançonun aktifinde maddi olmayan duran varlıkların içinde gösterilir. "TFRS 3 İşletme Birleşmelerine İlişkin Standardı" uyarınca hesaplanan şerefiye, amortismana tabi tutulmaz, yıllık olarak veya koşullardaki değişikliklerin değer düşüklüğü olabileceğini işaret ettiği durumlarda "TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" çerçevesinde değer düşüklüğü testine tabi tutulur. Yapılan teste göre geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılır.

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

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

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

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

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

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

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

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

Kullanım hakkı varlığı:

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

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

Grup maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

Kira yükümlülüğü:

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

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

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

a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
b) Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
c) Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

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

XV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

XVI. KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları:

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

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka ve Türkiye'de faaliyet gösteren bağlı ortaklıkları emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağrılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. TMS 19 standardı uyarınca aktüeryal kayıp ve kazançlar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

b. Emeklilik Hakları:

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

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

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

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

Yeni Kanun devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak yükümlülüğün peşin değerinin; yüzde 9,8 teknik faiz oranı kullanılarak, SGK, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, TMSF, banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından, sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin SGK düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 8 Mayıs 2011 tarihine kadar tamamlanacağı belirtilmekte idi. 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bakanlar Kurulu Kararı ile söz konusu devir sürecinin 2 yıl uzatılmasına karar verilmiştir. 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununun geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasındaki değişiklik ile Bakanlar Kurulu'na verilmiş olan erteleme yetkisi çerçevesince, 30 Nisan 2014 tarihli 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2014/6042 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 1 yıl

daha ertelenen devir sürecinin, bu değişiklik ile 8 Mayıs 2015 tarihine kadar tamamlanması gerekmekte idi. Bu kez 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yapılan 5510 sayılı Kanun'un geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasındaki son değişiklik ile devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmıştır. 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayınlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname'nin 203'üncü maddesinin (l) bendi ile 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'nun geçici 20'nci maddesinde yer alan Sosyal Güvenlik Kurumu'na devir tarihini belirlemeye "Bakanlar Kurulu" yetkilidir ibaresi "Cumhurbaşkanı" yetkilidir şeklinde değiştirilmiştir.

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

Sandığın toplam yükümlülükleri, devredilecek faydalar ve Sandık'ın sorumluluğunda kalacak ilave faydalar için ayrı ayrı yöntem ve varsayımlar kullanılarak hesaplanmaktadır.
Ana Ortaklık Banka, aktüerler siciline kayıtlı bir aktüerin hazırladığı rapor ile tespit edilen teknik açığın tamamı için TMS 19 – Çalışanlara Sağlanan Faydalar kapsamında mali tablolarında karşılık ayırmıştır. Bu tutar Diğer Karşılık kaleminin altında yer almaktadır.

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

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Cari Vergi:

30 Eylül 2026 tarihi itibariyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmıştır. 7394 sayılı yasanın 15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanması ile Bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı %25'e yükseltilmiştir. Bununla beraber 15 Temmuz 2023 tarihinde yayımlanan 7456 Sayılı Kanun ile 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerde yer alan kümülatif matrahlara uygulanmak üzere söz konusu oran %30'a çıkarılmış olup; bu tarihten itibaren kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

Vergi Usul Kanunu (VUK)'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 20 Ocak 2022 tarih ve 7352 sayılı Kanun'la yapılan düzenleme ile, kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre; geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2021 ve 2022 hesap dönemi VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış, 2023 hesap dönemi ise; geçici vergi dönemleri itibariyle enflasyon düzeltmesine tabi tutulmazken, 31 Aralık 2023 tarihli VUK mali tablolar enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabidir.Öte yandan, 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7491 numaralı torba yasa ile ise bankalar, ödeme ve elektronik para kuruluşları, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapacakları enflasyon düzeltmesi sonucu oluşacak kar veya zararların kazancın tespitinde dikkate alınmaması düzenlenmiştir. 25 Aralık 2025 tarih ve 7571 sayılı Kanun'a eklenen Geçici 37. madde uyarınca; 2025 hesap dönemi de dahil olmak üzere, enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın, 2026 ve 2027 dönemlerinde enflasyon muhasebesi uygulaması kaldırılmıştır. 2024 yılına ait VUK enflasyon muhasebesi uygulaması kapsamında yapılmış olan hesaplamalar ilişikteki finansal tablolarda yer almamakta olup, ayrıca takip edilmektedir.

Vergi Usul Kanunu'nda yer alan Mükerrer 298/Ç ve Geçici 32. Maddelerinde yapılan düzenleme ile şirketlere sürekli ve geçici yeniden değerleme imkanı tanınmıştır. Buna istinaden 2022 hesap dönemi başı itibarıyla Ana Ortaklık Banka ilk olarak VUK Geçici 32. Madde uyarınca aktifinde kayıtlı sabit kıymetlerini güncel değerlerine getirmiş olup, sonrasında VUK mükerrer 298/Ç maddesine uygun olarak yeniden değerlemiştir. Enflasyon muhasebesi şartlarının gerçekleşmesi sebebiyle, 31 Aralık 2023 tarihinden sonra yeniden değerleme yapılmamış, enflasyon değerlemesine geçilmiştir. Enflasyon muhasebesinin 2025 döneminde son bulmuş olması nedeniyle, sabit kıymetler için yeniden değerleme yapılmıştır. Bu işlemlerin sonucu olarak kurumlar vergisine konu edilecek olan VUK amortisman 2026 yılında yeniden değerleme uygulanmış tutarlar üzerinden hesaplanmaktadır.

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

Akbank AG (Almanya)

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

b. Ertelenmiş Vergi:

Grup, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla %30 (31 Aralık 2025: %30) üzerinden hesaplanmıştır.

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

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

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

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

2026 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Grubun 30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faaliyet bölümü, bir işletmenin;

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

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 kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 24 Mart 2026 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2025 yılı faaliyetlerinden sağlanan 57.247 TL tutarındaki konsolide olmayan net kârın 11.449 TL'sinin Banka Ortaklarına nakit brüt temettü olarak ödenmesine, 74 TL'sinin diğer kâr yedeklerinde yer alan özel fon hesabına aktarılmasına, 1.119 TL'sinin yasal yedekler ve 44.605 TL'sinin olağanüstü yedekler olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

XXV. HİSSE BAŞINA KAZANÇ:

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2026	**Önceki Dönem 30 Eylül 2025**
Grubun Net Dönem Kârı	45.950	38.923
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Milyon)	520.000	520.000
Hisse Başına Kâr (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	**0,08837**	**0,07485**

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

2026 yılı içerisinde ihraç edilen bedelli hisse senedi bulunmamaktadır (2025: Bulunmamaktadır).

XXVI. İLİŞKİLİ TARAFLAR:

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

XXVII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR:

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

XXVIII. SINIFLANDIRMALAR:

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır. Ayrıca, BDDK'nın 13 Aralık 2025 tarih 11286 sayılı kurul kararı uyarınca daha önce uygulanmakta olan ilave düzenlemeler yürürlükten kaldırılmıştır.

Grubun 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla, cari dönem özkaynak tutarı 464.014 TL (31 Aralık 2025: 409.726), sermaye yeterliliği standart oranı ise %16,67'dir (31 Aralık 2025: %19,03). Grubun sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

a. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	7.015	7.015
Hisse senedi ihraç primleri	3.506	3.506
Yedek akçeler	246.785	200.905
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	87.417	79.758
Kâr	45.961	57.433
Net Dönem Kârı	45.950	57.255
Geçmiş Yıllar Kârı	11	178
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	126	86
Azınlık payları	-	(17)
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**390.810**	**348.686**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	60.552	28.489
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	1.079	696
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	134	134
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	15.717	10.685
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	1.605	1.597
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**79.087**	**41.601**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**311.723**	**307.085**

	Cari Dönem 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	58.685	25.695
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**58.685**	**25.695**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı(-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	**58.685**	**25.695**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**370.408**	**332.780**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	63.459	55.399
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	30.147	21.547
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**93.606**	**76.946**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**-**	**-**
Katkı Sermaye Toplamı	**93.606**	**76.946**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**464.014**	**409.726**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

	Cari Dönem 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	464.014	409.726
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	2.783.548	2.153.295
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,20%	14,26%
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,31%	15,45%
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,67%	19,03%
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinim oranı (a+b+c)	4,02%	4,01%
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50%	2,50%
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,02%	0,01%
c) Sistemik önemli banka tampon oranı (%)	1,50%	1,50%
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	3,20%	6,26%
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	(6.865)	(13.074)
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	30.740	30.764
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	30.147	21.547
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2026
Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:	
İhraççı	AKBANK T.A.Ş
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS3394857984
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide bazda geçerli
Aracın türü	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	24.465 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın nominal değeri	24.465 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Krediler (347011 Muhasebe Hesabı)
Aracın ihraç tarihi	8 Haziran 2026
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	Vade tarihi: 8 Aralık 2036
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	08.09.2031'de erken geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Geri ödenecek tutar: 24.465 Milyon TL (tam TL tutardır)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%8,3
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Bulunmamaktadır.
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında sermaye benzeri borçlanma aracı olmayan borçlanma araçlarından sonra gelmektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

	Cari Dönem 30 Eylül 2026
Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:	
İhraççı	AKBANK T.A.Ş
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2611747234
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide bazda geçerli
Aracın türü	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	3.670 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın nominal değeri	3.670 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Krediler (347011 Muhasebe Hesabı)
Aracın ihraç tarihi	25 Temmuz 2023
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	Vade tarihi: 25 Temmuz 2033
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	25.07.2028'de erken geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Geri ödenecek tutar: 3.670 Milyon TL (tam TL tutardır)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%9,6
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Bulunmamaktadır.
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında sermaye benzeri borçlanma aracı olmayan borçlanma araçlarından sonra gelmektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

	Cari Dönem 30 Eylül 2026
Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:	
İhraççı	AKBANK T.A.Ş
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2659197151/ XS2611752317
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide bazda geçerli
Aracın türü	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	7.340 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın nominal değeri	7.340 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Krediler (347011 Muhasebe Hesabı)
Aracın ihraç tarihi	25 Temmuz 2023
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	Vade tarihi: 25 Temmuz 2033
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	25.07.2028'de erken geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Geri ödenecek tutar: 7.340 Milyon TL (tam TL tutardır)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%9,6
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Bulunmamaktadır.
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında sermaye benzeri borçlanma aracı olmayan borçlanma araçlarından sonra gelmektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

	Cari Dönem 30 Eylül 2026
Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:	
İhraççı	AKBANK T.A.Ş
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2611752663
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide bazda geçerli
Aracın türü	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	3.670 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın nominal değeri	3.670 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Krediler (347011 Muhasebe Hesabı)
Aracın ihraç tarihi	25 Temmuz 2023
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	Vade tarihi: 25 Temmuz 2033
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	25.07.2028'de erken geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Geri ödenecek tutar: 3.670 Milyon TL (tam TL tutardır)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%9,6
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Bulunmamaktadır.
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında sermaye benzeri borçlanma aracı olmayan borçlanma araçlarından sonra gelmektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

	Cari Dönem 30 Eylül 2026
Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:	
İhraççı	AKBANK T.A.Ş
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS3013974533
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide bazda geçerli
Aracın türü	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	24.456 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın nominal değeri	24.456 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Krediler (347011 Muhasebe Hesabı)
Aracın ihraç tarihi	4 Mart 2025
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	Vade tarihi: 4 Eylül 2035
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	04.06.2030'da erken geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Geri ödenecek tutar: 24.456 Milyon TL (tam TL tutardır)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%7,9
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Bulunmamaktadır.
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında sermaye benzeri borçlanma aracı olmayan borçlanma araçlarından sonra gelmektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

	Cari Dönem 30 Eylül 2026
Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:	
İhraççı	AKBANK T.A.Ş
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2783589844
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide bazda geçerli
Aracın türü	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	29.358 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın nominal değeri	29.358 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Krediler (347001 Muhasebe Hesabı)
Aracın ihraç tarihi	14 Mart 2024
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	İlk geri ödeme opsiyonu 14.03.2029 ile 14.06.2029 tarihleri arasındadır. Geri ödenecek tutar: 29.358 Milyon TL (tam TL tutardır)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Beşinci yıldan sonraki her yılın 14 Haziran ve 14 Aralık tarihlerinde geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%9,4
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Tamamen isteğe bağlı
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Bulunmamaktadır.
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir. Çekirdek sermaye yeterlilik oranının BDDK'nın belirlediği %5,125'in altına düşmesi halinde değer azaltımına tabi tutulacaktır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Var ise tasfiye halinin ortadan kalkması ve çekirdek sermaye yeterliliğinin %5,125'ten yüksek olması.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında borçlanma araçlarından ve katkı sermayeden sonra gelmektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8. maddedeki şartlara haiz değildir.

	Cari Dönem 30 Eylül 2026
Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:	
İhraççı	AKBANK T.A.Ş
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS3298828966
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide bazda geçerli
Aracın türü	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	29.358 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın nominal değeri	29.358 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Krediler (347001 Muhasebe Hesabı)
Aracın ihraç tarihi	19 Şubat 2026
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	İlk geri ödeme opsiyonu 19.02.2031 ile 19.08.2031 tarihleri arasındadır. Geri ödenecek tutar: 29.358 Milyon TL (tam TL tutardır)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Beşinci yıldan sonraki her yılın 19 Şubat ve 19 Ağustos tarihlerinde geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%8,0
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Tamamen isteğe bağlı
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Bulunmamaktadır.
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir. Çekirdek sermaye yeterlilik oranının BDDK'nın belirlediği %5,125'in altına düşmesi halinde değer azaltımına tabi tutulacaktır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Var ise tasfiye halinin ortadan kalkması ve çekirdek sermaye yeterliliğinin %5,125'ten yüksek olması.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında borçlanma araçlarından ve katkı sermayeden sonra gelmektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8. maddedeki şartlara haiz değildir.

c. Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark Birinci ve ikinci aşama zarar karşılıklardan ve sermaye benzeri kredilerden kaynaklanmaktadır. Birinci ve ikinci aşama zarar karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, sermaye benzeri krediler ise nominal tutarı üzerinden kalan vadesi 5 yılın altına inene kadar %100, 5 yıldan az olan her bir yıl için de %20 azaltılmak suretiyle özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca Çekirdek Sermayeden

indirime konu edilmekte olan TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kayıplar hariç tutularak belirlenmektedir. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Grubun yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli aktifleri ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki fark "YP net genel pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski). Banka kur riskine maruz tutarı ÜDRK tarafından belirlenen limitler içerisinde tutmaktadır. ÜDRK, genel ekonomik durum ve piyasalardaki gelişmelere göre risk limitlerini sürekli olarak gözden geçirmekte ve gerekli hallerde yeni limitler belirlemektedir. Söz konusu limitler hem YP net genel pozisyon için hem de bu pozisyon içindeki çapraz kur riski için ayrı ayrı belirlenmekte ve takip edilmektedir. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de gerektiğinde kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır.

