Entegre Faaliyet Raporu 2025

AKBANK



77 Yıldır Güvenle, Geleceğe

Akbank olarak ekonomik gelişimi desteklerken topluma değer katıyor,
bugünün ihtiyaçlarına yanıt verirken yarını korumayı önemsiyoruz.

Sanatın ilhamını, eğitimin gücünü, doğanın dengesini, gençlerin fikirlerini
geleceğin ayrılmaz parçaları olarak sahipleniyoruz.

Teknolojiye insan odaklı çözümler için; sürdürülebilirliğe ise
hepimiz için yatırım yapıyoruz.

Yapay zekâdan veri bilimine, inovasyondan girişimciliğe uzanan yeniliklerle
geleceğin bankacılığını bugünden sunuyoruz.

Tam 77 yıldır, güçlü yarınlar için
Türkiye'nin hayallerinin yanında yer alıyoruz.

İçindekiler

2 Kapak Yazısı
6 Rapor Hakkında

08 **Üst Yönetim Mesajları**

10 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
14 Genel Müdür'ün Mesajı

20 **Akbank Güveninizin Eseri**

23 Kısaca Akbank ve Tarihsel Öykümüz
26 Ekonomik ve Sektörel Gelişmeler
30 Küresel Trendler ve Akbank'a Etkisi
38 2025 Yılında Öne Çıkanlar ve Sektörel Konumumuz
48 Değerlerimiz, Vizyonumuz, Misyonumuz, Güçlü Temellerimiz, Stratejik Hedeflerimiz
53 Ortaklık Yapımız
54 Faaliyetlerimiz
72 Bağlı Ortaklıklarımız
80 Organizasyon Yapımız
82 Olağan Genel Kurul Toplantısı Gündemi
83 Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü

84 **Entegre Yönetişimimiz**

86 Kurumsal Yönetimimiz
118 Politikalarımız
121 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler
121 Bağlılık Raporu
123 Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu
131 Kurumsal Yönetim Uyum Bilgi Formu
147 Sürdürülebilirlik İlkelerine Uyum Raporu
156 Entegre Risk Yönetimi ve Yasal Uyum
163 Veri Gizliliği ve Güvenliği
166 İç Denetim Altyapımız
172 Denetim Komitesi Raporu
176 Banka Aleyhine Açılan Davalarla İlgili Bilgi
177 Sorumluluk Beyanı
178 Kredi Takip Uygulamalarımız
179 Kurumsal Yönetime İlişkin Diğer Açıklamalar

181 **Sürdürülebilirlik Yolculuğumuz**

182 Sürdürülebilirlik Stratejimiz
186 Sürdürülebilirlik Yönetişimimiz
192 Çifte Önemlilik Analizimiz
202 Değer Yaratma Modelimiz
204 Hedeflerimiz, Sürdürülebilirlik Performansımız ve Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarına Katkılarımız

213 **İklim Değişikliği**

214 İklim Değişikliği ile Mücadele Yaklaşımımız
216 Portföy Etkisi ve Maruziyeti
230 Operasyonlarımızın Çevresel Ayak İzi

239 **İnsan ve Toplum**

240 Çalışan Odaklı Kurum Kültürü
263 Toplumsal Yatırımlar

273 **Sürdürülebilir Finansman**

274 Sürdürülebilir Finansman Yaklaşımımız
276 Sorumlu Ürün ve Hizmetler
285 Sürdürülebilir Finansmana Yönelik Farkındalık Uygulamalarımız
288 Sürdürülebilir Finansman Ekosistemine Hizmet Eden İş Birliklerimiz
292 ÇSY Kriterlerini Gözeten Finansman ve Yatırım Kararları
298 Sürdürülebilir Borçlanma
299 Etki Yatırımcılığı

303 **Ekosistem Yönetimi**

304 Dijitalleşme ve İnovasyon
312 Finansal Kapsayıcılık
323 Müşteri Deneyimi ve Yolculuğu
330 Satın Alma Yaklaşımımız

333 **Finansal Bilgiler**

334 Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi
338 Denetçi Raporu
339 2025 Yılında Yayınlanan veya Uygulanan Önemli Mevzuat Düzenlemeleri
346 Akbank T.A.Ş. 31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu
475 Akbank T.A.Ş. 31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu
608 Karın Tevzii
609 24 Mart 2026 Tarihli Ortaklar Olağan Genel Kurul Kararları

611 **Ekler**

612 Güvence Raporu
616 Raporlama Kılavuzu
628 Performans Tablolarımız
650 Destek Hizmeti Alınan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler
662 Künye

Rapor Hakkında

Akbank 2025 Yılı Entegre Faaliyet Raporu

Sürdürülebilir finansman alanında Türkiye'de uzun vadeli taahhütte bulunan ilk mevduat bankası olmanın sorumluluğuyla, Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarına (SKA) sağladığımız katkıları tüm faaliyetlerimizde şeffaf bir biçimde ortaya koyuyoruz.

Finansal Sermaye

Üretilmiş Sermaye

Fikri Sermaye

İnsan Sermayesi

Sosyal ve İlişkisel Sermaye

Doğal Sermaye

Akbank T.A.Ş. (Akbank) olarak, 2009 yılından beri her yıl Küresel Raporlama Girişimi (Global Reporting Initiative, GRI) Standartları'na uygun sürdürülebilirlik raporları yayımlıyoruz. 2020 yılında ilk Entegre Raporumuzu, 2021 yılında ise finansal ve finansal olmayan performansımızı kapsayan ilk Entegre Faaliyet Raporumuzu paydaşlarımızla buluşturarak bu süreci bir adım öteye taşıdık. Bu raporlarla birlikte sürdürülebilirlik alanında Türk bankacılık sektörüne öncülük etme yolunda önemli adımlar attık.

2025 Akbank Entegre Faaliyet Raporumuzda, **01.01.2025-31.12.2025 dönemi** finansal ve finansal olmayan performansımıza yer verdik. Raporumuzu, **Değer Raporlaması Vakfı'nın (Value Reporting Foundation, VRF) Entegre Raporlama Çerçevesi'ne (Integrated Reporting Framework, IIRC) ve GRI Standartları** '**Temel**' seçeneği gerekliliklerine uygun bir şekilde hazırladık.

Ayrıca raporumuzda **Borsa İstanbul Sürdürülebilirlik Endeksi Bankacılık Sektörü Kriterleri, Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans İnisiyatifi (United Nations Environment Programme Finance Initiative, UNEP-FI), Sorumlu Bankacılık Prensipleri (Principles for Responsible Banking, PRB), Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi (UN Global Compact, UNGC), Kadının Güçlenmesi Prensipleri (Women's Empowerment Principles, WEPs), İklimle Bağlantılı Finansal Beyanlar Görev Gücü (Task Force on Climate-Related Financial Disclosures, TCFD)** dikkate aldık.

Bu yıl, çifte önemlilik çalışmamızı tamamen revize ederek **Avrupa Birliği Kurumsal Sürdürülebilirlik Raporlama Direktifi (Corporate Sustainability Reporting Directive, CSRD)** gereklilikleriyle uyumlu bir çerçevede yeniden kurguladık. Çalışma kapsamında; etki, risk ve fırsat boyutlarını bütüncül bir yaklaşımla ele alarak belirlediğimiz öncelikli konuları etki önemliliği ve finansal önemlilik perspektifi ile değerlendirdik. İlgili iş birimleriyle gerçekleştirdiğimiz analizler doğrultusunda çalışmamızı şekillendirdik.

Hızla değişen iş dünyasında ortaya çıkan zorluklar ve fırsatlar, bu çalışma sayesinde daha net biçimde tanımlanarak uzun vadeli stratejilerimizin şekillendirilmesine katkı sağladı.

Sürdürülebilirlik Stratejimiz çerçevesinde Sürdürülebilir Finansman, İklim Değişikliği, İnsan ve Toplum ve Ekosistem Yönetimi ana odak alanlarımızdaki kısa, orta ve uzun vadeli hedeflerimiz ile tüm paydaşlarımız için değer yaratıyoruz. Türkiye'deki faaliyetlerimizi detaylı bir şekilde ele aldığımız raporumuzda; finansal ve finansal olmayan performans verilerimizi paylaşıyor, bağlı ortaklıklarımız ile yurt dışı şirketlerimizi de kapsıyoruz. Bu kapsamda konsolide finansal tablolarımızda yer alan bağlı ortaklıklarımızın da sürdürülebilirlik performansını raporumuza dâhil ettik. Ayrıca, Malta şubemizin istihdam verilerini toplam istihdam performansımıza yansıttık.

Raporumuzda, Haziran 2021'de imzaladığımız UNEP-FI kapsamında geliştirilen Sorumlu Bankacılık Prensipleri ve TCFD Tavsiyeleri ile uyumlu olarak iklimle ilgili veriler ve performans özetleri sunuyoruz. GRI Standartlarına uygun hazırladığımız raporumuzun **GRI İçerik Endeksi** ve Entegre Rapor Zorunlu Beyan Listesi web sitemizde mevcuttur. Ayrıca UNEP FI'nin belirlediği Sorumlu Bankacılık Prensipleri Öz Değerlendirme Formu'na da **web sitemizden** ulaşabilirsiniz.

Finansal olmayan seçilmiş bilgiler, çevresel ve sosyal performans verileri için DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından ISAE 3000 (Revize) ve ISAE 3410 standartları çerçevesince "sınırlı" güvence hizmeti aldık. Rapor genelinde yer alan ✓ işaretli veriler, ilgili verinin sınırlı güvence kapsamında doğrulandığını ifade etmektedir. Güvence alan göstergelerin liste ve kapsamını içeren Bağımsız Güvence Beyanı'na raporun 612-615 sayfalarından ulaşabilirsiniz. Aynı bağımsız denetim kuruluşu tarafından denetlenen finansal bilgilere ve Bağımsız Denetçi Beyanlarına ise raporun 346-607 sayfalarından ulaşabilirsiniz.

Rapor hakkında sorularınız ve geri bildirimleriniz için bizimle investor.relations@akbank.com adresinden iletişime geçebilirsiniz.



Üst Yönetim Mesajları

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı 10

Genel Müdür'ün Mesajı 14



Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

2025 yılı küresel çapta tarife belirsizliği ve jeopolitik gelişmelerin yarattığı belirsizlikler kaynaklı dalgalanmaların yaşandığı bir yıl oldu. Altın ve gümüş gibi değerli metaller güvenli liman arayışıyla tarihi yüksek seviyelere ulaştı. Son dönemdeki gelişmeler belirsizliklerin 2026 yılında da gündemde kalmaya devam edeceğine işaret etmektedir. Tüm gelişmelere karşın küresel ekonomik büyüme dirençli seyretmiştir. IMF'nin ocak ayı içinde yayınladığı Küresel Ekonomik Görünüm Raporu'na göre küresel büyümenin 2025 yılında %3,3 ile bir önceki seneye benzer seviyede gerçekleştiği tahmin edilmektedir. Özellikle ABD ve Asya'da yoğunlaşan yapay zekâ ve teknoloji yatırımları ile finansal koşulların daha destekleyici olması büyümeyi olumlu etkilemiştir. Büyümenin aynı momentumu 2026 yılına da taşıması beklenmektedir.

Tarifelerin yalnızca büyüme değil, enflasyonist etkisi de sınırlı kalmıştır. 2025 sonu itibarıyla yıllık tüketici enflasyonu ABD'de %2,7, Euro Bölgesi'nde %1,9 olarak gerçekleşmiştir. Böylelikle, enflasyon Euro Bölgesi'nde orta vadeli hedefe geri dönerken, ABD'de hedefin üzerinde seyretmeye devam etmektedir. Önümüzdeki dönemde küresel enflasyonda kademeli düşüşün devam etmesi beklenmektedir.

Ticaret politikalarındaki gelişmeler ve enflasyonun seyri gelişmiş ülke merkez bankalarının para politikalarını etkilemeye devam etmektedir. ECB yılın ilk yarısındaki indirimlerle faiz indirim döngüsünü tamamlarken, FED faiz indirimlerine eylül ayında yeniden başlamış ve yılın son çeyreğinde toplam 75 bp indirimle politika faizini %3,50 - %3,75 aralığına çekmiştir.

2026 yılında da ticaret savaşları ve jeopolitik gelişmelerin küresel finansal piyasaları ve makro politikaları nasıl etkileyeceği yakından takip edilecektir. Piyasa beklentisi FED'in 2026'da en az iki faiz indirimi yapacağı yönündedir. FED üyelerinin tahminleri ise 2026 yılında bir adet faiz indirimine işaret etmektedir. Ancak üyeler arasındaki uzlaşının azalması bu konuda belirsizlik yaratmaktadır. Ayrıca mayıs ayında göreve başlayacak yeni FED başkanının para politikası duruşuna yönelik tercihi de piyasalar tarafından yakından takip edilecek bir gelişme olacaktır.

Yurt içinde yılın ilk dokuz ayında ekonomi güçlü seyretmiş ve ekonomi yıllık bazda %3,7 büyüme kaydetmiştir. Yıllık ve çeyreklik büyümenin belirleyicisi yurt içi talep olmaya devam etmektedir. Büyüme tarım sektörü haricinde sektörlerin geneline yayılırken, tarım hariç yıllık büyüme %4,5 ile daha kuvvetli gerçekleşmiştir. Yıl genelinde büyümenin %3,5 seviyelerinde gerçekleştiğini tahmin ediyoruz.

Dış ticaret dengesinde yılın son çeyreğinde belirgin bozulma görüldü. Hem altın hem de çekirdek ithalattaki artışlar bozulmanın belirleyicisi olurken, son çeyrekteki eğilimler bozulmanın süreceğine işaret etmektedir. Kasım itibarıyla 12 aylık birikimli cari açık 23,2 milyar ABD Doları ile 2024 yıl sonuna kıyasla (10 milyar ABD Doları) belirgin artmıştır. Artışa rağmen cari açık GSYİH'nin %1,5'i ile yönetilebilir seviyelerdedir.

Yıllık tüketici enflasyonu 2024 yıl sonunda %44,4 iken 2025 sonunda %30,9'a gerilemiştir. Enflasyon beklenişlerinin yüksek seyri, hizmet enflasyonundaki katılık ve gıdada kuraklık ve don kaynaklı fiyat hareketleri enflasyondaki düşüşün hızını yavaşlatmıştır. Yıllık enflasyonun TCMB'nin ara hedefinin (%16) belirgin üzerinde kalacağını ve 2026 yıl sonunda %25 seviyesinde gerçekleşeceğini öngörüyoruz.

TCMB temmuz ayı ile birlikte yeniden faiz indirim sürecine girmiş, beş toplantıda politika faizini toplam 900 bp azaltarak %37,0'ye çekmiştir. Gecelik borç verme ve borç alma faizleri de aynı miktarda azaltılarak sırasıyla %40,0 ve %35,5 olarak belirlenirken, asimetrik faiz koridorunun genişliği korunmuştur. Enflasyondaki katılık nedeniyle 2026 yılında bu sürecin ölçülü adımlarla, kademeli gerçekleşmesi beklenmektedir.

Bütçe açığı 2025 yılını Orta Vadeli Program'da öngörülen açığın belirgin altında tamamladı. Merkezi yönetim bütçe açığı yılın tamamında 1.799 milyar TL'ye ulaşırken (milli gelirin %2,9'u), faiz dışı denge 255 milyar TL fazla verdi (milli gelirin %0,4). 2026 yılında da, mali duruşun enflasyonla mücadele sürecini destekleyebilmesi için OVP'de belirtilen çerçeveye bağlı kalmaya devam etmesinin önemli olduğunu değerlendiriyoruz.

Faiz indirimlerine bağlı olarak mevduat ve kredi faizleri de düşüşe geçerken, kredi büyümelerinde bir ivmelenme devam etmiştir. Haftalık verilere göre 2025 yılında yıllık TL kredi büyümesi yaklaşık %44,0, YP kredi yıllık büyümesi ise dolar cinsinden yaklaşık %19 düzeyinde gerçekleşmiştir. Bankacılık sektöründe sorunlu kredi oranı ise 2024 sonunda %1,8 iken 2025 aralık ayı itibarıyla %2,5 olarak gerçekleşmiş olup, düşük seyrini sürdürmektedir. Sermaye yeterlilik oranı (SYR) aralıkta %19,7 ile yasal sınırın üstünde kalmaya devam etmiştir. Çekirdek SYR de %15,1 ile güçlü seyretmektedir.

TCMB'nin sadeleşme adımlarına kapsamında kur korumalı mevduat (KKM) ilişkin tüm işlemlerin sonlandırılmasına yönelik kararın ardından, KKM bakiyesi 23 Ocak itibarıyla 0,1 milyar ABD Doları'na gerilemiştir. DTH 18 Mart'tan 2025 sonuna kadar olan dönemde yaklaşık 44 milyar ABD Doları artışla 249 milyar ABD Doları'na yükselirken, bu artışta özellikle altın fiyatlarında görülen artış etkili olmuştur. Altın fiyatı ve parite etkisi hariç baktığımızda DTH'taki artışın yaklaşık 14 milyar ABD Doları ile daha sınırlı kalmıştır.

2025 yılında TCMB rezervlerinde altın fiyatlarındaki artışın getirdiği değerleme etkisiyle önemli bir toparlanma gerçekleşti. TCMB brüt rezervi 23 Ocak itibarıyla 216 milyar ABD Doları'na yükseldi. 2025 yılının tamamında hisseye 2,3 milyar ABD Doları, DİBS'e 2,9 milyar ABD Doları, swap'a 18 milyar ABD Doları giriş gerçekleşti. Ülke risk primini gösteren 5 yıllık CDS'ler de nisan ayında gördüğü yaklaşık 380 bp'dan 2025 yıl sonunda 204 bp'ye kadar geriledi.

Küresel çapta 2026 yılında da ticaret savaşları ve jeopolitik gelişmelerin etkileri takip edilmeye devam edecek. Karşılıklı tarife politikaları yurt içinde dış denge üzerinde risk unsuru oluşturmakla birlikte, önemli ticaret ortaklarımız ekonomilerinde görülecek toparlanmanın dengelemesi olası gözükmektedir. TCMB faiz indirim adımlarının enflasyon öngörülerimiz doğrultusunda 2026'da kademeli olarak küçülmesi beklenmektedir. Ayrıca ters dolarizasyon süreci, rezerv yönetimi ve sermaye akımları da parasal sıkılığın belirlenmesinde önemli unsurlar olmaya devam edecektir.

Bankacılık sektörü 2026 yılına yurt içi ve yurt dışına ilişkin belirsizliklerle girmektedir. Ancak, bankalar ihtiyatlı karşılık politikalarıyla bu riskleri yönetebilecek kapasiteye sahiptir. Belirsizliklerin hızlı şekilde giderilmesi ve risklerin azalması sektör açısından önem taşımaktadır. Enflasyonun yeniden tek haneli düzeylere çekilebildiği ve öngörülebilirliğin arttığı bir makroekonomik istikrar ortamının tesis edilmesi, ülke risk priminin gerilemesi, dış finansman imkânlarının genişlemesi ve yatırım ortamının iyileşmesi finans sektörünün uzun vadeli büyüme potansiyelini destekleyecektir.

Suzan Sabancı
Yönetim Kurulu Başkanı



Genel Müdür'ün Mesajı

Küresel dinamiklerin hızla yeniden şekillendiği, bankacılığın büyük değişimlerden geçtiği bir dönemdeyiz. Dijitalleşme, teknoloji ve sürdürülebilirlik bu değişimin ana başlıkları olarak ortaya çıksa da biz Akbank'ta dönüşümün merkezine önce insanı koyuyoruz. Finansal ve teknolojik gücümüzün ne kadar ileri olduğunu takip ettiğimiz kadar, bu gücü insan ve gelecek adına nasıl yönettiğimizi de göz önünde bulunduruyoruz. Teknolojiyi merkeze alırken müşterilerimizi ve çalışma arkadaşlarımızı odağından çıkarmayan; veriyi kullanırken sağduyuyu, Akbank'ı büyütürken etik ilkelerimizi ve sorumlu bankacılık anlayışımızı önceleyen bir yaklaşımı benimsiyoruz. Bu anlayış, Akbank'ın ortaya koyduğu finansal gücün ve istikrarlı büyümenin de temelini oluşturuyor.

2025 yılında da sağlam bilanço yapımız ve sürdürülebilir karlılık odağımızla paydaşlarımız için değer yaratmayı sürdürdük. Yarının potansiyeline kaynak sağlarken ülkemizin geleceğine olan inancımızı bir kez daha gösterdik. Ekonomimize sağladığımız kredi desteğini 1 trilyon 921 milyar TL'si nakdi olmak üzere toplam 2 trilyon 467 milyar TL seviyesine çıkardık. Toplam mevduatımız 2 trilyon 173 milyar TL'ye, aktiflerimiz ise 3 trilyon 559 milyar TL'ye ulaştı. Yüzde 19 düzeyinde gerçekleşen güçlü konsolide sermaye yeterlilik oranımızla, reel sektörün büyümesine ve gelişmesine destek olmayı sürdürdük. Bankamız 2025 yılında 19 milyar 525 milyon TL vergi gideri sonrası 57 milyar 224 milyon TL konsolide net kar elde etti.

Finansal gücümüzü sürdürülebilir ve kalıcı kılan en önemli alanların başında teknoloji geliyor. Akbank'ı farklılaştıran teknoloji vizyonunun bu seneki en önemli yansımalarından biriyse Sorumlu Yapay Zekâ Manifestomuz oldu. Manifestomuz, yapay zekâyı nasıl kullandığımızdan çok, onunla nasıl bir gelecek kurmak istediğimizi anlatıyor. Merkezinde yer alan altı yol gösterici ilke; toplumsal fayda ve sürdürülebilirlik, kapsayıcılık, şeffaflık, hesap verebilirlik, dayanıklılık ve veri gizliliği, Akbank'ın yapay zekâya bakışını tanımlayan ortak bir değerler seti oluşturuyor. Bu ilkeler doğrultusunda yapay zekâyı insanı merkeze alan, etik değerlerle uyumlu ve uzun vadeli sorumluluk bilinciyle şekillenen bir çerçevede ele alıyoruz. Teknolojik ilerlemeyi ihtiyatla dengeleyen, bugünün ihtiyaçlarına çözüm üretirken yarının güvenini de inşa eden bir bankacılık yaklaşımına olan inancımızı ve kararlılığımızı ortaya koyuyoruz.

Bugün Akbank'ta yaklaşık 500 ileri analitik ve 100'e yakın bilişsel model aktif olarak kullanılıyor; kredi tahsisinden nakit operasyonuna, müşteri segmentasyonundan risk skorlamaya kadar birçok süreçte yapay zekâ çözümleri işimizin merkezinde konumlanıyor. Bu da bizi, kredi derecelendirme sürecini ortalama 1,2 saniyede tamamlamak gibi bir hız ve verimlilik seviyesine ulaştırıyor. Öte yandan, milyarlarca tokenle eğitilen Akbank'a özel büyük dil modelimiz, el yazılarını dahi anlayarak belge işleme kapasitemizde devrim yaratmış durumda. Son bir yılda yapay zekâyla işlenen belge sayısında %75 artış kaydederken, insan müdahalesi olmadan işlenen yazılı talep sayısında aylık 1,6 milyona ulaşmış bulunuyoruz. Yapay zekâyı artık düşünmenin ötesinde harekete geçen bir yapıya da dönüştürüyoruz. Agentic AI yaklaşımımızla, kendi başına karar alabilen, aksiyon planlayabilen ve süreçleri otonom yürütebilen yapay zekâ sistemleri geliştiriyoruz. İnsan ve Kültür süreçlerimizden Müşteri İletişim Merkezimize ulaşan Agentic AI uygulamalarımızla otonom bankacılığın temellerini atıyoruz.

Müşteri deneyiminin yanı sıra çalışma arkadaşlarımızın gücü de yapay zekânın desteğiyle katlanıyor. Üretken yapay zekâ teknolojisiyle geliştirdiğimiz Akbanklı Asistan, çalışanlarımızın bilgiye saniyeler içinde ulaşmasını sağlıyor; aylık 30 binden fazla soruya %90'ın üzerinde doğru yanıt veriyor. 2025 itibarıyla da çalışanlarımız, kendi uzmanlık alanlarında bilgi havuzları ekleyip, iş alanlarına özel asistanlar oluşturabiliyor. Bu sayede 35 farklı uzmanlık alanında 20'den fazla ekibimiz işlerini daha verimli yapabiliyor.

Yapay zekâ sayesinde karmaşık süreçleri sadeleştiriyor, tekrar eden işleri otomatikleştiriyor ve en önemlisi zaman yaratıyoruz. Kazandığımız bu zamanı da en kıymetli alana, yani insana yatırıyoruz. Böylece müşterilerimizi daha yakından tanıyor, ihtiyaçlarını daha derinlikli analiz ediyor ve onlara standart çözümler yerine, gerçekten kendilerine özgü finansal yol haritaları sunabiliyoruz. Yapay zekâ destekli analizler sayesinde müşterilerimizin tüm yaşam döngüsünü, beklentilerini ve geleceğe dair hedeflerini anlayabiliyoruz. Bu sayede müşterilerimizle daha bire bir çalışıyor, onlarla gerçek bir ilişki kuruyoruz.

Bunun bir yansıması olarak bu yıl, 'Güç Birliği' hareketiyle Akbank'ta eşi benzeri görülmemiş bir dönemi başlattık. Akbank'taki liderlerimizle birlikte şubelerimizde çalışarak müşterilerimizi yakından tanımanın, ekip arkadaşlarımızla omuz omuza çalışmanın ve hep beraber üretmenin heyecanını hissettik. Müşterilerimizi şubedeki arkadaşlarımızla birlikte karşıladık, birlikte ziyaret ettik. Hem çalışan hem de müşteri deneyimini yepyeni bir seviyeye taşıdık. Her kilometrede, her buluşmada insan odaklı bankacılık vizyonumuzun geleceğini şekillendirdik. Yapay zekâ bize resmin tamamını görme imkânı sunarken, insan odağımız bu resmi doğru yorumlamamızı sağladı. Bunun bir sonucu olarak da Global Finance tarafından bu yıl ilk defa düzenlenen "Finansta Yapay Zekâ Ödülleri" kapsamında "Yapay Zekâda Dünyanın En İyi Bireysel Bankası" ödülüne layık görüldük.

2017'den bu yana sürdürdüğümüz ve bizi bugünkü başarımıza ulaştıran kararlı ve vizyoner yapay zekâ çalışmalarımızın merkezinde teknoloji gücümüz yer alıyor. Teknolojiyi müşterilerimizle aramızdaki mesafeyi artırmaktan ziyade bizi birbirimize daha da yaklaştıran bir güç olarak görüyoruz. Bu açıdan 2025, Akbank'ın teknoloji yolculuğunda yeni bir zirveye ulaştığımız yıl oldu. Son beş yılda 1 milyar ABD Dolarını aşan teknoloji yatırımımız sistemlerimizden öte tüm bankayı dönüştürdü. Dönüşüm yolculuğumuzun bu yılki en güçlü adımlarından biri, Başkent Veri Merkezimizdi. Ankara'da 30 milyon ABD Doları yatırımla hayata geçen merkez, yalnızca olağanüstü durumlara değil, doğrudan müşteri deneyimine hizmet eden ve operasyonlarımızı iki farklı lokasyondan eşzamanlı yürütmemize imkân veren bir teknoloji üssü haline geldi ve Olağanüstü Durum Merkezi kapasitemizi üç katına çıkardı.

Akbank'ta yürüttüğümüz her çalışmanın, yarattığı finansal etki kadar gelecek nesillere sağladığı katkıyla da anlam kazandığına inanıyoruz. Bu bakış açısı, sürdürülebilirliği karar alma süreçlerimizi, iş yapış biçimimizi ve uzun vadeli değer yaratma anlayışımızı şekillendiren temel bir yaklaşım olarak ele almamızı sağlıyor. Bizim için sürdürülebilirlik; ekonomik, çevresel ve sosyal boyutlarıyla bir bütün. Bugünü etkin şekilde yönetirken yarını da gözeten, kısa vadeli projeler yerine kalıcı ve ölçülebilir etki yaratmayı hedefleyen bu anlayış, stratejimizin ayrılmaz bir parçasını oluşturuyor.

2050 yılına kadar Net Sıfır Banka olma hedefimiz kapsamında; 4 öncelikli sektörde emisyon azaltım hedefi vermiş; Türk Bankacılık sektörünün bu alanda stratejisini açıklayan ilk mevduat bankası olmuştuk. 2025 yılında hesaplama metodolojisi iyileştirmelerine odaklandık. Stratejik olarak hedef kapsamımızı sabit tutup, hedef sektörlerde derinleşmeye odaklandık. Hedef takibi ve hedeflerimizle uyum odağında "Yeşil Dönüşüm Skoru" uygulamasını başlattık. Bu uygulamayla 2030 hedeflerimiz kapsamına giren kredi portföyü müşterilerimizin yeşil dönüşüm skorlarını Yönetim Kurulu seviyesi kredi komitesi süreçlerine entegre ettik. Yine 2025 yılında, PCAF (Finansallar için Karbon Muhasebesi Ortaklığı) metodolojisiyle uyumlu gerçekleştirdiğimiz kredi portföy emisyon hedeflerimiz kapsamında bağımsız denetim sürecinden geçtik.

Verilerimizin dış denetimle doğrulanması, paydaşlarımıza sunduğumuz taahhütlerin doğruluğunu kanıtladığı gibi, net sıfır hedef takip performansımızı da uluslararası en iyi uygulama standartlarına taşıma kararlılığımızın bir kez daha altını çizdi. Bu kapsamlı yaklaşımımız, yalnızca kendi hedeflerimizi etkin biçimde yönetmemizi değil; net sıfır hedefi belirlemek isteyen, iklim dönüşümü finansmanına ihtiyaç duyan ve karbon azaltım yatırımları planlayan müşterilerimizin dönüşüm yolculuklarında da güvenilir bir finansal çözüm ortağı olarak yanlarında yer almamızı mümkün kılıyor.

Türkiye, regülatif uyum, enerji dönüşümü ve sanayideki kritik karbonsuzlaşma ihtiyacının yanı sıra; tedarik zincirlerinin küresel düşük karbonlu pazarlarla entegrasyonu noktasında stratejik bir kavşakta yer alıyor. Bu tablo içerisinde finans sektörünü söz konusu büyük dönüşümün en temel katalizörü ve itici gücü olarak konumlandırabiliriz. Bu vizyon doğrultusunda Akbank olarak asıl fırsatı; dönüşüm odaklı finansman modelleri, sektörel karbonsuzlaşma çözümleri ve dijital altyapımızla bu yolculuğun öncüsü olmakta görüyoruz. Vizyonumuzu bir adım daha ileriye taşıyarak, yalnızca sermaye arzıyla değil; yeşil dönüşümü bankacılık standartlarında ve ölçeklenebilir kılan bilgi, teknoloji ve en doğru paydaşlar aracılığıyla danışmanlık yapıları kurgulayarak ekosistemi dönüştürmeyi amaçlıyoruz.

Bu stratejik yaklaşımın somut çıktısı olarak, 2025 yıl sonunda toplam 681 milyar TL sürdürülebilir finansman sağlamış bulunuyoruz. Yeşil finansman tarafındaysa, 2024 yılına kıyasla, hacmimizi yaklaşık %19 artırmış durumdayız.