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

	USD	**EURO**
Bilanço değerleme kuru	48,9303 TL	55,5567 TL
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	48,9303 TL	55,5567 TL
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	48,9131 TL	55,5103 TL
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	48,9008 TL	55,6307 TL
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	48,7901 TL	55,5878 TL
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	48,7671 TL	55,4945 TL

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

USD : 48,5432 TL
EURO : 55,8989 TL

31 Aralık 2025 itibarıyla;

	USD	**EURO**
Bilanço değerleme kuru	42,8457 TL	50,2859 TL

Grubun kur riskine ilişkin bilgiler:

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

Cari Dönem – 30 Eylül 2026	**EURO**	**USD**	**Diğer YP**	**Toplam**
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası (*)	83.491	122.647	109.317	**315.455**
Bankalar (*******)	49.625	71.526	9.106	**130.257**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.887	8.527	-	**11.414**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	**-**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	56.464	221.898	4.967	**283.329**
Krediler (**)	422.884	337.655	22	**760.561**
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	5.755	-	**5.755**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	7.432	6.310	-	**13.742**
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar (***)	820	533	1.726	**3.079**
Maddi Duran Varlıklar (Net)	359	115	-	**474**
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	596	-	-	**596**
Diğer Varlıklar (***)	10.080	9.101	(40)	**19.141**
Toplam Varlıklar	**634.638**	**784.067**	**125.098**	**1.543.803**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı (****)	18.650	69.859	7.938	**96.447**
Döviz Tevdiat Hesabı (****)	290.703	291.568	381.673	**963.944**
Para Piyasalarına Borçlar	24.792	148.665	1.557	**175.014**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	76.202	157.392	-	**233.594**
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net) (*****)	49.662	284.219	5.788	**339.669**
Muhtelif Borçlar	8.236	51.834	330	**60.400**
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar (***)	-	677	-	**677**
Diğer Yükümlülükler (***)	9.985	5.860	203	**16.048**
Toplam Yükümlülükler	**478.230**	**1.010.074**	**397.489**	**1.885.793**
Net Bilanço Pozisyonu	**156.408**	**(226.007)**	**(272.391)**	**(341.990)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu (******)	**(153.938)**	**232.116**	**272.022**	**350.200**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	171.956	806.626	308.609	**1.287.191**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	325.894	574.510	36.587	**936.991**
Gayrinakdi Krediler	**103.769**	**155.745**	**9.948**	**269.462**
Önceki Dönem - 31 Aralık 2025				
Toplam Varlıklar	476.495	674.511	87.124	**1.238.130**
Toplam Yükümlülükler	390.428	833.740	303.696	**1.527.864**
Net Bilanço Pozisyonu	**86.067**	**(159.229)**	**(216.572)**	**(289.734)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu (******)	**(83.749)**	**139.202**	**217.358**	**272.811**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	154.660	482.559	241.735	**878.954**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	238.409	343.357	24.377	**606.143**
Gayrinakdi Krediler	**86.984**	**105.190**	**9.908**	**202.082**

(*) Nakit Değerler ve Merkez Bankası Diğer YP içinde 106.765 TL (31 Aralık 2025: 73.706) tutarlarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.
(**) TP hesaplarda takip edilen dövize endeksli krediler bakiyesi 16 TL (31 Aralık 2025: 29 TL) dahildir.
(***) Türev finansal varlıklar, beklenen zarar karşılıkları ve dövize endeksli kredilerin beklenen zarar karşılık bakiyesi "Diğer Varlıklar" satırında gösterilmiştir. Finansal tablolarda yer alan 390 TL (31 Aralık 2025: 335 TL) tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderlerini, alım satım amaçlı türev finansal varlık ve riskten korunma amaçlı türev finansal varlık reeskontlarının 9.619 TL'lik kısmı ile alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve riskten korunma amaçlı türev finansal borç reeskontlarının 13.903 TL'lik kısmını içermemektedir.
(****) Bankalar Mevduatı Diğer YP içinde 431 TL (31 Aralık 2025: 290 TL) ve Döviz Tevdiat Hesabı Diğer YP içinde 357.446 TL (31 Aralık 2025: 268.293 TL) tutarlarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.
(*****) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.
(******) Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir. Finansal tablolarda "Vadeli aktif değer alım taahhütleri" kalemi altında gösterilen spot döviz alım/satım işlemleri "Net nazım pozisyonu"na dahil edilmiştir. Türev Finansal Araçlardan Alacaklar/Borçlar kaleminde yer alan para opsiyonu nominal işlemleri delta değerleri ile çarpılarak dikkate alınmıştır.
(*******) Yurtdışı bankalara verilen türev teminatları dahildir.

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

Cari Dönem – 30 Eylül 2026	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	134.053	-	-	-	-	416.895	**550.948**
Bankalar (*****)	61.284	4.771	-	-	-	74.510	**140.565**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	701	678	5.322	5.837	643	38.106	**51.287**
Para Piyasalarından Alacaklar	4	10	-	-	-	-	**14**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	33.363	58.046	140.190	189.960	149.853	3.036	**574.448**
Verilen Krediler (*)	1.010.895	284.701	610.526	334.811	56.933	86.824	**2.384.690**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.474	67.176	177.749	25.718	8.304	-	**281.421**
Diğer Varlıklar (**)	16.928	47.349	33.148	18.900	857	97.347	**214.529**
Toplam Varlıklar	**1.259.702**	**462.731**	**966.935**	**575.226**	**216.590**	**716.718**	**4.197.902**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	62.067	27.892	13.526	12	-	1.085	**104.582**
Diğer Mevduat	1.290.051	220.348	164.517	20.530	3.034	838.370	**2.536.850**
Para Piyasalarına Borçlar	164.080	49.587	89.802	1.979	-	-	**305.448**
Muhtelif Borçlar	17.255	22.490	14.024	1.318	-	110.089	**165.176**
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net) (***)	20.925	23.944	99.783	129.317	122.144	-	**396.113**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	48.436	62.414	93.661	31.820	1.034	-	**237.365**
Diğer Yükümlülükler (****)	16.362	15.430	15.463	3.814	2.756	398.543	**452.368**
Toplam Yükümlülükler	**1.619.176**	**422.105**	**490.776**	**188.790**	**128.968**	**1.348.087**	**4.197.902**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	40.626	476.159	386.436	87.622	-	**990.843**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(359.474)	-	-	-	-	(631.369)	**(990.843)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	68.192	-	-	25	-	**68.217**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(8.265)	-	(47.611)	(5.304)	-	-	**(61.180)**
Toplam Pozisyon	**(367.739)**	**108.818**	**428.548**	**381.132**	**87.647**	**(631.369)**	**7.037**

(*) Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir. Donuk alacaklar "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir. Donuk alacaklar için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren faiz reeskontu hesaplanmaya başlamakla birlikte yukardaki tabloda uygun bir kolon yer almadığından ilgili tutarlar "Faizsiz" kolonunda yer almaktadır.
(**) Türev finansal varlıklar ve beklenen zarar karşılıkları "Diğer Varlıklar" satırında gösterilmiştir.
(***) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.
(****) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(*****) Yurtdışı bankalara verilen türev teminatları dahildir.

Önceki Dönem – 31 Aralık 2025	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	200.488	-	-	-	-	358.946	**559.434**
Bankalar (*****)	27.782	1.128	326	-	-	32.487	**61.723**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	293	831	754	13.550	757	32.160	**48.345**
Para Piyasalarından Alacaklar	2	24	-	-	-	-	**26**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	67.454	73.844	66.132	183.954	123.263	2.492	**517.139**
Verilen Krediler (***)	766.360	244.636	501.646	321.210	60.099	65.836	**1.959.787**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	134.664	10.118	61.921	23.042	8.168	-	**237.913**
Diğer Varlıklar (****)	20.692	46.848	17.394	15.443	127	74.079	**174.583**
Toplam Varlıklar	**1.217.735**	**377.429**	**648.173**	**557.199**	**192.414**	**566.000**	**3.558.950**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	68.550	41.944	18.299	-	-	1.909	**130.702**
Diğer Mevduat	975.039	183.293	130.564	22.946	9.495	721.382	**2.042.719**
Para Piyasalarına Borçlar	291.217	38.567	44.702	4.061	-	-	**378.547**
Muhtelif Borçlar	8.278	15.187	15.229	2.862	-	84.243	**125.799**
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net) (*)	10.114	31.530	57.821	113.743	81.094	-	**294.302**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	9.429	42.859	107.794	20.368	1.497	-	**181.947**
Diğer Yükümlülükler (**)	6.389	10.097	15.444	4.596	8.550	359.858	**404.934**
Toplam Yükümlülükler	**1.369.016**	**363.477**	**389.853**	**168.576**	**100.636**	**1.167.392**	**3.558.950**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	13.952	258.320	388.623	91.778	-	**752.673**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(151.281)	-	-	-	-	(601.392)	**(752.673)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	12.710	88.825	-	-	-	-	**101.535**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(63.956)	(1.862)	-	-	**(65.818)**
Toplam Pozisyon	**(138.571)**	**102.777**	**194.364**	**386.761**	**91.778**	**(601.392)**	**35.717**

(*) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.
(**) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(***) Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir. Donuk alacaklar "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir. Donuk alacaklar için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren faiz reeskontu hesaplanmaya başlamakla birlikte yukardaki tabloda uygun bir kolon yer almadığından ilgili tutarlar "Faizsiz" kolonunda yer almaktadır.
(****) Türev finansal varlıklar ve beklenen zarar karşılıkları "Diğer Varlıklar" satırında gösterilmiştir.
(*****) Yurtdışı bankalara verilen türev teminatları dahildir.

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

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

Cari Dönem - 30 Eylül 2026	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	33,23
Bankalar	2,39	3,91	-	39,76
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,01	5,53	-	36,68
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	38,14
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,76	6,42	3,09	33,06
Verilen Krediler	5,96	7,23	-	42,49
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3,33	4,44	-	26,30
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı (**)	3,16	4,66	-	32,82
Diğer Mevduat (**)	1,29	1,48	-	32,06
Para Piyasalarına Borçlar	2,88	4,77	-	35,84
Muhtelif Borçlar	-	3,88	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) (*)	3,70	6,88	-	38,73
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,58	5,44	-	37,95

(*) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir
(**) Ortalama faiz oranı hesaplamasında vadesiz mevduat bakiyeleri de dikkate alınmıştır.

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

(*) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.
(**) Ortalama faiz oranı hesaplamasında vadesiz mevduat bakiyeleri de dikkate alınmıştır.

IV. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

d) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

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

e) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

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

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

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

Likidite Karşılama Oranı:

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem - 30.09.2026		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			864.827	378.034
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1.543.862	588.662	133.289	58.866
3	İstikrarlı mevduat	421.954	-	21.098	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	1.121.908	588.662	112.191	58.866
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	927.872	293.636	524.561	198.274
6	Operasyonel mevduat	3.792	-	948	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	834.289	239.419	445.434	144.062
8	Diğer teminatsız borçlar	89.791	54.217	78.179	54.212
9	Teminatlı borçlar			29.134	16.043
10	Diğer nakit çıkışları	104.314	156.257	47.471	129.733
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	24.808	124.930	25.941	126.063
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	210	-	210	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	79.296	31.327	21.320	3.670
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	29.747	-	1.487	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	2.314.278	226.960	115.714	11.348
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**851.656**	**414.264**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	301.649	91.815	191.878	73.519
19	Diğer nakit girişleri	14.813	144.439	14.775	144.403
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**316.462**	**236.254**	**206.653**	**217.922**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**864.827**	**378.034**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**645.003**	**196.342**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**134,08**	**192,54**

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

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem - 31.12.2025		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			741.291	310.138
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1.309.934	506.656	113.020	50.666
3	İstikrarlı mevduat	359.461	-	17.973	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	950.473	506.656	95.047	50.666
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	758.102	237.374	400.507	155.489
6	Operasyonel mevduat	3.059	-	765	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	687.855	192.198	345.210	110.314
8	Diğer teminatsız borçlar	67.188	45.176	54.532	45.175
9	Teminatlı borçlar	-	-	19.465	12.507
10	Diğer nakit çıkışları	80.601	59.101	31.870	36.359
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	15.307	32.651	16.082	33.426
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	233	-	233	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	65.060	26.450	15.555	2.933
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	26.116	-	1.306	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1.908.889	162.176	95.444	8.109
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**661.613**	**263.130**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	249.690	89.130	157.071	70.968
19	Diğer nakit girişleri	15.709	68.232	15.702	68.227
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**265.399**	**157.362**	**172.773**	**139.195**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**741.291**	**310.138**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**488.840**	**123.935**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**151,64**	**250,24**

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

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

TCMB zorunlu karşılık hesaplarında yabancı para rezerv opsiyonunun kullanıldığı, bankalar hesabında yüksek tutarlı bakiye bulundurulduğu veya repo işlem hacimlerinin azaldığı haftalarda, likidite karşılama oranında dönemsel artışlar görülmekte, diğer taraftan, fon kaynakları içinde kurumsal ve banka kaynaklı fonların payının yükseldiği veya sendikasyon kredileri benzeri, vadesi geldiğinde yenilenen uzun vadeli yabancı fonların bir aylık vade penceresine girdiği haftalarda, likidite karşılama oranında dönemsel azalışlar raporlanabilmektedir. Bu dalgalanmalara rağmen, dönem süresince oranın %133'ün altına inmediği ve yasal alt sınırın oldukça üzerinde seyrettiği görülmektedir.

Türev işlemler, toplam likidite karşılama oranı açısından önemsiz miktarda net nakit çıkışı yaratmalarına rağmen, döviz swapları başta olmak üzere, döviz türevi işlem hacimlerindeki dalgalanmalar, yabancı para likidite karşılama oranının önemli ölçüde etkilenmesine neden olmaktadır.

Bankanın yüksek kaliteli likit varlıkları, %61 oranında TCMB nezdindeki hesaplar ve %32 oranında TC Hazinesi tarafından ihraç edilmiş menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Fon kaynakları ise %58 oranında gerçek kişi ve perakende mevduat, %25 oranında kurumsal mevduat, %4 oranında kısa vadeli banka borçları, %7 oranında kısa vadeli repo benzeri teminatlı borçlar arasında dağılmaktadır.

Teminat tamamlama yükümlülüğü bulunan türev işlemlerinin son 2 yıldaki değer değişimleri baz alınarak, ortalama 8.048 milyon TL tutarında muhtemel nakit çıkışı hesaplanmıştır.

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

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

	Cari Dönem - 30.09.2026	
	TP+YP	**YP**
Temmuz	133,24	205,99
Ağustos	135,92	189,95
Eylül	133,07	183,88

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem – 30 Eylül 2026	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (**)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	228.026	303.702	19.220	-	-	-	-	**550.948**
Bankalar (******)	74.510	61.284	4.684	87	-	-	-	**140.565**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	38.106	451	166	5.746	6.174	644	-	**51.287**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	14	-	-	-	-	-	**14**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.036	13.297	-	58.335	330.432	169.348	-	**574.448**
Verilen Krediler (*)	194	800.737	279.347	565.606	472.379	179.797	86.630	**2.384.690**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	1.450	707	86.532	160.209	32.523	-	**281.421**
Diğer Varlıklar (**)	9.710	13.035	4.434	9.770	78.539	11.479	87.562	**214.529**
Toplam Varlıklar	**353.582**	**1.193.970**	**308.558**	**726.076**	**1.047.733**	**393.791**	**174.192**	**4.197.902**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1.085	62.067	27.892	13.526	12	-	-	**104.582**
Diğer Mevduat	838.370	1.290.051	220.348	158.782	21.568	7.731	-	**2.536.850**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	11.382	31.013	116.082	77.655	1.233	-	**237.365**
Para Piyasalarına Borçlar	-	151.447	25.383	65.895	62.723	-	-	**305.448**
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net) (***)	-	20.938	19.083	99.783	134.165	122.144	-	**396.113**
Muhtelif Borçlar	19.259	17.502	10.491	12.445	9.572	3.279	92.628	**165.176**
Diğer Yükümlülükler (****)	94.328	45.765	8.639	14.353	9.621	5.062	274.600	**452.368**
Toplam Yükümlülükler	**953.042**	**1.599.152**	**342.849**	**480.866**	**315.316**	**139.449**	**367.228**	**4.197.902**
Likidite Fazlası / (Açığı)	**(599.460)**	**(405.182)**	**(34.291)**	**245.210**	**732.417**	**254.342**	**(193.036)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(6.456)	(12.413)	(21.173)	42.686	4.393	-	**7.037**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	678.886	555.408	969.882	462.872	130.982	-	**2.798.030**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	685.342	567.821	991.055	420.186	126.589	-	**2.790.993**
Gayrinakdi Krediler (*****)	**-**	**24.020**	**7.296**	**169.264**	**223.167**	**277.264**	**-**	**701.011**
Önceki Dönem - 31 Aralık 2025								
Toplam Aktifler	370.200	978.503	289.842	460.803	977.566	358.360	123.676	**3.558.950**
Toplam Yükümlülükler	813.814	1.370.320	314.265	376.935	240.644	101.935	341.037	**3.558.950**
Likidite Fazlası / (Açığı)	**(443.614)**	**(391.817)**	**(24.423)**	**83.868**	**736.922**	**256.425**	**(217.361)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**7.093**	**(1.095)**	**(7.366)**	**33.295**	**3.788**	**-**	**35.715**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	420.876	294.524	356.182	300.594	81.469	-	**1.453.645**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	413.783	295.619	363.548	267.299	77.681	-	**1.417.930**
Gayrinakdi Krediler (*****)	**-**	**19.851**	**4.452**	**131.030**	**181.540**	**209.502**	**-**	**546.375**

(*) Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir. Donuk alacaklar "Dağıtılamayan" kolonunda gösterilmiştir.
(**) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan türev finansal varlıklar, sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar burada gösterilmiştir. Beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.
(***) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.
(****) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.
(*****) Teminat mektuplarına ilişkin tutarlar kontrata dayalı vadeleri ve bunlara isabet eden tutarları temsil etmekte olup, tutarlar vadesiz ve isteğe bağlı olarak geri çekilebilir nitelik taşımaktadır.
(******) Yurtdışı bankalara verilen türev teminatları dahildir.

Net istikrarlı fonlama oranı şablonu:

Cari Dönem - 30.09.2026		**a**	**b**	**c**	**ç**	**d**
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				**Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar**
		Vadesiz	**6 Aydan Kısa Vadeli**	**6 Ay ile 6 Aydan Uzun, 1 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	543.100	-	-	-	543.100
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	543.100	-	-	-	543.100
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	614.352	973.286	-	-	1.450.499
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	116.690	315.818	-	-	410.882
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	497.662	657.468	-	-	1.039.617
7	Diğer kişilere borçlar	163.444	1.326.265	195.549	300.675	808.170
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	163.444	1.326.265	195.549	300.675	808.170
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
12	Türev yükümlülükler				-	
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	-	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**2.801.769**
						Gerekli İstikrarlı Fon
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					25.522
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	-	967.869	428.261	1.341.879	1.809.171
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	164.763	47.697	175.641	224.204
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	803.107	380.564	1.019.757	1.466.258
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	9.116	5.925
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	28.998	18.849
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	28.998	18.849
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	117.482	99.860
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar			-		
26	Diğer varlıklar	111.537	19.727	-	320.675	451.660
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	1.858				1.579
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu				-	-
29	Türev varlıklar				16.128	16.128
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				3.599	3.599
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	109.679	-	-	320.675	430.354
32	Bilanço dışı borçlar		2.544.365	-	-	127.218
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**2.413.571**
34	**Net istikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**116,08%**

Önceki Dönem - 31.12.2025		**a**	**b**	**c**	**ç**	**d**
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				**Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar**
		Vadesiz	**6 Aydan Kısa Vadeli**	**6 Ay ile 6 Aydan Uzun, 1 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	451.326	-	-	-	451.326
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	451.326	-	-	-	451.326
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	546.829	801.409	-	-	1.231.209
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	96.821	259.062	-	-	338.089
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	450.008	542.347	-	-	893.120
7	Diğer kişilere borçlar	196.731	1.147.257	119.020	209.949	574.421
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	196.731	1.147.257	119.020	209.949	574.421
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
12	Türev yükümlülükler				-	
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	-	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**2.256.956**
						Gerekli İstikrarlı Fon
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					40.425
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	-	761.605	293.731	1.089.158	1.439.865
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	83.016	7.478	12.576	28.767
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	653.346	270.994	882.157	1.221.909
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	28.851	18.753
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	28.851	18.753
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	25.243	15.260	165.574	170.436
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	53.421	26.179	-	348.608	427.939
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	1.793				1.524
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu				-	-
29	Türev varlıklar				23.640	23.640
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				2.539	2.539
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	51.628	-	-	348.608	400.236
32	Bilanço dışı borçlar		2.280.069	-	-	114.003
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**2.022.232**
34	**Net istikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**111,61%**

Grup, sahip olduğu yüksek özkaynak, tabana yaygın mevduat yapısı ve uzun vadeli yabancı fon imkanları sayesinde, 2.802 milyar TL tutarında mevcut istikrarlı fon büyüklüğüne ulaşmıştır. Gerekli istikrarlı fon tutarı ise 2.414 milyar TL seviyesindedir. İstikrarlı fon gereksinimi yaratan başlıca varlıklar uzun vadeli krediler, yüksek kaliteli likit aktif niteliğini haiz olmayan menkul kıymetler ve teminatlı borçlanma işlemleri için teminata verilen kıymetlerdir.

Mevcut istikrarlı fonlar %19 oranında özkaynaklar, %52 oranında gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatlarından oluşmaktadır. Gerekli istikrarlı fonlar ise %61 oranında krediler, %9 oranında yüksek kaliteli likit aktif niteliğini haiz olmayan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Cari döneme ait üç aylık Net İstikrarlı Fonlama Oranlarının ortalaması %115,7 olup, bir önceki döneme ait ortalama %114,7 seviyesindedir.
Grup stratejileri, fonlama yapısı, aktif ve pasif kompozisyonunda, net istikrarlı fonlama oranını bir önceki döneme göre önemli ölçüde etkileyecek değişiklik bulunmamaktadır.

VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Grubun 30 Eylül 2026 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %5,43'tür (31 Aralık 2025: %5,46). Bu oran %3 olan asgari oranın üzerindedir.

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

		Cari Dönem 30 Eylül 2026 (**)	Önceki Dönem 31 Aralık 2025 (**)
1	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*)	4.107.235	3.399.813
2	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	-	-
3	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	48.311	17.485
4	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(359.717)	(340.744)
5	Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(39.839)	(29.671)
6	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	3.028.400	2.616.543
7	Toplam risk tutarı	6.784.390	5.663.426

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

c. Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

		Cari Dönem 30 Eylül 2026 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2025 (*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	4.021.220	3.326.724
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	-	-
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	4.021.220	3.326.724
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	43.434	32.051
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	48.311	17.485
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	91.745	49.536
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	30.719	52.430
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	30.719	52.430
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	2.680.545	2.264.407
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(39.839)	(29.671)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	2.640.706	2.234.736
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	368.084	309.208
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	6.784.390	5.663.426
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	5,43	5,46

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında kredi riski için standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ("İDD") kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

Beklenmedik olumsuz ekonomik koşulların oluşması durumunda kur ve faiz şokları ile kredi portföyün kötüleşmesinin farklı stres oranlarında gerçekleşmesi göz önüne alınarak stres testleri düzenli olarak gerçekleştirilmektedir.

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025	Cari Dönem 30 Eylül 2026
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	2.317.703	1.763.701	185.416
2	Standart yaklaşım	2.317.703	1.763.701	185.416
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	73.501	81.344	5.880
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	73.501	81.344	5.880
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	20.556	11.449	1.644
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-		-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	52.808	47.671	4.225
17	Standart yaklaşım	52.808	47.671	4.225
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	318.980	249.130	25.518
20	Temel gösterge yaklaşımı	318.980	249.130	25.518
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**2.783.548**	**2.153.295**	**222.683**

VIII. RİSKTEN KORUNMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Grup faiz swapları ve çapraz para swapları vasıtasıyla Türk parası ve yabancı para sabit faizli finansal varlıklarından kaynaklanan gerçeğe uygun değer riskinden korunmaktadır. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değer değişiklikleri ile birlikte gelir tablosunda muhasebeleşmektedir. Riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, korunma işlemi etkin olduğu sürece Türk parası sabit faizli konut kredileri için bilançoda ilgili varlıklar ile birlikte gösterilirken Türk parası ve yabancı para sabit faizli gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için halihazırda özkaynakta muhasebeleşmiş gerçeğe uygun değer değişiklikleri gelir tablosuna sınıflanmaktadır.

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

Riskten korunma ilişkilerinin başlangıcında ileriye dönük, her raporlama dönemi sonunda ise ileriye ve geriye dönük olarak etkinlik testleri "Tutarsal dengeleme yöntemi" ("Dollar off-set yöntemi") ile yapılmaktadır. Bu yönteme göre, finansal riskten korunma ilişkisinin başladığı tarih ile her raporlama dönemi sonu arasında riskten korunma konusu kalemde oluşan değer değişimi ile riskten korunma aracında oluşan değer değişimi karşılaştırılmakta ve riskten korunma ilişkisinin etkinlik rasyosu hesaplanmaktadır. Riskten korunma aracı ve riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerinin belirlenmesinde ise, piyasada ilgili türev işlemlerin değerlemesinde kullanılan getiri eğrileri kullanılmaktadır. Hesaplanan etkinlik rasyosu TMS 39 kuralları çerçevesinde değerlendirilerek riskten korunma muhasebeleştirilmesi esasları uygulanmaktadır.

Riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunma muhasebesinin sonlandırılması veya etkinlik testlerinin sonuçlarının etkin olmaması nedeniyle riskten korunma muhasebesinin devam etmemesi durumunda;

- Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında önceden özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kazanç ya da kayıplar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştikçe,
- Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin değerine yapılan ve bilançoda riskten korunma kalemi ile birlikte gösterilen düzeltmeler portföy bazında yapılan işlemlerde vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle, birebir eşleştirme yoluyla yapılan işlemlerde etkin faiz yöntemiyle kâr/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

Riskten korunan kalemin bilanço dışı bırakılması durumunda riskten korunma muhasebesi sona ermekte ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin değerine yapılan düzeltmeler gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Finansal riskten korunma stratejisinin bir parçası olması durumunda bir finansal riskten korunma aracının yenilenmesi veya bir başka finansal riskten korunma aracına aktarılması, riskten korunma ilişkisini ortadan kaldırmamaktadır.

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

Grubun 30 Eylül 2026 itibarıyla, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçlarının sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Cari Dönem 30 Eylül 2026			**Önceki Dönem 31 Aralık 2025**		
	Sözleşme Tutarı	**Varlıklar**	**Borçlar**	**Sözleşme Tutarı**	**Varlıklar**	**Borçlar**
Faiz ve Çapraz Para Swap İşlemleri						
-TL	248.764	49.534	688	79.204	35.851	2.745
-YP	273.005	6.038	677	291.160	5.699	-
Toplam	**521.769**	**55.572**	**1.365**	**370.364**	**41.550**	**2.745**

1. Net yatırım riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler:

Grup, bağlı ortaklığı olan Akbank AG'nin net yatırım değerinin 1.232 milyon EURO (31 Aralık 2025: 1.185 milyon EURO) tutarındaki bölümü ve bağlı ortaklığı olan Akbank Ventures BV'nin net yatırım değerinin 117 milyon USD (31 Aralık 2025: 109 milyon USD) tutarındaki bölümü nedeniyle oluşan kur farkı riskinden korunmak amacıyla net yatırım riskinden korunma stratejisi uygulamaktadır. Grup borçlanmasının 1.232 milyon EURO ve 117 milyon USD tutarındaki kısmı "riskten korunma aracı" olarak belirlenmiştir.

2. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem: 30.09.2026

Riskten Korunma Aracı	Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Riskten Korunma Aracının Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Riskten Korunma Konusu Kalemlerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı (*)	Etkin Olmayan Kısım (**)
Faiz Swabı	Sabit faizli YP Kredi	Faiz ve kur riski	(3)	1	(2)
Faiz Swabı	Sabit faizli YP Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Faiz riski	623	(650)	(27)
Faiz Swabı	Sabit faizli TP Temin Edilen Kaynaklar	Faiz riski	(22)	(1)	(23)
Çapraz Para Swabı	Sabit faizli YP Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar, YP Temin Edilen Kaynaklar	Faiz ve kur riski	265	(264)	1
Çapraz Para Swabı	Sabit Faizli TL Ticari Kredi Portföyü, YP Temin Edilen Kaynaklar	Faiz ve kur riski	141	(187)	(46)
Faiz Swabı	Sabit Faizli YP İhraç Edilen Menkul Kıymetler	Faiz riski	(984)	1.012	28
Çapraz Para Swabı	Sabit Faizli TL Bono, YP Temin Edilen Kaynaklar	Faiz ve kur riski	35	(28)	7
Çapraz Para Swabı	Sabit Faizli TL Tüketici Kredileri, YP Temin Edilen Kaynaklar	Faiz ve kur riski	380	(555)	(175)

(*) Faiz ve kur riskinden koruma sağlayan işlemler için döviz kuru değişimleri nedeniyle oluşan gerçeğe uygun değer farklarını da içermektedir.
(**) Riskten korunma muhasebesinin başlangıç tarihinden itibaren "Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar" ve "Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı" kalemlerinde muhasebeleştirilmiş olan kümülatif tutarı ifade etmektedir.

Önceki Dönem: 31.12.2025

Riskten Korunma Aracı	Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Riskten Korunma Aracının Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Riskten Korunma Konusu Kalemlerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı (*)	Etkin Olmayan Kısım (**)
Faiz Swabı	Sabit faizli YP Kredi	Faiz ve kur riski	(46)	46	-
Faiz Swabı	Sabit faizli YP Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Faiz riski	(340)	322	(18)
Çapraz Para Swabı	Sabit faizli YP Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar, YP Temin Edilen Kaynaklar	Faiz ve kur riski	103	(103)	-
Çapraz Para Swabı	Sabit Faizli TL Ticari Kredi Portföyü, YP Temin Edilen Kaynaklar	Faiz ve kur riski	(130)	133	3
Faiz Swabı	Sabit Faizli YP İhraç Edilen Menkul Kıymetler	Faiz riski	322	(333)	(11)
Çapraz Para Swabı	Sabit Faizli TL Bono, YP Temin Edilen Kaynaklar	Faiz ve kur riski	(155)	148	(7)
Çapraz Para Swabı	Sabit Faizli TL Tüketici Kredileri, YP Temin Edilen Kaynaklar	Faiz ve kur riski	(1.362)	1.341	(21)

(*) Faiz ve kur riskinden koruma sağlayan işlemler için döviz kuru değişimleri nedeniyle oluşan gerçeğe uygun değer farklarını da içermektedir.
(**) Riskten korunma muhasebesinin başlangıç tarihinden itibaren "Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar" ve "Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı" kalemlerinde muhasebeleştirilmiş olan kümülatif tutarı ifade etmektedir.

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

- Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemlere ilişkin olarak, riskten korunan kalemlerin, riskten korunma muhasebesinin başlangıcından sonraki gerçeğe uygun değer değişimlerinden itfalar sonrası kalan net tutar 30 Eylül 2026 itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

3. Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemlere ilişkin bilgiler:

Riskten Korunma Aracı	Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Riskten Korunma Aracının Gerçeğe Uygun Değeri		Dönem İçinde Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Kâr/Zarar	Dönem İçinde Gelir Tablosuna Yeniden Sınıflandırılan Kısım	Gelir Tablosunda Muhasebeleştirilen Etkin Olmayan Kısım (Net)
			Varlıklar	Borçlar			
Faiz Swabı	Değişken Faizli Uzun Vadeli YP Kullanılan Fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	21	-	13	19	2
Faiz Swabı	Değişken faizli TP ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	19	81	36	-
Faiz Swabı	Değişken faizli YP ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	13	-	(182)	(168)	1
Çapraz Para Swabı	Kısa Vadeli YP Ticari Mevduatlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	39.981	-	(27)	(307)	10
Faiz Swabı	Kısa Vadeli TL Mevduatlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	1.748	311	1.252	1.320	254
Faiz Swabı	Kısa Vadeli YP Mevduatlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	169	405	(24)
Faiz Swabı	Değişken Faizli TP Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	117	196	(622)	(588)	89

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

- Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemlere ilişkin olarak ise, riskten korunma araçlarının, riskten korunma muhasebesinin başlangıcından sonraki gerçeğe uygun değer değişimlerinin etkin kısmından itfalar sonrası özkaynaklarda kalan vergi öncesi tutar 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

IX. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

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

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

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

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

30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler Banka Yönetim Raporlama Sistemi'nden sağlanan veriler doğrultusunda hazırlanmıştır.

	Bireysel Bankacılık ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık, Ticari Bankacılık ve KOBİ Bankacılığı	Hazine, Diğer ve Dağıtılamayan	Grubun Toplam Faaliyeti
Cari Dönem - 30 Eylül 2026				
Faaliyet Gelirleri	110.942	110.405	(9.333)	212.014
Faaliyet Kârı	21.147	72.707	(31.706)	62.148
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	326	326
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan, kâr/zarar	-	-	356	356
Vergi Öncesi Kâr	21.147	72.707	(31.024)	62.830
Vergi Gideri	-	-	(16.897)	(16.897)
Dönem Net Kârı	21.147	72.707	(47.921)	45.933
Bölüm Varlıkları	1.124.717	1.506.539	1.355.940	3.987.196
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	5.977	5.977
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	204.729	204.729
Toplam Varlıklar				4.197.902
Bölüm Yükümlülükleri	1.967.109	868.750	837.138	3.672.997
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	194.645	194.645
Özkaynaklar	-	-	330.260	330.260
Toplam Yükümlülükler				4.197.902

	Bireysel Bankacılık ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık, Ticari Bankacılık ve KOBİ Bankacılığı	Hazine, Diğer ve Dağıtılamayan	Grubun Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem - 31 Aralık 2025 (*)				
Faaliyet Gelirleri	100.751	91.937	(30.023)	162.665
Faaliyet Kârı	30.750	65.327	(47.707)	48.370
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	124	124
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan, kâr/zarar	-	-	72	72
Vergi Öncesi Kâr	30.750	65.327	(47.511)	48.566
Vergi Gideri	-	-	(9.658)	(9.658)
Dönem Net Kârı	30.750	65.327	(57.169)	38.908
Bölüm Varlıkları	968.330	1.277.124	1.149.724	3.395.178
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	4.917	4.917
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	158.855	158.855
Toplam Varlıklar				3.558.950
Bölüm Yükümlülükleri	1.641.305	626.952	828.898	3.097.155
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	151.625	151.625
Özkaynaklar	-	-	310.170	310.170
Toplam Yükümlülükler				3.558.950

(*) Gelir Tablosuna ait bakiyeler 30 Eylül 2025 tutarlarını ifade etmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2026		Önceki Dönem 31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	7.120	20.045	7.146	19.262
TCMB (*)	228.373	293.552	287.821	243.412
Diğer (**)	-	1.858	-	1.793
Toplam	**235.493**	**315.455**	**294.967**	**264.467**

(*) YP içinde 104.907 TL tutarında kıymetli maden bulunmaktadır. (31 Aralık 2025: 71.913 TL)
(**) YP içinde 1.858 TL tutarında kıymetli maden bulunmaktadır. (31 Aralık 2025: 1.793 TL)

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2026		Önceki Dönem 31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	22	-	4	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	228.351	293.552	287.817	243.412
Toplam	**228.373**	**293.552**	**287.821**	**243.412**

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parası cinsinden yükümlülükler için vade yapısına göre Merkez Bankasınca kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar hariç %3 ile %20 aralığında (31 Aralık 2025: %3 ile %18 aralığında), Merkez Bankasınca kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar için %22 ile %40 aralığında (31 Aralık 2025: %22 ile %40); yabancı para yükümlülükler için ise vade yapısına göre %0 ile %32 aralığındadır (31 Aralık 2025: %5 ile %32 aralığında).

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

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 52 TL'dir (31 Aralık 2025: 124 TL). Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Diğer finansal varlıklar:

Diğer finansal varlıkların 7.267 TL'lik (31 Aralık 2025: 6.302 TL) kısmı, Ak Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından kurulan Ak Portföy Yönetimi A.Ş. Dördüncü Gayrimenkul Yatırım Fonundan oluşmakta olup gerçeğe uygun değerinden takip edilmekte ve söz konusu değerleme farkları kar zarara yansıtılmaktadır.

c. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu (*):

	Cari Dönem 30 Eylül 2026		Önceki Dönem 31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	2.606	-	3.612	-
Swap İşlemleri	12.223	12.555	8.862	19.120
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	244	3.432	246	5.404
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**15.073**	**15.987**	**12.720**	**24.524**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar hariçtir.

d. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2026		Önceki Dönem 31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	10.308	467	2.060	2.462
Yurtdışı (*)	-	129.790	-	57.201
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**10.308**	**130.257**	**2.060**	**59.663**

(*) Yurtdışı bankalar ile yapılan türev işlemleri için verilen 16.417 TL tutarında teminatı içermektedir (31 Aralık 2025: 5.069 TL).

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

1. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanların tutarı 293.539 TL (31 Aralık 2025: 261.583 TL), teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı ise 35.490 TL'dir (31 Aralık 2025: 18.034 TL).

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Borçlanma Senetleri	593.725	526.985
Borsada İşlem Gören (*)	541.443	496.299
Borsada İşlem Görmeyen	52.282	30.686
Hisse Senetleri	207	170
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	207	170
Değer Azalma Karşılığı (-)	19.484	10.015
Toplam	**574.448**	**517.140**

(*) Yatırım fonlarını da içermektedir.

f. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2026		Önceki Dönem 31 Aralık 2025	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	49.305	17.486	33.896	16.143
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1.545	-	1.225	-
Toplam	**50.850**	**17.486**	**35.121**	**16.143**

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

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

		Yakın İzlemedeki Krediler		
Cari Dönem – 30 Eylül 2026			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler				
İşletme Kredileri	326.959	12.102	6	2.994
İhracat Kredileri	252.419	2.672	2	429
İthalat Kredileri	2.678	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	108.915	165	-	-
Tüketici Kredileri	389.285	38.782	27.225	3.190
Kredi Kartları	431.192	27.831	36.514	-
Diğer	594.569	18.701	630	20.800
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**2.106.017**	**100.253**	**64.377**	**27.413**

(*) "Kiralama İşlemlerinden Alacaklar"ı içermektedir.

	Cari Dönem 30 Eylül 2026		Önceki Dönem 31 Aralık 2025	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları (*)	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	11.765	-	12.336	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	17.999	-	16.941
Toplam	**11.765**	**17.999**	**12.336**	**16.941**

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2026	**Önceki Dönem 31 Aralık 2025**
30-60 gün gecikmiş	24.457	15.640
60-90 gün gecikmiş	13.765	8.150
90 gün üzeri gecikmiş	61	51
Toplam	**38.283**	**23.841**

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

Cari Dönem - 30.09.2026	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**159.391**	**198.990**	**358.381**
Konut Kredisi	14	103.920	103.934
Taşıt Kredisi	898	1.543	2.441
İhtiyaç Kredisi	158.479	93.527	252.006
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**343.268**	**29.493**	**372.761**
Taksitli	111.214	29.488	140.702
Taksitsiz	232.054	5	232.059
Bireysel Kredi Kartları-YP	**1.181**	**-**	**1.181**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.181	-	1.181
Personel Kredileri-TP	**366**	**308**	**674**
Konut Kredisi	-	34	34
Taşıt Kredisi	1	3	4
İhtiyaç Kredisi	365	271	636
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**851**	**1**	**852**
Taksitli	298	1	299
Taksitsiz	553	-	553
Personel Kredi Kartları-YP	**19**	**-**	**19**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	19	-	19
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**99.427**	**-**	**99.427**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam Tüketici Kredileri	**604.503**	**228.792**	**833.295**

Önceki Dönem - 31.12.2025	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**129.325**	**199.211**	**328.536**
Konut Kredisi	15	98.134	98.149
Taşıt Kredisi	2.379	1.919	4.298
İhtiyaç Kredisi	126.931	99.158	226.089
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**287.860**	**19.629**	**307.489**
Taksitli	91.863	19.629	111.492
Taksitsiz	195.997	-	195.997
Bireysel Kredi Kartları-YP	**883**	**-**	**883**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	883	-	883
Personel Kredileri-TP	**190**	**370**	**560**
Konut Kredisi	-	30	30
Taşıt Kredisi	5	2	7
İhtiyaç Kredisi	185	338	523
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**652**	**-**	**652**
Taksitli	214	-	214
Taksitsiz	438	-	438
Personel Kredi Kartları-YP	**13**	**-**	**13**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	13	-	13
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**81.545**	**-**	**81.545**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam Tüketici Kredileri	**500.468**	**219.210**	**719.678**

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

Cari Dönem - 30.09.2026	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**31.366**	**155.161**	**186.527**
İşyeri Kredileri	19	4.896	4.915
Taşıt Kredileri	2.344	31.079	33.423
İhtiyaç Kredileri	29.003	119.186	148.189
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**642**	**5.716**	**6.358**
İşyeri Kredileri	-	468	468
Taşıt Kredileri	13	1.152	1.165
İhtiyaç Kredileri	629	4.096	4.725
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**120.363**	**283**	**120.646**
Taksitli	47.116	283	47.399
Taksitsiz	73.247	-	73.247
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**78**	**-**	**78**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	78	-	78
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**22.494**	**-**	**22.494**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**174.943**	**161.160**	**336.103**

Önceki Dönem - 31.12.2025	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**27.834**	**141.356**	**169.190**
İşyeri Kredileri	39	4.082	4.121
Taşıt Kredileri	2.184	34.595	36.779
İhtiyaç Kredileri	25.611	102.679	128.290
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**1.586**	**4.617**	**6.203**
İşyeri Kredileri	-	313	313
Taşıt Kredileri	10	977	987
İhtiyaç Kredileri	1.576	3.327	4.903
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**94.709**	**103**	**94.812**
Taksitli	38.336	103	38.439
Taksitsiz	56.373	-	56.373
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**46**	**-**	**46**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	46	-	46
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**12.892**	**-**	**12.892**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**137.067**	**146.076**	**283.143**

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Yurtiçi Krediler	2.357.692	1.936.575
Yurtdışı Krediler	26.998	23.212
Toplam	**2.384.690**	**1.959.787**

(*) "Kiralama İşlemlerinden Alacaklar"ı içermektedir.