2026'da AB Sınırda Karbon Düzenlemesinin uygulamaya geçmesiyle birlikte özellikle yüksek karbonlu sektörlerde geçiş finansmanı ve tedarik zinciri dönüşümü de hızlanacak. Ülkemizde de TSRS ve ISSB standartlarının mevzuata girmesi, Yeşil Taksonomi taslağının açıklanması ve İklim Kanunu ile ulusal emisyon ticaret sisteminin yasal zemine kavuşacak olması gibi gelişmeler bu alanda hızlı bir gelişim yaşanacağının sinyallerini veriyor.

Bu gelişmeler ışığında, Akbank olarak biz, Sürdürülebilir Finansmanı yalnızca kredi ürünleriyle sınırlı bir alan olarak ele almıyoruz; finansman, teknik destek, dijital çözümler ve kapasite geliştirmeyi birlikte içeren bütüncül bir ekosistem yaklaşımını hayata geçirmiş bulunuyoruz. Bu doğrultuda sunduğumuz sürdürülebilir finansman ürün ve hizmetlerini uluslararası kalkınma finansmanı kuruluşları, teknoloji sağlayıcıları ve sektör paydaşlarıyla geliştirilen stratejik iş birlikleri ile destekliyoruz.

Tüm paydaşlarımız için kurguladığımız bu bütüncül ekosistem yaklaşımını, kendi operasyonlarımızda da aynı kararlılıkla hayata geçirdik. Entegre Yönetim Sistemi kapsamında tüm lokasyonlarımızın uluslararası akreditasyonlarla sertifikalandırılması, bu yaklaşımın kurumsal düzeyde sahiplenildiğinin önemli bir göstergesi oldu. Akbank Veri Merkezi'nin LEED Gold, Sabancı Center Akbank Kule'ninse LEED CI Gold sertifikası alması, sürdürülebilirlik stratejimizi kültürümüzün kalbine; çalışma alanlarımıza taşıdı.

Bunun yanı sıra iklim ve çevre alanındaki performansımız uluslararası ölçekte güçlü bir karşılık buldu. CDP tarafından İklim Değişikliği, Su Güvenliği ve Orman alanlarının tamamında en yüksek seviye olan "A" notu ile değerlendirilerek, bu başarıya dünyada ulaşan sayılı kurumlar arasında yer aldık.

Akbank olarak, sürdürülebilirlik yaklaşımımızı finansman tarafında yalnızca iklim odaklı projelerle sınırlamıyor; kadın girişimcilerden KOBİ'lere, gençlerden girişimcilik ekosistemine uzanan kapsayıcı çözümlerle genişletiyoruz. Kadın KOBİ'lere yönelik ürün ve hizmetlerimiz, Akbanklı Kadınlar Platformu aracılığıyla oluşturduğumuz destek ekosistemi, finansal okuryazarlığı artırmaya yönelik dijital iç görülerimiz ve girişimcilere sunduğumuz mentörlükle yatırım destekleri, sürdürülebilir finansmanı toplumsal etkiyle buluşturduğumuz alanların başında geliyor.

Birleşmiş Milletler ile "AI for Good" ekosistemi kapsamında yürüttüğümüz iş birlikleriyse teknolojinin dönüştürücü gücünü sosyal faydayla bir araya getirme vizyonumuzun küresel ölçekteki yansımaları arasında yer alıyor.

Türkiye'nin sürdürülebilir finansman ve yeşil dönüşüm hedeflerini bölgesel ölçekte yaygınlaştırmak amacıyla hayata geçirdiğimiz bir diğer projemiz 'Sürdürülebilir Finansman Elçileri' yapısı oldu. Her bir Akbanklının Türkiye'nin yeşil dönüşümünü hızlandırmada aktif rol üstlenmesini sağlamak ve sürdürülebilir finansman alanındaki yetkinlikleri güçlendirmek amacıyla, 19 Bölge Müdürlüğümüzde 19 Sürdürülebilir Finansman Elçisi görevlendirdik. Elçiler, bulundukları bölgelerde yeşil dönüşüme yönelik taleplere hızlı ve nitelikli geri dönüşler sağlayarak, şirketlerin yeşil finansmana erişim süreçlerini destekledi; stratejimizin bulundukları bölgelerde somut etkiye dönüşmesine katkı sundu.

2025 yılında yenilikçi finansal çözümler üretme yetkinliğimizi kapsayıcılık ve eşitlik odağımızla bileştirerek, dijital olarak ihraç edilen ve blockchain tabanlı dünyanın ilk cinsiyet eşitliği tahviline imza attık. Akbank'ın sürdürülebilirlik yaklaşımını küresel ölçekte görünür kıldık.

Sosyal boyuttaysa insan odaklı sürdürülebilirlik anlayışımızla toplumsal gelişime uzun vadeli katkı sağlamayı önceliklendiriyoruz. Türkiye ve Avrupa'nın ileri dönüşüm alanındaki en büyük projelerinden biri olan Dönüşümde Gelecek Var ile hem eğitime hem çevreye değer katmayı sürdürürken; Akbank Gençlik Akademisi ve Şehrin İyi Hali gibi sosyal yatırımlarla gençlerin potansiyelini destekliyor, daha donanımlı bireyler yetişmesine katkı sağlıyoruz.

Bu yaklaşım, toplumsal faydayı kültür ve sanat yoluyla insanın yaratıcılığına, ifade gücüne ve ortak hafızasına dokunarak büyütme sorumluluğunu da beraberinde getiriyor. Bu yıl Akbank Caz Festivali'nin 35. yılını kutlayarak müziğin insanları bir araya getiren gücünü büyüten, kuşaklar arası kalıcı bağlar kuran bir kültürel alan yarattık. Yine Contemporary Istanbul'un 20.yılına ana partnerliğiyle eşlik ettik. Yirmi yıldır Akbank'la birlikte gelişen bu platform, çağdaş sanatın Türkiye'de güçlenmesine ve Türk çağdaş sanatının uluslararası görünürlük kazanmasına katkı sağladı.

Bizim için sanat, süreklilikle anlam kazanan bir yolculuk. İnsana dokunan her değer gibi sanata yapılan yatırımın da zamanla derinleşeceğine ve kalıcı etki yaratacağına inanıyoruz. Ekonomiye sağladığımız finansal katkıyı nasıl istikrar ve süreklilikle ileri taşıyorsak, sanata verdiğimiz desteği de aynı uzun vadeli vizyonla sürdürmeye kararlıyız.

Bugünü yönetirken yarını düşünmek, cesaret istiyor. Biz bu cesareti, köklü geçmişimizden ve güçlü kurum kültürümüzden alıyoruz. Aynı zamanda değişime açık, öğrenmeye hevesli ve sürekli kendini yenileyen bir organizasyon olmanın gücüne inanıyoruz.

Önümüzdeki dönemde de teknoloji yatırımlarımızı artırmaya, sürdürülebilir finansman çözümlerimizi geliştirmeye ve insan odaklı yaklaşımımızı daha da derinleştirmeye devam edeceğiz. Bu yolculukta bize güvenen tüm paydaşlarımıza teşekkür ederiz.

Kaan Gür
Genel Müdür



Akbank Güveninizin Eseri

Kısaca Akbank ve Tarihsel Öykümüz 23

Ekonomik ve Sektörel Gelişmeler 26

Küresel Trendler ve Akbank'a Etkisi 30

2025 Yılında Öne Çıkanlar ve Sektörel Konumumuz 38

Değerlerimiz, Vizyonumuz, Misyonumuz, Güçlü Temellerimiz, Stratejik Hedeflerimiz 48

Ortaklık Yapımız 53

Faaliyetlerimiz 54

Bağlı Ortaklıklarımız 72

Organizasyon Yapımız 80

Olağan Genel Kurul Toplantısı Gündemi 82

Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü 83



Kısaca Akbank ve Tarihsel Öykümüz

1948'de Adana'da özel sermayeyle kurulan Bankamız, bugün Kurumsal, Ticari, KOBİ ve Bireysel Bankacılığın yanı sıra Ödeme Sistemleri, Özel Bankacılık, Yatırım Hizmetleri ve Hazine işlemlerini de kapsayan kapsamlı hizmet portföyüyle faaliyet göstermektedir.

2025 yılında ekonomimize sağladığımız kredi desteğimizi **1.921 milyar TL**'si nakdi olmak üzere toplam **2.467 milyar TL** seviyesine çıkardık.

Çalışan
12.591

Toplam Aktif Müşteri
15,2 milyon

ATM
6.351

Akbank'ın Kuruluşu ve Gelişimi

Akbank olarak bankacılık faaliyetlerimize 30 Ocak 1948 tarihinde Adana'da başladık. Bu süreç, Bakanlar Kurulu'nun 12 Aralık 1947 tarihli ve 3 / 6710 sayılı kararıyla resmiyet kazandı.

Özel sermayeli bir ticaret bankası olarak kurulduğumuzda, ilk hedefimiz Adana bölgesindeki pamuk üreticilerine finansal destek sağlamaktı. Büyüme yolculuğumuzda önemli bir adım olarak, 14 Temmuz 1950'de İstanbul Sirkeci'de ilk şubemizi açtık. 1954 yılında ise Genel Müdürlük merkezimizi İstanbul'a taşıdık ve ardından hızla genişleyen şube ağımızla faaliyet alanımızı büyüttük.

1963 yılında bankacılık işlemlerimizi otomasyona geçirerek sektörde yenilikçi bir adım attık ve modern bankacılığın öncülerinden biri olduk. 1990 ve 1998 yıllarında gerçekleştirdiğimiz halka arzlar sonrasında, uluslararası piyasalarda American Depository Receipt (ADR) olarak işlem görmeye başladık ve sermaye piyasalarıyla ilişkilerimizi güçlendirdik.

Bugün kurumsal ve yatırım bankacılığı, ticari bankacılık, KOBİ bankacılığı, bireysel bankacılık, ödeme sistemleri, özel bankacılık, yatırım hizmetleri ve hazine işlemleri başta olmak üzere müşterilerimize geniş ve kapsamlı bankacılık ürün ve hizmetleri sunuyoruz. Aynı zamanda sigorta sektöründe de faaliyet göstererek, şubelerimiz aracılığıyla Aksigorta A.Ş. ve AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. adına sigorta sektöründe faaliyet gösteriyoruz.



Bankacılık	AKBANK AG
Finansal Kiralama	AKLease
Aracı Kurum	AKYatırım
Portföy Yönetimi	AKPortföy
E-Para	AKÖde
Kurumsal Girişim Sermayesi	AKBANK VENTURES
Bilgi Teknolojileri	AKTech

Bağlı ortaklıklarımız arasında yer alan Akbank AG, Ak Finansal Kiralama A.Ş., Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Ak Portföy Yönetimi A.Ş., AkÖde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş., Akbank Ventures ve AkTech Yazılım Teknolojileri A.Ş.[1] aracılığıyla müşterilerimizin finansal ihtiyaçlarına yenilikçi ve entegre çözümler sunuyoruz. Ayrıca, Axess, Wings ve Özel Bankacılık gibi öncü ürün ve hizmetlerimizle hem ulusal hem de uluslararası bankacılık sektöründe fark yaratıyoruz.

[1] 11 Mart 2025 tarihi itibarıyla, AkTech Yazılım Teknolojileri A.Ş. ünvanı ile İstanbul'da faaliyet göstermek üzere Bankamızın %100 oranında sahibi olduğu yeni bir teknoloji şirketi kurulmuştur.

Ekonomik ve Sektörel Gelişmeler

Küresel Ekonomi

2025 yılında küresel ekonomik ortam, korumacı ticaret politikalarına yönelik atılan adımlar ve jeopolitik gelişmelere bağlı olarak bozulmuş, karşılıklı gümrük tarifeleri ticaret politikaları kaynaklı belirsizliği tarihi yüksek seviyelere çıkarmıştır. Bununla birlikte artan tarifeler küresel büyüme ve enflasyonu ilk etapta tahmin edildiği kadar olumsuz etkilememiştir. Uluslararası Para Fonu (International Monetary Fund, IMF)'nun ocak ayı içinde yayınladığı Küresel Ekonomik Görünüm Raporu'na göre küresel büyümenin 2025 yılında %3,3 ile bir önceki seneye benzer seviyede gerçekleştiği tahmin edilmektedir. Büyümenin aynı momentumu 2026 yılına da taşıması beklenmektedir.

Büyüme performansında ülke grupları bazında ayrışmalar sürmektedir. Gelişmiş ülkelerde büyüme görece daha zayıf seyrederken, gelişmiş ülkeler arasında da Euro Bölgesi olumsuz ayrışmaktadır. Mevcut görünümün 2026 yılında da korunacağı tahmin edilmektedir. 2026 yılında ABD'nin %2,4, Euro Bölgesi'nin %1,3 büyüyeceği öngörülmektedir. Küresel büyümenin tarihsel ortalamalarının altında kalması ve ana ticaret ortağımız Avrupa'da büyüme görünümünün görece daha olumsuz olması dış talebimizin de tarihsel ortalamaların altında zayıf bir seyir izlemesine neden olmaktadır.

Tarifelerin enflasyonist etkisi de sınırlı kalmıştır. 2025 sonu itibarıyla yıllık tüketici enflasyonu ABD'de %2,7, Euro Bölgesi'nde %1,9 olarak gerçekleşmiştir. Böylelikle, enflasyon Euro Bölgesi'nde orta vadeli hedefe geri dönerken, ABD'de hedefin üzerinde seyretmeye devam etmektedir. Önümüzdeki dönemde küresel enflasyonda kademeli düşüşün devam etmesi beklenmektedir.

Ticaret politikalarındaki gelişmeler ve enflasyonun seyri gelişmiş ülke merkez bankalarının para politikalarını da etkilemektedir. Avrupa Merkez Bankası (European Central Bank, ECB) yılın ilk yarısındaki indirimlerle faiz indirim döngüsünü tamamlarken, Federal Rezerv Sistemi (Federal Reserve System, FED) faiz indirimlerine eylül ayında yeniden başlamıştır. Göreli faiz farklarının ABD Doları lehine olmasına karşın, gümrük vergileri ve "zayıf dolar" stratejisinin benimsenmesi ABD Dolarına ilişkin beklentileri etkilediğinden, ABD Doları diğer para birimlerine karşı değer kaybetmiştir.

2026 yılında da ticaret savaşları ve jeopolitik gelişmelerin küresel finansal piyasaları ve makro politikaları nasıl etkileyeceği yakından takip edilecektir. 2026 yılında ECB'den faiz indirimi beklenmemektedir. FED'in faiz indirim hızı ise belirsizliğini korumaktadır. Ancak zayıflayan işgücü piyasası ve artan siyasi müdahaleler 2026 yılında faiz indirimi beklentilerini desteklemektedir. Piyasa fiyatlamaları 2026 yılında FED'den ilki haziranda olmak üzere toplamda 2 faiz indirimi olacağı yönündedir.

Türkiye Ekonomisi

Türkiye ekonomisi 2025 yılında hem yurt içi hem de yurt dışı gelişmeler kaynaklı yeniden sıkılaşan finansal koşullara karşın iç talep kaynaklı büyümeye devam etmiştir. Yılın ilk üç çeyreğinde ekonomi yıllık bazda %3,7 büyürken, yıl genelinde büyümenin %3,5 civarında gerçekleşmesi beklenmektedir. 2026 yılında ekonomik büyümeden feragat edilmeyen politika çerçevesinin korunacağını ve yıllık büyümenin %4,0 seviyelerinde gerçekleşeceğini tahmin ediyoruz.

Yurt içi talepte belirgin bir soğuma olmaması, dış talep koşullarında henüz bir iyileşme kaydedilmemesi ve TL'nin reel değerindeki artış neticesinde dış dengede yıl genelinde bir bozulma gerçekleşmiştir. Hem altın hem de çekirdek ithalattaki artışlar bozulmanın belirleyicisi olurken, son çeyrekteki eğilimler bozulmanın süreceğine işaret etmektedir. Kasım itibarıyla 12 aylık birikimli cari açık 23,2 milyar ABD Doları ile 2024 yıl sonuna kıyasla (10 milyar ABD Doları) belirgin artmıştır. Artışa rağmen cari açık GSYİH'nin %1,5'i ile yönetilebilir seviyelerdedir. Dezenflasyon süreci beklenen hızda olmasa da 2025 yılında da devam etmiş, yıllık enflasyon 13,5 puan düşüşle %30,9'a gerilemiştir. Enflasyon bekleyişlerinin yüksek seyri, hizmet enflasyonundaki katılık ve gıdada kuraklık ve don kaynaklı fiyat hareketleri enflasyondaki düşüşün hızını yavaşlattı. Yıllık enflasyonun 2026 yılında da kademeli şekilde azalarak yıl sonunda %25'e gerileyeceği öngörülmektedir.

Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası (TCMB) aralık ayında başlattığı faiz indirim döngüsüne ocak ve mart ayındaki 250 baz puanlık indirimlerle devam ederek politika faizini %42,5'e indirmiştir. Ancak yurt içi ve yurt dışı siyasi, ekonomik ve jeopolitik gelişmelere bağlı olarak risk iştahının azalmasıyla birlikte oluşan finansal dalgalanmaların kontrol altına alınması için yeniden parasal sıkılaştırma kararı alınmıştır. Ayrıca alınan ilave makroihtiyati tedbirler yoluyla parasal duruş daha da güçlendirilmiştir. TCMB temmuz ayı ile birlikte yeniden faiz indirim sürecine girmiş, beş toplantıda politika faizi 900 bp azalarak %37'ye gerilemiştir. Enflasyondaki katılık nedeniyle 2026 yılında bu sürecin ölçülü adımlarla, kademeli gerçekleşmesi beklenmektedir.

Bankacılık Sektörü

2025 yılı ikinci çeyreğinde yurt içi ve yurt dışı gelişmeler kaynaklı finansal koşullar sıkılaşırken, alınan tedbirler makro-finansal risklerin sınırlanmasını sağladı. Bu durum bankacılık sektöründe fonlama maliyetlerini artırırken, karlılık ve varlık kalitesi açısından şartların zorlaşmasına neden oldu. Yılın üçüncü çeyreğinde başlayan faiz indirim süreci ise bankacılık sektöründe kredi büyümesi ve karlılık açısından şartların daha olumlu hale gelmesini sağladı.

Bankacılık sektöründe aralık ayı itibarıyla sermaye yeterlilik oranı (SYR) %19,7 ile yasal sınırın üstünde kalmaya devam etti (çekirdek SYR %15,1). Kredi büyümesi bankacılık sektörü üzerindeki kısıtlamalara rağmen yüksek seyretmeye devam etti. Yıl sonu itibarıyla yıllık TL kredi büyümesi yaklaşık %44,0, YP kredi yıllık büyümesi ise ABD Doları cinsinden yaklaşık %19 düzeyinde gerçekleşmiştir. Tüketici kredileri tarafında, makroihtiyati tedbirlere tabi olmayan bireysel kredi kartları ve kredili mevduat hesabı (KMH) gibi kalemlerde büyüme güçlü seyretmiştir. Sektörde sorunlu kredi oranı 2024 sonunda %1,8 iken aralık ayı itibarıyla %2,5'e yükselmekle birlikte düşük seyrini sürdürdü. Aktif kalitesinde tabana yaygın bir bozulma gözlenmemekle birlikte sektörel bazda bazı ayrışmalar gözlenmiştir.

Bankacılık sektörü 2026 yılına yurt içi ve yurt dışına ilişkin belirsizliklerle girmektedir. Ancak, bankalar ihtiyatlı karşılık politikalarıyla bu riskleri yönetebilecek kapasiteye sahiptir. Belirsizliklerin hızlı şekilde giderilmesi ve risklerin azalması sektör açısından önem taşımaktadır. Enflasyonun yeniden tek haneli düzeylere çekilebildiği ve öngörülebilirliğin arttığı bir makroekonomik istikrar ortamının tesis edilmesi, ülke risk priminin gerilemesi, dış finansman imkânlarının genişlemesi ve yatırım ortamının iyileşmesi finans sektörünün uzun vadeli büyüme potansiyelini destekleyecektir.

Düşmeye devam etmesi beklenen küresel faiz oranları ve yükselen risk iştahı ile gerileyecek risk primi sayesinde dış finansman imkânları önümüzdeki dönemde artacaktır. Bu şartlar altında, bankacılık sektörü için halihazırda yüksek seyreden dış borç çevirme oranlarındaki eğilim önümüzdeki dönemde de korunacaktır. Bununla birlikte öngörülebilirliğin artmasıyla borçlanma vadeleri de uzayarak dış finansman daha sağlıklı bir yapıya kavuşacaktır. Bankacılık sektörü güçlü sermaye yapısı sayesinde iyileşen küresel finansal koşullardan en yüksek faydayı sağlayacak adımları atacaktır.



Küresel Trendler ve Akbank'a Etkisi

Makro Ekonomik ve Jeopolitik Gelişmeler

Ekonomik gelişmeler, enflasyon dinamikleri, para politikalarının seyri ve finansal koşullardaki değişimler etrafında şekillenmeye devam ediyor. Bu ortam, ülkeler ve finansal kurumlar açısından risk yönetimi ile uzun vadeli stratejik uyumun giderek daha kritik hale gelmesine yol açıyor. Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası'nın (TCMB) Aralık 2024'te başlattığı faiz indirim döngüsü, izleyen dönemde küresel ve yurtiçi gelişmelerin etkisiyle yön değiştirerek finansal piyasalarda oynaklığın artmasına ve finansal koşullarda beklenmedik bir sıkılaşmaya neden oldu. Sürecin makroihtiyati tedbirlerle desteklenmesine rağmen, fonlama maliyetleri, karlılık ve aktif kalitesi üzerindeki artan baskılar sonucunda bankacılık sektörü yılın başında öngörülen projeksiyonun dışına çıktı. Detaylı bilgilere raporun **Ekonomik ve Sektörel Gelişmeler Bölümü**'nden ulaşabilirsiniz.

2026 yılına ilişkin görünümde, yurtiçinde enflasyon, dolarizasyon ve sermaye akımları ile TCMB'nin bu alanlarda atacağı adımlar; küresel ölçekte ise ticaret savaşları ve jeopolitik gelişmelerin finansal piyasalar üzerindeki etkileri belirleyici olacağı öngörülüyor. Dezenflasyon sürecinin sürdürülmesi ve olası düzenleyici sadeleşme adımları, karlılığın normalleşmesi açısından temel unsurlar arasında yer almayı sürdürecek. Bu çerçevede Türk bankacılık sektörünün, önümüzdeki yıllarda daha dengeli ve sürdürülebilir bir büyüme fazına girmesi beklenirken; faaliyet ortamının normalleşmesi aktif kalitesinin iyileşmesini, risk disiplininin güçlenmesini ve sermayenin daha etkin tahsis edilmesini destekleyecek. Güçlü sermaye yapısına sahip, ileri dijital yetkinliklerle desteklenen ve müşteri odaklı strateji izleyen bankaların ise bu dönüşüm sürecinde daha avantajlı bir konumda yer alması öngörülüyor.

Bu görünüm, küresel jeopolitik gelişmelerden bağımsız değerlendirilmiyor. 2025 yılı; ticaret savaşları, küresel çatışmalar, jeopolitik parçalanma ve teknolojik dönüşümün bankalar açısından makro-finansal stresin başlıca kaynakları olarak öne çıktığı bir dönem olarak şekilleniyor. Bu gelişmeler kredi riski, piyasa oynaklığı, operasyonel dayanıklılık ve sermaye yeterliliği üzerinde belirleyici olmaya devam ediyor. Avrupa Merkez Bankası'nın Haziran 2025 projeksiyonlarına göre korumacı ticaret politikaları Euro Bölgesi büyümesini aşağı çekerken, önümüzdeki yıllarda jeopolitik riskleri finansal sistem için öne çıkan başlıca riskler arasında tanımlıyor. Jeopolitik gerilimlerin tedarik zincirleri, enerji fiyatları ve ticaret yolları üzerindeki etkilerinin, bankacılık sektörünün maruz kaldığı operasyonel ve makroekonomik riskleri şekillendirmesi bekleniyor. Bununla birlikte, küresel ekonomik ve siyasi parçalanmanın derinleştiği bir ortamda Türkiye, bölgesel konumu ve stratejik önemi sayesinde görece güçlü bir konumda bulunuyor. Tedarik güvenliğine yönelik artan hassasiyetler ve küresel ticarette yaşanan yeniden yapılanma sürecinde Türkiye, küresel tedarik zincirlerinden daha fazla pay alabilecek başlıca merkezlerden biri olarak öne çıkıyor. Bu zemin üzerinde faaliyet gösteren bankacılık sektörü ise disiplinli para politikasıyla uyum içinde, Türkiye'nin sürdürülebilir büyüme yolculuğuna katkı sunmayı sürdürüyor.

Trende Yönelik Yaklaşımımız

2025 yılında karlılığımızın temel belirleyicilerini, disiplinli bilanço yönetimi ile müşteri odaklı gelirlerde sürdürdüğümüz güçlü ivme oluşturdu. Güçlü sermaye yapımız ve bilanço dayanıklılığımız sayesinde yıl boyunca seçici ve kalite odaklı bir kredi büyüme stratejisi izledik. TL kredi büyümesi, yıl geneli için paylaştığımız rehberle uyumlu şekilde gerçekleşirken; farklı segmentlerde sağladığımız pazar payı kazanımları bu performansı destekledi. Yabancı para kredi büyümesi ise ağırlıklı olarak kamu destekli altyapı projeleri ile büyük ölçekli kurumsal müşterilerden kaynaklandı ve yıl geneline ilişkin büyüme beklentilerimiz doğrultusunda ilerledi. Bu kredi performansı, güçlü müşteri etkileşimi sayesinde elde ettiğimiz ücret ve komisyon gelirlerindeki artışla daha da pekişti. Müşteri odaklı gelir yaklaşımımız ve disiplinli maliyet yönetimimizin somut bir göstergesi olarak, ücret ve komisyon gelirlerimizin faaliyet giderlerine oranı 2025 yılında %106 seviyesine yükseldi.

Sürdürülebilir karlılık performansımızın temelinde ise yıl boyunca koruduğumuz güçlü aktif kalitesi ve etkin risk yönetimi yaklaşımı yer aldı. İhtiyatlı kredi tahsis standartlarımız, proaktif portföy izleme yaklaşımımız ve iyi çeşitlendirilmiş aktif yapımız bilanço dayanıklılığımızı desteklerken, sermaye yeterliliği oranlarımız düzenleyici eşiklerin rahatlıkla üzerinde seyretti. Aşama 2 ve Aşama 3 krediler düşük seviyelerde korunmasına rağmen, karşılık oranlarımızı daha da güçlendirerek ihtiyatlı karşılıklandırma duruşumuzu sürdürdük. Bu yaklaşım, aktif kalitesini koruma konusundaki kararlılığımızı yansıtırken bilanço sağlamlığımızı da pekiştirdi. Grup bankacılık faaliyetlerimiz kapsamında toplam sermaye yeterliliği oranımız %19,7 çekirdek sermaye (Tier 1) oranımız ise %15,1 seviyesinde güçlü seyrini korudu; bu göstergeler Akbank'ın benzerleri arasındaki lider sermaye konumunu ortaya koyarken finansal gücümüze ve disiplinli risk yönetimi çerçevemize duyulan güveni de destekledi.

Bu sağlam finansal yapı, jeopolitik gerilimlerin ve küresel belirsizliklerin arttığı bir ortamda risklere karşı dayanıklılığımızı daha da kritik hale getirdi. Akbank olarak bu gelişmeleri yakından takip ediyor, faaliyetlerimiz üzerindeki olası etkilerini düzenli olarak değerlendiriyoruz. Küresel ve bölgesel riskleri makroekonomik göstergeler ve piyasa dinamikleriyle birlikte ele alarak risk yönetimi, uyum ve iç kontrol süreçlerimizi bu doğrultuda güncelliyoruz. Uluslararası yaptırımlar, ticaret kısıtları ve düzenleyici değişikliklere tam uyum sağlamak amacıyla politika ve süreçlerimizi sürekli gözden geçiriyoruz. Güçlü yönetişim yapımız ve disiplinli karar alma mekanizmalarımız sayesinde, jeopolitik risklerin arttığı dönemlerde dahi operasyonel sürekliliğimizi ve finansal istikrarımızı korumayı hedefliyoruz.

Detaylı bilgilere raporun **Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi Bölümü**'nden ulaşabilirsiniz.

İlişkili Sermaye Öğelerimiz

Finansal Sermaye

Dijitalleşme ve Teknoloji

Bankacılıkta dijitalleşme, erişim, hız ve uçtan uca dijital süreçlerin sağlandığı aşamanın ötesine geçmiş; bu unsurlar sektör genelinde artık temel beklentiler ve hijyen faktörleri haline gelmiştir. Güncel rekabet dinamiği, müşteri deneyimini tekil dijital yolculuklar üzerinden değil, müşterinin yaşam bağlamını, ihtiyaç anlarını ve davranış örüntülerini bütüncül biçimde anlayabilen yaklaşımlar üzerinden şekillendirmektedir. Bu yeni fazda değer yaratımı, müşterinin talep oluşturmasını beklemekten ziyade, doğru bağlamda, doğru zamanda ve anlamlı öneriler sunabilen veri, analitik ve karar alma yetkinliklerinin derinliğine bağlı hale gelmiştir.

Yapay zekâ (Artificial Intelligence, AI) ve ileri veri analitiği, bankacılığı yalnızca finansal işlemlerle sınırlı bir yapı olmaktan çıkararak müşterilerin yaşam yolculuklarını anlayan ve öngören bir finansal iş ortağı modeline taşıyor. Bu dönüşüm Türkiye'de de bankacılık iş modellerinin, dijital dönüşüm, ekosistem iş birlikleri ve veriye dayalı müşteri değeri yaratımı ekseninde yeniden tanımlanmasına zemin hazırlıyor. Bankalar, FinTech'ler ve büyük teknoloji şirketleriyle geliştirilen iş birlikleri aracılığıyla entegre dijital platformlara dönüşürken; ölçeklenebilir teknoloji altyapısı, ileri analitik yetkinlikler ve müşteri deneyimi temel farklılaştırıcı unsurlar olarak öne çıkıyor.

Dijital dönüşümün önemli bileşenlerinden biri olan blok zinciri teknolojisi; ödemelerden ticaret finansmanına kadar birçok alanda hız, şeffaflık ve verimlilik artışı sağlarken, tokenizasyon ve dijital varlık uygulamaları yeni ürün ve hizmet modellerini destekliyor. Stabil kripto paralar ve merkez bankası dijital paraları (Central Bank Digital Currency, CBDC) ise ödeme sistemlerinde güvenlik, kapsayıcılık ve verimlilik hedefleri doğrultusunda finansal sistemde giderek daha görünür hale geliyor. Dijital varlıkların tokenizasyonu, likiditeyi artırarak ürün çeşitliliğini ve yatırımcı tabanını genişleten yapısal bir eğilim olarak bankacılık sektörünün dönüşümünde belirleyici rol oynuyor.

Trende Yönelik Yaklaşımımız

Akbank olarak, müşteri odaklılık yaklaşımımız doğrultusunda yapay zekâyı, akıllı ve sürekli erişilebilir dijital kanallar aracılığıyla kullanıyoruz. Yapay zekâ destekli çözümler; çalışanların gerçek zamanlı içgörüler ve gelişmiş araçlarla desteklenmesi sayesinde daha hızlı ve sağlıklı karar alma süreçlerine imkân tanırken, müşteriler açısından kişiselleştirilmiş, kesintisiz ve her an erişilebilir bankacılık deneyimlerinin sunulmasını sağlıyor. Böylece operasyonel verimlilik artarken, güvene dayalı uzun vadeli değer yaratımı da destekleniyor. Bu yaklaşımın temelinde, yapay zekânın iş yapış biçimlerini ve rekabet dengelerini köklü biçimde dönüştüren stratejik bir unsur haline gelmesi yer alıyor. İnsan ve yapay zekâdan oluşan hibrit iş gücü modeli, karar alma hızını ve kaliteyi artırırken ölçeklenebilir verimlilik sağlayarak daha etkin bir büyüme zemini oluşturuyor. Yapay zekâ temsilcileri ve akıllı dijital çözümler aracılığıyla geliştirilen yeni iş modelleri ise yalnızca operasyonel süreçleri dönüştürmekle sınırlı kalmayıp gelir üretimini destekleyen sürdürülebilir fırsatlar da yaratıyor.

Çalışanlarımızın ve müşterilerimizin kullanımına sunduğumuz üretken yapay zekâ (Generative AI , GenAI) asistanları, GenAI ihtiyaçlarının merkezi biçimde karşılanmasına yönelik altyapı çalışmaları ve uçtan uca kredi süreçlerinin yapay zekâ destekli otomasyonu gibi projeler hayata geçiriliyor. Bu çalışmalar, çalışan ve müşteri memnuniyetini birlikte gözeten yeni nesil operasyonel süreçlerin geliştirilmesine katkı sağlıyor. Ayrıca yapay zekâ çözümlerinin kapsayıcı, güvenli ve müşteri odaklı bir çerçevede sunulması amacıyla Sorumlu Yapay Zekâ Manifestosu uygulamaya alındı.

Müşteri odaklı bu teknoloji yaklaşımı, 2026 yılına yönelik stratejik önceliklerimizin de temelini oluşturuyor. Akbank olarak, müşterilerimiz için güvenilir bir finansal danışman olma hedefi etrafında şekillenen bu öncelikler; operasyonel mükemmeliyet ve güçlü risk disiplini, geleceğe hazır organizasyon yapısı ve yetkinlik setleri, esnek ve dayanıklı teknolojik mimari, iştirakler arası etkin sinerji ve stratejik büyüme ile güçlü marka algısı ve sürdürülebilirlik temelli değer yaratımı alanlarında yoğunlaşıyor. Bu dönüşüm vizyonu, yalnızca teknolojik bir gelişim olarak değil, kurumsal karar alma süreçlerinin merkezine yerleştirilen bütüncül bir yaklaşım olarak ele alınıyor. Bu doğrultuda Bankamız, geleceği yalnızca izleyen değil, aynı zamanda aktif biçimde şekillendiren bir kurum olma hedefiyle ilerliyor.

Stratejik yaklaşımın somut yansımalarından biri olarak, Stablex'in satın alımının ardından dijital varlık ve kripto alım-satım işlemlerine yönelik yetkinlikler geliştirildi ve bu yetkinliklerin Akbank Mobil ile entegrasyonuna yönelik çalışmalar başlatıldı. Bu kapsamda müşterilere güvenli, erişilebilir ve kullanıcı dostu bir dijital varlık deneyimi sunmayı hedeflerken dijital bankacılık kanalları üzerinden sunulan ürün ve hizmet yelpazesini genişletmeye odaklanıyoruz. Ayrıca Dijital Varlık Saklama İş Birimini hayata geçirerek bu alanda operasyonel, teknolojik ve yönetişim altyapısının oluşturulmasına yönelik çalışmalar başlattık. Bu adımlarla, dijital finansal hizmetler alanındaki yetkinliğimizi güçlendirmeyi ve yeni nesil finansal ekosistemlerde sürdürülebilir değer yaratmayı amaçlıyoruz.

Detyalı bilgilere raporun **Ekosistem Yönetimi Bölümü**'nden ulaşabilirsiniz.

İlişkili Sermaye Öğelerimiz

Fikri Sermaye | Üretilmiş Sermaye

Değişen Regülatif Ortam

Değişen regülasyonlar, bankacılık sektörünün iş yapış biçimi, risk iştahı ve karlılık dinamikleri üzerinde doğrudan belirleyici olmaya devam ediyor. Regülasyonlar artık yalnızca uyum gereklilikleri olarak değil; bankaların iş modeli, bilanço yapısı, risk iştahı ve değer yaratma mekanizmalarını doğrudan etkileyen yapısal bir dönüşüm dinamiği olarak konumlanıyor.

Para politikasıyla uyumlu biçimde hayata geçirilen düzenlemelerle, bankaların bilanço yönetiminde daha disiplinli bir yaklaşım benimsenmesi zorunlu kılınırken; sermaye yeterliliği, likidite yönetimi ve aktif kalitesine yönelik odak da güçlendiriliyor. Bu ortamda, düzenleyici değişimlere hızlı uyum sağlayabilen, güçlü sermaye yapısı ve gelişmiş risk yönetimi altyapısına sahip bankalar aracılığıyla hem rekabet avantajı elde edilmesi hem de finansal istikrarın desteklenmesi mümkün hale geliyor. Bu çerçevede, disiplinli para politikasıyla uyumlu regülasyonlar yoluyla finansal istikrarın güçlendirilmesi ve bankacılık sisteminin sürdürülebilir büyümeye katkısının devam ettirilmesi kritik önem taşıyor.

Sermaye yeterliliği ve likidite yönetimine ilişkin düzenlemeler, yalnızca niceliksel eşiklerin karşılanmasıyla sınırlı tutulmuyor; risk duyarlılığı, aktif kalitesi ve portföy bileşimi odaklı bir yapıya yönlendiriliyor. Basel çerçevesinde gelişen uygulamalar doğrultusunda, sermayenin kalitesi ve risk ağırlıklı varlıkların yapısı bankaların büyüme stratejilerinin merkezine yerleştiriliyor. Düzenleyici çerçevede öne çıkan bir diğer yapısal dönüşüm alanı sürdürülebilirlik ve iklim kaynaklı finansal regülasyonlar olarak şekilleniyor. Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS), IFRS S1 ve S2 ile uyumlu açıklama yükümlülükleri ile iklim risklerinin finansal sistemle entegrasyonu aracılığıyla; bankalar açısından çevresel ve sosyal risklerin kredi tahsisinden sermaye planlamasına, risk yönetiminden raporlama süreçlerine kadar geniş bir alanda dikkate alınması zorunlu hale getiriliyor. Özellikle Sınırda Karbon Düzenleme Mekanizması (SKDM) ve Emisyon Ticaret Sistemi'nin (ETS) gündeme alınmasıyla birlikte, Türkiye'nin yeşil dönüşüm sürecinde hem uyum maliyetleri hem de rekabet gücünün korunmasına yönelik fırsatlar ortaya konuluyor. Bu süreçte, bankalar müşterilerin dönüşüm yolculuğunu destekleyen finansal çözümlerin geliştirilmesi sürecinde kritik bir rol üstleniyor. Dijitalleşmeye paralel olarak regülasyonlar, bankacılık sektöründe yalnızca riskleri sınırlayan değil, aynı zamanda rekabet yapısını ve müşteri ilişkilerini yeniden tanımlayan bir boyuta taşınıyor; açık bankacılık, veri paylaşımı, siber güvenlik, dış hizmet alımı, bulut bilişim, yapay zekâ ve blokzincir gibi alanlarda geliştirilen düzenlemeler aracılığıyla teknoloji mimarisinin regülasyon uyumlu biçimde tasarlanması ve operasyonel dayanıklılığın güçlendirilmesi zorunlu hale gelirken, bu yeni teknolojik kırılımlar aynı zamanda regülasyonların kapsamının ve derinliğinin yeniden şekillenmesine de hız kazandırıyor.

Trende Yönelik Yaklaşımımız

Tüm iş süreçlerimizi uluslararası bankacılık regülasyonları ve yerel yasal mevzuatlar doğrultusunda yürütüyoruz. Faaliyetlerimizi, şeffaflık, hesap verebilirlik ve etik ilkeler çerçevesinde yapılandırarak, düzenleyici otoritelerin beklentileriyle tam uyum sağlamayı önceliklendiriyoruz. Bu yaklaşım doğrultusunda, risk yönetimi ve iç kontrol mekanizmalarımızı sürekli olarak gözden geçiriyor ve güncelliyoruz. Güçlü uyum kültürümüz sayesinde, finansal istikrarın desteklenmesine ve paydaş güveninin sürdürülebilir şekilde güçlendirilmesine katkı sağlamayı amaçlıyoruz.

İklim ile ilgili riskleri, bankacılık faaliyetlerimizin ayrılmaz bir parçası olan bütüncül risk yönetimi yaklaşımımız içinde ele alıyoruz. Müşterilerimizin SKDM kapsamında karşılaşabilecekleri risk ve yükümlülükleri fırsata dönüştürebilmeleri için proaktif şekilde aksiyon almalarını teşvik ediyoruz. Bu doğrultuda, partnerlerimiz aracılığıyla sunduğumuz finansman çözümlerine ek olarak, karbon emisyonlarının raporlanması ve SKDM gibi düzenleyici gereklilikler konusunda bilgilendirme yaparak farkındalık oluşturuyoruz. Özellikle Avrupa Birliği ülkelerine ihracat yapanlar başta olmak üzere tüm KOBİ'lerin karbon ayak izlerini azaltmaya yönelik faaliyetlerini teşvik etmeyi ve finanse etmeyi hedeflerken, SKDM kapsamında oluşabilecek karbon maliyetlerinin azaltılmasına katkı sağlamayı amaçlıyoruz.

Detaylı bilgilere raporun **Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi**, **Sürdürülebilir Finansman** ve **İklim Değişikliği Bölümü**'nden ulaşabilirsiniz.

İlişkili Sermaye Öğelerimiz

Finansal Sermaye | Doğal Sermaye

Yetenek Yönetimi

Dijital dönüşüm süreçlerinin hız kazanması, beceri ihtiyaçlarındaki belirsizlik ve iş gücünün yapısal değişimi, yetenek yönetiminin kurumlar açısından en kritik ve öncelikli alanlardan biri olarak konumlandırılmasına yol açıyor.

Çalışan deneyimi açısından, gelişimi destekleyen, işin doğal akışıyla bütünleşen ve kişisel ihtiyaçlara uyum sağlayan yaklaşımların talep edildiği görülüyor. World Economic Forum'un Future of Jobs raporuna göre mevcut beceri setlerinin %39'unun 2025–2030 döneminde dönüşüme uğrayacağı öngörülüyor. Bu durum, gelişimin iş süreçlerinden ayrı bir unsur olarak değil, günlük iş akışlarının doğal bir parçası haline getirilmesini zorunlu kılıyor. Bu doğrultuda öğrenme ve gelişim faaliyetleri, yalnızca ayrı programlar olarak değil, işe alımdan günlük iş süreçlerine ve geri bildirim mekanizmalarına kadar tüm çalışan deneyiminin ayrılmaz bir bileşeni olarak konumlanıyor.

Yetenek gelişimi alanındaki bu dönüşümün, yalnızca yeni araç ve uygulamaların devreye alınmasıyla sınırlı kalmadığı; aynı zamanda kurum içi koordinasyonun güçlendirilmesiyle mümkün kılındığı görülüyor. Yetenek Gelişimi Derneği (Association for Talent Development – ATD) tarafından 2023 yılında gerçekleştirilen bir araştırmada, katılımcıların %72'si insan kaynakları fonksiyonunun daha bütüncül ve koordine bir yapıya dönüştürülmesinin önemini kabul ettiğini belirtirken, yalnızca %11'i kendi kurumlarında bu yönde anlamlı bir ilerleme kaydedildiğini ifade ediyor. Bu bulgular, birimler arası kopukluklar ve yetersiz iletişimin, yetenek gelişiminin iş süreçlerine entegrasyonundaki temel engeller arasında yer aldığını ortaya koyuyor.

Teknoloji ve yapay zekâ alanı, çalışanların kişisel gelişimleri açısından hem en fazla umut bağlanan hem de en fazla kaygı duyulan dönüşüm alanları arasında konumlandırılıyor.[2] Yapay zekâ ve teknolojik gelişmelerin birçok çalışan tarafından iş verimliliğini artıran, iş yükünü hafifleten ve daha katma değerli işlere odaklanmayı mümkün kılan araçlar olarak değerlendirildiği görülüyor. Bununla birlikte, becerilerin geçerliliğini yitirmesi, rollerin değişmesi ve iş güvencesinin zayıflaması konularında kaygı duyulduğu da ortaya konuluyor.

Bankacılık sektöründe yetenek yönetimi, iş süreçleriyle yaratılan değerin organizasyon içinde eşit dağılmaması nedeniyle stratejik bir öncelik alanı olarak ele alınıyor. Yapılan analizlerde, bankalarda yaklaşık 50 kritik rolün toplam iş değerinin yaklaşık %80'ini ürettiği ortaya konuluyor. Buna ek olarak, hiyerarşik olarak yüksek pozisyonların odak noktası haline getirilmesi sonucunda, yüksek potansiyele sahip kritik yeteneklerin yaklaşık %90'ının tespit edilemediği görülüyor. Bu durum, önemli bir değer üretim kapasitesinin etkin biçimde yönetilememesine yol açıyor. Ayrıca bankacılık faaliyetlerindeki çalışma saatlerinin %30–40'ının mevcut teknolojiler kullanılarak otomatikleştirilebileceği öngörülüyor; bunun çalışanların daha yüksek katma değerli alanlara yönlendirilmesine olanak sağladığı belirtiliyor. Buna karşın birçok bankada insan kaynağının düşük değer üreten işlerde yoğunlaştığı ve kritik rollerin sistematik bir yetenek geliştirme yaklaşımıyla yeterince desteklenmediği görülüyor. Söz konusu yaklaşım, bankaların hem verimlilik artışı sağlaması hem de uzun vadeli rekabet gücünü koruması açısından belirleyici bir unsur olarak öne çıkıyor.

[2] https://www.pwc.com.tr/umutlar-endiseler-arastirmasi-2025

Trende Yönelik Yaklaşımımız

Türkiye'yi geleceğe taşıyan öncü banka olma vizyonumuz doğrultusunda, kuruluşumuzdan bu yana insanı merkeze alan bir yaklaşımla faaliyetlerimizi sürdürüyoruz. Sürdürülebilir ekonomik gelişimin temelinde nitelikli ve yetkin insan kaynağının yer aldığı anlayışıyla hareket ediyor, çalışanlarımızı yalnızca mevcut gerekliliklere değil, aynı zamanda geleceğin ihtiyaçlarına da hazırlamayı stratejik bir öncelik olarak görüyoruz. Bu kapsamda, hızla dönüşen iş dünyasında ihtiyaç duyulan teknik, dijital ve davranışsal yetkinliklerin kazandırılmasına odaklanıyoruz. Dijital dönüşüm yolculuğunda da Akbank'a liderlik edecek kişileri belirlerken deneyimden ziyade potansiyellerine ve becerilerine odaklandığımız "beceri odaklı lider" program tasarımına odaklanıyoruz. Bu dönüşüme öncülük edecek çevik, kendini, ekibini, işi dönüştüren liderler yetiştirmeyi hedefliyoruz. Potansiyel lider adaylarımızın kendilerinin yeni dünyaya hazır olmasının yanı sıra yeni dünyadaki hızlı değişimi aynı çeviklikle öğrenip benimseyip, tüm kuruma uygulanabilir hale getirecek liderler olmasını bekliyoruz.

İnsan ve kültür stratejimizi de, yetkinlik gelişimi, sürekli öğrenme, kapsayıcılık ve sürdürülebilir yüksek performans ekseninde bütüncül bir çerçevede yapılandırıyoruz. Eğitim ve gelişim faaliyetlerimizi, kültür ve sanat alanındaki girişimlerimizle destekleyerek, yalnızca çalışanlarımıza değil toplumun kültürel gelişimine de katkı sağlamayı hedefliyor, bu alandaki çalışmalarımızı her yıl yeni proje ve etkinliklerle genişletiyoruz.

Detaylı bilgilere raporun İnsan ve Toplum Bölümü'nden ulaşabilirsiniz.

İlişkili Sermaye Öğelerimiz

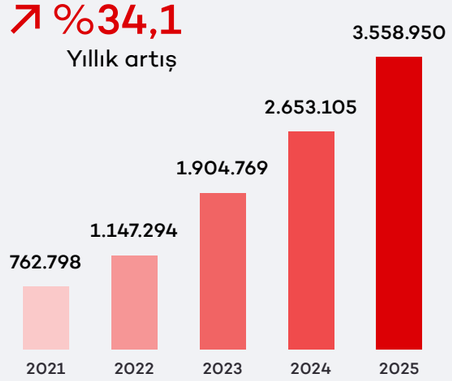
İnsan Sermayesi

2025 Yılında Öne Çıkanlar ve Sektörel Konumumuz

2025'te Öne Çıkanlar

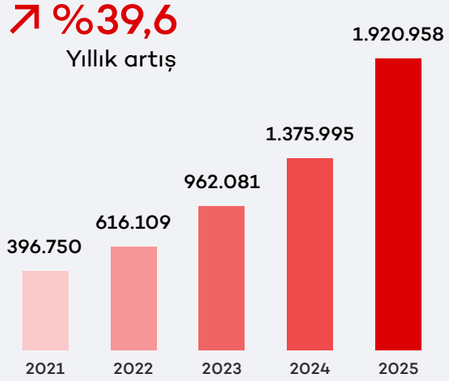
Toplam Aktifler (milyon TL)

↗ %34,1
Yıllık artış



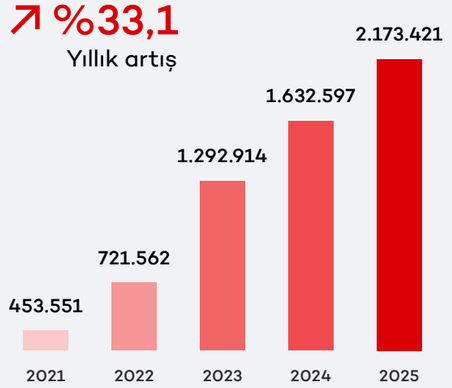
Toplam Krediler (milyon TL)

↗ %39,6
Yıllık artış



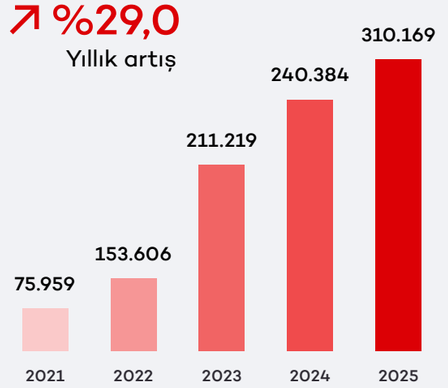
Toplam Mevduat (milyon TL)

↗ %33,1
Yıllık artış



Özsermaye (milyon TL)

↗ %29,0
Yıllık artış



%19,0
sermaye yeterlilik oranı[1]

[1] BDDK düzenlemeleri dahil paylaşılmış olup, menkullerin gerçeğe uygun değerleme farkları ve risk ağırlıklı kalemler hesaplamasında 28.06.2024 döviz kuru dikkate alınmıştır. Düzenlemeler hariç sermaye yeterlilik oranı ise %16,8'dir.

15,2 milyon
toplam aktif müşteri
(2021 sonundan bu yana %80 artış)

57,2 milyar TL
net kar

13,2 milyon
dijital müşteri
(2021 sonundan bu yana %99 artış)

2025'te Öne Çıkanlar

12.591 çalışan

%21,5 özkaynak karlılığı

%87 dijital penetrasyon (2021 sonundan bu yana **8 puan** artış)

>%95 dijital kanallar aracılığıyla verilen taksitli ticari kredi

%29,5 konut kredilerinde pazar payı[1]

%17,8 net ücret ve komisyon gelirleri pazar payı[2]

647 şube

%1,9 aktif karlılık

>%95 dijital kanala taşınan işlemler[3]

~%90 dijital kanallar aracılığıyla verilen ihtiyaç kredisi

%19,1 ihtiyaç kredilerinde pazar payı[1]

%10,8 2. aşama+ 3. aşama krediler / toplam krediler

~30x müşterilerin aylık ortalama mobile girişi

%106 net ücret ve komisyon gelirleri / operasyonel giderler

~%80 dijital kanallar aracılığıyla açılan vadeli mevduat hesapları

~%80 dijital kanallar aracılığıyla satılan bankasürans ürünleri

%15,0 TL ticari kredilerde pazar payı[1]

%3,7 toplam karşılık

[1] Pazar payı verileri: 26.12.2025 tarihli konsolide olmayan BDDK haftalık verileridir, özel bankalar arasında

[2] Özel bankalar arasında konsolide olmayan BDDK Aralık 2025 aylık verisidir.

[3] Para transferleri, ödemeler ve yatırım gibi finansal işlemler dahil, görüntüleme ve nakit işlemleri hariçtir.

2025'te Öne Çıkanlar

Sürdürülebilir Finansman

681 milyar TL
2020'den bir sağlanan sürdürülebilir finansman[1]

26 ✓
Sürdürülebilir finansman ürün ve hizmeti

100 milyon ABD Doları
IFC'ye 5 yıl vadeli, dünyanın ilk cinsiyet eşitliliği dijital tahvil ihracı

%46
Sürdürülebilir borçlanma

36 milyar TL
Toplam ÇSY temalı ve ÇSY skorlu fonlar[2]

500 milyon ABD Doları
Sürdürülebilirlik sermaye benzeri Eurobond ihracı

İklim Değişikliği

1,21 tonCO_2e / Çalışan Sayısı ✓
Sera gazı emisyonu yoğunluğu

%100 ✓
Yenilenebilir kaynaklardan elde edilen elektrik

516
Yeşil Dönüşüm Skoru kapsamında değerlendirilen firma sayısı

%90
Mutlak kapsam 1&2 sera gazı emisyonlarının 2019 baz yılına göre 2030'a kadar azaltılması

%79
Baz yılı 2019'dan bu yana 2025 yıl sonu itibarıyla operasyonel emisyonlarda azalma

2030 sektörel hedefler
Öncelikli 4 karbon yoğun sektörde[3] müşterimizi 4 grupta izlemeye devam ettik[4]

İnsan ve Toplum

47 ✓
Kişi başına ortalama eğitim saati

CDO
Yeni Çeşitlilik, Hakkaniyet ve Kapsayıcılık Liderimiz: Hazine ve Finansal Kurumlar Genel Müdür Yardımcısı

345 bin
Akbank Gençlik Akademisi tarafından 2020'den bu yana ulaşılan öğrenci

%50
CEO'ya doğrudan raporlayan kadın çalışan oranı

WEPs imzacısı,
%30 Kulübü ve **Valuable 500** üyesi

Güncellenen Çeşitlilik, Hakkaniyet ve Kapsayıcılık (ÇHK) ve Şiddete Sıfır Tolerans rehberleri

Ekosistem Yönetimi

470 milyon ABD Doları
Kadın KOBİ'ler için uluslararası fon kuruluşları aracılığıyla kaynak

21 bin
Akbank Dönüşüm Akademisi'nin 2022'den bu yana ulaştığı KOBİ'ler

2 milyon ABD Doları
Akbank'taki kurum içi girişimciler tarafından kurulan 4 girişime yapılan toplam yatırım

%11 ✓
Kadın KOBİ müşteri sayısında artış

Sorumlu Yapay Zekâ Manifestosu
Yenilik ve verimlilik için sorumlu ve etik çerçeve

Kurumsal Dijitalleşme
Önde gelen e-ticaret şirketleriyle ortaklıklar

[1] Konsolide olmayan yönetim raporlaması verileridir. Sürdürülebilir Finansman Çerçevesi'ne uyumlu kullandırılan yeşil krediler (örneğin yenilenebilir enerji, temiz ulaşım vb.) ve sosyal krediler (örneğin temel hizmetlere erişim, kadın KOBİ'ler) ile ÇSY Eurobond ve sendikasyon alımlarını içermektedir.

[2] Ak Portföy Yönetimi'nin ÇSY temalı ve ÇSY skorlu fonları: Yeni Teknolojiler Yabancı Hisse Senedi Fonu, Sağlık Sektörü Yabancı Hisse Senedi Fonu, Alternatif Enerji Yabancı Hisse Senedi Fonu, Elektrikli ve Otonom Araç Teknolojileri Değişken Fonu, Tarım ve Gıda Teknolojileri Değişken Fonu, Metaverse ve Dijital Yaşam Teknolojileri Değişken Fonu, Robotik Teknolojiler Değişken Fonu, Fintek ve Blokzinciri Teknolojileri Değişken Fonu, Turizm ve Seyahat Sektörü Değişken Fonu, Birinci Yenilenebilir Enerji Girişim Sermayesi Yatırım Fonu, JEC Yenilenebilir Enerji Özel Girişim Sermayesi Yatırım Fonu. Agesa'nın ÇSY temalı fonu: Sürdürülebilirlik Hisse Senedi Emeklilik Fonu.

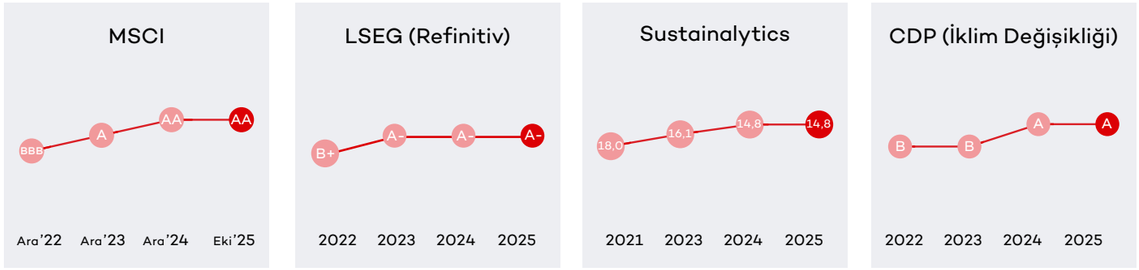
[3] Enerji, Çimento, Demir-Çelik ve Ticari Gayrimenkul

[4] 4 grup: iklim çözümleri, uyumlu, uyumlanmakta ve kontrollü çıkış

ESG Derecelendirme Puanı

Endeks	MSCI	LSEG	SUSTAINALYTICS	CDP
Puan Aralığı	AAA/CCC	A+/D-	0-40+	A/D-
Skor	AA	A-	14,8 (Düşük Risk)	A

İlerleme



Yarattığımız Ekonomik Değer

2025 yıl sonu itibarıyla yarattığımız ekonomik değer 798.041 milyon TL olarak gerçekleşti. Bu sonuç, zorlu küresel koşullara rağmen sürdürülebilir büyüme çabalarımızın bir göstergesidir. Önümüzdeki dönemde ekonomik performansımızı güçlendirmeyi hedefliyoruz.

Yaratılan ve Dağıtılan Ekonomik Değer (milyon TL)	2022	2023	2024	2025
Üretilen Doğrudan Ekonomik Değer	**164.962**	**316.677**	**601.657**	**798.041**
a. Gelirler	164.962	316.677	601.657	798.041
Dağıtılan Ekonomik Değer	**97.210**	**233.151**	**539.939**	**691.281**
b. İşletme Maliyetleri	12.734	28.469	48.628	66.638
c. Çalışan Ücretleri ve Sağlanan Diğer Faydalar	6.894	17.003	31.402	39.536
d. Sermayedarlara ve Fon Sağlayıcılara	56.170	170.925	448.514	572.028
e. Devlete Yapılan Ödemeler	21.385	15.979	11.311	13.018
f. Toplumsal Yatırımlar	27	774	83	60
Elde Kalan Ekonomik Değer	**67.753**	**83.526**	**61.718**	**106.760**

Hedef Odaklı İlerlememiz

2025 Hedefleri Odağında Güçlü Sonuçlar

3 Yıllık Hedefler		Gerçekleşmeler	
+5 milyon	▸ Net aktif müşteri kazanımı ▸ Dijital aktif müşteri kazanımı	+4,4 milyon +4,5 milyon	Müşteri kazanımı ve aktifleştirme, sağlam müşteri tabanımız ve ileri dijital kabiliyetimizi gösteriyor
~300 bp pazar payı kazanımı[1]	▸ Tüketici kredileri ▸ KOBİ kredileri[2]	+440 bp +280 bp	Perakende kredilerindeki güçlü konum, sürdürülebilir gelir yapısını destekliyor
~300 bp pazar payı kazanımı[1]	▸ TL vadeli mevduat[3] ▸ TL vadesiz mevduat	-130 bp +240 bp	Dengeli mevduat yapısı, maliyet odaklı ve disiplinli fonlama yaklaşımını güçlendiriyor
>%80	▸ Net ÜveK / Operasyonel Giderler	%106	Operasyonel giderleri karşılayan ücret ve komisyon gelirleri, verimliliği vurguluyor

2028'e uzanan stratejik yol haritası

- **~ 300 bp** pazar payı kazanımı Ticari Krediler (TL+YP) [1,4]
- **~ 100 bp** pazar payı kazanımı Tüketici Kredileri [1,5]
- **~ 200 bp** pazar payı kazanımı TL Vadesiz Mevduat [1]
- **~ %100** Net ÜveK/ Operasyonel Giderler
- **< %35** Operasyonel Giderler/ Gelirler [6]

Sermaye liderliğini koruyarak büyümeyi sürdürmek[7] **Enflasyon üzerinde özsermaye karlılığı**

Pazar payı verileri 30.12.2022 ve 26.12.2025 tarihli konsolide olmayan haftalık BDDK verileridir.

[1] Özel bankalar arasında

[2] BDDK yasal KOBİ tanımı, konsolide olmayan Aralık 2025 BDDK verisi, özel bankalar arasında

[3] Tabana yaygın tüketici

[4] Gayrinakdi krediler dahil, kredi kartı hariç

[5] Kredi kartı hariç

[6] Operasyonel Gider / Gelir hesaplamasında; 1&2 Grup kredi karşılıklarından kaynaklanan kambiyo kar / zarar etkisi hariçtir.

[7] Büyük özel bankalar arasında



Değerlerimiz, Vizyonumuz, Misyonumuz, Güçlü Temellerimiz, Stratejik Hedeflerimiz

Türkiye'yi geleceğe taşıyan öncü banka olma vizyonuyla, kalıcı ve yüksek değer yaratmak için çalışıyoruz.