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	6.903	6.142
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	15.879	13.156
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	33.523	22.451
Toplam	**56.305**	**41.749**

(*) "Kiralama İşlemlerinden Alacaklar"ı içermektedir.

8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem: 30 Eylül 2026			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	550	527	631
Yeniden Yapılandırılan Krediler	550	527	631
Önceki Dönem: 31 Aralık 2025			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	360	801	339
Yeniden Yapılandırılan Krediler	360	801	339

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2025	**10.905**	**21.432**	**33.403**
Dönem İçinde İntikal (+)	48.720	1.624	7.734
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	37.468	27.418
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	37.468	27.418	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	7.558	4.226	9.040
Kayıttan düşülen (-) (**)	406	452	3.678
Satılan (-) (***)	-	1.027	10.801
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	589	1.008
Bireysel Krediler	-	78	4.902
Kredi Kartları	-	360	4.892
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**14.193**	**27.401**	**45.036**
Karşılık (-)	6.903	15.879	33.523
Bilançodaki Net Bakiyesi	**7.290**	**11.522**	**11.513**

(*) "Kiralama İşlemlerinden Alacaklar"ı içermektedir.
(**) Banka, 6 Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yapılan değişikliğe istinaden 1.342 milyon TL (tam TL tutardır) kayıttan düşme işlemi yapmıştır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).
(***) Banka, takipteki krediler portföyünün 11.828 milyon TL (tam TL tutardır) tutarındaki bölümünü, 1.955 milyon TL (tam TL tutardır) bedel karşılığında Birikim Varlık Yönetimi A.Ş., Gelecek Varlık Yönetim A.Ş., İstanbul Varlık Yönetim A.Ş., Ortak Varlık Yönetim A.Ş., Denge Varlık Yönetim A.Ş., Dünya Varlık Yönetim A.Ş. ,Emir Varlık Yönetim A.Ş., Sümer Varlık Yönetim A.Ş., Arsan Varlık Yönetim A.Ş., Pozitif Varlık Yönetim A.Ş., Doğru Varlık Yönetim A.Ş. firmalarına satmıştır. Takipteki alacak portföy satışının takibe dönüşüm oranına olan etkisi 49 baz puandır.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
Cari Dönem: 30 Eylül 2026			
Dönem Sonu Bakiyesi	248	354	12.161
Karşılık Tutarı (-)	135	230	8.328
Bilançodaki Net Bakiyesi	113	124	3.833
Önceki Dönem: 31 Aralık 2025			
Dönem Sonu Bakiyesi	220	363	12.769
Karşılık Tutarı (-)	210	244	7.586
Bilançodaki Net Bakiyesi	10	119	5.183

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
Cari Dönem (Net): 30 Eylül 2026			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	14.193	27.401	45.036
Karşılık Tutarı (-)	6.903	15.879	33.523
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	7.290	11.522	11.513
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2025			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	10.905	21.432	33.403
Karşılık Tutarı (-)	6.142	13.156	22.451
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	4.763	8.276	10.952
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

(*) "Kiralama İşlemlerinden Alacaklar"ı içermektedir.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
Cari Dönem: 30 Eylül 2026			
Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerleme farkları	2.416	5.675	10.510
Karşılık tutarı (-)	1.169	3.291	8.134
Önceki Dönem: 31 Aralık 2025			
Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerleme farkları	1.866	4.729	7.045
Karşılık tutarı (-)	1.038	2.887	4.921

(*) "Kiralama İşlemlerinden Alacaklar"ı içermektedir.

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

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

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

g. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar:

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2026		Önceki Dönem 31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen / Bloke Edilen	77.654	-	52.453	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	39.042	618	153.194	4.721
Toplam	**116.696**	**618**	**205.647**	**4.721**

2. Devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Devlet Tahvili	260.852	229.162
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**260.852**	**229.162**

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Borçlanma Senetleri	281.467	237.958
Borsada İşlem Görenler	279.792	237.958
Borsada İşlem Görmeyenler	1.675	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	46	45
Toplam	**281.421**	**237.913**

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Dönem Başındaki Değer	237.913	201.539
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	1.465	1.181
Yıl İçindeki Alımlar	5.979	7.917
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(955)	(7.050)
Değer Azalışı Karşılığı	(1)	2
Değerleme Etkisi	37.020	34.324
Dönem Sonu Toplamı	**281.421**	**237.913**

h. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

1. Konsolide edilmeyen iştirakler:

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

1 (ii). Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

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

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

Aşağıdaki tutarlar, Bankalararası Kart Merkezi A.Ş'nin, Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.'nin ve Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş.'nin 30 Haziran 2026 tarihli, JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.'nin ise 31 Aralık 2025 tarihli finansal tablolarından elde edilmiştir.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	12.464	11.064	2.340	1.689	-	123	1.604	-
2	9.011	5.258	3.524	400	-	1.229	848	-
3	1.458	937	296	187	-	368	202	-
4	713	522	10	104	-	113	40	-

1 (iv). İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Dönem Başı Değeri	21	21
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	3	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	24	21
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

2. Konsolide edilen iştirakler: Bulunmamaktadır.

i. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki tutarlar şirketlerin Banka'nın tabi olduğu mevzuatlar çerçevesinde hazırlanmış 30 Eylül 2026 tarihli finansal verilerinden elde edilmiştir.

	Ak Finansal Kiralama A.Ş.	Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	Akbank AG	AkÖde A.Ş.	Akbank Ventures BV	AkTech Yazılım Teknolojileri A.Ş.
Ödenmiş Sermaye	1.360	317	101	741	1.122	2.401	100
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-	-	-
Yedek Akçeler	5.213	118	257	52.153	-	2.665	4
TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	10	(19)	(1)	-	(1)	-	-
Kâr/Zarar	1.516	15.334	8.254	14.882	(157)	689	94
Net Dönem Kârı	1.516	3.608	3.593	2.847	(147)	290	61
Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı	-	11.726	4.661	12.035	(10)	399	33
Azınlık Payları	-	-	-	-	-	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	3	4	-	3	-	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar (-)	114	511	(16)	572	-	-	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	**7.982**	**15.235**	**8.627**	**67.201**	**964**	**5.755**	**198**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-	-	-	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**7.982**	**15.235**	**8.627**	**67.201**	**964**	**5.755**	**198**
Katkı Sermaye Toplamı	**124**	**1**	**-**	**328**	**-**	**-**	**-**
SERMAYE	**8.106**	**15.236**	**8.627**	**67.529**	**964**	**5.755**	**198**
Sermayeden İndirilecek Değerler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
ÖZKAYNAK	**8.106**	**15.236**	**8.627**	**67.529**	**964**	**5.755**	**198**

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

2. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklar:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1	Akbank Ventures BV	Amsterdam/Hollanda	100,00	100,00
2	AkTech Yazılım Teknolojileri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	5.925	5.755	-	82	-	290	72	-
2	326	198	82	29	-	61	5	-

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklarının sahip oldukları ve finansal kuruluş niteliğinde olmayan bağlı ortaklıklar, BDDK'nın "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ"ine uygun olarak konsolidasyon kapsamına alınmamakta, "TMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar Standardı" içinde tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1	Ak Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
2	Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
3	Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
4	Akbank AG	Eschborn/Almanya	100,00	100,00
5	AkÖde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
6	Stablex Kripto Varlık Alım Satım Platformu A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	-	100,00
7	Ak Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. (**)	İstanbul/Türkiye	-	100,00

(*) Ana Ortaklık Banka'nın %100 ortaklığı olan Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş., 23 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Stablex Kripto Varlık Alım Satım Platformu A.Ş.'deki pay oranını azınlık paylarını satın almak suretiyle %100'e çıkarmıştır.
(**) Ak Yatırım Varlık Kiralama A.Ş., 2026 yılında Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin %100 bağlı ortaklığı olarak faizsiz finansman ilkelerine uygun kira sertifikası (sukuk) ihraç etmek amacıyla kurulmuştur.

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

Aşağıdaki tutarlar şirketlerin Ana Ortaklık Banka'nın tabi olduğu mevzuatlar çerçevesinde hazırlanmış 30 Eylül 2026 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	75.636	8.099	5.113	6.157	911	1.516	1.093	-
2	55.380	15.750	655	6.659	2.553	3.608	2.830	-
3	9.703	8.611	50	1.056	959	3.593	2.283	-
4	305.096	67.776	955	17.905	1.953	2.847	1.886	-
5	3.208	964	416	132	8	(147)	(180)	-
6	1.379	1.200	23	43	69	(415)	(128)	-
7	3	3	-	-	-	-	-	-

5. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Dönem Başı Değeri	85.293	57.035
Dönem İçi Hareketler		-
Alışlar (*)	650	1.515
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri (**)	290	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	11.430	11.235
Satışlar/Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı (***)	3.537	15.508
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	101.200	85.293
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Söz konusu tutarlar, cari dönem için AkÖde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.'nin sermayesinin 650 TL artırılmasından, önceki dönem için AkÖde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.'nin sermayesinin 515 TL artırılmasından ve Ak Finansal Kiralama A.Ş.'nin sermayesinin 1.000 TL artırılmasından kaynaklanmaktadır.
(**) Söz konusu tutarlar, cari dönem için Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin sermayesinin bedelsiz olarak 220 TL ve Ak Portföy Yönetimi A.Ş.'nin sermayesinin bedelsiz olarak 70 TL artırılmasından kaynaklanmaktadır.
(***) Söz konusu tutarlar Üçüncü Bölüm III no'lu dipnotta açıklandığı üzere finansal bağlı ortaklıkların özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmesi kapsamındaki değerleme farklarını ifade etmektedir

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

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Bankalar	67.776	59.995
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	8.099	6.482
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	25.325	18.816

7. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

j. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

k. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem 30 Eylül 2026		Önceki Dönem 31 Aralık 2025	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
2026	7.736	6.800	18.919	15.387
2027	22.077	18.036	12.712	10.718
2028 ve sonrası	28.191	24.815	13.684	12.266
Toplam	**58.004**	**49.651**	**45.315**	**38.371**

l. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2026		Önceki Dönem 31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	7.688	6.004	295	5.224
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	41.846	34	35.556	475
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**49.534**	**6.038**	**35.851**	**5.699**

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Grubun 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 961 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 914 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 değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan aktif ve pasifler Banka ve konsolide edilen bağlı ortaklıklarda netleştirilerek muhasebeleştirilmektedir. Konsolide finansal tablolarda Üçüncü Bölüm'de XVIII no'lu dipnotta belirtildiği üzere, konsolide edilen farklı bağlı ortaklıklardan kaynaklanan ertelenmiş vergiler aktif ve pasifte ayrı ayrı gösterilmiştir. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgi Beşinci Bölüm II-i-2 no'lu dipnotta verilmiştir.

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Maliyet	4.730	3.770
Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Net Defter Değeri	**4.730**	**3.770**

	Cari Dönem 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Dönem Başı Net Defter Değeri	**3.770**	**3.528**
İktisap Edilenler	1.019	284
Elden Çıkarılanlar (-), net	63	110
Değer Artış / Düşüş	4	68
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	**4.730**	**3.770**

p. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 126.789 TL (31 Aralık 2025: 91.796 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

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

1 (i). Cari dönem – 30 Eylül 2026:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	123.999	175.301	471.909	66.044	23.070	55.370	5	**915.698**
Döviz Tevdiat Hesabı	332.292	110.065	84.032	7.480	31.071	41.557	-	**606.497**
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	276.929	100.625	75.706	6.990	7.179	16.804	-	**484.233**
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	55.363	9.440	8.326	490	23.892	24.753	-	**122.264**
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	22.980	11	118	25	1	-	-	**23.135**
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	87.313	253.077	165.896	25.610	34.221	45.353	-	**611.470**
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	4.880	4.550	11.511	827	26	810	-	**22.604**
Kıymetli Maden Depo Hesabı	266.906	1.320	76.429	2.636	9.867	288	-	**357.446**
Bankalar Mevduatı	1.085	7.379	64.568	10.383	17.066	4.101	-	**104.582**
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Yurtiçi Bankalar	52	5.155	-	-	6.730	-	-	**11.937**
Yurtdışı Bankalar	869	2.224	64.568	10.383	10.336	4.101	-	**92.481**
Katılım Bankaları	164	-	-	-	-	-	-	**164**
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**839.455**	**551.703**	**874.463**	**113.005**	**115.322**	**147.479**	**5**	**2.641.432**

1 (ii). Önceki dönem - 31 Aralık 2025:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	104.271	134.076	412.548	46.851	18.298	32.472	5	**748.521**
Döviz Tevdiat Hesabı	289.664	20.651	97.593	8.088	20.923	32.748	-	**469.667**
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	245.188	20.433	88.335	6.042	4.996	10.897	-	**375.891**
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	44.476	218	9.258	2.046	15.927	21.851	-	**93.776**
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	14.978	6	91	6	1	-	-	**15.082**
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	79.476	156.124	175.039	48.973	34.874	31.362	-	**525.848**
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	2.726	2.721	5.603	1.197	2.927	137	-	**15.311**
Kıymetli Maden Depo Hesabı	230.268	6	26.550	3.409	7.791	268	-	**268.292**
Bankalar Mevduatı	1.908	38.212	37.658	9.931	35.384	7.607	-	**130.700**
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Yurtiçi Bankalar	32	38.053	-	-	6.063	-	-	**44.148**
Yurtdışı Bankalar	1.776	159	37.658	9.931	29.321	7.607	-	**86.452**
Katılım Bankaları	100	-	-	-	-	-	-	**100**
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**723.291**	**351.796**	**755.082**	**118.455**	**120.198**	**104.594**	**5**	**2.173.421**

2. Sigorta kapsamında bulunan tasarruf ve ticari mevduatına ilişkin bilgiler (*):

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

	Sigorta Kapsamında Bulunan		**Sigorta Limitini Aşan**	
	Cari Dönem 30 Eylül 2026	**Önceki Dönem 31 Aralık 2025**	**Cari Dönem 30 Eylül 2026**	**Önceki Dönem 31 Aralık 2025**
Tasarruf Mevduatı	430.512	358.219	473.519	390.297
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	82.474	76.752	134.744	142.776
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	91.984	75.948	196.862	150.643
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-

	Sigorta Kapsamında Bulunan		**Sigorta Limitini Aşan**	
	Cari Dönem 30 Eylül 2026	**Önceki Dönem 31 Aralık 2025**	**Cari Dönem 30 Eylül 2026**	**Önceki Dönem 31 Aralık 2025**
Ticari Mevduat	38.283	32.826	244.903	196.415
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz DTH	7.029	5.916	162.308	121.405
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	-	958	39.353	13.064
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(*) 4 Aralık 2025 tarihli ve 33106 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelik"çerçevesinde, 2025 yılı itibarıyla 950 bin TL (tam TL) olan sigortaya tabi mevduat ve katılım fonu tutarı, 2026 takvim yılı başından geçerli olmak üzere 1 milyon 200 bin TL (tam TL) olarak belirlenmiştir.

3. Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem 30 Eylül 2026	**Önceki Dönem 31 Aralık 2025**
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	8.444	7.097
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

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

Türev finansal yükümlülükler tablosu (*):

	Cari Dönem 30 Eylül 2026		Önceki Dönem 31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	3.533	-	4.836	-
Swap İşlemleri	11.227	16.903	8.741	2.620
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	328	3.923	161	6.182
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**15.088**	**20.826**	**13.738**	**8.802**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülükler hariçtir.

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2026		Önceki Dönem 31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	498	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	920	8.826	2.371	10.516
Yurtdışı Banka ve Kuruluş ve Fonlardan	2.353	224.768	560	168.500
Toplam	**3.771**	**233.594**	**2.931**	**179.016**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem 30 Eylül 2026		Önceki Dönem 31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	218	257	398	1.695
Orta ve Uzun Vadeli	3.553	233.337	2.533	177.321
Toplam	**3.771**	**233.594**	**2.931**	**179.016**

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

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2026		Önceki Dönem 31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Banka Bonoları	39.208	-	5.726	-
Tahviller	17.236	215.864	10.360	195.412
Toplam	**56.444**	**215.864**	**16.086**	**195.412**

e. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 43.112 TL "Diğer Yükümlülükler" içinde (31 Aralık 2025: 26.793 TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

Finansal ve faaliyet kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2026		Önceki Dönem 31 Aralık 2025	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	1.389	416	1.097	451
1-4 Yıl Arası	3.443	1.324	2.893	1.463
4 Yıldan Fazla	3.341	1.918	3.052	1.986
Toplam	**8.173**	**3.658**	**7.042**	**3.900**

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2026		Önceki Dönem 31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	162	677	2.479	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	526	-	266	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**688**	**677**	**2.745**	**-**

h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

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

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

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
İskonto Oranı (%)	3,85	3,85
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	94,43	94,43

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı göstermektedir.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**2.661**	**1.906**
Yıl İçinde Giderleştirilen	763	697
Aktüeryal Kayıp / (Kazanç)	319	337
Yıl İçinde Ödenen	(407)	(279)
Dönem Sonu Bakiyesi	**3.336**	**2.661**

Grubun ayrıca 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 2.161 TL tutarında izin karşılığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2025: 1.637 TL)

2. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler: Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 697 TL'dir (31 Aralık 2025: 735 TL).

4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

(i). Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

(ii). Bankacılık hizmetleri promosyon karşılıklarına ilişkin bilgiler: Grubun kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştirdiği 815 TL (31 Aralık 2025: 723 TL) tutarında karşılığı bulunmaktadır.

i. Vergi Borcuna ilişkin açıklamalar:

1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Grubun vergi hesaplamalarına ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm XVIII no'lu dipnotta yer almaktadır. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 517 TL (31 Aralık 2025: 1.098 TL)'dir.

1 (i). Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Ödenecek Kurumlar Vergisi	517	1.098
Menkul Sermaye İradı Vergisi	8.432	7.012
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	20	17
BSMV	5.784	5.009
Kambiyo Muameleleri Vergisi	63	72
Ödenecek Katma Değer Vergisi	185	481
Diğer	1.826	1.384
Toplam	**16.827**	**15.073**

1 (ii). Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	34	19
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	11	9
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	31	21
İşsizlik Sigortası–İşveren	59	39
Diğer	4	3
Toplam	**139**	**91**

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Grubun 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu 7.827 TL'dir (31 Aralık 2025: 13.988 TL). Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgi Beşinci Bölüm I-n no'lu dipnotta verilmiştir.

j. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler (*):

	Cari Dönem 30 Eylül 2026		Önceki Dönem 31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil	-	59.334	-	26.300
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	59.334	-	26.300
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek	-	64.471	-	56.504
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	64.471	-	56.504
Toplam	**-**	**123.805**	**-**	**82.804**

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

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Hisse Senedi Karşılığı	5.200	5.200
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye (*)	5.200	30.000

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

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

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

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

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

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

8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2026		Önceki Dönem 31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(16.549)	(6.058)	(8.906)	2.628
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(16.549)**	**(6.058)**	**(8.906)**	**2.628**

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı: 199.605 TL (31 Aralık 2025: 109.119 TL) tutarında vadeli aktif değer alım satım taahhüdü, 1.325.200 TL (31 Aralık 2025: 1.274.625 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhüdü ve 21.241 TL (31 Aralık 2025: 16.153 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhüdü bulunmaktadır.

2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Banka Kabul Kredileri	1.677	838
Akreditifler	85.980	49.193
Diğer Garantiler ve Kefaletler	135.565	102.613
Toplam	**223.222**	**152.644**

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Geçici teminat mektupları	10.867	19.923
Kesin teminat mektupları	258.916	208.016
Avans teminat mektupları	50.534	37.398
Gümrüklere verilen teminat mektupları	13.036	12.741
Diğer teminat mektupları	144.436	115.653
Toplam	**477.789**	**393.731**

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

(i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:	Cari Dönem 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	232.103	179.848
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	53.866	37.563
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	178.237	142.285
Diğer Gayrinakdi Krediler	468.908	366.527
Toplam	**701.011**	**546.375**

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2026		Önceki Dönem 30 Eylül 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	205.909	10.123	163.035	10.051
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	134.438	19.001	104.853	14.412
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	8.195	-	5.253	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**348.542**	**29.124**	**273.141**	**24.463**

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2026		Önceki Dönem 30 Eylül 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	12	-	13
Yurtiçi Bankalardan	741	794	329	181
Yurtdışı Bankalardan	130	1.632	40	1.682
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**871**	**2.438**	**369**	**1.876**

3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2026		Önceki Dönem 30 Eylül 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.034	253	3.081	115
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	65.245	11.438	69.439	7.631
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	48.060	559	43.179	271
Toplam	**115.339**	**12.250**	**115.699**	**8.017**

Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli tahviller bulunmaktadır. Bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır. Bu kapsamda 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık %29,5 enflasyon oranına göre yapılmıştır. TÜFE tahmininin %1 artması veya azalması durumunda, 30 Eylül 2026 itibariyla vergi öncesi dönem karı yaklaşık 1.705 milyar (tam tutar) TL artacak veya aynı tutarda azalacaktır.

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

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2026		Önceki Dönem 30 Eylül 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	973	7.360	1.106	5.170
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	720	391	1.106	342
Yurtdışı Bankalara	253	6.969	-	4.828
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	449	-	564
Toplam	**973**	**7.809**	**1.106**	**5.734**

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

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 30 Eylül 2025
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	82	85

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2026		Önceki Dönem 30 Eylül 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	9.286	14.807	2.944	10.244

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Grubun 7 gün ihbarlı mevduata ödediği faiz gideri bulunmamaktadır.

		Vadeli Mevduat					
Cari Dönem – 30.09.2026	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Toplam**
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	-	5.988	2.096	139	76	210	**8.509**
Tasarruf Mevduatı	-	49.766	119.873	15.123	5.018	10.768	**200.548**
Resmî Mevduat	-	1	24	3	-	-	**28**
Ticari Mevduat	-	54.103	54.669	8.802	7.721	12.576	**137.871**
Diğer Mevduat	-	470	2.234	709	534	60	**4.007**
Toplam	**-**	**110.328**	**178.896**	**24.776**	**13.349**	**23.614**	**350.963**
Yabancı Para							
DTH	346	895	982	116	592	746	**3.677**
Bankalar Mevduatı	4	10	2.361	635	589	181	**3.780**
Kıymetli Maden D.Hs.	-	11	666	26	46	1	**750**
Toplam	**350**	**916**	**4.009**	**777**	**1.227**	**928**	**8.207**
Genel Toplam	**350**	**111.244**	**182.905**	**25.553**	**14.576**	**24.542**	**359.170**

		Vadeli Mevduat					
Önceki Dönem – 30.09.2025	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Toplam**
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	-	4.800	1.190	1.271	1.549	513	**9.323**
Tasarruf Mevduatı	-	25.318	141.947	17.662	6.873	5.039	**196.839**
Resmî Mevduat	-	1	27	1	0	0	**29**
Ticari Mevduat	-	54.568	33.795	12.280	7.206	5.006	**112.855**
Diğer Mevduat	-	320	2.724	1.119	448	104	**4.715**
Toplam	**-**	**85.007**	**179.683**	**32.333**	**16.076**	**10.662**	**323.761**
Yabancı Para							
DTH	278	470	1.221	198	335	384	**2.886**
Bankalar Mevduatı	8	10	1.298	895	853	339	**3.403**
Kıymetli Maden D.Hs.	0	2	226	4	9	0	**241**
Toplam	**286**	**482**	**2.745**	**1.097**	**1.197**	**723**	**6.530**
Genel Toplam	**286**	**85.489**	**182.428**	**33.430**	**17.273**	**11.385**	**330.291**

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2026	**Önceki Dönem 30 Eylül 2025**
Kâr	**3.061.321**	**3.005.870**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	17.659	13.624
Türev Finansal İşlemlerden Kâr (*)	115.873	103.059
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	2.927.789	2.889.187
Zarar (-)	**3.094.292**	**3.005.772**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	7.049	3.127
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	159.565	99.393
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	2.927.678	2.903.252
Toplam (Net)	**(32.971)**	**98**

(*) Türev Finansal İşlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr/(zarar) tutarı (9.572) TL'dir (30 Eylül 2025: 16.847 TL).

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

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

Beklenen zarar karşılıkları:

	Cari Dönem 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 30 Eylül 2025
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	35.704	31.429
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci aşama)	(1.096)	2.893
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci aşama)	1.033	4.061
Temerrüt (Üçüncü aşama)	35.767	24.475
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Diğer (*)	2.027	32
Toplam	**37.731**	**31.461**

(*) Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların değer düşüş karşılık giderleri, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıkların değer düşüş karşılık giderleri, dava karşılık giderleri ve 1.714 TL tutarında idari para cezası karşılık giderini içermektedir.

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 30 Eylül 2025
Kıdem Tazminatı Karşılığı	763	464
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	3.088	2.287
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2.178	1.426
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	4	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	49.615	36.785
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	1.244	949
Bakım ve Onarım Giderleri	966	558
Reklam ve İlan Giderleri	2.150	1.584
Diğer Giderler	45.255	33.694
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2	1
Diğer (*)	15.735	12.595
Toplam	**71.385**	**53.558**

g. Azınlık paylarına ait kâr/zarar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 30 Eylül 2025
Azınlık Paylarına Ait Kâr/(Zarar)	(17)	(15)

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

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Grubun 12.963 TL (30 Eylül 2025: 4.402 TL) cari vergi gideri 8.267 TL (30 Eylül 2025: 12.380 TL) tutarında ertelenmiş vergi gideri ve 4.333 TL (30 Eylül 2025: 7.124 TL) tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır. Grubun cari vergi giderinin 920 TL'si (30 Eylül 2025: 863 TL), ertelenmiş vergi giderinin de 149 TL'si (30 Eylül 2025: 29 TL) Almanya'da faaliyet gösteren bağlı ortaklığı Akbank AG'ye aittir.

Grubun durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

i. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

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

V. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. GRUBUN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR

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

1. Cari dönem – 30 Eylül 2026 :

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	33.896	16.143	83	10
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	49.305	17.486	39	17
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	5.067	57	5	-

2. Önceki Dönem - 31 Aralık 2025:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	28.929	11.740	91	15
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	33.896	16.143	83	10
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (*)	-	-	3.493	59	5	-

(*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2025 tutarlarını ifade etmektedir.

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

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem 30.09.2026	Önceki Dönem 31.12.2025	Cari Dönem 30.09.2026	Önceki Dönem 31.12.2025	Cari Dönem 30.09.2026	Önceki Dönem 31.12.2025
Dönem Başı	3.273	3.216	25.053	11.011	4.057	3.856
Dönem Sonu	3.486	3.273	54.232	25.053	4.247	4.057
Mevduat Faiz Gideri (*)	82	85	3.832	1.399	1.041	797

(*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2025 tutarlarını ifade etmektedir.

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

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem 30.09.2026	Önceki Dönem 31.12.2025	Cari Dönem 30.09.2026	Önceki Dönem 31.12.2025	Cari Dönem 30.09.2026	Önceki Dönem 31.12.2025
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	42.279	13.501	-	-
Dönem Sonu	-	-	59.621	42.279	-	-
Toplam Kâr/Zarar (*)	-	-	(725)	8	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/Zarar (*)	-	-	-	-	-	-

(*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2025 tutarlarını ifade etmektedir.