Vizyonumuz

Türkiye'yi geleceğe taşıyan öncü banka olmak

Misyonumuz

Finansal çözümlerimiz ve güvenilirliğimiz ile tüm paydaşlarımız için kalıcı ve yüksek değer yaratmak

Değerlerimiz

- Güveninizin eseriyiz
- Müşterilerimizle varız
- Doğruyu yaparız
- Yeniliklerimizle fark yaratırız
- Topluma değer katarız









Güçlü Temellerimiz

- Güçlü yerli ana ortaklık yapısı
- Sağlam sermaye yapısı
- Nitelikli insan kaynağı
- Etkin risk yönetimi ve sağlam aktif yapısı
- Etkin bilanço yönetimi ve güçlü likidite yapısı
- Avantajlı maliyet yapısı ve yüksek verimlilik
- Kalıcı ve yaygın fonlama tabanı
- Çeşitlendirilmiş ve sürdürülebilir gelir üretimi
- Geleceğin bankacılık anlayışını destekleyen yenilikçi uygulamalar

Stratejik Hedeflerimiz

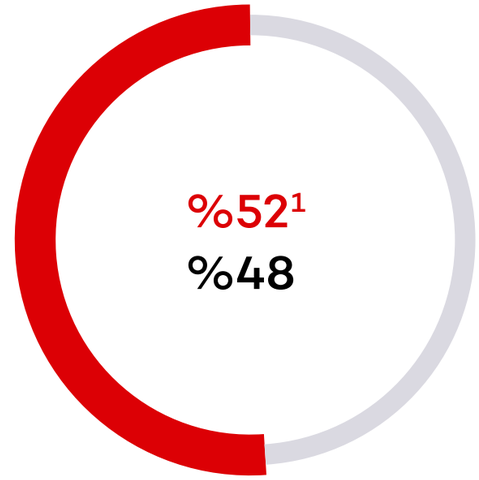
- Müşterilerin her konuda danışman bankası olmak
- Sektörü dönüştüren yenilikçi ve farklılaştırıcı çözümlerle müşteriye sunulan değeri artırmak
- Müşteri deneyimi ve memnuniyeti açısından Türkiye'nin en iyi bankası olmak
- Global ve yerel büyüme fırsatları ile çeşitlendirilmiş gelir üretimini desteklemek
- Etkin risk yönetimi ve kaliteli aktif yapısı ile sağlam sürdürülebilir mali yapı
- Geleceğin teknoloji altyapısı ile yüksek dayanıklılık ve güçlü operasyonel verimlilik
- Sürekli insana yatırım ile sektörde en çok çalışılmak istenen kurum olmak



Ortaklık Yapımız

30 Ocak 1948 tarihinde özel sermaye ile kurulan bir ticaret bankası olarak faaliyet göstermeye başladık. 2026 yılı itibarıyla 78'nci kuruluş yıldönümümüzü kutlarken, güçlü ortaklık yapımızdan aldığımız destekle kurumsal hedeflerimize yönelik yenilikçi adımlar atmayı sürdürdük.

2025 yılı itibarıyla, hisse senetlerimiz %52 halka açıklık oranıyla Borsa İstanbul'da (BIST) işlem görmeye devam ediyor. Level 1 Depo Sertifikalarımız, 2025 yılında da ABD OTC Piyasası'nda işlem görmeye devam etti.
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ortaklık yapımız grafikte bulabilirsiniz.



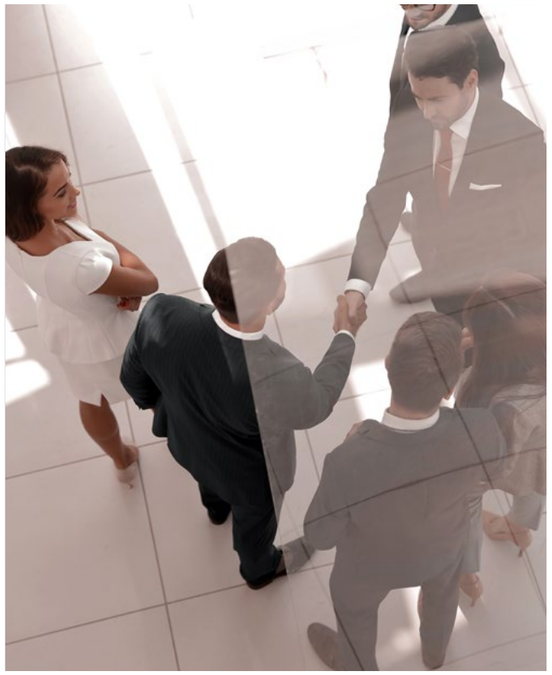
- Halka açık kısım
- Sabancı Holding, ilişkili kuruluşlar ve kişiler[2]

[1] Toplam dolaşımdaki paylar içerisindeki yabancı yatırımcı hisse sahiplik oranı %25.
[2] 24.03.2025 tarihinde yapılan "Olağan Genel Kurul Toplantısı Pay Sahipleri Listesi"ne göre hesaplanan ortaklık yapısıdır.

Faaliyetlerimiz

Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı

Akbank Kurumsal Bankacılık ekibimiz ile müşterilerinin değişen ekonomik koşullara uyum sağlamasına yardımcı olmak için yenilikçi finansal ürünler, risk danışmanlığı ve dijital dönüşüm odaklı hizmetler sunuyoruz. Müşteri deneyimini ön planda tutarak şirketlerin finansal hedeflerine ulaşmasını destekliyoruz.



2025 Temel Göstergeler

- Net ücret komisyon: %53 artış.
- 2025 yılı içerisinde 80 milyar TL ve 4,2 milyar ABD Doları karşılığı YP kredi kullandırımı.
- YP gayrinakdi krediler pazar payı 39 baz puan artış.
- Yerel ve çok uluslu şirketlerin finansal gelişimine katkıda bulunduk, değişen koşullara hızlıca uyum sağladık.
- Uzman ekibimiz ile müşterilerimizin değişen dünya gündemine uyum sağlaması amacıyla yüksek enflasyon ve hızlı değişen regülasyonlara uygun finansal çözümler sunduk.
- Ürün ve hizmetlerimizi, müşterilerimizi odağımıza koyarak iyileştirdik.
- Geleneksel hale gelmiş olan hem dünya hem de Türkiye'deki ekonomik görünüm ve beklentiler ile ilgili güncel bilgileri müşterilerimize aktardık, bu yıl da Türkçe/İngilizce ekonomi webinarı gerçekleştirdik.
- Mükemmel Servis Merkezi stratejimiz ile ekibimizi ve çalışma modellerimizi geliştirerek dijital dönüşüm odaklı süreçlerimizi iyileştirdik.
- Uzman ekibimizi Sabancı Üniversitesi ve CEF iş birliği ile başlattığımız kapsamlı bir eğitim programımıza dahil etmeye devam ettik.
- 2025 yılında da müşteri deneyimi odaklı strateji ile dijital dünyaya uyumlu yenilenirken, risk danışmanlığına da odaklanmayı sürdürdük.
- Büyüme sınırları sonrası nakit krediye alternatif olarak tahvil gibi alternatif ürünler ile müşterilerimizin finansmana erişimini kolaylaştırıp çeşitlendirdik.
- 2025 yılında Bankamızın taahhütlerini yerine getirebilmesi adına sürdürebilir finansmana da öncelik vermeye devam ettik. 2025 yılında kurumsal segment müşterilerimize sağladığımız sürdürülebilir finansman kredilerinin dağılımı %43 ile temiz ulaşım, %20 ile yenilenebilir enerji, %17 ile yeşil binalar, %14 ile sürdürülebilir tarım ve orman kategorilerinde gerçekleşerek sürdürülebilirlik kriterli proje finansmanı kredileri ise toplam sürdürülebilir finansman kredilerimizin %7'sini oluşturdu.
- 2025 yıl sonu itibarıyla, yeşil kredi bakiyemizin %46'sı kurumsal segmentte konumlandı.

2026 Stratejik Öncelikler

- Kurumsal müşterilerimiz özelinde iştirakler ve ürün grupları ile sektörlerine ve çalışma modellerine uygun CIB toplantılarının relansmanını yapmak,
- Dış Ticaret ihalelerini yakından takip etmek, müşterilerimize post finansman gibi alternatif yurtdışı borçlanma imkânları sunmak,
- Günün koşullarına uygun hızlı çözümler sunmak,
- Tahvil ihraçlarına devam ederken, yurtdışı piyasalarda Eurobond ihraçlarına da aracılık etmek, sendikasyonlara katılmak,
- 2026 yılında da tüm deneyimlerimizi kıymetli bir veri olarak değerlendirip, müşteri deneyimi odaklı bir hizmet sunmaya müşterilerimizin güvendiği ve ilk akla gelen "danışman bankacısı" olmak.

Ticari Bankacılık

Ticari bankacılık alanında, geniş şube ağımız ve uzman kadromuzla müşterilerimizin sürdürülebilir büyüme hedeflerine destek olmaya devam ediyoruz. Değişen piyasa koşullarına uygun stratejiler ve dijital çözümler sunarak müşteri memnuniyetini önceliklendiriyor, finansal süreçleri sadeleştirmeye odaklanıyoruz. Çevresel ve sosyal sorumluluk bilinciyle yürüttüğümüz çalışmalar kapsamında yenilenebilir enerji yatırımlarını desteklerken, entegre çözümlerimizle müşterilerimizin iş süreçlerine katma değer sağlamaya devam ediyoruz.

2025 Temel Göstergeler

- Net Üvek gelirimizde %81 artış.
- TL gayrinakdi kredilerde 49 bp pazar payı kazanımı.
- YP gayrinakdi kredilerde 3 bp pazar payı kazanımı.

2026 Stratejik Öncelikler

- Müşterilerimize finansal danışmanlık sunmak, ihtiyaçlarını analiz etmek ve onlara en uygun çözümler sunmaya devam etmek,
- Müşterilerimiz ile bir araya gelmeyi artıracak etkinlikler yapmak,
- Sürdürülebilir soğutma teknolojilerinin finansmanı konusunda müşterilerimize rehberlik etmek ve sürdürülebilir finansman ekosistemimizi güçlendirerek yeni iş birlikleri duyurmak,
- Sanayici müşterilerimizin ihtiyaç duyduğu her konuda yanlarında olmak, temel faaliyetlerinin sürdürülebilirlik kapsamında sağlıklı şekilde gelişmesini sağlamak için öneri ve yönlendirmelerde bulunmak,
- Yenilenebilir enerji, enerji ve kaynak verimliliği ile temiz ulaşım yatırımlarını desteklemek amacıyla ürünler oluşturmak ve müşterilerimizin karbon ayak izlerini azaltarak net sıfır hedeflerine hızlı ilerlemelerini sağlamak,
- Sistemsel modernizasyonu odağımızda tutmak,
- Müşterilerimize teknolojik altyapılarla desteklenen çözümler sunmak ve nakit akışlarını daha kolay yönetmelerini sağlamak,
- Müşterilerimizin değer zincirlerine odaklanarak uçtan uca para transferlerini kolaylaştırıcı altyapılar kurmak ve sinerjik kazanımlar sağlamak,
- Gayrinakdi kredilerde odaklanmak, müşterilerimizin katılacağı ihaleleri takip etmek ve dijital kanallardan çözümler sunmak,
- Mevcut ve yeni müşterilerimizde cüzdan payımızı arttırmak,
- E-tmp üyesi müşterilerimize dijital kanallardan mektup düzenlemek,
- Yeni Ticari Bankacılık hizmet modelimizle şube ağını geliştirmek ve kadroları daha yetkin hale getirmek,
- Sistemsel modernizasyonu tamamlamak.

Bireysel Bankacılık

Bankamızın organizasyon yapısını, müşteri ihtiyaç ve deneyimlerini merkeze alarak segment bazlı bir şekilde düzenledik. Bu sayede müşterilerimizle kurduğumuz etkileşimin kapsamlı bir şekilde yönetilmesini sağladık.

2025 Temel Göstergeler

- %19,12 İhtiyaç Kredileri özel sektör pazar payı ile lider konumdayız.
- %29,53 Konut Kredileri pazar payına sahibiz. (Konut kredisinde özel sektör liderliğimizi sürdürüyoruz.)
- %12,77 Taşıt Kredileri pazar payına sahibiz. (121 baz puan pazar payı artışı.)
- %19,85 Bireysel Krediler özel sektör payına sahibiz.
- TL vadesiz tasarruf mevduatta 180 bp pazar payı artışı gerçekleştirdik.
- 2025 yılı içerisinde yaşanan dalgalı piyasa koşullarına hızlı adapte olduk ve %17,5 Kredili Hayat Sigortası özel sektör pazar payı ile lider konumdayız.
- Aktif genç müşteri bazında yıllık +%2,5 büyüdük.
- Üniversiteli Akbanklı müşteri bazında yıllık %68 büyüdük.
- Varlıklı 1,5 milyon + TL müşteri adedinde yıllık +%49 büyüdük.
- Kadın müşteri bazında yıllık +%5 büyüdük.
- Euromoney 2025'te Orta ve Doğu Avrupa'da Müşteri Deneyiminde En İyi Banka seçildik.
- Kredili hayat sigortası pazar paylarında özel sektör lideriyiz.

2026 Stratejik Öncelikler

- Sunduğumuz cazip olanaklarla karlı yeni müşteri bazımızı artırmaya devam etmek,
- Yenilenen Gençlik Bankacılığı portföy programı ile Gençlik müşteri bazımızda yüksek verimlilik ve Üniversiteli Akbanklı programı ile ölçekli müşteri büyümesi sağlamak,
- Akbanklı Kadınlar Platformu ile kadın müşteri oranımızı artırmaya devam ederken finansal kapsayıcılık hedeflerimize katkı saylayacak, kadının finansal katılımını artıracak yatırımları devam ettirmek,
- Sigorta ürünlerinde, değişen trendlerle uyumlu, müşteri ihtiyacına uygun, yenilikçi çözümler sunmak ve dijitalden sigortaya erişimi artıracak yatırımlar gerçekleştirmek,
- Tüketici kredilerinde yenilikçi ürün çeşitliliği ve artan iş birlikleriyle her kanalda müşterilerimize kaliteli hizmet vererek, doğru fiyatlama ve kredi portföy kalitesini koruyarak karlılığımızı en üst seviyede tutarak özel sektör lideri olmak,
- Dijital merkezli tabana yaygın mevduat odağını kesintisiz sürdürmek,
- Maliyet dengesini koruyarak büyümek ve tutundurmak,
- Vadesiz yaratan yeni aksiyon ve ürün kurguları geliştirmek.

Dijital Bankacılık

2025 yılında da dijitalleşme stratejimizi tüm hizmet modellerimize entegre etmeye ve müşteri kazanımında dijital platformların gücünü kullanmaya devam ediyoruz. Dijital kanallarımız aracılığıyla genişlettiğimiz müşteri tabanımızla liderliğimizi pekiştiriyor ve müşteri deneyimini odağımıza alıyoruz.

2025 Temel Göstergeler

- 12,5 milyon dijital aktif müşteri sayısına ulaştık.
- +%86 3 aylık dijital mobil penetrasyonu sağladık.
- Her 4 yeni müşterimizden 3'ünü dijitalden kazandık ve sektördeki güçlü payımızı koruduk.
- Akbank Mobil en çok yeni özellik eklenen ve iyileştirilen banka uygulaması oldu.
- Proaktif asistan senaryolarımızın sayısını 10'a çıkardık. Geleneksel satış yöntemlerine kıyasla çok daha yüksek dönüşüm oranları yakaladık. (Ortalama %18 dönüşüm oranı)

2026 Stratejik Öncelikler

- Müşterilerimizi bütüncül şekilde sahiplenme bakış açımızı, öncelik Akbank Mobil olmak üzere tüm dijital kanallarımıza yansıtmak,
- Akbank Mobil'e ekleyeceğimiz yalnızca bankacılık değil, bankacılık ötesi çözümler, yenilikler ve yeni ürün/servislerle mobil aktif müşteri sayımızı yükseltmek,
- Müşteri büyümesindeki dijitalden kazandığımız müşteri etkimizi korumak, sektörde ise öncülük ettiğimiz kampanyalarla yaygınlaşmaya devam etmek,
- Kişiselleştirilmiş ve proaktif önerilerimiz ile müşterilerimizin hayatını kolaylaştırmaya devam ederek, finansal okuryazarlığı güçlendirmek ve birçok ilk ve tek hizmeti sunma anlayışımızı sürdürmek,
- Akbank Mobil'de Proaktif Asistan deneyimi ile, müşterilerimizin yolculuklarına Akbank Asistan ile eşlik etmek ve proaktif, kişiselleştirilmiş önerilerle finansal kararlarına destek olmak,
- Kontrolü Akbanklı'ya vererek zenginleştirilmiş güvenlik fonksiyonlarına tek noktadan erişim ve kolay yönetim olanağı sunmak,
- Mobilde günlük bankacılık işlemlerinin kolayca yönetildiği "Ana sayfa" deneyimini yenileyerek finansal danışmanları olduğumuz bir çözüm ortağına dönüşmek,
- Sektörün en akıllı asistanı Akbank Asistan ile müşterilerimizin sorun ve ihtiyaçlarını daha hızlı ve proaktif şekilde çözmek,
- Akbank Asistan'ı üretken yapay zekâ teknolojisi ile destekleyerek müşterilerimizin finansal danışmanlığını üstlenmek,
- Togg, Huawei gibi değerli iş ortakları ile iş birliği yapmayı sürdürerek diğer teknolojik ürünler aracılığıyla müşterilerimize kişiselleştirilmiş ürün ve hizmet çözümleri sunmaya devam etmek,
- Servis modeli bankacılığı ile farklı platformların içerisinde son derece akışkan ve uçtan uca bir deneyimle ürün ve servislerimizle yer alarak finans sektörüne yön vermeye devam etmek,
- Giyilebilir teknolojiler alanında sektör liderliğini korumak.



Uzaktan Müşteri Yönetimi

Uzaktan hizmet modelimizle, müşterilerimize portföy yönetimi ve birebir bankacılık hizmetlerini şubeye gitme ihtiyacı olmadan sunuyoruz. Talepler doğrultusunda bu hizmetleri görüntülü görüşme yoluyla da erişilebilir hale getiriyoruz.

2025 Temel Göstergeler

- Türkiye geneline yaygın alanında uzman, çeşitli finansal lisanslara sahip güçlü kadro yapısı oluşturduk.
- Birebir bankacılık müşterilerine ilave olarak finansal potansiyeli yüksek bireysel bankacılık müşterileriyle birlikte 700 bin müşteriye uzaktan portföy hizmeti sunduk.
- Portföy müşterilerimiz ile ayda ortalama 173 bin temas gerçekleştirdik.
- 89 müşteri memnuniyet puanlaması (NPS) ile ayda ortalama 34 bin ürün satışı sağladık.

2026 Stratejik Öncelikler

- Müşteri odaklı yaklaşım, müşteri ilişkilerinde derinleşme, yüksek çapraz satış oranı ve yoğun teknoloji kullanımı ile karlılık içinde büyümek.

Dijital Çözümler ve Strateji

Strateji

Strateji ekibi, Akbank'ın uzun vadeli değer yaratma çerçevesinin oluşturarak stratejik önceliklerin belirlenmesi, projelerin bu öncelikler doğrultusunda tamamlanmasının sağlanması ve üst yönetim sunum ve raporlarını hazırlamaktan sorumludur. 2025 yılında stratejik planlama süreci yeniden tasarlanarak daha etkin ve çevik bir yapı oluşturuldu; hedef belirleme, bütçe ve performans yönetimi süreçleri arasında daha güçlü bir entegrasyon sağlandı. Makroekonomik gelişmeler, sektör dinamikleri ve rekabet ortamı düzenli olarak analiz edilerek yönetim karar süreçleri desteklendi; müşteri odaklı büyüme, danışman banka yaklaşımı ve sürdürülebilirlik hedeflerinin iş planlarına entegrasyonu güçlendirildi. 2026 yılında ise belirlenen stratejik hedefler doğrultusunda projelerimizi yönetmeye devam edecek, onları daha ölçülebilir bir yapıya kavuşturacağız. Bununla birlikte yapay zekâ temelli projelerin yaygınlaştırılması ve dönüşüm programlarının etkin şekilde uygulanması öncelikli çalışma alanlarımız arasında yer alacaktır.

Ödeme Sistemleri

Akbank olarak 2025 yılında sunduğumuz farklılaşan tekliflerle müşteri kitlesini genişlettik ve kart kullanımında hızlı bir büyüme sağladık. Yenilikçi özelliklerimiz ve kampanyalarımızla kartlarımızın yalnızca bir ödeme aracı değil, kullanıcılarımıza avantajlar sunan bir deneyim olduğunu ortaya koyduk.

2025 Temel Göstergeler

- POS terminal sayımızı 818 bine çıkardık.
- 657 bin üye iş yeri sayısına ulaştık.
- Bireysel kredi kartı sayımız 10.973 milyona (+%8 yıllık büyüme) çıktı.
- Ticari kredi kartı alışveriş ciro pazarında +24 bp ile ana rakiplerimiz arasında en çok büyüyen banka olduk.
- Juzdan aktif kullanıcı sayımız aylık ortalama +%32 arttı.
- Juzdan'dan yapılan finansal işlem adedi %72, kampanya katılım adedi %22 arttı.

2026 Stratejik Öncelikler

- Sektörde en yüksek değer önerisi olan Wings kart programımızı yenilikçi ürünler ve değer önerileri ile geliştirmeye devam etmek,
- Güçlü ve tabana yaygın büyüme stratejimizi, karlılık odağımızı koruyarak 2026'da da devam ettirmek,
- Özellikle B2B tedarikçi finansmanı modelinde, tüzel derinliğimizi destekleyecek, çapraz satış gelirleri ile yaygınlaşmak,
- Müşterilerimizin ihtiyaçlarını karşılayacak zengin ürün portföyü ve servisler geliştirmeye devam etmek,
- Juzdan'ın yetkinliklerini daha da geliştirerek, Bankamızın bağımsız olma yolculuğuna hizmet edecek yeni ürünler tanıtmak.



Dijital Tasarım ve İnovasyon

2025'te farklı müşteri ihtiyaçlarına yönelik olarak uçtan uca stratejisini tanımladığımız kritik işlerimiz için tasarım çalışmalarını tamamladık, 2026 yılı ve devamında kullanıcılarımızla buluşturmayı hedefliyoruz. 2026 ve sonrasında müşterilerimizin her anında, hayatlarıyla uyumlu finansal yol arkadaşı olmaya hazırlanıyoruz. Her platformda, her ihtiyaca yönelik "danışman bankacılık" vizyonumuzla, müşterilerimizin yaşam döngüsüne eşlik ederek, maksimum değeri yaratacağız.

2016 yılından beri Akbank LAB'de açık inovasyon ve kurum içi girişimcilik üzerine somut çıktılar üretiyoruz. Bugüne kadar Akbank LAB ve iş birimlerimizin ürettiği yüzlerce fikir içinden 50 kanıtlama çalışması yaptık. Bu çalışmalar sonrasında başarılı bulunan 24 projeyi hayata geçirdik. Türkiye'de bir ilk olan "Akbank+ Programı" ile çalışanlarımıza tam zamanlı olarak girişim fikirleri üzerinde çalışma imkânı sunarak 2 milyon dolarlık yatırımla 4 girişimi ekosisteme kazandırdık. Her yıl temas ettiğimiz binin üzerinde ekosistem oyuncusu ile "Venture Client" modelini benimseyerek bir ürün geliştirme fabrikası şeklinde çalışmaya ve girişimcilik ekosistemini desteklemeye devam edeceğiz.

2025 Temel Göstergeler

- Bireysel ve tüzel müşterilerimize yönelik 280+ yeni ürün ve servis çalışması tamamladık.
- Proaktif asistan senaryolarımızın sayısını 10'a çıkardık. Geleneksel satış yöntemlerine kıyasla çok daha yüksek dönüşüm oranları yakaladık. (Ortalama %18 dönüşüm oranı)
- Akbank Mobil Senin için dijital ekosistemimizde evim, aracım, seyahattim ve giderlerim dikeylerinde finansal ve finans ötesi toplam 76 servislerimizi müşterilerimizle buluşturduk.
- Açık bankacılıkta; 3 iştikak mobil uygulamasında Akbank ile giriş yap/doğrula SDK entegrasyonuyla müşteri deneyimini ileri taşırken, anlık döviz API servisimizle ilk gelir üretimini gerçekleştirdik.
- PoChallenge ile tüm dünyada fintech ,fintech, start-up ve teknoloji şirketlerini birlikte proje geliştirmeye davet ettik. 12 ülkeden 70 firmanın başvurduğu programda 8 girişim sunumlarını gerçekleştirdi.
- Endeavor Türkiye iş birliğiyle "Boost The Future" girişim hızlandırma programının 7. döneminde, 8 girişimciye büyüme yolculuklarında ihtiyaç duydukları desteği sağladık.
- Endeavor iş birliğiyle CaseCampus Programı'nın 10. döneminde 42 program mezunu, özel bir eğitim programıyla girişimcilik ekosistemini keşfetti. Programın mezun sayısı 702'ye ulaştı.
- Birleşmiş Milletler International Telecommunication Union iş birliği ile "AI for Good Innovation Factory Türkiye" programını hayata geçirdik. İyilik üzerine çalışan yapay zekâ şirketlerine açtığımız çağrı kapsamında en beğenilen girişimin Birleşmiş Milletler'in hızlandırma programına katılmasını ve Cenevre'de düzenlenen global etkinlikte Türkiye'yi temsil etmesini sağladık.
- Akbank LAB, Global Finance'in "World's Best İnnovation Labs 2025" ve Fast Company'nin "Startup Dostu Şirketler" listesinde yer aldı.
- Akbank, Mastercard PSM Ödülleri kapsamında "Yılın En İnovatif Şirketi" seçildi.
- Türkiye'de ve sektörde ilk defa NFC destekli tüm Huawei modellerinde kurulan Akbank Mobil-Huawei Watch entegrasyonumuz sayesinde, akıllı saat ile temassız ödeme hizmetini sağlamış olduk. Bu entegrasyonun devamında Samsung akıllı saatler ile de entegrasyonu tamamlayarak Android tabanlı akıllı saatler ile temassız ödemeyi de mümkün hale getirdik.
- Bankamızın geniş ATM ağı sayesinde, tercih ve tavsiye edilen bir nakit işlem kanalı olma vizyonumuzdan da hareketle diğer bankalarla anlaşmalar yaparak gelir elde etmeye devam ediyoruz. Farklı banka kullanıcılarına da bu sayede Akbank deneyimini yaşatıp, Akbank'tan hizmet almalarına dolayısıyla bankamızın hizmet kanallarını tanımalarına imkan sağlamış oluyoruz. Bu kapsamda geçtiğimiz dönem Odeabank ve Kuveyt Türk müşterilerini de ATM kullanım ağımıza dahil etmiş olduk.
- Güvenlik Merkezi ile Türkiye'de ilk defa bir tüm güvenlik menülerini tek bir noktadan kullanıcılara sunmaya başladık.

2026 Stratejik Öncelikler

- Dijital kanallardaki yetkinliğimizi yeni ürün ve güvenlik çözümlerimizle artırıp, bankacılık ötesi çözümlerimizle müşterilerle ilişkimizi derinleştirmek,
- Akbank Asistan'ı üretken yapay zekâ teknolojisi ile destekleyerek müşterilerimizin finansal danışmanlığını üstlenmek ve müşterilerimizin yolculuklarına eşlik ederek finansal kararlarına destek olmak,
- Kişiselleştirilmiş finansal içgörülerimizi artırarak finansal okuryazarlığı güçlendirmek,
- Senin için dijital ekosistemimizle müşterilerimizi finansal ve finans ötesi yenilikçi servislerimizle buluşturmaya devam edip, derinleşmeyi artırmayı amaçlıyoruz,
- BKM açık bankacılık servisleriyle müşterilerimizin tüm bankalardaki kartlarını Akbank Mobil ve Akbank İnternet kanallarımızla görüntüleyebilmesi ve ileri tarihli/tekrar eden para transferi yapabilmelerine sağlayacağız,
- Açık bankacılıkta yenilikçi API geliştirmelerimizle iş ortaklarımızın ve müşterilerimizin ihtiyacı olan çözümleri platform bağımsız sunmaya devam edeceğiz,
- Akbank'ın teknoloji ve inovasyon alanında "iş birliği için akla gelen ilk banka" olmasını sağlamak üzere yenilikçi proje ve programlar geliştirmeye devam edeceğiz.

Analitik

2019 yılından bu yana yapay zekâ ve ileri analitik uygulamalarını dijital kanallarımıza entegre ederek veri odaklı dönüşüm yolculuğumuzu kararlılıkla sürdürüyoruz. İleri analitik ve yapay zekâ yetkinliklerimizi stratejik önceliklerimiz doğrultusunda geliştirerek müşteri deneyimini iyileştirmeye, sürdürülebilir büyümeyi desteklemeye ve operasyonel verimliliği artırmaya devam ediyoruz. Finansal Zekâ platformumuz aracılığıyla müşteri davranışlarını çok boyutlu analiz ediyor; doğru zamanda, doğru kanalda ve uygun teklif ile müşterilerimize ulaşmayı hedefliyoruz. Sürekli güncellenen ve geri bildirim mekanizmalarıyla beslenen model altyapımız sayesinde satış, pazarlama ve ürün yönetimi süreçlerinde daha etkin ve ölçülebilir sonuçlar elde ediyoruz. Tüm çalışmalarımızı bankamızın etik ilkeleri, yapay zekâ manifestosu ve öncelikleri doğrultusunda uyumlu bir şekilde yönetiyoruz.

2025 Temel Göstergeler

- Yaklaşık 400 ileri analitik model ile hem bireysel ve tüzel müşteri segmentlerinde hem de banka içerisindeki müşterilerimize kapsamlı pazarlama ve aksiyon alma desteği sağladık.
- Ürün eğilim, çapraz satış ve müşteri potansiyel modelleri ile müşteri yaşam döngüsü yönetimini destekledik.
- Tutundurma ve müşteri kaybı tahmin modelleri ile proaktif aksiyon kabiliyetimizi artırdık.
- Finansal Zekâ platformumuzdaki geri besleme yapısı üzerinden sürekli iyileştirme yaklaşımımızı daha da güçlendirdik.
- Akbank Yapay Zekâ Manifestosu lansmanımız ile sorumlu yapay zekâ alanındaki rotamızı ve temel yapıtaşlarımızı yayınladık.
- Yetenek dönüşümündeki stratejimiz kapsamında yönümüzü kompozit yapay zekâ bileşenleri odağında kurguladık.

2026 Stratejik Öncelikler

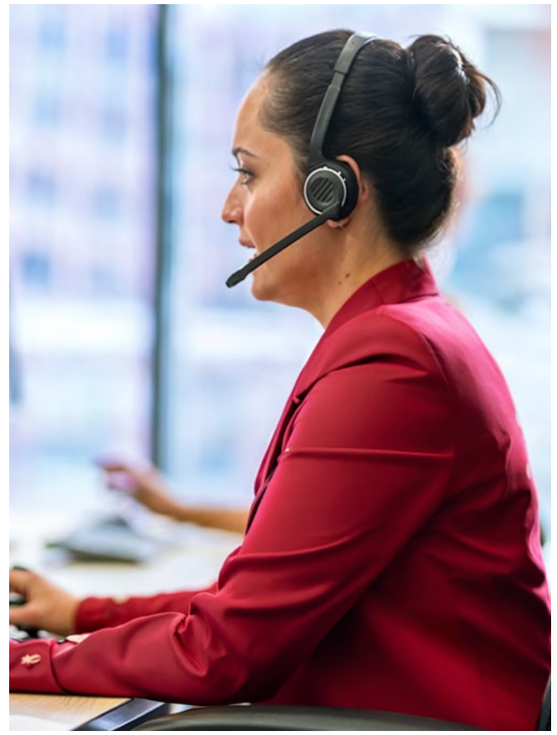
- İleri analitik ve yapay zekâ uygulamalarını ölçekleyerek müşteri yaşam döngüsünün tüm aşamalarında proaktif, bütünsel ve etkin yönetim stratejileri benimsemek,
- Gerçek zamanlı veri işleme ve skorlama çalışmalarını hızlandırarak kişiselleştirilmiş teklif ve etkileşim yönetimini üst seviyeye taşımak,
- Kompozit yapay zekâ bakış açısı ile ekiplerimizin yetkinliklerini zenginleştirmek ve ileri analitik modellerdeki performans gelişimini sağlamak,
- Kurum genelinde ileri analitik kullanımını yaygınlaştırarak veri temelli karar kültürünü daha da derinleştirmek,
- Sorumlu yapay zekâ ilkeleri doğrultusunda model yönetimi altyapısını güçlendirmek.

Müşteri İletişim Merkezi

Müşteri İletişim Merkezimiz ile müşterilerimize hızlı, kesintisiz ve çözüm odaklı hizmet sunarak yüksek bir servis deneyimi sağlamayı amaçlıyoruz. Sesli yanıt sistemleri ve yapay zekâ destekli asistanlarımızla müşteri ihtiyaçlarını proaktif şekilde karşılıyor, uzman ekiplerimizle çağrıları en doğru birimlere yönlendiriyoruz. Sürekli geliştirdiğimiz süreçlerle müşteri deneyimini her geçen gün daha da iyileştiriyoruz.

2025 Temel Göstergeler

- Türkiye geneline yayılmış, eğitimli ve çözüm odaklı ekibimiz ile yapay zekâ destekli yeni hizmet anlayışımız sayesinde sektördeki konumumuzu kararlılıkla sürdürüyoruz.
- Müşterilerimizle toplamda 143 milyon temas sağladık.
- Temsilciye yönlenen çağrıların %91'ini 30 saniye ve altında yanıtladık.
- Kanal NPS notumuzu 2025 yılında 3 puan daha artırarak yükselişine devam ettik.
- Merkezimiz 2025 yılında 6 milyon ürün satışı ile banka içinde önemli bir satış kanalı olmaya devam etti.
- Üretken Yapay Zekâ teknolojisi ile desteklediğimiz Bilgi Merkezi'mizi yeni bir temsilci asistanı olarak konumladık. Bu sayede çağrı esnasında temsilcilerimizin doğru ve anında bilgiye ulaşmasını sağlayarak, müşteri deneyiminde güçlü ve ölçülebilir bir dönüşüm yarattık. Bu dönüşüm projemizle, Bronz Stevie ve Gümüş Globee ödülleri kazanarak, uluslararası alanda başarılara imza attık.
- Müşteri İletişim Merkezi'ndeki performans yönetimini tek bir platformda birleştirip, çeşitli hikayeler üzerinden oyunlaştırarak; şeffaf, basit ve motivasyonu artırmaya yönelik bir yapıya dönüştürdük. Bu projemiz ile uluslararası Globee ve ECCCSA yarışmalarında Bronz ödül sahibi olduk.



2026 Stratejik Öncelikler

- Akbank Asistan'ın yapay zekâ destekli doğal diyalog gücüyle, sesli yanıt sisteminde tamamlanan işlem çeşitliliğini zenginleştirerek, self servisi artırmak,
- Akıllı ipuçları ile daha etkin çağrı yönetimi yapmak ve müşteri deneyimini en üst seviyeye taşımak,
- Müşterilerimizin profilleri, ihtiyaçları ve arama nedenlerinin yapay zekâ modeli ile işlenerek, en doğru temsilci grubuna akıllı yönlendirme yapay zekâ destekli analitik modellerle sunulan tekliflerde müşterilerin ihtiyaçlarına en uygun ürünleri doğru zamanda sunmak.

KOBİ Bankacılığı

KOBİ'lerin güçlü bir çözüm ortağı olmak vizyonuyla KOBİ Bankacılığını yalnızca finansman sağlayan bir yapı olmaktan çıkarıyor; veri odaklı, öngörülü ve danışmanlık gücü yüksek bir yapıya dönüştürüyoruz. Dijitalleşme ve inovasyon gücümüzü KOBİ'lerin sürdürülebilir ve rekabetçi bir geleceğe hazırlanmasında stratejik bir kaldıraç olarak kullanıyoruz. Böylece KOBİ'lerle el ele Türkiye'nin ekonomik ve toplumsal dönüşümünde aktif bir rol üstleniyoruz.

2025 yılı içerisinde, KOBİ Bankacılığı Genel Müdür Yardımcılığı'na bağlı Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret Bölüm Başkanlığı yeniden yapılandırılarak ürün yönetimi fonksiyonları tek bir Başkanlık altında toplandı ve Dış Ticaret ve Nakit Ürün Yönetimi Bölümü kuruldu. KOBİ Bankacılığı İş Birimi altında konumlanan Değer Zinciri Yönetimi Bölümü; Kurumsal, Ticari ve KOBİ segmentlerinin yanı sıra Bireysel ve Özel Bankacılık müşterilerini de kapsayan çok katmanlı bir iş modelidir. Müşterilerinin bulunduğu ekosistemleri bütüncül bir yaklaşımla ele alan, tedarikçilerden bayilere, çalışanlardan son kullanıcılara kadar tüm paydaşları kapsayan uçtan uca çözümler geliştirmeyi hedefleyen, sektör için organizasyonel bir inovasyon örneğidir.

2025 Temel Göstergeler

- BDDK tanımlı TL KOBİ Kredileri'nin toplam TL Ticari Kredilerimiz içindeki payı %54,7'den %56,8'e ulaştı.
- BDDK tanımlı özel bankalar arasında Akbank TL KOBİ Krediler pazar payımız Mikro segmentte yıllık 143 bp arttı.
- Yine aynı tanıma göre tüm segmentler toplamında Akbank hacimsel artışı (2025/2024) %49 oldu.
- 2025 yılında Kadın KOBİ sayımızda %11, Kadın KOBİ'lere sağlanan finansman hacminde ise %35 artış sağladık. Ayrıca 100 Kadın KOBİ'ye 6 ay birebir mentörlük hizmeti verdik.
- 2025 yılında ana ürünlerimizin tamamını uçtan uca dijitalleşmesini tamamladık; Kredim posumda, dijital borç transferi, e-ihracat kredisi gibi ürünleri müşterilerin hizmetine sunduk. KOBİ Bankacılığı olarak müşterilerde dijital penetrasyon oranımız %85'e ulaştı.
- 2025 yılında Teknogirişimcilere özel 8 farklı eğitim ve akademi programı düzenledik. Binin üzerinde Teknogirişim başvurusu ve 600'ün üzerinde program faydalanıcısı oldu. Yaklaşık 75 milyon TL TÜBİTAK BiGG yatırımı alan 82 girişimci Akbank Girişim Bankacılığını tercih etti.
- Ticaretin finansmanı ürün yetkinliklerimizi zenginleştirirken, özellikle dijital kanallarımıza eklediğimiz yeni fonksiyonlarla müşterimize uçtan uca dijital, daha hızlı, erişilebilir ve etkin kullanım deneyimi sunduk.
- Yurtiçi para transferlerinde kullanım kolaylığını artırmak üzere dijital kanallarımızda yeni menü ve fonksiyonları devreye aldık, uluslararası para transferlerinde süreçlerimizi küresel standartlarla uyumlu hale getirdik.
- Döviz dönüşüm desteği içeren İBKB işlemlerini müşterilerimizin Akbank Kurumsal İnternet Şubemizden dijital olarak gerçekleştirmesini sağladık.
- Dış Ticaret ve Yabancı Para Ödeme işlemlerinde süreçlerin sadeleştirilmesiyle ortalama işlem süremiz %30 azaldı.
- Şube personeline dış ticaret eğitimi sayısı: 31 grup
- Euromoney Transaction Banking Awards kapsamında "Nakit Yönetiminde Türkiye'nin En İyi Bankası" ödülüne layık görülerek, nakit yönetimi alanındaki başarımızı uluslararası ölçekte teyit ettik.
- Bankamız, Değer Zinciri Yönetimi ile birlikte ekosistem yaklaşımını benimsemektedir. Bu yaklaşım, müşterilerin faaliyet gösterdiği Ticari ağlar içinde Bankamızın merkezde konumlanmasını sağlayan; tahsilat, ödeme ve dış ticaret işlemleriyle desteklenen bütüncül bir Değer Zinciri Yönetimi anlayışıdır.
- Değer Zinciri Yönetimi anlayışımız çerçevesinde, müşterilerin tahsilat, ödeme ve dış ticaret işlemlerinin Bankamız üzerinden gerçekleştirilme oranı artırarak işlem hacminin bankada yaygınlaşmasını sağladık. Geçen yıla göre toplam tahsilat %35, toplam ödeme %41 ve dış ticaret %8 gelişti.
- Bu yaklaşımı desteklemek üzere, ortak bakış açısı ile performans takibini mümkün kılan Değer Zinciri Karnesi'ni oluşturarak müşterilerimizin Bankamızla olan ilişki derinliğini, nakit akışını ve ürün kullanım yaygınlığını uçtan uca izlemeye başladık.
- Nakit akışında ana banka olma hedefiyle müşteri skoru oluşturarak performans değerlendirmeleri segment veya ürün bazında değil, müşteri ve ekosistem bazlı bir yaklaşımla ele aldık.
- İş birimleriyle eşgüdüm içinde yürütülen çalışmalar kapsamında RFP süreçlerini başlattık. Bu kapsamda ortak RFP bütçesi oluşturularak ana firma merkezli ekosistemlerin Bankaya kazandırılması hedefledik.

2026 Stratejik Öncelikler

- Ekonominin lokomotifi KOBİ'lere verdiğimiz finansal desteğin yanında sürdürülebilir büyümeleri ve finansal sağlıkları için çalışmaya devam etmek,
- KOBİ müşterilerimize dijital kanallardan sağlanan ürün ve işlem yelpazesini genişletmek,
- Kadın KOBİ'lerin ve genç KOBİ'lerin finansmana erişimini sağlamak ve ihtiyaç duydukları danışmanlık ile eğitim hizmetlerinde destek olmak,
- KOBİ'lerin yeşil dönüşümleri için yaygın farkındalık oluşturmak ve finansmana erişimi kolaylaştırmak,
- Teknogirişimlerin farklı aşamalardaki ihtiyaçlarını tek bir çatı altında sunan, girişimcilik ekosistemini büyüten banka olmak,
- KOBİ müşterilerimizin dijitalleşme, yeni pazarlara ulaşım ve sürdürülebilirlik alanlarında ihtiyaç duydukları destekler için en iyi firmalar ile iş birliklerimizi artırmak,
- Ticaretin finansmanı ve para transferleri alanındaki küresel gelişmeleri takip ederek, müşterilerimize yönelik yeni ürün ve hizmetler sunan, sektöre yön veren öncü banka olmak,
- Dijital Türk Lirası ve yeni nesil finansal altyapılardaki dönüşümle uyumlu olarak, programlanabilirlik, birlikte çalışılabilirlik ve uçtan uca otomasyon prensiplerini esas alan yenilikçi ve sektörde öncü ödeme ve nakit yönetimi çözümleri geliştirmek,
- Para transferleri ve ödemeler süreçlerinde mobil kanalı merkeze alarak, farklı kurum ve platformlarla entegre çalışan, müşterilere uçtan uca ve bütüncül bir deneyim sağlayan çözümler geliştirmek,
- İthalatçı ve ihracatçı müşterilerimize daha hızlı, daha entegre, daha dijital, daha güvenli bir finansman ekosistemi odağında ticaretin finansmanı çözümleri geliştirmek,
- E-ihracat yapan müşterilerimize ihracat bedeli tahsilatında hızlı ve kolay yöntemler sunmak,
- Dijital kanallardan sunduğumuz dış ticaret ürün ve hizmetlerimizi artırmak,
- KOBİ Dönüşüm Akademisi ile ihracata yeni başlayan ya da ihracatını geliştirmek isteyen KOBİ'lerimizin ihracat yolculuğunu eğitimlerle desteklemek,
- Müşterilerin ödeme, tahsilat ve dış ticaret süreçlerinde Bankamızın merkezi rolünü artırmayı hedefleyerek, ana banka konumunu güçlendirmek,
- Ana firma merkezli ekosistem sayısını artırmak ve mevcut ekosistemleri büyütmek, bankaya kazandırılan müşteri ve işlem hacmini sürdürülebilir şekilde artırmak,
- Değer Zinciri Dijital Platform projesi kapsamında, müşteri ilişkisini merkeze alan, tahsilat, ödeme ve ticaret süreçleriyle entegre finansman çözümleri sunmak,
- Ana banka olma stratejisi doğrultusunda, ticari vadesiz mevduat pazar payını %17 ve üzeri seviyelere taşımak,
- RFP'lerde aktif rol üstlenmeye devam ederek ana firma ekosistemlerinin bankaya kazandırmak.

Özel Bankacılık ve Yatırım Hizmetleri

Türkiye sermaye piyasalarının büyüme ve gelişme potansiyeline odaklanıyor, dijitalleşme yatırımlarımızla müşterilerimize ileri teknolojiyle desteklenen bir yatırım deneyimi sunuyoruz. Geniş ürün yelpazemiz ve yenilikçi çözümlerimizle, yatırım süreçlerini kolaylaştırırken sürdürülebilir yatırım ürünleriyle müşterilerimizi daha iyi bir geleceğe katkı sağlayan fırsatlarla buluşturuyoruz. İştiraklerimizle birlikte, piyasa koşullarına hızla uyum sağlayarak bireylerin refahını artırmaya yönelik çalışmalara devam ediyoruz. Bankamızın dijital varlıklar alanındaki odak alanlarını belirleyerek regülasyon çerçevesine uygun iş modellerinin geliştirilmesi ve hayata geçirilmesini sağlıyoruz. Akbank Mobil üzerinden sunduğumuz kullanıcı dostu ara yüzler, yapay zekâ destekli akıllı yönlendirmeler ve kişiselleştirilmiş deneyimler sayesinde daha kolay, hızlı ve şeffaf hale getirdik. Geniş ürün yelpazemiz ve yenilikçi yaklaşımımızla, müşteri memnuniyetini merkeze alarak sürdürülebilir değer yaratma misyonumuzu kararlılıkla sürdürüyoruz.

2025 Temel Göstergeler

- Ak Portföy yönetilen fon büyüklüğü: 923 milyar TL (%69,3 büyüme, 545 milyar TL'den).
- Ak Portföy pazar payı (2025 yıl sonu): %13,52[1].
- Ak Yatırım yurt içi hisse senedi işlem hacmi pazar payı: %7,11 (%58 artış, 2024 sonu %4,5).
- Akbank Mobil Yurtiçi Hisse Senedi deneyimi kullanıcı memnuniyeti: Yüksek kalite, kullanıcı dostu arayüz, anlık piyasa verileri.
- Kredili menkul kıymet işlemleri otomasyon oranı: %100 (Akbank Mobil üzerinden) 2.000.000 TL'ye kadar hisse senedi kredisine Akbank Mobil'den anında başvuru imkânı.
- Yapay Zekâ Destekli yabancı hisse senedi işlem öngörü kullanımı.
- Yapay zekâ segmentasyonu ile Akbank Mobil "Anlık Döviz" özelliği sayesinde kişiselleştirilmiş fiyatlama avantajı.
- Özel Bankacılık'ta yönettiğimiz varlık büyüklüğü: %60 artış.
- Özel Bankacılık'ta yönettiğimiz yatırım fonu büyüklüğü: %50 artış.
- Özel Bankacılık olarak kazanılan ödül sayısı (Euromoney, Global Finance, PWM / Wealth Tech Awards): 4 adet (2025).

[1] Ak Portföy Pazar payı hesaplanırken kamu ve katılım bankaları dahil edilmemiştir.

2026 Stratejik Öncelikler

- Ak Yatırım ve Ak Portföy iş birliğiyle, yapay zekâ ve veri analitiği destekli ileri düzey çözümler sunarak müşterilerimizin yatırım kararlarını daha bilinçli, hızlı ve kolay hale getirmek,
- Müşteri ihtiyaçları ve piyasa dinamiklerini yapay zekâ tabanlı analizlerle sürekli izleyerek ürün çeşitliliğimizi ve dijital yatırım çözümlerimizi proaktif bir şekilde geliştirmek ve zenginleştirmek,
- Doğru müşteriye, doğru kanaldan, kişiselleştirilmiş ve kullanıcı dostu dijital deneyimler sunma prensibiyle, 2026 yılı sonuna kadar yatırım fonu ve hisse senedi müşteri sayımızı sürdürülebilir bir büyüme ile artırmak,
- Akbank Mobil'de sunulan yatırım ürünlerini, paydaşlarımızla iş birliği içinde çalışarak yeni nesil arayüzler, akıllı yönlendirmeler ile sürekli olarak geliştirerek kullanıcı deneyiminde sektör standartlarını belirlemek,
- Memnuniyetini ve deneyimini tüm geliştirme çalışmalarının merkezine alarak, yatırım hizmetleri altyapımızı ve kalitemizi sürekli güçlendirmek,
- Müşterilerimizin risk algısı ve getiri beklentisine uygun olarak yatırım ürünlerindeki penetrasyonumuzu artırmaya devam etmek,
- Finansal ürün ve hizmetlerin yanında, Winvestors yatırımcı buluşmaları, A Journal dijital platformumuz, sanat etkinlikleri, marka iş birlikleri, vergi ve miras danışmanlığı gibi ayrıcalıklarımızla müşterilerimize değer katmaya devam etmek,
- Bu kapsamda "Next Generation" programımız kapsamında varlık yönetimi ve aile varlığının sorumluluğu gibi konularda gelecek nesilleri bilgilendirmeye ve networking fırsatları sunmaya devam etmek,
- Yeni neslin yatırım ihtiyaçlarını farklı ürünlere olan ilgilerini göz önünde bulundurarak alternatif yatırım ürün ve hizmetler konusunda çalışmalar yapmak,
- Kripto varlık saklama faaliyetine ilişkin lisans süreçleri tamamlandıktan sonra sektörde faaliyet gösteren platformlara "B2B Kripto Varlık Saklama" hizmeti sunmak.

Hazine ve Finansal Kurumlar

Finansal piyasalardaki işlem hacmini artırarak, etkin risk yönetimi, likidite sağlama, müşteri odaklı çözümler ve analitik destekle Bankamızın stratejik hedeflerine ulaşmasına katkı sağlayan birimler arası koordinasyonu üstleniyor. Trading, Bilanço Yönetimi, Hazine Pazarlama, Hazine Analitiği ve Proje Yönetimi, Uluslararası Bankacılık ve Kurumsal Yatırımcılar ve Ekonomik Araştırmalar gibi çeşitli bölümlerde bulunan ekiplerimizle birlikte, çözümlerimizi etkin bir şekilde sunmaya ve hizmet kalitemizle sektörde ayrışmaya devam ediyoruz.

Akbank olarak, 120 ülkeyi aşan geniş küresel muhabir banka ağı ve ihracat kredi kuruluşları ile bağlantılı yapımız sayesinde, uluslararası dış ticaret işlemlerinde, ödeme sistemlerinde ve garanti mektuplarında yüksek standartlarda hizmet veriyoruz.

2025 Temel Göstergeler

- Şubelerimizin hazine işlemlerini doğrudan ve hızlı şekilde gerçekleştirebilmesini sağlayan uygulamaları devreye alarak sahadaki etkinliğimizi artırdık.
- Müşterilerimize sunduğumuz hazine ürün gamını çeşitlendirerek deneyimi iyileştiren projeleri hayata geçirdik.
- Ürün çeşitliliğini artıran ve karlılığı odağına alan projelerle gelir yapımıza katkı sağladık.
- Hazine ürünlerine ilişkin süreçlerde risk azaltıcı uygulamalar geliştirerek daha kontrollü ve sürdürülebilir bir yapı oluşturduk.
- 2025 yılında Emtia Projesinin entegrasyonunu tamamladık ve müşterilerimizle Emtia işlemlerine başladık.
- Anlık Döviz modelini kullanıma alarak, yapay zekâ destekli segmentasyon ile karlılık odaklı fiyatlama modeline geçtik. 2026 yılında modeli ve çıktılarını izlemeyi sürdüreceğiz, iyileştirmeleri sağlayacağız.
- 2025 Hazine işlemlerinde ürün çeşitliliğini artırmak adına SGMK mobil projesini başlattık. 2026 yılında entegrasyonunu sağlayacağız.
- SGMK sürecinin iyileştirilmesi için 2025 yılında başlattığımız projeyi 2026 yılında tamamlayıp hayata geçireceğiz.
- 2026 yılında Altın Kira sertifikası projesini başlatacağız.
- TLREFK endeksli ihalelere Müşteri tekliflerinin Bankamız aracılığı ile iletilmesi sürecini 2025 yılı Aralık ayında başlattık, 2026 yılında hayata geçireceğiz.
- Risk Yönetiminin başlattığı PFE Projesine Pilot Müşterilerle hayata geçiş aşamasına kadar Hazine Ürünleri çerçevesinde aktif destek verdik.
- Piyasa Mevduat Faizi Tahmin Modeli otomasyonun tamamlanmasında aktif rol aldık.
- Şube ekranlarımızda kullanıcı dostu iyileştirmelere devam ettik, 2026 yılında da bu iyileştirmeleri sürdüreceğiz.
- 500 milyon ABD Doları tutarında 10 yıl vadeli sürdürülebilirlik Sermaye Benzeri Eurobond ihracı gerçekleştirdik.
- Toplam 202,2 milyon ABD Doları tutarında 6 adet sürdürülebilirlik tahvil ihracı gerçekleştrdik.
- Toplam 1,1 milyar ABD Doları tutarında Sürdürülebilirlik sendikasyon kredisi sağladık.
- 3,9 milyar Türk Lirası tutarında sürdürülebilirlik/yeşil temalı İpotek Teminatlı Menkul Kıymet ihraç ettik.
- 100 milyon ABD Doları tutarında toplumsal cinsiyet eşitliği temalı Dijital Tahvil (DNN) ihracı gerçekleştirdik.
- Toplam yurt dışı borçlanmada sürdürülebilir borçlanma payımız %46 olarak gerçekleşti.

2026 Stratejik Öncelikler

- Benimsediğimiz sürdürülebilir ve yenilikçi iş tasarım yaklaşımları ile sistemsel geliştirmelerin projelendirilmesini ve hayata geçirilmesini sağlamak,
- Veriye dayalı analiz, rapor ve model geliştirme süreçlerine katkımızı sürekli olarak artırmak,
- Güncel finansal teknoloji çözümleri ile iş birliklerini verimlilik bakış açısıyla artırmak,
- Risk yönetim ilkelerimizi takip ederek bilanço ve gelir tablomuzu etkin bir şekilde yönetmek, bu hedef kapsamında, faiz ve para swap işlemleri, yapılandırılmış türev ürün işlemleri ve repo işlemlerini faiz riskimizi etkin yönetmek adına kullanmak,
- Türkiye para piyasalarında devam eden işlem hacmimiz ve yüksek aktivitemizle öncü bir oyuncu olmayı sürdürmek, farklı piyasalardaki lider konumumuz ile piyasanın derinleşmesine katkı sağlamak,
- Bankamızın Hazine yönetimi ve stratejisi doğrultusunda mümkün olan en dinamik ve faydalı şekilde iş akışlarına çözüm ve destek sağlamak,
- Şubelerimizin hazine ürünlerini daha etkin ve hızlı sunabilmesi için dijital altyapıyı güçlendirerek işlem süreçlerini sadeleştirecek yeni uygulamaları devreye alacağız,
- Müşteri segment bazlı ihtiyaç analizine dayalı, katma değerli ve yapılandırılmış hazine ürünleriyle ürün gamımızı genişletecek; müşteri deneyimini uçtan uca iyileştireceğiz,
- Karlılık ve sürdürülebilir büyüme odağında, çapraz satış ve yeni müşteri kazanımını destekleyen yenilikçi hazine çözümlerini yaygınlaştıracağız,
- Hazine ürünlerine ilişkin fiyatlama, operasyon ve uyum süreçlerinde veri odaklı risk yönetimi yaklaşımını güçlendirerek kontrol ve verimlilik seviyemizi artıracağız,
- ALM tarafında daha etkin bilanço yönetimi için maaş müşterilerinin içeride kalacak/çıkış yapacak bakiyelerini tahminleyen; mevcut raporlar üzerinden LLM destekli akıllı uyarılar üreten; belirli seviye üzeri kredilerde otomatik oran dönüşü sağlayan AI tabanlı yanıt mekanizması kuran ve FTP'yi ileri analitik ile makine öğrenmesi yöntemleriyle optimize eden bir modelleme ve karar destek altyapısı geliştirmek,
- Benimsediğimiz sürdürülebilir ve yenilikçi iş tasarım yaklaşımları ile sistemsel geliştirmelerin projelendirilmesini ve hayata geçirilmesini sağlamak,
- Veriye dayalı analiz, rapor ve model geliştirme süreçlerine katkımızı sürekli olarak artırmak,
- Güncel finansal teknoloji çözümleri ile iş birliklerini verimlilik bakış açısıyla artırmak,
- Bankamızın Hazine yönetimi ve stratejisi doğrultusunda mümkün olan en dinamik ve faydalı şekilde iş akışlarına çözüm ve destek sağlamak,
- ALM bölümünün banka içi önemli değişkenleri izlediği APKO raporu için, değişkenlerin zaman serisi kapsamında analiz edilip yorumlanmasını sağlayacak bir sinyal sistemi kurulumu,
- TMU tarafında, pazarlama etkinliklerinde kullanılmak üzere, müşterilerin hazine ürünü kullanım eğilimini ve müşteri kayıp olasılığını hesaplamak; ayrıca müşterilerin kar maksimizasyonu için segmentasyon kırılımlarının oluşturulması,
- Tüm raporlama süreçlerini yeniden ele alarak, robotik otomasyon sürecine dâhil etmek ve daha az insan/saat kullanarak veri analiz ve raporlama süreçlerini optimize etmek,
- Bankamızın yabancı para cinsinden fonlama ihtiyaçlarına yönelik yenilikçi ürünler ile borçlanma ürün yelpazesini genişletirken fiyat ve vade optimizasyonu sağlamaya devam etmek,
- Bankamızın sürdürülebilirlik hedefleri doğrultusunda, sürdürülebilir yurt dışı borçlanma ürünlerine yönelik çalışmalarımızı sürdürmek.

Kurumsal ve Ticari Krediler Tahsis

2025 yılında Bankamız sürdürülebilir büyüme stratejisi doğrultusunda kredi tahsis süreçlerini etkin risk yönetimi prensipleri çerçevesinde yürüterek reel sektörün finansman ihtiyacını destekledik ve ülke ekonomisine katkı sağlamaya devam ettik. Makroekonomik gelişmeler, finansal piyasalar ve sektörel dinamikler yakından takip edilerek kredi politikalarımız ihtiyatlı ve seçici büyüme anlayışı ile şekillendiriliyor.

2025 Temel Göstergeler

- Toplam kredi hacmimiz içinde Ticari Kredilerin payı %61 olarak gerçekleştirildi.
- 2025 yılında devam eden yüksek faiz ortamı çerçevesinde; değişen piyasa koşulları ve makroekonomik gelişmeleri yakından takip ederek, artan finansman maliyetlerinin firmalar üzerindeki etkisi dikkate aldık, müşterilerimizin nakit akışı ve geri ödeme kapasitesini esas alarak ihtiyaca uygun limit tahsisleri gerçekleştirdik.
- Kredi tahsis süreçlerimizde sektör bazlı risk analizleri, nakit akış projeksiyonları ve teminat yapıları detaylı şekilde değerlendirdik.
- Kredi onay ve iş yapış şekillerimizde etkinliği ve verimliliği artıracak değişiklikler yaptık.
- Sürdürülebilir finansman yaklaşımımız kapsamında çevresel ve sosyal etki kriterlerimizi gözeterek, yenilenebilir enerji ve çevreci projeleri destekledik.
- Ticari kredilerde otomasyon, dijitalizasyon ve bu kapsamdaki sistem geliştirmeleri ile ticari kredi tahsis süreçlerine hız ve verimlilik kazandıracak çalışmaları hayata geçirdik.

2026 Stratejik Öncelikler

- 2026 yılında devam etmesi öngörülen dezenflasyon süreci ve finansal politikalar çerçevesinde sektörel ve müşteri riskini bütüncül şekilde değerlendirerek kredi tahsisi yapmak,
- Kredi süreçlerimizi yalınlaştırarak, yapak zekâ destekli kredi onay altyapısı ile tüzel kredilerde dijitalizasyonu artırmak,
- Kredi portföyü risk gelişimini yakından takip ederek aktif kalitesini korumak,
- Etkin risk yönetimi ve teknolojik altyapımız ile kurumsal ve ticari bankacılık faaliyetlerini ihtiyatlı ve sürdürülebilir büyüme anlayışıyla sürdürmeye devam etmek.

Perakende Krediler Analitik ve Tahsis

Perakende Krediler Analitik ve Tahsis İş Birimi olarak, değişen piyasa koşullarına ve Banka hedeflerine uygun şekilde, müşterilerimizin kredi ihtiyaçlarını karşılarken aynı zamanda güçlü kredi portföyümüzü korumak hedefi ile çalışıyoruz. Bu doğrultuda veriyi merkeze alan ileri analitik yaklaşımlar ile karar modellerimizi dinamik şekilde yönetiyoruz. Kredi süreçlerimizi ve karar sistemlerimizi yeni teknolojiler ile sürekli geliştirmek vizyonu ile yeni altyapılar üzerinde çalışıyoruz.

2025 Temel Göstergeler

- Ekonomik koşullardaki zorluklara rağmen dinamik portföy yönetimi ile rekabete göre Bireysel Krediler portföy kalitesinde pozitif ayrıştık (iyi risk gruplarında daha büyük risk bakiyesi payı ve daha yüksek gecikmesiz portföy payı).
- İhtiyaç Kredileri'nde rekabette en yüksek plasman ile sektör liderliğine devam ettik.
- Yeni Kredi Kartı Satışı onay oranında sektör lideri olduk.
- Mikro Kredilerde otomatik sistem üzerinden teminatlı limitler vermeye başladık.
- Şirket Otomasyon Programı kapsamında, kredi kararlarında ve süreçlerinde veri ve analitik yaklaşımları merkeze alarak, Şirket segmenti müşterileri için otomatik limit tahsisine başladık. Şirket segmentinde hem teminatlı limitleri de öneren hem de çatı limit yapısı ile esnek limit yönetimi yapabilen altyapıya geçtik.
- Büyüyen müşteri havuzunu günlük değerlendirerek müşteri bilgileri değiştikçe tetiklenen otomatik onay yapısı ile ön onaylı müşteri adedi ve limitlerimizde büyümeye devam ettik.