Yukarıdaki tabloda yer alan rakamlar söz konusu işlemlerin "alım" ve "satım" tutarlarının toplamını göstermektedir. Bu işlemlerin yapısı itibarıyla, Grubun net pozisyonunu etkileyen tutarlar esas olarak "alım" ile "satım" tutarları arasındaki farklardır. Bu net tutarlar, 30 Eylül 2026 itibarıyla Grubun doğrudan ve dolaylı ortakları için (475) TL'dir (31 Aralık 2025: 833 TL).

5. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Grubun üst yönetimine 2026 yılında 1.366 TL (30 Eylül 2025: 1.005 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

VII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka'nın %100 oranında bağlı ortaklığı olan Ak Finansal Kiralama A.Ş.'nin 1.373 TL olan sermayesinin, 2.000 TL'si nakden, 60 TL'si ise yeniden değerleme özel fonu hesabından karşılanmak üzere toplam 2.060 TL artırılarak 3.433 TL'ye çıkarılması ile ilgili işlemler 16 Ekim 2026 tarihi itibarıyla tescil edilmiştir.

ALTINCI BÖLÜM
SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar, DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 27 Ekim 2026 tarihli sınırlı denetim raporu, konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM (*)
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı:

Yılın üçüncü çeyreğinde küresel ekonomi ve finansal piyasaların seyrinde jeopolitik gelişmeler ve enerji fiyatları belirleyici olmaya devam etti. İkinci çeyrek sonunda gerileyen enerji fiyatları, bölgede kalıcı bir anlaşmaya ulaşılamaması ve enerji arzına ilişkin endişelerin tırmanmasıyla üçüncü çeyrekte tekrar yükselişe geçti. Brent petrol fiyatı yeniden 100$'ı aşarken, rafineri kapasitesindeki kısıtlar nihai akaryakıt fiyatları üzerindeki baskıyı daha da artırdı. Buna ek olarak, Avrupa doğal gaz fiyatlarının savaş döneminin en yüksek seviyesine çıkması küresel enflasyon üzerindeki riskleri güçlendirdi.

Jeopolitik gelişmelerin neden olduğu olumsuzluklara ve belirsizliklere rağmen küresel ekonomi dirençli bir görünüm sergilemeye devam ediyor. IMF'nin ekim ayı Dünya Ekonomik Görünüm Raporu'na göre küresel ekonominin 2026 yılında %3,1 ile geçmiş yıllara yakın bir oranda büyümesi, büyümenin 2027 yılında ise %3,4'e yükselmesi bekleniyor. Bununla birlikte, büyüme performansı ülkeler arasında farklılaşmaya devam ediyor. Enerji fiyatlarındaki artış küresel ekonomi açısından negatif bir arz şoku oluştururken, özellikle ABD'de güçlü seyreden yapay zekâ bağlantılı yatırımlar küresel büyümeyi destekleyen önemli bir unsur olmaya devam ediyor. Yüksek kamu borcu, artan tahvil faizleri ve yapay zekâ bağlantılı varlık fiyatlarında olası bir düzeltme, ekonomik görünüm açısından önümüzdeki dönemde başlıca riskler arasında yer alıyor.

Jeopolitik gelişmeler küresel ölçekte beklenen dezenflasyon sürecini de sekteye uğrattı. IMF, 2025 yılında %4,1 olan küresel tüketici enflasyonunun 2026 yılında %4,7'ye yükselmesini, 2027 yılında ise %4,1'e gerilemesini bekliyor. Enflasyonist baskı, yılın başında gelişmiş ülke merkez bankalarından faiz indirimlerinin beklendiği para politikası görünümünü de önemli ölçüde değiştirdi. Fed, eylül ayında politika faizini 25 baz puan artırarak %3,75-4,0 aralığına çekerken, ECB de iki kez faiz artırımına giderek politika faizini %2,50'ye yükseltti. Gelişmiş ülke merkez bankalarının sıkı para politikası duruşunu uzun süre koruması ve küresel finansal koşulların sıkı kalmaya devam etmesi bekleniyor. Piyasa fiyatlamaları, ECB ve Fed'in ilki bu yılın sonunda olmak üzere önümüzdeki 1 yıllık dönemde üçer faiz artışına gidebileceğine işaret ediyor.

Enflasyonist baskıların yanı sıra yüksek kamu borçluluğuna ilişkin endişeler ve özellikle yapay zekâ yatırımlarının yarattığı yüksek finansman ihtiyacı uzun vadeli faizler üzerinde de yukarı yönlü baskı oluşturuyor. Gelişmiş ülkelerde uzun vadeli tahvil faizleri savaş öncesindeki seviyelerin yaklaşık 1-1,5 puan üzerine çıkarken, yüksek borçluluğa sahip ekonomiler açısından faizlerdeki yükseliş mali baskıları daha da artırıyor. Buna karşılık, ABD ekonomisinin dirençli görünümü ve yapay zekâ bağlantılı yatırımların büyümeye sağladığı destek küresel risk iştahını ve gelişmekte olan ülke varlıklarına yönelik talebi kısmen destekliyor. Bu görünüm altında ABD doları dönem içerisinde diğer ülke para birimlerine karşı önemli ölçüde değer kazanırken, değerli metaller üzerindeki baskı sürdü.

Yurt içinde, sıkı finansal koşulların iktisadi faaliyet üzerindeki etkileri, jeopolitik gelişmeler ve varlık fiyatlarındaki gerilemenin de etkisiyle ikinci ve üçüncü çeyrekte daha görünür hale geldi. Yılın ikinci çeyreğinde GSYİH yıllık %2,3, çeyreklik bazda ise %1,1 artarken, net ihracat çeyreklik büyümenin temel belirleyicisi oldu. Yurt içi talepte ise yavaşlama başladı. İkinci çeyrekte özel tüketimin ivme kaybetmesi ve üçüncü çeyreğe ilişkin yüksek frekanslı göstergelerin daha ılımlı bir görünüme işaret etmesi ekonomide dengelenmenin devam ettiğini gösteriyor. Bu yıl tarımsal üretimin olumlu seyretmesi ise büyümeyi enflasyon yaratmadan destekleyen bir unsur olarak öne çıkıyor. Bu çerçevede, 2026 yılı büyümesinin %2,5-%3,0 aralığında gerçekleşmesini, iç talepteki yavaşlamanın önümüzdeki dönemde dezenflasyon sürecini desteklemeyi sürdürmesini öngörüyoruz.

Enerji fiyatlarının yüksek seyri ve TL'deki reel değerlenme cari açık üzerinde yukarı yönlü baskı oluşturmaya devam ederken, iç talepteki soğumaya bağlı olarak enerji ve altın hariç ithalattaki yavaşlama, savaş nedeniyle Türkiye'ye yönelen talebin sağladığı ilave ihracat ve altın ithalatındaki belirgin azalış cari dengeyi desteklemeye devam ediyor. Ağustos itibarıyla yıllıklandırılmış cari açık yaklaşık 42 milyar $ olurken, ana eğilim önümüzdeki dönem için çok daha zayıf bir görünüme işaret ediyor. Yıl sonunda cari açığın milli gelire oranının %2'nin bir miktar üzerinde sürdürülebilir bir seviyede kalmasını bekliyoruz. Bununla birlikte, enerji fiyatları ve küresel ticaret politikalarındaki belirsizlikler dış denge üzerindeki temel risk unsurları olmaya devam ediyor.

Savaşın etkisiyle yurt içinde dezenflasyon süreci yılın başında öngörülenden daha yavaş ilerledi. Üçüncü çeyrekte enerji fiyatlarındaki artış nedeniyle yurt içi akaryakıt ürünlerindeki kuvvetli artışın doğrudan ve dolaylı etkilerine rağmen, olumlu seyreden gıda enflasyonu ve talepteki yavaşlamaya bağlı gerileyen ana eğilimle yıllık tüketici enflasyonu eylül itibarıyla %29,7'ye kadar geriledi. Mevcut görünüm altında yıl sonu tüketici enflasyonunun %30 civarında gerçekleşmesini bekliyoruz. Önümüzdeki dönemde enerji fiyatlarının seyri, fiyatlama davranışları ve enflasyon beklentilerinin yanı sıra ücret ve yönetilen fiyat ayarlamaları 2027 enflasyon görünümü açısından önem taşıyor.

TCMB, finansal piyasalardaki normalleşmeyle birlikte efektif fonlama faizini ağustosta yeniden politika faizine çekti. Bu dönemde, yurt içi yerleşiklerin döviz talebinde geçmiş belirsizlik dönemlerinde gözlenen ölçüde bir artış da yaşanmadı. Finansal piyasalardaki oynaklığın azalmasıyla birlikte üçüncü çeyrekte yabancı sermaye girişleri ve rezerv birikimi yeniden başladı ve savaş dönemindeki rezerv kayıplarının büyük çoğunluğu telafi edildi. Yurt içi yerleşiklerin Türk lirası varlıklara yönelik tercihinin korunması ise finansal istikrarı desteklemeye devam ediyor. Son dönemde para piyasası fonlarında yaşanan gelişmelerin ardından dahi belirgin bir dolarizasyon eğilimi görülmemesi bu açıdan önemli bir gösterge oldu.

İç talepteki zayıflamanın belirginleşmesine ve enflasyonun ana eğilimindeki iyileşmeye rağmen jeopolitik riskler nedeniyle para politikasında temkinli duruş korunuyor. Enflasyon görünümündeki iyileşmenin devam etmesi önümüzdeki dönemde kademeli faiz indirimlerine alan açabilecek olmakla birlikte, jeopolitik riskler, enflasyon beklentileri ve sıkılaşması beklenen küresel finansal koşullar nedeniyle bu temkinli duruşun önümüzdeki dönemde de sürmesini bekliyoruz.

Para politikası ve kamu maliyesi arasındaki eşgüdüm de önemini koruyor. Jeopolitik gelişmelerin bütçe üzerindeki yüküne rağmen eylül ayı itibarıyla bütçe açığının milli gelire oranı 2025'e yakın seviyelerde kalırken, faiz dışı denge sınırlı fazla vererek mali disiplinin korunduğuna işaret ediyor. Kamu maliyesindeki mevcut duruş eylül ayında açıklanan OVP hedefleriyle uyumlu bir görünüm sergiliyor. Mali disiplinin korunmasının, para politikasının dezenflasyon üzerindeki etkinliğini destekleyerek önümüzdeki dönemde politika bileşiminin önemli bir unsuru olmaya devam edeceğini değerlendiriyoruz.

Sıkı finansal koşulların bankacılık sektörünün aktif kalitesi ve karlılığı üzerindeki etkileri gözlenmeye devam ediyor. Sektör genelinde sorunlu kredi oranı %3'e yaklaşmakla birlikte, güçlü sermaye ve likidite tamponları sektörün şoklara karşı dayanıklılığını destekliyor. Nitekim sermaye yeterlilik oranı (SYR) ağustosta %16,6 ile yasal sınırın üstünde kalmaya devam ederken, çekirdek SYR de %12,4 ile güçlü seyrini korudu. Dolayısıyla, mevcut sorunlu kredi seviyesi aktif kalitesi açısından hala önemli bir risk oluşturmuyor.

Önümüzdeki dönemde temel önceliğin enflasyondaki kalıcı düşüşü sağlayacak politika çerçevesinin korunması olduğunu düşünüyoruz. Ekonomi politikalarındaki sıkı ve eşgüdümlü duruşun sürdürülmesi, finansal istikrarın korunması ve büyümeyi destekleyecek adımların seçici ve hedefli bir çerçevede uygulanması mevcut küresel belirsizliklerin Türkiye ekonomisi üzerindeki etkilerini sınırlayacaktır. Dezenflasyonun güçlenmesi ve finansal koşulların kademeli olarak normalleşmesiyle birlikte kredi büyümesi, varlık kalitesi ve kârlılık açısından bankacılık sektörünün faaliyet koşullarının iyileşmesini bekliyoruz. Güçlü sermaye ve likidite yapısını koruyan bankacılık sektörü, makroekonomik istikrarın güçlendiği ve öngörülebilirliğin arttığı bir ortamda Türkiye ekonomisinin sürdürülebilir büyümesine verdiği desteği artırarak sürdürecektir.

Genel Müdür'ün Mesajı:

Üçüncü çeyrekte artan jeopolitik belirsizliklere bağlı olarak enerji fiyatlarının yeniden yükselişe geçmesi küresel ekonomi ve finansal piyasalar üzerinde etkili olmaya devam ederken, güçlenen enflasyon riskleri karşısında gelişmiş ülke merkez bankaları daha sıkı bir parasal duruşa yöneldi. Küresel finansal koşulların sıkılaştığı bu ortamda, yurt içinde dezenflasyon sürecinde kaydedilen ilerleme ve makroekonomik dengelenmenin güçlenmesiyle birlikte ekonomi yönetimimiz tarafından kademeli normalleşme adımları atıldı. Akbank olarak küresel belirsizliklerin yüksek seyrettiği bu dönemde de Türk ekonomisine ve müşterilerimize desteğimizi kararlılıkla sürdürmeye devam ettik.

2026 yılının ilk dokuz ayında ekonomimize sağladığımız kredi desteğini 2 trilyon 334 milyar TL'si nakdi olmak üzere toplam 3 trilyon 35 milyar TL seviyesine çıkardık. Toplam mevduatımız 2 trilyon 641 milyar TL'ye, aktiflerimiz ise 4 trilyon 198 milyar TL'ye ulaştı. Yüzde 16,7 düzeyinde gerçekleşen güçlü konsolide sermaye yeterlilik oranımızla, reel sektörün büyümesine ve gelişmesine destek olmayı sürdürdük. Bankamız 2026 yılının ilk dokuz ayında 16 milyar 897 milyon TL vergi gideri sonrası 45 milyar 933 milyon TL konsolide net kâr elde etti. Başarılı performansları için çalışma arkadaşlarıma ve bizlere duydukları güven için başta müşterilerimiz olmak üzere tüm paydaşlarımıza teşekkür ederim.

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

A. GİRİŞ

1. Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler:

ESKİ METİN

Madde 9 – Sermaye ve sermayenin ödeme şekil ve şartları

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

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

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

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

Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.

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

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

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

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

YENİ METİN

Madde 9 – Sermaye ve sermayenin ödeme şekil ve şartları

A. Banka, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 2/12/1999 tarih ve 116/1376 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir. Bankanın kayıtlı sermaye tavanı 30.000.000.000.- (Otuzmilyar) TL. olup, her biri 1 Kuruş itibari değerde nama yazılı 3.000.000.000.000 (Üçtrilyon) paya bölünmüştür.

Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni, 2026-2030 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2030 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşılamamış olsa dahi, 2030 yılından sonra yönetim kurulunun sermaye artırım kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle genel kuruldan 5 yılı geçmemek üzere yeni bir süre için yetki alması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda Yönetim Kurulu kararıyla sermaye artırımı yapılamaz. Yönetim Kurulu, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda, kayıtlı sermaye tavanına kadar yeni pay ihraç ederek çıkarılmış sermayeyi arttırmaya yetkilidir.

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

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

Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.

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

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

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

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

2. Dönem İçinde Önemli Olay ve İşlemler:

Fitch Ratings, Türkiye'nin ülke notu görünümünü "Durağan"dan "Pozitif"e revize etmesini takiben, 29.01.2026 tarihinde Akbank'ın Uzun Vadeli Yabancı Para ve Yerel Para İhraççı Temerrüt Notunu BB- seviyesinde korurken görünümlerini "Durağan"dan "Pozitif"e revize etmiştir. Kurum, Akbank'ın diğer derecelendirme notlarını ise teyit etmiştir.

İlave ana sermayeye dâhil edilebilir (AT1) tahvili 12 Şubat 2026'da 600 milyon ABD Doları tutar ve %7,950 kupon oranı ile fiyatlanmıştır.

13.02.2026 tarihinde, Bankamız takipteki kredi alacak portföyünün 1.220 Milyon TL tutarındaki kısmı, toplam 242 Milyon TL bedel karşılığında Birikim Varlık Yönetimi A.Ş., Gelecek Varlık Yönetimi A.Ş., İstanbul Varlık Yönetimi A.Ş. ve Ortak Varlık Yönetim A.Ş.'ye satılmıştır.

24.02.2026 itibarıyla, Rekabet Kurulu, Akbank T.A.Ş.'nin de aralarında bulunduğu bazı banka, finansal kuruluş ve şirketler hakkında, İşgücü Piyasalarına yönelik olarak, 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 soruşturma açılmasına karar vermiştir.

Bankamız Yönetim Kurulu'nun 26.02.2026 tarih ve 11403 sayılı toplantısında alınan karar doğrultusunda, III.58.1 sayılı Varlığa veya İpoteğe Dayalı Menkul Kıymetler Tebliği kapsamında, Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş. (Türkiye Menkul Kıymetleştirme Şirketi)'nin kurucusu olduğu "TMKŞ Akbank Birinci Varlık Finansmanı Fonu" tarafından gerçekleştirilecek varlığa dayalı menkul kıymet ("VDMK") ihracı ile ilgili Sermaye Piyasası Kurulu'na yapılacak başvuru için VDMK ihraç tavanının 75.000.000.000 TL olarak belirlenmesine karar verilmiştir.

06.03.2026 itibarıyla Bankamız takipteki kredi alacak portföyünün 1.572 Milyon TL tutarındaki kısmı, toplam 271 Milyon TL bedel karşılığında Denge Varlık Yönetimi A.Ş., Dünya Varlık Yönetimi A.Ş., Emir Varlık Yönetimi A.Ş., Ortak Varlık Yönetimi A.Ş. ve Sümer Varlık Yönetim A.Ş.'ye satılmıştır.

Bankamızın 24 Mart 2026 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, Bankamızın 2025 yılı faaliyetlerinden sağlanan 57.247.060.569,93 TL.'lik net kârdan;
· Ortaklarımıza, 31 Aralık 2025 tarihi itibariyle Bankamızın ödenmiş sermayesi olan 5.200.000.000 TL.'nin %5'ine tekabül eden 260.000.000 TL. birinci nakit brüt kâr payı ve 11.189.360.000 TL. ikinci nakit brüt kâr payı olmak üzere toplamda ödenmiş sermayenin %220,18'i olan 11.449.360.000 TL. nakit brüt kâr payı dağıtılmasına,
· Nakit kâr payı ödemelerine 26 Mart 2026 tarihinden itibaren başlanılmasına,
· Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1. fıkrasının (e) bendi uyarınca kurumlar vergisinden müstesna tutulan 74.048.994,83 TL.'nin "Özel Fon Hesabı"na aktarılmasına ve Kanuni Yedek Akçe olarak 1.118.936.000 TL. ayrıldıktan sonra kalan kârın "Olağanüstü Yedekler"e aktarılmasına karar verilmiştir.
Bankamızın 24 Mart 2026 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, Bankamızın 2026 yılı "Bağımsız Denetimi" ve 2026 yılı "Sürdürülebilirlik Bağımsız Denetimi" için DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin seçilmesine karar verilmiştir.

26.03.2026 tarihinde Akbank, uluslararası piyasalardan 124,85 milyon ABD Doları ve 175,4 milyon Avro tutarında 367 gün vadeli; 202 milyon ABD Doları ve 60 milyon Avro tutarında 2 yıl 2 iş günü vadeli; 102,5 milyon ABD Doları tutarında 3 yıl 2 iş günü vadeli olmak üzere toplam 5 dilimden oluşan sendikasyon kredisi sağlamıştır. 367 gün vadeli kredinin toplam maliyeti ABD Doları ve Avro kısımlar için sırasıyla SOFR+%1,25 ve Euribor+%1,10, 2 yıl 2 iş günü vadeli ABD Doları ve Avro kısımlar için toplam maliyeti

SOFR+%1,75 ve Euribor+%1,60 ile 3 yıl 2 iş günü vadeli ABD Doları kısım için toplam maliyeti ise SOFR+%2,00 olarak belirlenmiştir.

30.03.2026 tarihinde, Bankamız takipteki kredi alacak portföyünün 1.491 Milyon TL tutarındaki kısmı, toplam 222 Milyon TL bedel karşılığında Arsan Varlık Yönetimi A.Ş., Dünya Varlık Yönetimi A.Ş. ve Gelecek Varlık Yönetim A.Ş.'ye satılmıştır.

Bankamızın, 24.03.2026 tarihinde yapılan Ortaklar Olağan Genel Kurul Toplantısı sonuçları İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü tarafından 7 Nisan 2026 tarihinde tescil edilmiştir.

15.04.2026 tarihinde Fitch Ratings, Türkiye'nin ülke notu görünümünü "Pozitif"ten "Durağan"a revize etmesini takiben, Akbank'ın Uzun Vadeli Yabancı Para ve Yerel Para İhraççı Temerrüt Notunu "BB-" seviyesinde korurken görünümlerini "Pozitif"ten "Durağan"a revize etmiştir. Kurum, Akbank'ın diğer derecelendirme notlarını ise teyit etmiştir. 11.06.2026 tarihinde ise söz konusu not ve görünümleri teyit etmiştir.

Bankamızca; iki farklı ISIN kodu ile (XS3394857984 - 488.013.000 ABD Doları, US00971YAP51 - 11.987.000 ABD Doları) ihracı gerçekleştirilen toplam 500.000.000 ABD Doları tutarlı sürdürülebilir sermaye benzeri tahvil ihracı 08.06.2026 tarihi itibarıyla tamamlanmış olup, faiz oranı %8,250 seviyesinde belirlenmiştir.

Bankamızca, 22 Haziran 2021 tarihinde XS2355183091 ve US00971YAJ91 ISIN kodlu olarak ihraç edilen toplamda 500 milyon ABD Doları tutarında, 10 yıl vadeli ve 5 yıl sonunda erken itfa opsiyonuna sahip sürdürülebilir sermaye benzeri tahvilin (katkı sermaye) erken itfa opsiyonunun kullanılmasına karar verilmiş olup, Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kurulu'ndan erken itfa opsiyonunun kullanılmasına ilişkin gerekli izin alınmıştır. Söz konusu tahvil 22 Haziran 2026 tarihinde itfa edilmiştir.

Bankamızın 30 Haziran 2026 tarihinde aldığı Yönetim Kurulu Kararı ile; Üye Nusret Orhun Köstem'in Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden istifası kabul edilmiş, Nusret Orhun Köstem'in görevinden ayrılması ile boşalan Yönetim Kurulu Üyeliği'ne; süresini tamamlamak üzere ve toplanacak ilk Genel Kurul'un onayına sunulmak kaydıyla, 30.06.2026 tarihinden geçerli olmak üzere, Mustafa Aydın seçilmiştir.

16.07.2026 tarihinde Moody's, Akbank'ın uzun vadeli yabancı para ve yerel para mevduat notu ile teminatsız borçlanma notlarını "Ba3" seviyesinde korurken, görünümlerini "Durağan" olarak teyit etmiştir. Kurum, Akbank'ın diğer derecelendirme notlarını da korumuştur.

07.08.2026 tarihinde, Bankamız takipteki kredi alacak portföyünün 1.247 Milyon TL tutarındaki kısmı, toplam 218 Milyon TL bedel karşılığında Emir Varlık Yönetimi A.Ş., Gelecek Varlık Yönetimi A.Ş. ve Sümer Varlık Yönetim A.Ş.'ye satılmıştır.

02.09.2026 itibariyle, Bankamız Yönetim Kurulu tarafından; %100 oranında bağlı ortaklığımız olan Ak Finansal Kiralama A.Ş.'nin 1.373.400.000 TL olan şirket sermayesinin, 2.000.000.000 TL'si nakden, 59.502.397 TL'si yeniden değerleme özel fonu hesabından karşılanmak üzere toplam 2.059.502.397 TL artırılarak 3.432.902.397 TL'ye çıkarılması hususunda gereken işlemleri yapmak üzere Genel Müdürlük yetkili kılınmıştır.

15 Eylül 2026 tarihinde yapılan Özel Durum Açıklamamız kapsamında, Akbank tarafından yurt dışı havale akımlarına dayalı bir finansman türü olan Çeşitlendirilmiş Ödeme Hakları (Diversified Payment Rights-DPR) programı ile bu program kapsamında bir Özel Amaçlı Şirket (Special Purpose Vehicle-SPV) olan AK DPR Finance Company Limited kurulmuştur.

Rekabet Kurulu tarafından, iş gücü piyasalarına yönelik olarak Bankamızın da aralarında yer aldığı bazı bankalar ve finansal kurumlar ile diğer şirketler nezdinde soruşturma açılmasına karar verildiği 24.02.2026 tarihinde kamuya duyurulmuştu. 12 Ekim 2026 tarihinde yapılan Özel Durum Açıklamamız kapsamında, Rekabet Kurulu'nun 26-30/899-383 sayılı kararı uyarınca söz konusu soruşturmanın Bankamız bakımından uzlaşma usulüyle sonlandırılmasına karar verilmiş olup, idari para cezası, 1.713.897.558 TL ödenmek sureti ile süreç tamamlanacaktır.

B. BANKACILIK SEKTÖRÜ 3. ÇEYREK DEĞERLENDİRMELERİ

Bankacılık sektöründe yılın ilk dokuz ayında krediler %25, fonlama tarafında mevduatlar ise %18 artmıştır.

C. KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLER VE 3. ÇEYREK DEĞERLENDİRMELERİ

1. Başlıca Finansal Büyüklükler (Milyon TL) :

	30.09.2026 Konsolide Mali Tablolar	31.12.2025 Konsolide Mali Tablolar
Toplam Aktifler	4.197.902	3.558.950
Krediler	2.334.451	1.920.958
Mevduat	2.641.432	2.173.421
Özsermaye	330.260	310.170
Net Kâr (30.09.2025)	45.950	38.923

2. Başlıca Finansal Oranlar (%) :

	30.09.2026 Konsolide Mali Tablolar	31.12.2025 Konsolide Mali Tablolar
Krediler / Toplam Aktifler	55,6	54,0
Mevduat / Toplam Aktifler	62,9	61,1
Özsermaye Kârlılığı: (30.09.2025)	19,4	20,4
Aktif Kârlılığı: (30.09.2025)	1,6	1,8
Takipteki Kredi Oranı (*)	3,7	3,4
Sermaye Yeterlilik Oranı	16,7	19,0
Hisse Başına Kâr (TL) (30.09.2025)	0,0884	0,0749

(*) Finansal kiralama alacakları dahil değildir.

3. Akbank 3. Çeyrek Değerlendirmeleri:

Akbank, 2026 yılının ilk dokuz ayında 62.830 milyon TL brüt kâr elde etmiştir. Brüt kârı üzerinden 16.897 milyon TL vergi karşılığı ayıran Akbank'ın net kârı 45.950 milyon TL olmuştur.

Akbank'ın sermaye yeterlilik oranı 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla %16,67 seviyesinde gerçekleşmiştir.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Akbank'ın konsolide aktif büyüklüğü 4.198 milyar TL, kredileri 2.334 milyar TL, toplam mevduatı ise 2.641 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Akbank'ın takipteki krediler oranı 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla %3,7 seviyesinde gerçekleşmiştir.

4. Banka'nın 2026 Yılına Dair Beklentileri:

28 Temmuz 2026 tarihinde Özel Durum Açıklaması ile kamuya duyurulmuş olan Banka'nın konsolide "Geleceğe Yönelik Beklentileri" aşağıdaki şekilde olmuştur.

2026 Beklentileri (%)	
TL Kredi Büyümesi	> %30
YP Kredi Büyümesi (USD)	Yüksek tek haneli seviye
Özsermaye Karlılığı	%23 - 25
Net Faiz Marjı (Swap düzeltilmiş)	%3,2 - 3,5
Net Ücret ve Komisyon Artışı	> %30
Operasyonel Giderler Artışı	Düşük %30'lu seviye
Operasyonel Giderler / Gelirler (*)	Yüksek %40'lı seviye
Takipteki Krediler Oranı	~ %3,5
Net Kredi Maliyeti (kur etkisi hariç)	~ 200 baz puan

(*) Operasyonel Gider/Gelir hesaplamasında; 1&2 Grup kredi karşılıklarından kaynaklanan kambiyo kar/zarar etkisi hariçtir.