2026 Stratejik Öncelikler

- İlgili paydaşlarla uyum içinde risk getiri dengesini en doğru şekilde gözeten risk bazlı stratejilerle karlılığımızı maksimize ederek ve portföy kalitemizi koruyarak büyümemizi sürdürmek,
- Ekonomik koşullardaki zorlukların portföy kalitesine etkilerini minimize edebilmek için düşük riskli müşterilerde derinleşme ve limit ve risk payımızı artırma odağında çalışmaya devam etmek,
- Ön onaylı kredilerimizi büyüterek müşteri bazımızdan olabilecek en yüksek potansiyeli çıkarmak ve tüm kredi ürünlerini başvuru bağımsız satışa hazır halde bulundurmak,
- Geleceğe dönük beklentilerle risk bazlı fiyatlamayı portföy yönetiminde etkin kullanmaya devam etmek,
- Üretken yapay zekâ başta olmak üzere gelişen yeni teknolojilere yatırım yapmaya devam ederek kredi süreç ve karar modellerinde fark yaratacak çözümler hayata geçirmek,
- Alternatif veri çalışmalarına odaklanmaya devam etmek, bu sayede veri derinliğini artırıp modellere entegre ederek karlılık ve risk metriklerinde olumlu etki yaratmak,
- Yeni nesil karar sistemlerine geçiş ile native kodlama yetkinlikleri kazanımı ve verimlilik artışı sağlayan, paralel strateji çalıştırma ile otomatik karar modeli değiştirme kabiliyeti kazandıran, veriye hızlı ulaşım ve veri zenginleştirme kabiliyeti sağlayarak BT bağımlılığını azaltan, simülasyon yetkinliklerinde en ileri seviyeye çıkılmasını sağlayan altyapılar ile uçtan uca self servis kredi yönetimi yapmak,
- KOBİ müşterilerimizin ihtiyaçlarına göre anlık bütün ürünlere dönüşebilen çatı limit yapısına geçilerek, yeni ürün tahsisi ya da vade revizyonu için tekrar tahsis sürecine girilmesi ihtiyacını kaldırmak.

Akbank Teknoloji

Akbank Teknoloji olarak teknolojiyi insanın hayatını kolaylaştıran, güven veren ve değer üreten bir güç olarak ele alıyoruz. Sürekli öğrenmeyi ve gelişmeyi temel bir ilke olarak benimserken, çağın getirdiği iyi pratikleri zaman kaybetmeden çalışma düzenimize entegre ediyor; her adımda çalışanlarımızın, müşterilerimizin ve iş ortaklarımızın deneyimini merkeze alıyoruz.

Dayanıklılık ve kaliteden ödün vermeden, verimliliğimizi her geçen gün artırarak; müşterilerimize hızlı, pürüzsüz, hatasız ve en iyi deneyimi sunma hedefiyle çalışıyoruz. 2025 yılı boyunca dijital kanallarımızda %99,98'in üzerinde hizmet seviyesi yakalayarak, kusursuz ve kesintisiz hizmet anlayışımızı pekiştirdiğimiz; bu hizmetin arkasındaki yenilikçi teknolojilerle hayatı kolaylaştıran çözümlerimizi daha da güçlendirdiğimiz bir yıl oldu. Yalın, modüler ve ölçeklenebilir platform mimarisi yaklaşımımızla; değişime hızla uyum sağlayabilen, güçlü ve sürdürülebilir bir teknoloji zemini inşa ettik. Bulut mimarileri ve mikroservis tabanlı uygulamalarla yenilikçi ürün ve hizmetleri müşterilerimizle daha hızlı buluşturuyor, ihtiyaçlarına anında ve kesintisiz yanıt verebiliyoruz. Yeni Başkent Veri Merkezi yatırımımızla güçlendirdiğimiz altyapımız; yalnızca performans ve güvenliği değil, aynı zamanda Bankamızın büyüme ve gelişme yolculuğunda duyulan güveni de sağlamlaştırıyor.

Yapay zekâyı yalnızca teknolojik bir araç olarak değil, müşterilerimizin yolculuğunu derinlemesine anlayan ve her etkileşimi değerli kılan stratejik bir ortak olarak konumlandırdık. Veri ve yapay zekânın dönüştürücü gücünü sorumlu ve güvenilir bir şekilde kullanıyoruz. Bugün Akbank'ta 400'ün üzerinde ileri analitik ve 100'e yakın bilişsel model aktif olarak kullanılıyor; kredi tahsisinden nakit operasyonuna, müşteri segmentasyonundan risk skorlamaya kadar birçok süreçte yapay zekâ çözümleri işimizin merkezinde konumlanıyor.

Ekosistemin gücüne inanıyor; açık inovasyon anlayışımız ve API-driven mimarimizle her ürünümüzü iş birliklerine açık şekilde tasarlıyoruz. Servis bankacılığı başta olmak üzere, ekosistem içindeki iş birliklerimizi genişletmeye ve bu alandaki yatırımlarımızı artırmaya devam ediyoruz.

Yatırım hizmetleri, dijital varlıklar ve blok zinciri teknolojileri gibi hızla gelişen alanlarda da; müşterilerimiz için güvenli, sürdürülebilir ve gerçek değer üreten çözümler geliştirmeyi sürdürüyor, teknolojiyi insan için anlamlı kılan yaklaşımımızla geleceği birlikte inşa ediyoruz.

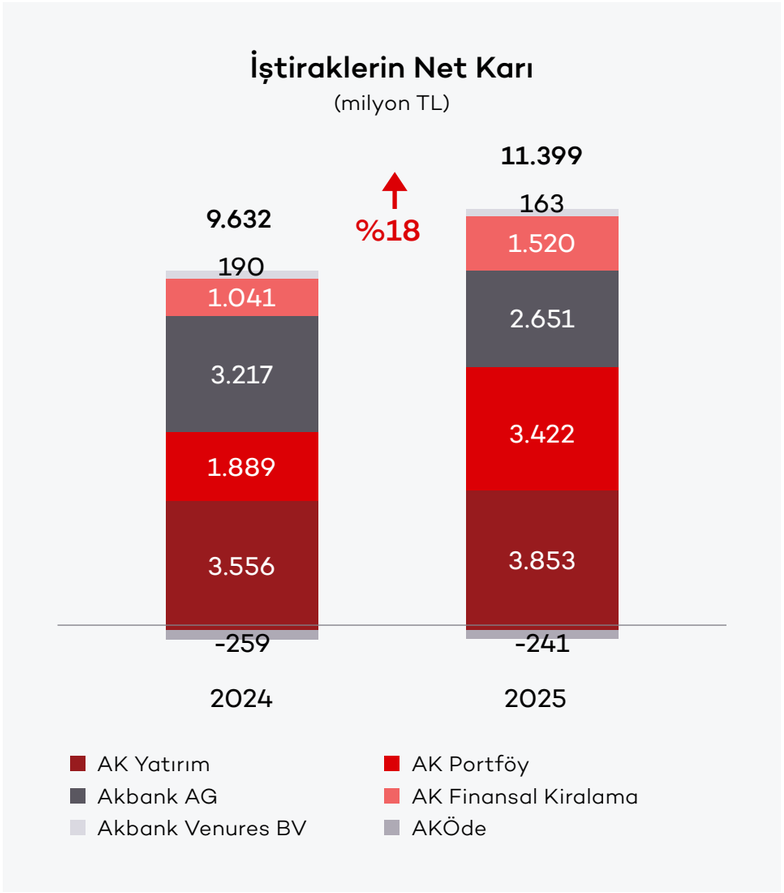
2025 Temel Göstergeler

- Dijital kanallar hizmet seviyesi: %99,99
- Tamamlanan proje adedi: +760
- Bir önceki yıla göre tamamlanan proje adedinde %9,5 artış.
- Tamamlanan talep adedi: +14.000
- Bir önceki yıla göre tamamlanan proje adedinde %15 artış.

2026 Stratejik Öncelikler

- Veri, analitik ve yapay zekâ kabiliyetlerini iş süreçlerine entegre ederek, bütüncül ve uçtan uca dijital bankacılık deneyimini güçlendirmek,
- Veri temelli içgörüler ve akıllı asistan çözümleriyle müşteri deneyimini proaktif, kişiselleştirilmiş ve pürüzsüz bir yapıya taşımak,
- Otomasyon, ileri analitik ve yapay zekâ destekli çözümlerle operasyonel verimliliği artırarak, süreçleri hızlı, maliyet etkin ve sürdürülebilir hale getirmek,
- Modüler, ölçeklenebilir, güvenli ve dayanıklı teknoloji altyapılarıyla iş sürekliliğini, hizmet kalitesini ve regülasyonlara uyumu bütüncül biçimde korumak,
- Yapay zekâ destekli araçlar, çevik çalışma kültürü ve stratejik program yönetimi yaklaşımıyla iş önceliklerini doğru belirleyerek hızlı karar alma ve sürekli iyileştirme yetkinliğini kurumsal ölçekte yaygınlaştırmak,
- Açık bankacılık, API ve platform yetkinlikleri üzerinden ekosistem iş birliklerini geliştirerek, sürdürülebilir büyümeyi destekleyen yeni değer alanları oluşturmak,
- Yenilikçi teknolojileri ve çalışma modellerini sistematik biçimde hayata geçirerek, ölçeklenebilir inovasyonu kurumsal bir yetkinlik haline getirmek,
- Teknoloji yatırımları ve insan kaynağını iş değeri, verimlilik ve uzun vadeli etki odağında yöneterek, sürdürülebilir finansal performansı desteklemek.

Bağlı Ortaklıklarımız



[1] Kasım 2025 itibarıyla
[2] Banka ihraçları, finansal iştirakler için aracılık edilen ihraçlar ve aracı kurumların kendileri için gerçekleştirdiği ihraçlar hariçtir. Borsa İstanbul A.Ş. verileridir.
[3] 2010'dan bu yana 2.7 milyar ABD doları işlem büyüklüğü ve %12,7'lik pazar payı
[4] Özel kurumlar arasında

AKBANK AG / Bankacılık %100
- Akbank'ın Avrupa'daki amiral gemisi, 2025 itibarıyla **%33,6** seviyesindeki SYR

AKLease / Finansal Kiralama %100
- Net finansal kiralalama alacaklarında **%12,4** pazar payı[1]

AKYatırım / Aracı Kurum %100
- 4C25'te ÖST ihraçlarında[2] **%33** pazar payı ile lider
- Hisse senedi halka arzlarda[3] önde gelen aracı kurumlardan biri

AKPortföy / Portföy Yönetimi %100
- **1,448 milyar TL** TAUM ile lider pozisyon[4]
- Emeklilik fonu yönetiminde **%19,0** pazar payı ve **411 milyar TL** TAUM ile lider pozisyon[4]

AKÖde / E-Para %100
- Tosla, bireysel kullanıcıları hedefleyen ve kapsayıcı finansal hizmetler sunan dijital platform
- Tosla İşim, ticari kullanıcıları ve KOBİleri hedefleyen sanal POS, link ile ödeme, yazar kasa POS ve kredi ile ödeme geçidi servislerini sunan kapsayıcı bir ödeme alma hizmeti sağlayıcısı

AKBANK VENTURES / Kurumsal Girişim Sermayesi %100
- Büyüme potansiyeli yüksek yeni nesil işletmelere yatırımı hedefliyor

AKTech / Bilgi Teknolojileri %100
- Yenilikçi teknolojik çözümler

AKBANK AG

Akbank AG, Akbank'ın Avrupa'daki amiral gemisi konumundadır ve uluslararası arenada tanınmış şirketlere geleneksel kurumsal bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Akbank AG'nin faaliyet alanları; kurumsal bankacılık, finansal kurumlar, ticaret finansmanı, varlık yönetimi, bireysel bankacılık ve hazine alanlarını kapsamaktadır. Akbank AG'nin kredi faaliyetlerinin odak noktası düşük riskli müşteriler ve şeffaf işlemlerdir. Bu ihtiyatlı iş modeli doğrultusunda Akbank AG, "düşük risk" profilinin varlıklar için görece düşük bir getiri yapısı anlamına geldiğinin farkındadır. Banka, hedeflediği ROE (Özsermaye Karlılığı)'yi elde etmek için özkaynaklarını verimli bir şekilde kullanmayı ve aynı zamanda tüm yasal ve iç gereklilikleri karşılamayı amaçlamaktadır.

Banka'nın risk stratejisi, Banka'nın mevcut iş stratejisi kapsamında ortaya çıkabilecek tüm riskleri kapsamak ve değerlendirmek için uygun önlemlerin alınmasını sağlamak üzere tasarlanmıştır.

Detaylı bilgilere **buradan** ulaşabilirsiniz.

2025 Temel Göstergeler

Sermaye Yeterlilik Oranı (SYR) **%33,6**	Aktif Büyüklüğü **4,4 milyar Euro**
Net Kar **66,7 milyon Euro**	Operasyonel Gider / Gelir **%34,5**
Özsermaye Karlılığı **%6,1**	

2026 Stratejik Öncelikler

- Olağanüstü müşteri deneyimi sağlamak,
- Risk yönetimiyle varlık kalitesini korumak,
- Rekabetçi maliyet yapısını sürdürmek,
- Teknolojik yeniliklere odaklanmak,
- Çalışanlara ve teknolojiye yatırım yapmak,
- Yasal ve denetleyici gerekliliklere uymak,
- Karlılığı ve müşteri tabanını artırmak,
- Almanya'da yaşayan müşterilere odaklanmak,
- Satış girişimlerini güçlendirip iş planlarını hayata geçirmek.

AKLease

Akbank'ın %100 iştiraki olan AK Finansal Kiralama A.Ş. (AkLease), üretimden enerjiye, ulaşımdan sağlığa birçok sektörde finansal kiralama hizmetleri sunmaktadır. Yenilikçi, uzun vadeli ve uygun maliyetli leasing çözümleri ile müşterilerinin yatırımlarını destekleyerek büyümelerini ve yeni pazarlara açılmalarını sağlamaktadır. Türkiye genelindeki yaygın hizmet ağı, sağlam mali yapısı, güçlü özkaynak seviyesi ve tecrübeli kadrosuyla yatırımcılara güvenilir hizmet sunar.

Mevzuata tam uyumlu faaliyet gösteren AkLease, 2025 yılında da istikrarlı sermaye yapısıyla sektör liderliğini sürdürmüştür. Sürdürülebilirlik stratejisini tüm paydaşlarının katılımıyla şekillendiren şirket, 2030'a kadar portföyünün önemli bir bölümünü yeşil finansmana uygun yatırımlarla oluşturmayı hedeflemektedir.

AkLease, 2021 yılında sektöre kazandırdığı Türkiye'nin ilk ve tek sürdürülebilirlik temalı ürünü olan ECOLease ile enerji verimliliği ve yenilebilir enerji projelerine destek sağlamaktadır. Şirket, 2025 yılında ECOLease çatısı altında toplam **450 milyon ABD Doları** ulaşmıştır. Ayrıca Bumerang Leasing (Sat-Geri Kirala) modeli ile şirketlerin mevcut taşınır ve taşınmaz varlıklarını satın alıp uzun vadeli kira modeliyle yeniden kullandırılmakta; böylece finansmana erişimlerini kolaylaştırılmakta ve müşterilerin büyüme yolculuklarına destek olmaktadır.

AkLease'in mobilite alanındaki iş modeli AkLease Filo, operasyonel kiralama sektöründe kurumsal firmaların yanı sıra KOBİ'ler için de esnek çözümler geliştirmeyi hedeflemektedir. Bu kapsamda 2025 yılında araç parkı **2.639 adede** ulaşmıştır.

Detaylı bilgilere **buradan** ulaşabilirsiniz.

2025 Temel Göstergeler

Aktif Büyüklüğü **1,1 milyar Euro**	Net Kiralama Alacağı **940 milyon Euro**
Net Kar **31,1 milyon Euro**	Operasyonel Gider/Gelir **%27,8**
Özsermaye Karlılığı **%33,4**	

2026 Stratejik Öncelikler

- Mevcut müşterilerde derinleşmek, yeni müşteri kazanımı ile tabana yaygın portföyü büyütmek,
- Yüksek sermaye yeterlilik oranının, özkaynak karlılığının ve güçlü likiditenin devamını sağlamak,
- İş süreçlerinin iyileştirilmesi ve dijitalleşme sayesinde müşteri memnuniyetini artırmak,
- Sektörde öncü sürdürülebilirlik ürünü olan ECOLease ile çevreci yatırımları finanse etmeye devam etmek,
- Operasyonel kiralama (AkLease Filo) alanında araç parkını genişletmek ve sektör pazar payını artırmak.

AKYatırım

Ak Yatırım, 11 Aralık 1996'da Sermaye Piyasası Kanunu'na uygun olarak kurulmuş, %100 Akbank iştiraki olarak faaliyet göstermektedir. 80 milyon TL ödenmiş sermayesi ve deneyimli kadrosuyla yurtiçi ve yurtdışı sermaye piyasası ürünleri sunmaktadır. 12 şube ve uzman kadrosu ile halka arz aracılığı, değerleme ve Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) ile BIST süreçleri gibi birçok hizmeti başarıyla yerine getirmektedir. Ak Yatırım, 2005 yılından beri aracılık ettiği 3 Milyar ABD Doları'nın üzerinde birçok halka arzı başarıyla tamamladı. Ak Yatırım, TradeAll TR markası ile yurt içi, TradeAll UP markası ile yurt dışı ve TradeAll FX markası ile Forex piyasalarında işlem imkânı sunmaktadır.

Mobil, web ve masaüstü versiyonları bulunan TradeAll TR aracılığıyla yurt içi piyasalarda hisse senedi, varant, VİOP ve fon işlemlerinde yatırımcılara hızlı ve kolay bir yatırım deneyimi sunulmaktadır. Yatırımcılar, Ak Yatırım tarafından hazırlanan araştırma raporları, teknik analiz notları ve model portföy önerileri doğrultusunda yatırımlarına yön verebilmektedir. TradeAll UP, yurt dışı hisse senedi, futures ve opsiyon piyasalarında piyasa verilerine kolay erişim ve anlık işlem gerçekleştirme imkânı sunmaktadır. Ak Yatırım hesabı bulunan müşteriler, yurt içi ve yurt dışı piyasalarda gelişmiş teknolojik altyapı ile sunulan dijital yatırım danışmanlığı hizmetinden faydalanabilmektedir. TradeAll TR Plus ise yurt içi piyasalarda yapay zekâ ve makine öğrenmesi teknolojilerinden yararlanarak günlük alım satım önerileri sunmakta olup, yatırımcıların bu öneriler doğrultusunda kolaylıkla işlem gerçekleştirmelerine imkân tanımaktadır.

Detaylı bilgilere **buradan** ulaşabilirsiniz.

2025 Temel Göstergeler

Pay Piyasası İşlem Hacminde **%7,11** Pazar payı	ÖSBA ihraçlarında **%33** pazar payı ile lider konum
Net Kar **3,8 milyar TL**	Özsermaye Karlılığı **%37,1**

2026 Stratejik Öncelikler

- Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olarak 2026 yılında Akbank ile sinerjiyi daha da artırarak halka arzlarda ve ÖSBA ihraçlarında sektör liderliğini sürdürmek,
- Pay Piyasası Pazar payımızı artırmak,
- Yatırımcılarımıza yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda sunduğumuz ürün gamını genişletmek,
- Bağlı ortaklığımız Stablex Kripto Varlık Alım Satım Platformu A.Ş. vasıtasıyla kripto varlık sektöründe etkin rol almak ve pazarda kalıcı bir yer edinmek.

AKPortföy

2000 yılında Akbank'ın iştiraki olarak kurulan Ak Portföy, kurumsal ve bireysel yatırımcılara yatırım fonları, emeklilik fonları ve özel portföy yönetimi alanlarında hizmet vermektedir. Türkiye'nin en büyük özel portföy yönetim şirketi olan Ak Portföy; AgeSA, Allianz ve Axa gibi global kuruluşların emeklilik fonlarını yönetmekte, sürdürülebilir finans anlayışıyla geliştirdiği ürünlerle yatırımcılara yenilikçi yatırım seçenekleri sunmaktadır. Türkiye'de ilk kez Ak Portföy Yatırımın Geleceği Fon Ailesi'ne ait 9 fon, LSEG ve MSCI tarafından ESG kapsamında derecelendirilmiştir. "Yatırımın Geleceği, Geleceğin Yatırımı" misyonu doğrultusunda Ak Portföy, GSYF'ler başta olmak üzere yenilikçi yatırım ürünleriyle ülke ekonomisine ve sürdürülebilir geleceğe katkı sağlamaktadır.

Ak Portföy, sorumlu yatırım ilkeleri ışığında, bu politika kapsamında belirlenen kriterler doğrultusunda yatırımlarını titizlikle yönetmeyi ve uzun vadeli değer yaratmayı hedefler.

Ak Portföy'ün stratejik vizyonu; teknoloji ile insan uzmanlığının buluştuğu, yenilikçi ürün ve hizmetlerle zenginleşen ve sürdürülebilir bir anlayışla şekillenen güçlü bir yapı üzerine kuruludur. Bu sağlam temel üzerinde yeniyi inşa etmeyi kararlılıkla sürdüren Ak Portföy, her geçen gün daha yüksek katma değer yaratma hedefiyle, önümüzdeki 25 yılın vizyonunu bugünden ortaya koymaktadır.

Detaylı bilgilere **buradan** ulaşabilirsiniz.

2025 Temel Göstergeler

Yatırımcı Sayısı **1,1 milyon**	Emeklilik Fonu Yönetiminde TAUM **411 milyar TL**
Net Kar **3,4 milyar TL**	Yönetilen Varlık Büyüklüğü **1.448 milyar TL**
Özsermaye Karlılığı **%75,2**	Yönetilen Yatırım Fonu Büyüklüğü **923 milyar TL**

2026 Stratejik Öncelikler

- Teknoloji altyapısının güçlendirilmesi, sürdürülebilirlik yatırımlarının derinleştirilmesi, alternatif ürün evreninin genişletilmesi, müşteri deneyiminin yeniden tasarlanması ve yapay zekâ destekli çözümlerin yaygınlaştırılması,
- Yatırımcılarımızın birikimlerine değer katacak daha sürdürülebilir, dijital ve çevik bir portföy yönetimin ekosisteminin kalıcı hâle getirilmesi.

AKÖde

AkÖde; %100 Akbank iştiraki olarak ödeme hizmetleri sunmak ve elektronik para ihraç etmek üzere 2018 yılında kuruldu. Başta gençler olmak üzere geniş yaş kitlesini hedefleyerek günlük ödeme ve finansal ihtiyaçlarını kolay ve hızlı bir şekilde karşılayan Tosla, 2019 yılında hayata geçmiş olup, kullanıcılarına dijital çözüm deneyimi sunmaktadır.

2022 yılından beri Tosla İşim ile KOBİ, esnaf ve işletmelerin finansal ihtiyaçlarına teknolojiyi merkezine alarak doğru zamanda, en hızlı şekilde çözüm sunan AkÖde, fiziki ve e-ticaret ödemelerinin her aşamasını hem alıcılar hem de satıcılar için kolaylaştırma hedefiyle servislerini geliştirmeye devam etmektedir.

Tosla İşim, e-ticaret ve uzaktan ödeme işlemlerinde Link ile Ödeme ve Sanal POS, fiziki ödemelerde ise Yazar Kasa POS, alternatif ödeme çözümü olarak da Kredi ile Ödeme Geçidini üye iş yerlerine sunmaktadır.

Detaylı bilgilere **buradan** ulaşabilirsiniz.

2025 Temel Göstergeler

Tosla İşim, Üye İş Yeri Sayısı
18 bin (%51 büyüme)

Tosla İşim ile sunulan
“**Sanal POS**”,
“**Link ile Ödeme**”,
“**Yazar Kasa POS**”
“**Kredi ile Ödeme Geçidi**”
ürünlerle kapsayıcı ve ihtiyaçlarına en uygun ödeme alma hizmeti

Tosla’da Kullanıcı
+5,63 milyon

Kredi ile Ödeme Geçidi servisi anlaşmalı kurum sayısında artış

2026 Stratejik Öncelikler

- Tosla İşim 2025 yılı büyüme ivmesini, 2026 yılında artırarak devam ettirmek.
- Bu yıl pazarda büyüyeceğimiz kısa vadeli taktiksel aksiyonların yanı sıra uzun vadeli stratejik planlamaları da ilerletmek.
- E-ticaret ve fiziki POS ürünleri ile tabana yaygın büyürken, kredi ödeme geçidi ve cüzdan servisleri ile de marka işbirliklerinde yaygınlaşmak.
- Ödeme çözümlerine yeni nesil versiyonları (ÖKC, Android, Soft POS) ve yeni vendor’ları eklerken, katma değerli servisler, nakit yönetimi çözümleri ve finansal servislere erişim ile de işletmelere kapsayıcı hizmetler sunarak büyümek.
- Hizmet modelimizi müşteri memnuniyetini artıracak ve riski daha iyi yönetecek şekilde geliştirmeye devam etmek.
- 2026 yılında B2B firmalara katma değerli çözüm ve hizmet sunabilmek adına firmaların şirketlerine dair tüm detayları takip edip aksiyon alabilecekleri, yaşam döngülerini uçtan uca tek yerden kontrol edebilecekleri ürün ve hizmetlerimizi çeşitlendirmeye devam etmek.

AKBANK VENTURES

Akbank, global dünyadaki ayak izini genişletmek, trendleri daha yakından takip etmek ve bu bilgi birikimini kendi bünyesine aktarmak için yeni teknolojiler odaklı yatırımlar yapabilmek amacıyla Hollanda’da Akbank Ventures BV’yi kurmuştur.

Yatırım stratejisi olarak özellikle Amerika ve Avrupa gibi gelişmiş ekonomilerde faaliyet gösteren bilinirliği yüksek, büyük ölçekli özel sermaye ve girişim sermayesi fonlarına kaynak aktararak fonların yatırımlarını incelemek, anlamak ve ortak olmak diğer yandan da bu süreçlerde karşımıza çıkan Akbank’ın gelecek stratejileriyle uyumlu sinerji yaratabilecek şirketlere direkt olarak yatırım yapmaktır.

Detaylı bilgilere **buradan** ulaşabilirsiniz.

2025 Temel Göstergeler

Net Kar
5 milyon ABD Doları

Toplam Kaynak Taahhüdü
57,6 milyon ABD Doları

2026 Stratejik Öncelikler

- 2026’da İki fon yatırımı ve bir doğrudan yatırımla toplam yatırım tutarını 80 milyon ABD Dolarına çıkarmak.
- 2026 yılında bugüne kadar yatırım yapılmış olan, ABD ve Avrupa merkezli Private Equity ve Venture Capital fonlarıyla beraber Akbank için sinerji yaratma potansiyeli olan finansal teknoloji şirketlerine doğrudan sermaye yatırımı yapmak.

AKTech

2025 Mart ayında Bilişim Vadisi’nde 100 milyon TL sermaye ile faaliyetlerine başlayan AkTech, başta AkÖde ve Ak Yatırım olmak üzere Akbank iştiraklerine sipariş usulü yazılım geliştirme hizmeti sunarken, hem Ar Ge teşvikleri kapsamında Akbank grubunun konsolide karlılığına katkı sağlamakta hem de teknolojik trendlere uygun olarak Akbank iştiraklerinin ürün / hizmet kalitesini artırmakta ve pazar paylarını genişletmelerine odaklanmaktadır.

AkTech, 2025 yılı içerisinde hizmet verdiğimiz kurumların projelerini yürüterek iştiraklerimizin ana yazılım geliştirme tedarikçisi olma misyonunu yerine getirmiş, iştiraklerimizle koordinasyon dâhilinde gelecekteki projeler için de karşılıklı tecrübe ve vizyon paylaşımları yapmıştır.

2025 Temel Göstergeler

Toplam Aktif Büyüklüğü
184 milyon TL

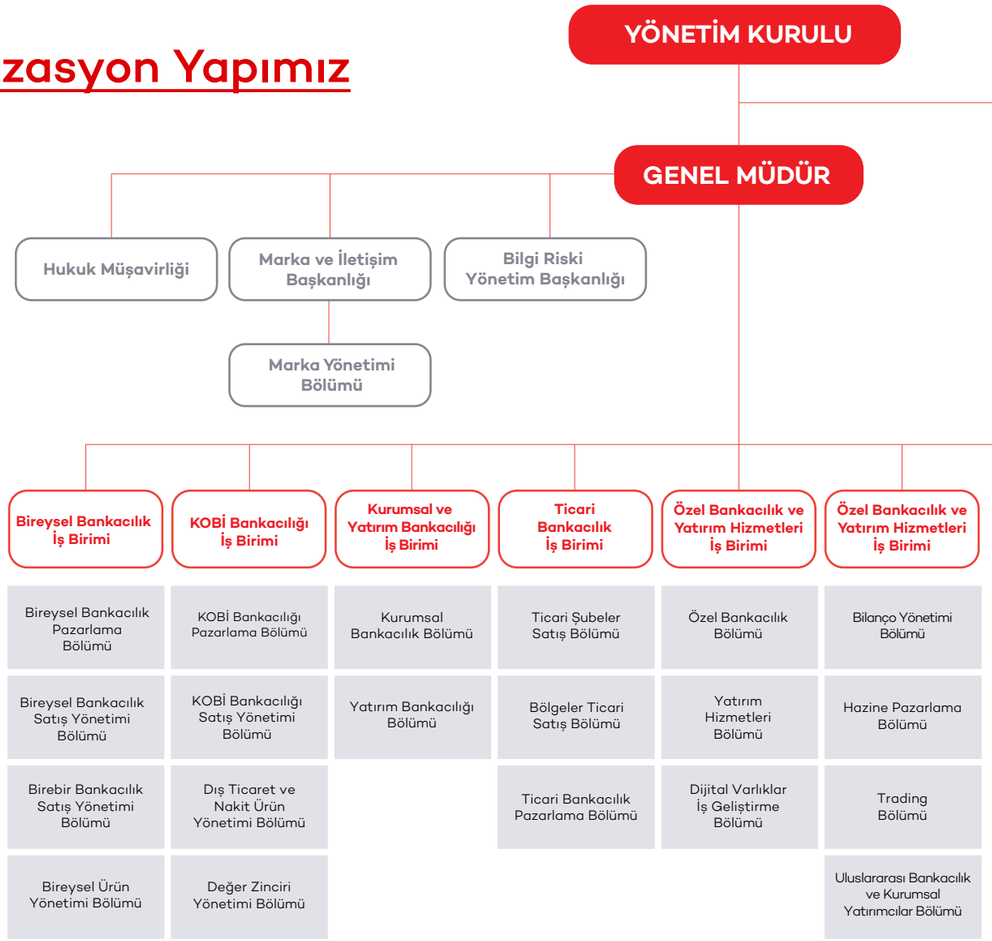
Yazılım Geliştirme Hizmet Satışları
340 milyon TL

Net Kar
37 milyon TL

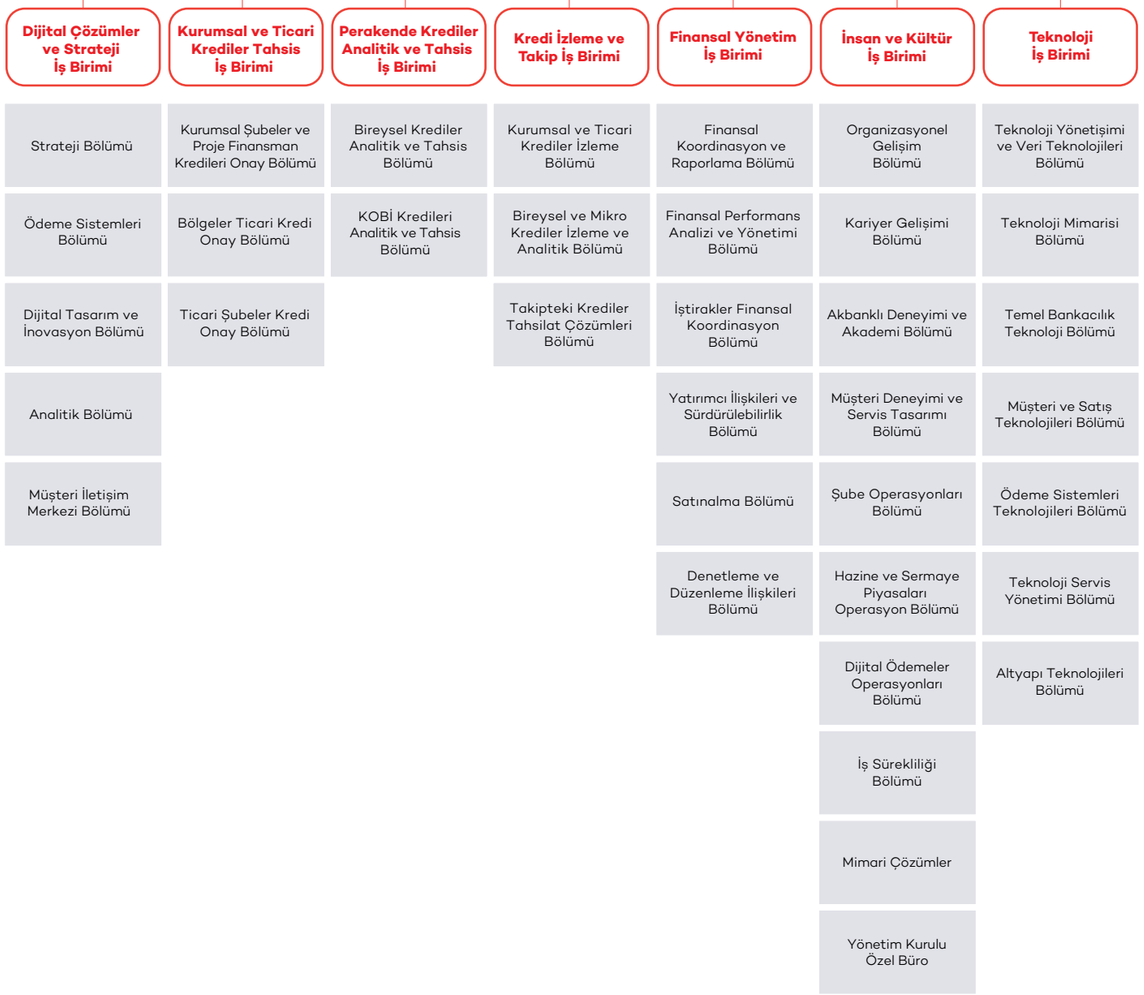
2026 Stratejik Öncelikler

- Ürün sahipliği kendisinde olan yeni ürünler geliştirerek Akbank Grubu ve üçüncü taraflara sunmak; böylece şirketin karlılığını artırmak ve daha ileri teknolojik ürünler geliştirilmesinin önünü açmak,
- Akbank AG’ye yazılım geliştirme hizmeti vererek, yurt dışına yazılım geliştirme faaliyetleri sunmak ve bu çerçevede uluslararası teknoloji pazarlarında faaliyet göstermeye başlamak,
- AkTech ekiplerinin sinerjisini artırarak, şirket kültürünü derinleştirmek ve teknik uzmanlık alanlarını genişletmek,
- Yazılım geliştirme süreçlerinde ve müşteri iş ihtiyaçlarının karşılanmasında yapay zekâ destekli araç ve uygulamalar geliştirmek ve kullanmak.

Organizasyon Yapımız







Olağan Genel Kurul Toplantısı Gündemi

Bankamız Yönetim Kurulu'nun 24.02.2026 tarihinde yaptığı toplantıda; Bankamız Olağan Genel Kurul Toplantısı'nın 24 Mart 2026 Salı günü saat 14:00'te gündemde belirtilen hususları görüşmek üzere Sabancı Center hizmet binasında yapılmasına karar verilmiştir.

2025 Yılı Ortaklar Olağan Genel Kurul Toplantısı Gündemi

1. Açılış ve Toplantı Başkanlığının oluşturulması,
2. 2025 yılı Yönetim Kurulu Faaliyet Raporunun okunması ve müzakeresi,
3. 2025 yılı Denetçi Raporlarının okunması,
4. 2024 yılı TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporunun okunması, müzakeresi ve tasdiki,
5. 2025 yılı Finansal Tablolarının okunması, müzakeresi ve tasdiki,
6. Yönetim Kurulu Üyelerinin ibrası,
7. 2025 yılı kârının dağıtılması hakkında karar alınması,
8. Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298. maddesinin (Ç) fıkrasına uygun olarak yapılan yeniden değerleme işlemine ilişkin özel fonun olağanüstü yedek akçelerden karşılanması hakkında karar alınması,
9. Yönetim Kurulu Üyelerinin seçimi, görev sürelerinin tespiti,
10. Yönetim Kurulu Üyelerine yapılacak ödemelerin tespit edilmesi,
11. Denetçinin seçilmesi,
12. Banka Ana Sözleşmesi'nin 9'uncu maddesinde değişiklik yapılması,
13. 2025 yılında yapılan bağışlar hakkında bilgi verilmesi,
14. Banka'nın 2026 yılı bağış sınırının belirlenmesi,
15. Yönetim Kurulu Üyelerinin Türk Ticaret Kanunu'nun 395 ve 396'ncı maddeleri kapsamına, giren hususlarda mezun kılınmaları hakkında Yönetim Kurulu'na yetki verilmesi.

Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Akbank T.A.Ş. Genel Kurulu'na

1) Görüş
Akbank T.A.Ş. ("Banka") ile konsolidasyona tabi ortaklıklarının ("Grup") 01/01/2025-31/12/2025 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Grup'un durumu hakkında yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı
Yaptığımız bağımsız denetim, 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS'lere") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan ve kamu yararını ilgilendiren kuruluşların konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimleri için geçerli olan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dahil) ("Etik Kurallar") ile kamu yararını ilgilendiren kuruluşların konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimleriyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Tam Set Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz
Banka'nın 01/01/2025-31/12/2025 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 2 Şubat 2026 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu
Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun ("TTK") 514 ve 516'ncı maddelerine ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik") hükümlerine göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.

b) Yıllık faaliyet raporunu; Banka'nın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Banka'nın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Banka'da meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Banka'nın araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar,

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun, Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu
Amacımız, TTK hükümleri ve Yönetmelik çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

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

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

Yaman Polat, SMMM Sorumlu Denetçi

İstanbul, 2 Mart 2026



AKBANK

Entegre Yönetişimimiz

Kurumsal Yönetimimiz 86
Politikalarımız 118
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler 121
Bağlılık Raporu 121
Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu 123
Kurumsal Yönetim Uyum Bilgi Formu 131
Sürdürülebilirlik İlkelerine Uyum Raporu 147
Entegre Risk Yönetimi ve Yasal Uyum 156
Veri Gizliliği ve Güvenliği 163
İç Denetim Altyapımız 166
Denetim Komitesi Raporu 172
Banka Aleyhine Açılan Davalarla İlgili Bilgi 176
Sorumluluk Beyanı 177
Kredi Takip Uygulamalarımız 178
Kurumsal Yönetime İlişkin Diğer Açıklamalar 179

Kurumsal Yönetimimiz

Güçlü kurumsal yönetim yapımızla uzun vadeli değer yaratmaya odaklanıyoruz.



Türkiye'nin öncü ve köklü kurumlarından biri olarak, kurumsal yönetim ilkelerine tam uyum hedefiyle faaliyetlerimizi sürdürürken, paydaşlarımızla güven ve sürdürülebilirlik esaslı iletişim geliştirmekten memnuniyet duyuyoruz. Güçlü kurumsal yönetim yapımız ve uygulamalarımızla uzun vadeli değer yaratmaya odaklanıyor; finansal başarımızı sorumlu bankacılık prensipleriyle destekliyoruz. Ulusal ve uluslararası düzeyde yasal düzenlemelere uyum sağlayarak yatırımcılarımıza ve hissedarlarımıza yüksek getiri sunmayı amaçlıyoruz.

Pay sahipleriyle ilişkiler, Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık Politikası, Yönetim Kurulu görev ve sorumlulukları ile menfaat sahipleriyle ilişkiler temelinde kurumsal yönetim uygulamalarımızı şekillendiriyoruz. Genel Kurul toplantılarımızda, pay sahiplerine oy kullanma hakkını bizzat veya temsilci aracılığıyla kullanma imkânı tanıyor ve Elektronik Genel Kurul sistemimiz üzerinden de katılımı artırıyoruz. Etik İlkelerimiz ve Etik Hattımız aracılığıyla çalışanlarımızın tutum ve davranışlarını izleyerek şeffaf ve güven odaklı bir kurum kültürü sağlıyoruz.

Çeşitlilik ve kapsayıcılık anlayışımızla, nitelikli insan kaynağını kurumumuza kazandırıyor ve uzun vadeli gelişim süreçleri yürütüyoruz. UNGC'nin imzacısı olarak insan hakları, çalışma koşulları, çevre ve temiz toplumla ilgili evrensel ilkelere bağlılığımızı vurguluyor; entegre raporlarımızla çevresel, sosyal ve finansal değer yaratımımızı paylaşıyoruz. Türk bankacılık sektöründe kurulduğumuz günden bu yana kurumsal yönetimde öncülüğümüzü sürdürerek iyi uygulamalarımızla öne çıkıyoruz.

2003 Temettü Politikası'nı halka açıklayan ilk banka olduk.

2004 Kurumsal Yönetim İlkeleri'ni sitesinde duyuran ilk banka olduk.

2005 Kurucu hisselerini geri satın alan ilk banka olduk.

2007 UNGC'ye imza attık.

2010
- UNGC Raporu'nu yayınladık.
- Mevduat bankaları arasında GRI standartlarına uygun Sürdürülebilirlik Raporu'nu yayımlayan ilk banka olduk.
- Karbon Saydamlık Projesi'nin (Carbon Disclosure Project, CDP) Türkiye'de hayata geçirilmesine destek olduk.

2018 Dijital Güven İlkeleri'ni yayımlayan öncü bankalar arasında yer aldık.

2019 Dünyanın saygın finans yayın gruplarından Euromoney'nin "Awards for Excellence 2019 - Mükemmellik Ödülleri 2019" kapsamında "Dünyanın En İyi Dijital Bankası" seçildik.

2020 COVID-19 salgını sürecinde ilk Yeşil Bono ihracını gerçekleştirdik.

2021
- UNEP-FI Finansal Sağlık ve Kapsayıcılık Taahhüdü'nün kurucu üyeleri arasında yer aldık.
- 2022-2050 yılına kadar "Net Sıfır Emisyonlu Banka" olma taahhüdümüzü açıkladık.

2023 2030 yılına kadar 200 milyar TL sürdürülebilir finansman sağlama hedefine şimdiden ulaştık.

2024 Net Sıfır Bankacılık Birliği (Net-Zero Banking Alliance, NBZA) çerçevesiyle uyumlu olarak Türkiye'de net sıfır sektörel stratejisini açıklayan ilk mevduat bankası olduk.

2025 CDP'de İklim Değişikliği, Su Güvenliği ve Orman olmak üzere üç alanda "A" notu alarak dünyadaki sürdürülebilirlik liderleri arasında yer aldık.

Yönetim Kurulumuz

Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı
Suzan Sabancı	Hakan Binbaşgil*

Yönetim Kurulu Üyeleri

- Ahmet Fuat Ayla*
- Eyüp Engin (Bağımsız Üye)
- Yaman Törüner
- Emre Derman
- Orhun Köstem
- Tuğrul Belli (Bağımsız Üye)
- Levent Demirağ (Bağımsız Üye)
- Kaan Gür

Yönetim Kurulu Komiteleri

Kurumsal Yönetim Komitesi
Hakan Binbaşgil**
Yaman Törüner**
Türker Tunalı

Üst Düzey Risk Komitesi
Hakan Binbaşgil
Ahmet Fuat Ayla
Kaan Gür

Kredi Komitesi
Ahmet Fuat Ayla
Hakan Binbaşgil
Kaan Gür

Denetim Komitesi
Eyüp Engin
Levent Demirağ

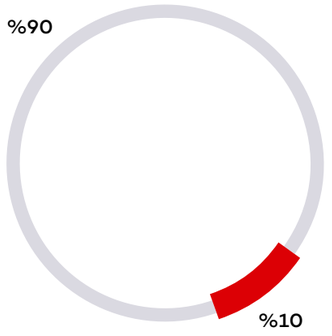
Yönetim Kurulu toplantılarına ortalama katılım oranı
%90

* Hakan Binbaşgil ve Ahmet Fuat Ayla Yönetim Kurulu Murahhas Üyeleri'dir.
** Hakan Binbaşgil ve Yaman Törüner Ücretlendirme Komitesi Üyeleri'dir.

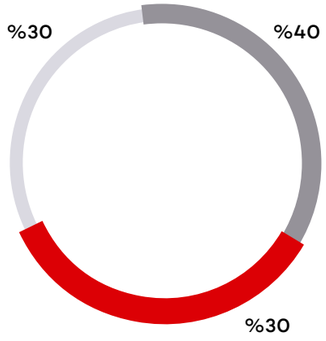
Kurumsal yönetişim anlayışımıza uygun olarak güçler ayrılığı ilkesini esas alıyor ve Yönetim Kurulu Başkanlığı ile Genel Müdürlük görevlerini kurumsal yapımız içinde açık ve ayrı roller olarak konumlandırıyoruz.

Yönetim Kurulumuz, Yönetim Kurulu Danışmanı ve Uluslararası Danışma Kurulu tarafından desteklenerek karar alma süreçlerinde dengeli, şeffaf ve etkin bir yönetişim sağlıyor.

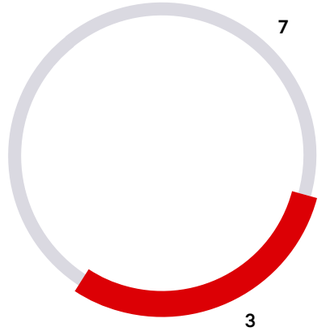
Cinsiyet Dağılımı



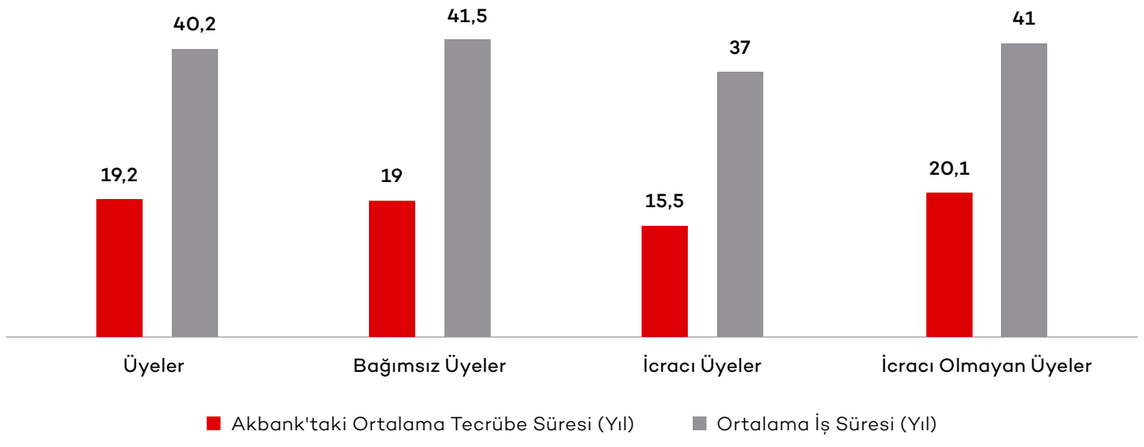
Eğitim Durumu Dağılımı



Bağımsızlık Durumu



Ortalama Tecrübe Süreleri (Yıl)



Yönetim Kurulu Matrisi

Ad Soyad	Suzan Sabancı	Hakan Binbaşgil	Ahmet Fuat Ayla	Eyüp Engin	Yaman Törüner	Emre Derman	Orhun Köstem	Tuğrul Belli	Levent Demirağ	Kaan Gür
Görev	Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Murahhas Üye	Murahhas Üye	Üye	Üye	Üye	Üye	Üye	Üye	Üye ve Genel Müdür
Bağımsız	-	-	-	Evet	-	-	-	Evet	Evet	-
İcracı	-	-	Evet	-	-	-	-	-	-	Evet
Tecrübe Alanı										
Temel Endüstri	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Finansal Denetim ve Risk	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Yasal / Kamu Politikası					✓	✓			✓	
Üst Düzey Yönetici	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Bilgi Teknolojileri / İnovasyon / Siber Güvenlik		✓		✓						
Birleşme ve Satın Alma / Sermaye Piyasası	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	
İletişim / Pazarlama / Müşteri Hizmetleri	✓	✓	✓	✓			✓			✓
Çevresel / Sosyal	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓
Uluslararası Deneyim	✓	✓		✓	✓	✓	✓			✓

Yönetim Kurulumuzun Özgeçmişleri

Suzan Sabancı

Yönetim Kurulu Başkanı

Suzan Sabancı, Akbank Yönetim Kurulu Başkanıdır. Sabancı, aynı zamanda Sabancı Holding Yönetim Kurulu, Sabancı Vakfı Mütevelli Heyeti ve Sabancı Üniversitesi Mütevelli Heyeti üyeliklerini üstlenmektedir. Suzan Sabancı ayrıca, 2009 yılında kurulmasına öncülük ettiği Akbank Uluslararası Danışma Kurulu başkanlığını yürütmektedir.

Bankacılık kariyerine 1986 yılında başlayan Sabancı, Akbank'a Hazineden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak katılmıştır. Hazine ve risk yönetimi konularında uzmanlaşan Sabancı, 1993 yılından beri bu iki konuda aktiftir. 1997 yılında Akbank Hazine ve Uluslararası Bankacılıktan Sorumlu Murahhas Üyesi olan Sabancı, 2001 yılında Değişim Yönetiminden Sorumlu Murahhas Üye görevini üstlenmiştir. Suzan Sabancı, Mart 2008'den beri Akbank Yönetim Kurulu Başkanlığını sürdürmektedir.

Suzan Sabancı, Institute of International Finance Yönetim Kurulu Üyesi ve Gelişmekte Olan Ülkeler Danışma Kurulu Üyesidir. Sabancı ayrıca Harvard Üniversitesi Küresel Danışma Kurulu, Harvard Business School Küresel Liderler Topluluğu Danışma Kurulu üyeliklerini ve Harvard Business School Ortadoğu ve Kuzey Afrika Danışma Kurulu Emeritus Üyeliğini üstlenmektedir. Sabancı ayrıca New York'taki American-Turkish Society eş başkanı, Council on Foreign Relations Uluslararası Danışmanlar Kurulu Üyesi, Venetian Heritage Inc. Yönetim Kurulu Üyesi ve Serpentine Council Kültür ve Sosyal İşler Komitesi Üyesidir.

Suzan Sabancı, 2010-2014 yılları arasında iki dönem boyunca DEİK / Türk-İngiliz İş Konseyi başkanlığı görevini üstlenmiştir. 2009-2016 yılları arasında Chatham House Mütevelli Heyeti Üyeliği yapan Sabancı, halen Chatham House Başkanlık Konseyi (Chairman's Circle) Üyesidir.

Birleşik Krallık ve Türkiye arasındaki ilişkilerin geliştirilmesi ve güçlendirilmesinde gösterdiği aktif ve etkili katkılardan dolayı Sabancı, Kraliçe II. Elizabeth adına "Britanya İmparatorluğu Onursal Mükemmeliyet Önderliği (Commander of the Most Excellent Order of the British Empire, CBE)" nişanı verilmiştir. Sabancı, İngiltere Kralı III. Charles'ın liderliğini yaptığı yardım kuruluşu The Prince's Trust International'ın da hamiler ailesinde (family of patrons) görev almaktadır.

Başta kültür-sanat, eğitim ve girişimcilik konuları olmak üzere, sosyal sorumluluk alanında da birçok sorumluluk üstlenen Suzan Sabancı, 2014-2018 yılları arasında iki dönem Yönetim Kurulunda Kadın Derneği'nin Danışma Kurulu Başkanlığını üstlenmiştir. Dernekte halen aktif olan Sabancı, ayrıca Endeavor Türkiye Kurucu Üyeliği ve Yönetim Kurulu Üyeliği, Kadın Girişimciler Derneği (KAGİDER) kurucu ve fahri üyeliği ile Contemporary Istanbul Danışma Üst Kurulu Başkanlığı ve Onur Kurulu Üyeliği görevlerini yürütmektedir. Sabancı, 2005-2022 arasında, 17 yıl boyunca İstanbul Lüksemburg Fahri Konsolosu olarak görev yapmıştır. 2014 yılında, iki ülke ilişkilerine yaptığı katkılar ve kültürel yakınlaşmaya verdiği desteklerden dolayı Kral VI. Felipe tarafından Suzan Sabancı'ya İspanya kraliyet nişanı olan "Orden del Merito Civil" (Sivil Liyakat Nişanı) verilmiştir.

Suzan Sabancı, lisans öğrenimini İngiltere'deki Richmond College'da Finans üzerine yapmıştır. Ayrıca ABD'de Boston Üniversitesi'nden İşletme dalında lisansüstü (MBA) dereceye sahiptir. Sabancı, iki çocuk annesidir.

Hakan Binbaşgil

Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Murahhas Üye

Hakan Binbaşgil, Akbank Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Murahhas Üyesidir. Binbaşgil, aynı zamanda Sabancı Holding Bankacılık ve Finansal Hizmetler Grup Başkanı ve Yürütme Kurulu Üyesi, Akbank AG, Akbank Ventures BV, Aksigorta, AgeSA ve Medisa Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır.

2012-2023 yılları arasında yaklaşık 12 sene Akbank'ta Genel Müdürlük yapan Binbaşgil, Akbank'a 2002 yılında Değişim Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak katılmıştır. 2003'te Perakende Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve 2008'de Genel Müdür Vekili olmuştur. 2002 yılından itibaren de birçok strateji, değişim, yeniden yapılanma, dijitalleşme, teknoloji, ileri analitik, insan ve kültür, kurumsal kimlik gibi alanlardaki kapsamlı çalışmalara öncülük ve liderlik etmiştir.

Akbank'a katılmadan önce Accenture'ın Londra ve İstanbul ofislerinde Yönetim Danışmanlığı ve Pamukbank'ta Perakende Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı yapmıştır.

Binbaşgil, Robert Kolej'in ardından Boğaziçi Üniversitesi Makine Mühendisliği Bölümü'nden mezun olmuştur. Daha sonra LSU'dan işletme ve finans dallarında yüksek lisans dereceleri almıştır.

Hakan Binbaşgil daha önce yurtiçi ve yurtdışı birçok kurumda Yönetim Kurulu Başkanlığı ve Üyeliği görevlerinde bulunmuştur. Bu kapsamda, Visa Europe'ta Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev almış; Institut International d'Études Bancaires (IIEB)'de ise Dönem Başkanlığı görevini üstlenmiştir. Hâlen Institute of International Finance (IIF) Yönetim Kurulu Üyesi olan Binbaşgil, aynı zamanda International Monetary Conference (IMC), Geneva Association ve TÜSİAD (Türk Sanayicileri ve İş İnsanları Derneği) üyesidir. Ayrıca Robert Kolej Mütevelli Heyeti Üyesi olarak da görev almaktadır.

Ahmet Fuat Ayla

Murahhas Üye

Ahmet Fuat Ayla 12 Temmuz 2017'de Kredilerden Sorumlu Yönetim Kurulu Murahhas Üyelik görevine seçilmiştir. Ahmet Fuat Ayla, 2002 yılında Akbank'ta Batı Kurumsal Şube Müdürü olarak göreve başlamış, 2005 yılında Kurumsal ve Ticari Krediler Onay Bölüm Başkanlığı'na ve 2007 yılında da Kurumsal ve Ticari Krediler Genel Müdür Yardımcılığı'na atanmıştır. Çeşitli özel sektör bankalarında pazarlama ve satış alanlarında genel müdürlük ve şube pozisyonlarında çalıştıktan sonra Akbank'a katılan Ahmet Fuat Ayla, Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü mezunudur.

Eyüp Engin

Üye

Eyüp Engin 1978 yılında Müfettiş Yardımcısı olarak Akbank'ta göreve başlamıştır. Teftiş görevinden sonra Hazine, Uluslararası Bankacılık, Yurtdışı Finansal Kurumlar alanlarında Bölüm Müdürü olarak görev yapmış olan Engin, 1996'da Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış, 1998 yılından itibaren de Uluslararası Bankacılık ve Finansal Kurumlar Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmiştir.

2007 yılında Teftiş Kurulu Başkanlığı'na atanan Eyüp Engin, 2007-2019 devresinde Banka'nın tüm iştiraklerinde Denetim Komitesi Başkanı olarak Yönetim Kurullarında görev almıştır. Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü mezunu olan Engin, Mart 2019-Mart 2020 döneminde Yönetim Kurulu Murahhas Üyelik görevini, Mart 2020-Ekim 2023 döneminde Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Murahhas Üyelik görevini üstlenmiştir. Halen Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmektedir.

Yaman Törüner
Üye

Yaman Törüner, Mart 1998'de Yönetim Kurulu Üyeliği görevine atanmıştır. 1995 - 1999 yılları arasında milletvekili olan Yaman Törüner, 1996'da Devlet Bakanlığı görevinde bulunmuştur. 1990-1994 arasında İstanbul Menkul Kıymetler Borsası Başkanlığı'nı yürüten Törüner, 1972'den 1990 yılına kadar T.C. Merkez Bankası'nda çeşitli idari görevler yapmıştır. Şubat 1994 - Ocak 1996 arasında Merkez Bankası Başkanı olarak da hizmet vermiştir.

Emre Derman
Üye

Emre Derman 1989 ile 2008 yılları arasında uluslararası bir hukuk firması olan White & Case'de avukat ve yönetici ortak olarak çok sayıda büyük projenin müzakeresine liderlik yapmıştır. Türkiye'deki tecrübesinin yanısıra Derman, firmanın New York ve Londra ofislerinde de çalışmış, ayrıca Avrupa Yatırım Kalkınma Bankası'nda 1994 - 1995 yıllarında avukat olarak eski Sovyet bloğu ve Doğu Avrupa ülkelerinde finansman işlemlerinde görev almıştır. 2010 yılında Akbank Yönetim Kurulu Üyeliği de yapan Derman, 2011-2014 yıllları arasında JP Morgan Türkiye'nin genel müdürlüğünü üstlenmiştir. Derman eğitim ve yat yarışçılığı alanlarında çeşitli kurumlarda çalışmakta ve halen bağımsız danışmanlık yapmaktadır. İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezundur ve Harvard Law School'da master yapmıştır.

Orhun Köstem
Üye

Orhun Köstem Anadolu Grubu'nda 1994 yılında çalışmaya başlamıştır ve 2008 yılına kadar çeşitli yöneticilik görevlerinde bulunmuştur. 2008 yılında Efes Breweries International'ın CFO'su olarak atanmıştır. Bir yıl sonra ise, 2009 yılında Anadolu Grubu'nda Kurumsal Finans Koordinatörlüğü görevine geçiş yapmıştır.

Kariyerine 2010 - 2018 yılları arasında Coca-Cola İçecek'te devam eden Köstem, 2010-2016 yılları arasında CFO ve ardından Orta Doğu ve Pakistan'dan sorumlu Bölge Direktörü olarak görev yapmıştır. 2019 - 2021 yılları arasında ise Anadolu Efes'te CFO olarak görev yapmıştır.

Orhun Köstem, 1 Temmuz 2021'den itibaren Sabancı Holding Finans Grup Başkanlığı görevini yürütmektedir. Ayrıca, asli görevinin yanı sıra, Sabancı İklim Teknolojileri şirketinde Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği, Sabancı Üniversitesi Mütevelli Heyeti Üyeliği; Akbank, Kordsa, Enerjisa Enerji ve Enerjisa Üretim şirketlerinde ise Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini üstlenmektedir.

2009 yılında yayınlanan "Sermaye Piyasalarına Açılan Pencere: A'dan Z'ye Halka Arz ve Yatırımcı İlişkileri" kitabının ortak yazarlarından biridir. Alanındaki uzmanlığıyla ulusal ve uluslararası pek çok mecrada ödüle layık görülen Köstem, BMI Business School ve DataExpert tarafından yürütülen araştırmada 2016, 2019, 2020 ve 2021 yıllarında "Türkiye'nin En Etkili 50 CFO'su" arasında yer almıştır. 2011 ve 2013 yıllarında Thomson Reuters Extel Yatırımcı İlişkileri Ödülleri'nde Türkiye'nin En İyi CFO'su ödüllerini almıştır ve 2020 yılında Institutional Investor (II) tarafından Emerging EMEA Bölgesi Tüketici Sektöründe "En İyi CFO" seçilmiştir. Ayrıca yine Institutional Investor tarafından (2024 yılı itibari ile Extel olarak yeniden isimlendirilmiştir.) Gelişmekte olan EMEA Bölgesi Sanayi şirketleri arasında 2022-2024 yılları arasında 3 yıl üst üste En İyi CFO seçilmiştir. Köstem, 2022 ve 2023 yıllarında ise Türkiye Yatırımcı İlişkileri Derneği'nden BIST30 şirketleri arasında En İyi CFO ödülünü almıştır.

C-Suite Serisi-Fortune CFO 2022 listesinde yer alan Köstem, ayrıca CFA Society İstanbul ve Dünya Sürdürülebilir Kalkınma İş Konseyi (World Business Council for Sustainable Development, WBCSD) CFO ağının da bir üyesidir.

Orhun Köstem lisans eğitimini 1991 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi'nde (ODTÜ) Makine Mühendisliği alanında tamamlamış ve aynı zamanda MBA derecesini de almıştır. Ayrıca, Bilgi Üniversitesi'nden Finans ve Şirketler Hukuku alanında yüksek lisans derecesi almıştır.

Tuğrul Belli
Üye

Tuğrul Belli 1990 yılında İktisat Bankası Kurumsal Finansman Bölümü'nde çalışma hayatına başlamıştır. 1994 yılında Turkish Bank'ta Genel Sekreter unvanıyla göreve başlayan Belli, bankanın iştiraki olan Turkish Yatırım'ın 1997 yılındaki kuruluşunda vazife almıştır. Söz konusu şirkette 2005 yılına kadar Yönetim Kurulu Üyeliğini sürdüren Belli, bir dönem Genel Müdür olarak da hizmette bulunmuş olup, halen Turkish Bank'ta Ekonomi Danışmanı olarak görev yapmaktadır. İstanbul Ticaret Üniversitesi'nde "Bankacılık Yönetimi" konusunda 2006 - 2012 yıllarında yüksek lisans dersleri vermiştir. Belli aynı zamanda 2008 yılından beri Dünya Gazetesi'nde köşe yazarlığı yapmaktadır. Amerikan Robert Lisesi mezunu olan Tuğrul Belli, üniversite eğitimini London School of Economics and Political Science, yüksek lisansını ise CUNY Baruch College'de tamamlamıştır.

Levent Demirağ
Üye

Levent Demirağ, Sabancı Holding bünyesine 1994 yılında müşavir olarak katılmış, 2007 yılında Mali İşler Direktörü olmuş, Mayıs 2010 tarihinden Eylül 2021 tarihine kadar Sabancı Holding Mali İşler, Muhasebe ve Yatırımcı İlişkileri Bölüm Başkanlığı görevinde bulunmuştur. Topluluk şirketlerinde ise Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerinde bulunmuştur. Yeminli Mali Müşavir ve Bağımsız Denetçi Belgesine sahip bulunmaktadır. Levent Demirağ, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi'nden 1980 yılında mezun olmuş ve grup bünyesine katılmadan önce Hesap Uzmanı olarak Maliye Bakanlığı'nda çalışmıştır.

Kaan Gür
Üye ve Genel Müdür

Bankacılık sektöründe 35 yılı aşan tecrübeye sahip olan Kaan Gür, Gazi Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Bölümü'nün ardından Orta Doğu Teknik Üniversitesi Executive MBA programını tamamlamıştır.

Meslek hayatına farklı bir özel sektör bankasında başlayan Gür, Kurumsal, Ticari ve KOBİ Bankacılığı alanlarında Şube ve Bölge Müdürlüğü rollerini takiben KOBİ işkolundan sorumlu Pazarlama Koordinatörlüğü görevini yerine getirmiştir. 2011 yılında Akbank'a KOBİ Bankacılığından sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak katılan Gür, görevine 2013 - 2017 yılları arasında Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret bölümlerinin de dahil olduğu Ticari Bankacılık iş kolundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak devam etmiştir. Gür ayrıca, Akbank'ta görev yaptığı süre içerisinde Ak Finansal Kiralama'da Yönetim Kurulu Başkanı ve Ak Yatırım Menkul Değerler'de Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı vazifelerini de üstlenmiştir.

Kaan Gür, 2017 - 2023 yılları arasında bir özel sektör bankasında Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev alarak, bankanın kurumsal, teknolojik, insan ve kültür başta olmak üzere önemli pek çok alanda dönüşümüne başarıyla liderlik etmiştir. Gür, Ekim 2023'ten itibaren Akbank Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev almaya başlamıştır. Kaan Gür aynı zamanda Akbank AG Gözetim Kurulu Başkan Yardımcılığı ve Akbank Ventures BV Gözetim Kurulu Üyeliği görevlerini de sürdürmektedir.

Yönetim Kurulu Danışmanı ve Teftiş Kurulu Başkanlığı

Erol Sabancı

Yönetim Kurulu Danışmanı

Erol Sabancı, 1967 yılından Mart 2018'e kadar Akbank Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır. Mart 1998'den itibaren 10 yıl süresince Yönetim Kurulu Başkanlığı yapmış olan Erol Sabancı, 26 Mart 2018 tarihinden bu yana Yönetim Kurulu Danışmanı olarak görev yapmaktadır. Erol Sabancı, ayrıca Sabancı Holding Yönetim Kurulu Başkan Yardımcılığı görevini de yürütmektedir.

Savaş Külcü

Teftiş Kurulu Başkanı

Savaş Külcü 1998 yılında Müfettiş olarak Akbank'a katılmış olup, sonrasında Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı olarak 10 sene ve İç Kontrol ve Uyum Başkanı olarak 2.5 sene hizmet vermiştir. 2019 yılında ise Akbank Teftiş Kurulu Başkanlığı'na atanmıştır. Külcü aynı zamanda Akbank iştiraklerinden Ak Finansal Kiralama, Ak Portföy ve AkÖde'nin Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanlığı'nı da yapmıştır. Külcü, Boğaziçi Üniversitesi Ekonomi Lisans, Sabancı Üniversitesi İşletme (Executive MBA) Yüksek Lisans, Işık Üniversitesi Muhasebe ve Denetim Yüksek Lisans bölümlerinden mezun olmuştur. Külcü, CIA(Yetkili İç Denetçi), CAMS (Yetkili Kara Para Aklama ile Mücadele Uzmanı), CAMS – FCI (İleri Seviye Finansal Suçlar İnceleme Yetkilisi), CGSS (Yetkili Uluslararası Yaptırımlar Uzmanı), CDPSE (Yetkili Bilgi Gizliliği Çözümleri Mühendisliği), Green and Sustainable Finance sertifikalarına sahiptir. Külcü, ABD'de New Hampshire eyaleti Board of Accountancy'de CPA (Certified Public Accountant) olarak da lisanslandırılmıştır. Külcü, aynı zamanda çok iyi seviyede İngilizce, Almanca, Flemenkçe ve Arapça ile, iyi seviyede Endonezyaca, Malayca ve Rusça bilmektedir.

Uluslararası Danışma Kurulu

Suzan Sabancı

CBE-Başkan

Suzan Sabancı'nın özgeçmişine raporun Yönetim Kurulumuzun Özgeçmişleri Bölümü'nden ulaşabilirsiniz.

Hamid Biglari

Üye

Hamid Biglari küresel özel sermaye şirketi RedBird Capital Partners'ta Ortak, Strateji Direktörü ve Varlık Yönetimi ve Finansal Hizmetler Başkanı olarak görev yapmaktadır. Biglari, RedBird'teki 3 görevi kapsamında firmanın stratejik büyüme girişimlerini, yapay zekâ girişimlerini ve tüm sektörlerdeki yatırımlarını yönetmekte ve ayrıca finansal hizmetler yatırım portföyünün yönetilmesine destek olmaktadır.

Biglari, 2017'den 2022'ye kadar küresel bir serbest yatırım fonu olan Point72 Asset Management'ta küresel hisse senedi alım satımı ve portföy analitiğinden sorumlu üst düzey yönetici olarak görev almıştır.

2000-2013 yılları arasında Citigroup'ta üst düzey yönetici olarak görev yapmış ve görev süresini 78 gelişmekte olan piyasa ülkesinde Citi'nin hem Tüketici hem de Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı alanlarındaki iş portföyünden sorumlu Başkan Yardımcısı ve Gelişmekte Olan Piyasalar Küresel Başkanı olarak tamamlamıştır. Citigroup'un Operasyon Komitesi'nin bir üyesi olan Biglari, kurumdaki 13 yıllık görev süresi boyunca Citigroup'un Baş Strateji Direktörlüğü, Citi'nin küresel yatırım bankası ve ticaret işinin Baş Operasyon Direktörlüğü ve Finansal Kurumlar için Yatırım Bankacılığı Küresel Başkanlığı da dâhil olmak üzere çeşitli üst düzey yönetim görevlerinde bulunmuştur.

Biglari, Citigroup'a katılmadan önce McKinsey & Company'de partner olarak çalışmıştır ve firmanın yatırım bankacılığı danışmanlığı işini yönetmiştir. Bu görevinden önce, kontrollü termonükleer füzyon araştırmaları için ABD'nin önde gelen merkezlerinden olan Princeton Üniversitesi Plazma Fiziği Laboratuvarı'nda teorik nükleer fizikçi olarak çalışmıştır.

Hali hazırda kurumsal yapay zekâ çözümleri sağlayıcısı şirketi olan Avathon Inc.'in Yönetim Kurulunda yer almaktadır. Aynı zamanda, Council on Foreign Relations üyesi ve Asia Society Mütevelli Heyeti Başkan Yardımcısıdır. Ayrıca Princeton Üniversitesi Bendheim Finans Merkezi'nin Başkan Danışma Konseyi ve Danışma Kurulu'nda yer almaktadır. Biglari, Citigroup'tayken ABD-Çin İş Konseyi'nin bir üyesiydi. 2013-2015 yılları arasındaysa küresel jet kiralama şirketi Avolon Holdings'in Yönetim Kurulu Üyeliğini ve HNA Group'a satılana kadar Ücretlendirme Komitesi Başkanlığını yürütmüştür.

İran asıllı bir Amerikalı olan Hamid, 2009 yılında göçmenlerin Amerika Birleşik Devletleri'ne yaptıkları olağanüstü katkılar için verilen Ellis Adası Onur Madalyasıyla ödüllendirilmiştir. 2012 yılındaysa Carnegie Corporation Büyük Göçmenler Ödülü'ne layık görülmüştür.

Princeton Üniversitesi'nden Astrofizik Bilimleri alanında doktora derecesine sahiptir.

Lubna Olayan

Üye

Lubna S. Olayan, The Olayan Group'un Körfez bölgesindeki ticaret, gayrimenkul, yatırım, tüketici ve sanayi ile ilgili faaliyetlerinin holding şirketi olan Olayan Financing Company'nin (OFC) İcra Kurulu Başkanıdır. Aynı zamanda, tüketici ve sanayi ile ilgili operasyonların yürütüldüğü bir OFC iştiraki olan Olayan Saudi Holding Company'nin (OSHCO) Yönetim Kuruluna başkanlık etmekte ve birkaç şirketinin Yönetim Kurulunda yer almaktadır.

Olayan, 2004 yılında Alawwal Bank'ın Yönetim Kuruluna seçilerek halka açık bir Suudi şirketinin Yönetim Kuruluna giren ilk kadın olmuştur. 2018 yılında, Alawwal'ın HSBC'nin Suudi iştiraki olan SABB ile birleşmesinin ardından, yeni birleşmiş kuruluşun Yönetim Kurulu Başkanı olarak seçilmiştir ve halen bu görevi sürdürmektedir.

Olayan aynı zamanda aralarında Akbank, Allianz SE ve Bank of America'nın da bulunduğu çok sayıda uluslararası danışma kurulunun üyesidir. Olayan, MIT mütevelli heyeti üyesi, Asya İş Konseyi Onursal Başkanı ve Dış İlişkiler Konseyi'nin (CFR) kıdemli danışmanlar panelinin de bir üyesidir. Suliman S. Olayan Vakfı Başkanı olarak görev yapmanın yanı sıra Olayan, Arap dünyasındaki ilk girişimci hayırseverlik kuruluşlarından biri olan İngiltere merkezli Alfanar'a başkanlık etmektedir.

Olayan, 2020 yılında Suudi Arabistan'ın G20 Dönem Başkanlığı sırasında B20 Ticaret ve Yatırım Görev Gücü Başkanlığı görevini üstlenmiş ve yakın zamanda Suudi-Yunan ve Suudi-İsveç İş Konseyleri Başkanlıklarına atanmıştır.

Olayan, Indiana Üniversitesi'nden MBA derecesine sahiptir.

Dante Roscini
Üye

Dante Roscini, Harvard Business School'un İş Dünyası, Hükümet ve Uluslararası Ekonomi Bölümü'nde Uluslararası Ticaret ve Yatırım Yönetimi seçmeli dersini vermektedir. Harvard Business School bünyesinde 2008 yılında çalışmaya başlayan Roscini, kamu borçları, para politikası, merkez bankacılığı ve uluslararası yatırım konularında vaka çalışmaları yayınlamıştır. Harvard Üniversitesi'nden MBA derecesi bulunan Roscini, lisans eğitimini University of Rome'dan Nükleer Mühendislik alanında yüksek onur derecesi ile tamamlamıştır. Harvard Business School'a dönmeden önce New York ve Londra'da en prestijli ABD menşeli yatırım bankacılığı şirketlerinin üçünde üst düzey görevlerde yirmi yıl süren bir çalışma hayatı olmuştur.

Roscini, Goldman Sachs'ta Avrupa Sermaye Piyasaları Başkanı, Merrill Lynch'te Küresel Özkaynak Piyasaları Başkanı ve Avrupa Sermaye Piyasaları ve Finansman Grup Başkanı olarak çalışmış, aynı zamanda yine Merrill Lynch'te Sermaye Taahhütü ve Üst Yönetim Terfi komitelerinin bir üyesi olarak görev almıştır. Son olarak Morgan Stanley bünyesinde İtalya'da Ülke Sorumlusu ve Avrupa Sermaye Piyasaları Başkanı görevlerini yürütmüş, bunların yanı sıra Morgan Stanley International Bank'te Yönetim Kurulu Üyesi olarak hizmet vermiştir. Roscini, yatırım bankacılığı kariyerinden önce University of Rome'da nükleer arkeometri araştırmacısı, Amerika'da Westinghouse Electric şirketinde tasarım mühendisi ile proje yöneticisi ve Paris'te Boston Consulting Group'ta yönetim danışmanı olarak çalışmıştır.

Lorenzo Bini Smaghi
Üye

Lorenzo Bini Smaghi Société Générale'in Yönetim Kurulu Başkanıdır. Smaghi aynı zamanda Prato'daki Pecci Çağdaş Sanat Müzesi'nin Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini sürdürmektedir. University College London Politika Laboratuvarı'nda Fahri Profesör ve Centre for Economic Policy Research (CEPR) bünyesinde Seçkin Üye olarak da görev almaktadır. Smaghi aynı zamanda Chicago Üniversitesi İtalyan Mezunlarının Onursal Başkanıdır.

Haziran 2005'ten Aralık 2011'e kadar Avrupa Merkez Bankası Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır.

Son 20 yılda Yönetim Kurulu Başkanı (Italgas, SNAM ve SACE) ve Yönetim Kurulu Üyesi (Finmeccanica, MTS, Avrupa Yatırım Bankası, Morgan Stanley International ve Tages Holding) olarak çeşitli görevlerde bulunmuştur. Harvard Weatherhead Uluslararası İlişkiler Merkezi'nde Misafir Öğretim Üyesi ve Floransa'daki bir kültür kurumu olan Fondazione Palazzo Strozzi'nin ilk Başkanı olarak görev yapmıştır.

Kariyerine 1983 yılında Banca d'Italia'nın Araştırma Departmanı'nda Ekonomist olarak başlamıştır. 1994 yılındaysa Politika Bölümü'nün başına geçmek üzere Avrupa Para Enstitüsü'nde çalışmaya başlamıştır ve ECB'nin kuruluşuna hazırlanmıştır. 1998 yılında İtalyan Hazinesi'nde Uluslararası İşler Genel Müdürü olarak atanmıştır.

Université Catholique de Louvain'den (Belçika) Ekonomi alanında lisans, Güney Kaliforniya Üniversitesi'nden yüksek lisans ve Chicago Üniversitesi'nden Ekonomi alanında doktora derecesine sahiptir.

Uluslararası ve Avrupa para ve finans konularında çeşitli **makale ve kitapların** yazarıdır, başlıca eserleri arasında "Austerity: European Democracies against the Wall" (CEPS, Temmuz 2013), "33 false verità sull'Europa" (Il Mulino, Nisan 2014) ve "La tentazione di andarsene: fuori dall'Europa c'è un futuro per l'Italia?" (Il Mulino, Mayıs 2017) yer almaktadır.

Tom de Swaan
Üye

Tom de Swaan, ABN AMRO Bank N.V. Denetim Kurulu'na 12 Temmuz 2018 tarihinden itibaren Başkan ve üye olarak atanmış ve 20 Nisan 2022 tarihinden itibaren dört yıllık bir süre için yeniden atanmıştır. Atama süresi 2026 yılındaki yıllık genel kurul toplantısının kapanışında sona erecektir.

Kariyerine 1972 yılında De Nederlandsche Bank N.V.'de (DNB) başlamıştır. 1983 yılında DNB'nin muhasebe, hukuk ve banknot departmanlarından sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi Yardımcısı olmuştur. İki yıl sonra da Yönetim Kurulu Asil Üyeliğine atanmıştır. 1992 yılında Bankacılık Denetiminden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi olarak DNB'nin düzenleyici ve politika tarafına geçmiştir. Bu görevindeyken Avrupa Para Komitesi'nin Bankacılık Denetim Komitesi'nin üyesi ve daha sonra Başkanı ve Basel Bankacılık Denetim Komitesi'nin üyesi ve daha sonra Başkanı olmuştur.

1999 yılında ABN AMRO'nun Yönetim Kuruluna Finans Direktörü ve Risk Direktörü olarak katılmıştır. ABN AMRO'dayken politika ve düzenleme tarafındaki uluslararası faaliyetlerini sürdürmüştür. 2000 yılında Birleşik Krallık'taki Finansal Hizmetler Otoritesi'nin Yönetim Kurulunun icracı olmayan üyesi olmuştur. 2006 yılında bankadaki yöneticilik görevinden ayrılmış, GlaxoSmithKline, DSM, Ahold ve Van Lanschot Bankiers'de çeşitli icracı olmayan pozisyonlarda, Zurich Insurance Group'ta icracı pozisyonda (CEO gibi) ve bankacılık ve diğer sektörlerde çeşitli yönetim kurullarında ve danışmanlık görevlerinde bulunmuştur. Kar amacı gütmeyen kuruluşlarda da görev almış, 1 Haziran 2019 tarihine kadar Antoni van Leeuwenhoekziekenhuis / Hollanda Kanser Enstitüsü Denetim Kurulu Başkanı ve 24 Mayıs 2022 tarihine kadar da Premium Erasmianum Vakfı Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır.

Amsterdam Üniversitesi'nden Para ve Makro Ekonomi alanında yüksek lisans derecesine sahiptir.

Paul Raphael
Üye

Paul Raphael, 2018-2021 yılları arasında UBS'de İcra Kurulu Başkan Yardımcısı olarak görev yapmıştır. UBS'e 2010 yılında Küresel Gelişmekte Olan Piyasalar Başkanı olarak katılan ve daha sonra UBS'in Avrupa, Orta Doğu, Afrika ve Latin Amerika Varlık Yönetimi Başkanı olarak görev yapan Raphael, bu görevinde dört kıtada 450 milyar ABD Doları değerinde müşteri varlığını ve 3.000'den fazla çalışanı yönetmiştir.

2010'da UBS'e katılmadan önce, üç yılı Hong Kong'da Asya Pasifik bölgesi Yatırım Bankacılığı Başkanı olarak olmak üzere Credit Suisse'de altı yıl çalışmıştır. Credit Suisse'e katılmadan önceyse, Londra ve Paris'te Merrill Lynch bünyesinde 10 yıl ve New York'ta Salomon Brothers'ta çeşitli M&A ve sermaye piyasaları rollerinde sekiz yıl görev yapmıştır.

Raphael, kurucu başkanlığını yaptığı LIFE'ın danışma kurulu üyesi ve Uluslararası Kriz Grubu (ICG) Özel Danışma Konseyi üyesidir. Aynı zamanda Akbank'ın uluslararası danışma kurulu üyeliğini sürdürmektedir.

Maryland Üniversitesi'nden ekonomi diplomasına ve MIT Sloan School of Management'tan yönetim alanında yüksek lisans derecesine sahiptir.

Yuval Atsmon
Üye

McKinsey & Company'de Kıdemli Ortak olarak görev yapan Yuval Atsmon, telekomünikasyon, medya, teknoloji (TMT) ve tüketici müşterilerine teknoloji, dijital ve yapay zekâ olanaklarına daha fazla odaklanarak büyüme dönüşümleri sağlama konusunda hizmet vermeye odaklanmaktadır.
Tel Aviv Üniversitesi Hukuk Fakültesi ve Harvard Business mezunu olan Yuval, McKinsey'e 2002 yılında katılmış ve 2006 - 2012 yılları arasında, Şangay ofisi dışında, Çin de dâhil olmak üzere birçok kıtada çalışmıştır. Firmada üstlendiği çeşitli görevler arasında McKinsey'in Küresel Büyüme ve İnovasyon Uygulamasının, Çin Strateji Uygulamasının ve Küresel TMT Bilgi ve Yetenek Gündeminin liderliği yer almaktadır. Hali hazırda McKinsey sektör ve fonksiyonel uygulamaları için tüm finansmanı denetlemektedir ve McKinsey Küresel Çekirdek Liderlik Ekibi ve Avrupa Operasyon Komitesi üyeliği görevlerini sürdürmektedir. Buna ek olarak, McKinsey Strateji İnovasyon Merkezi Başkanlığı'nı yapmaktadır ve firmanın tüm strateji çalışmalarında yapay zekâ kullanımını ölçeklendirme çabalarına liderlik etmektedir.

Atsmon ayrıca 2017 ve 2019 yılları arasında Globality'nin (yenilikçi bir yapay zekâ platformundan yararlanan dünyanın ilk küresel premium B2B hizmet pazarı) Baş Müşteri Sorumlusu olarak iki yıl görev almıştır ve Globality'nin müşteri tabanını genişleterek Fortune 500 şirketlerini ve onlarla birlikte çalışan hizmet sağlayıcıları desteklemek için güçlü bir ekip kurmuştur. Yuval aynı zamanda üretken bir yazardır ve McKinsey Quarterly ve diğer yayınlar için düzenli olarak yazılar yazmaktadır.

Glenn R. August
Üye

Glenn R. August, alternatif kredi alanında uzmanlaşmış 95 milyar ABD Doları değerinde bir yatırım şirketi olan Oak Hill Advisors'un (OHA) Kurucusu ve Genel Müdürüdür. August, OHA'nın selefi olan firmayı 1987 yılında kurmuş, 1990 yılındaysa firmanın kredi yatırım faaliyetlerinin sorumluluğunu üstlenmiştir. Liderliğinde OHA, özel kredi, yüksek getirili borç, kaldıraçlı krediler, stresli ve sıkıntılı borç ve yapılandırılmış kredi dahil olmak üzere çoklu kredi stratejilerinde önde gelen bir varlık yönetim şirketine dönüşmüştür.

August, OHA'nın küresel sıkıntılı yatırım işine ve yatırım stratejisi komitesi ve çeşitli fon yatırım komiteleri de dahil olmak üzere çeşitli OHA komitelerine başkanlık etmektedir. Şimdiye kadar birçok yeniden yapılandırma sürecinde liderlik rolü üstlenmiş olan August, 1987'den bu yana on sekiz farklı şirkette Yönetim Kurulu Üyeliği yapmıştır. August ayrıca OHA'nın küresel yatırımcı ağıyla ilişkilerinin yönetiminde de aktif rol almaktadır.

2021 yılında OHA'nın T. Rowe Price Group, Inc. tarafından satın alınmasını denetleyen August, halen yönetim komitesinde ve Yönetim Kurulunda görev yapmaktadır. Sivil toplum faaliyetleri arasında Mount Sinai Medical Center, Partnership for New York City ve Horace Mann School yönetim kurullarında görev yapmak yer almaktadır. Ayrıca Council on Foreign Relations üyesidir.

Baker Bursiyeri olarak bulunduğu Harvard Business School'dan MBA ve Cornell Üniversitesi'nden lisans derecesi almıştır.

Kaan Gür
Üye

Hakan Binbaşgil
Üye

Ahmet Fuat Ayla
Üye

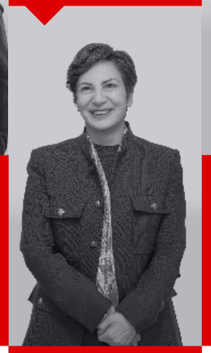
Özgeçmişlere raporun Yönetim Kurulumuzun Özgeçmişleri Bölümü'nden ulaşabilirsiniz.



Üst Yönetim



Bülent Oğuz



Zeynep Öztürk



Türker Tunalı



Dalya Kohen

Emre Çift

Kaan Gür

Şebnem Dağ Güven

Burcu Çalıcıoğlu



Çetin Düz

Şebnem Muratoğlu

Alper Bektaş



Yunus Emre Özben



Gökhan Gökçay



Beril Alakoç



Mert Erdoğmuş

Berna Avdan

Emel Arseven

Özlem Atik



Mehmet Ali Ersarı



Nalan Aydın Tüfekçi



Mehmet Tugal



Eser Okyay

Semih Dilmen

Kaan Gür

Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Kaan Gür'ün özgeçmişine raporun Yönetim Kurulumuzun Özgeçmişleri Bölümü'nden ulaşabilirsiniz.

Bülent Oğuz

Genel Müdür Yardımcısı
İnsan ve Kültür

Bülent Oğuz, Akbank'ta Mart 2003'te göreve başlamış ve sırasıyla KOBİ ve Bireysel Bankacılık iş birimlerinde Müdür ve Bölüm Başkanlığı görevlerini yürütmüştür. Oğuz, 2013'te atandığı Akbank KOBİ Bankacılığı Genel Müdür Yardımcılığı'ndan sonra Kasım 2018'de Akbank Perakende Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı görevini üstlenmiştir. Ocak 2022'de Akbank KOBİ Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Mayıs 2025'ten bu yana Akbank'taki görevine İnsan ve Kültür Genel Müdür Yardımcısı olarak devam etmektedir. Bülent Oğuz, AkÖde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Ak Finansal Kiralama Yönetim Kurulu Üyesidir.

Akbank'a katılmadan önce çeşitli özel sektör bankalarında kurumsal bankacılık ve krediler alanında yöneticilik yapan Oğuz, Orta Doğu Teknik Üniversitesi Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi Bölümü'nden lisans ve Sabancı Üniversitesi'nden Executive MBA derecesine sahiptir.

Türker Tunalı

Genel Müdür Yardımcısı
Finansal Yönetim

Türker Tunalı, 1999'dan bu yana çeşitli kurumlarda çalıştıktan sonra Eylül 2008'de Akbank'ta Finansal Koordinasyon ve Raporlama Bölüm Başkanı olarak göreve başlamış ve Ekim 2017'de Finansal Yönetimden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Ayrıca, Akbank'ın Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesidir. Tunalı, Ak Yatırım Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı, Akbank AG Gözetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı, Akbank Ventures BV Gözetim Kurulu Üyesi, Ak Finansal Kiralama ve AkÖde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri'nde Yönetim Kurulu Üyesidir. Türker Tunalı, Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü mezunudur ve 2006 yılından beri CFA (Chartered Financial Analyst) unvanına sahiptir.

Yunus Emre Özben

Genel Müdür Yardımcısı
Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı

Yunus Emre Özben, 1996'dan bu yana çeşitli kurumlarda çalıştıktan sonra Ekim 2005'de Akbank Proje Finansmanı Bölümü'nde Yönetici olarak göreve başlamış ve Mart 2011 tarihinde Proje Finansmanından Sorumlu Bölüm Başkanlığı'na terfi etmiş, Ağustos 2018'de ise Kredi Tahsisten Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Mayıs 2025'ten itibaren Akbank'taki görevine Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı olarak devam etmektedir. Özben, Ak Finansal Kiralama Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısıdır. Özben, Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü mezunudur ve Sabancı Üniversitesi'nden Executive MBA derecesine sahiptir.

Şebnem Muratoğlu

Genel Müdür Yardımcısı
Hazine ve Finansal Kurumlar

Şebnem Muratoğlu, 1995 yılında Uzman Yardımcısı olarak Akbank'ta çalışmaya başlamıştır. Hazine ve Risk Yönetimi alanlarında çeşitli pozisyonlarda görev yapmış olan Muratoğlu, 2017'de Risk Yönetimi Başkanı (CRO) görevini üstlenmiştir. Ocak 2019'dan itibaren Hazine'den Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. Mayıs 2025'ten bu yana Akbank'taki görevine Hazine ve Finansal Kurumlar Genel Müdür Yardımcısı olarak devam etmektedir. Ak Portföy Yönetim Kurulu Başkanı, Akbank AG Gözetim Kurulu Üyesi ve AkLease Yönetim Kurulu Üyesidir. Muratoğlu; University of Kent Ekonomi Bölümü mezunu olup, Macquarie University Finans dalında yüksek lisans derecesini tamamlamış ve Harvard Business School'da eğitime katılmıştır. Yönetim Kurulunda Kadın Derneği mentilerinden olan Şebnem Muratoğlu, 2003 yılından beri FRM (Financial Risk Manager) unvanına sahiptir.

Zeynep Öztürk

Genel Müdür Yardımcısı
Kurumsal ve Ticari Krediler Tahsis

Zeynep Öztürk, 1990'dan bu yana sektördeki çeşitli kurumlarda çalıştıktan sonra Ocak 2011'de Ticari Kredi İzlemeden Sorumlu Bölüm Başkanı olarak göreve başlamış ve daha sonra sırasıyla Ticari Krediler İzleme ve Takip, Özel Yapılandırma Danışmanlığı Bölüm Başkanlığı görevlerini üstlenmiştir. Ocak 2019'da Özellikli Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Akbank'taki görevine Mayıs 2025'ten itibaren Kurumsal ve Ticari Krediler Tahsis Genel Müdür Yardımcısı olarak devam etmektedir. Öztürk, aynı zamanda AkLease, Ak Yatırım ve Türkiye Menkul Kıymetlendirme Şirketi (TMKŞ) Yönetim Kurulu Üyesidir.

Zeynep Öztürk, Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü mezunudur ve İhsan Doğramacı Bilkent Üniversitesi İşletme Master (MBA) derecesine sahiptir.

Gökhan Gökçay

Genel Müdür Yardımcısı
Teknoloji

Gökhan Gökçay, Akbank'a Mayıs 2017'de Dijital Bankacılık, Ödeme Sistemleri ve Veri Teknolojileri Bölüm Başkanı olarak katılmış, Teknoloji ve Operasyon iş biriminde farklı alanlarda Bölüm Başkanlığı görevlerini yürütmüştür. Ocak 2023'ten bu yana Teknoloji'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir. Gökçay, AkTech Yönetim Kurulu Başkanı, AkÖde Yönetim Kurulu Üyesi ve Akbank AG Gözetim Kurulu Üyesidir. Akbank'a katılmadan önce, 1992 yılında yazılım mühendisi olarak başladığı kariyerinde Finansal Teknolojiler alanında Türkiye ve Avrupa'da lider bankalarda ve danışmanlık firmalarında yönetici ortak ve bölüm liderliği görevlerini üstlenmiştir. Bankacılık ve telekomünikasyon sektörlerinde 30 yılı aşkın teknoloji yönetim, danışmanlık ve sistem entegrasyon tecrübesine sahip Gökçay, Boğaziçi Üniversitesi Bilgisayar Mühendisliği mezunudur ve aynı bölümden yüksek lisans derecesi bulunmaktadır.

Çetin Düz

Genel Müdür Yardımcısı
Kredi İzleme ve Takip

Çetin Düz, 2004 yılında Akbank Teftiş Kurulu'nda göreve başlamış, 2014-2015 yılları arasında Teftiş Kurulu Başkan Yardımcılığı görevini yürütmüştür. 2015 yılında AkLease'de Kredilerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaya başlayan Düz, Ocak 2019'dan itibaren AkLease Genel Müdürlüğü görevini üstlenmiştir. Şubat 2023'te Akbank Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı ve AkLease Yönetim Kurulu Başkanı görevini üstlenmiştir. 2025 Mayıs ayından itibaren Akbank'taki görevine Kredi İzleme ve Takip Genel Müdür Yardımcısı olarak devam etmektedir. 2025 Haziran ayında KKB Yönetim Kurulu Üyesi görevine getirilmiş, 2025 Eylül ayında ise Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi Yönetim Üyesi olarak seçilmiştir. Çetin Düz, Boğaziçi Üniversitesi Siyaset Bilimi ve Uluslararası İlişkiler Bölümü mezunu olup Sabancı Üniversitesi'nden Executive MBA derecesine sahiptir.

Dalya Kohen

Genel Müdür Yardımcısı
Özel Bankacılık ve Yatırım Hizmetleri

Dalya Kohen, 2010 yılında katıldığı Akbank'ta Özel Bankacılık İş Biriminde çeşitli görevler aldıktan sonra 2018-2023 yılları arasında Özel Bankacılık Bölüm Başkanlığı görevinde bulunmuştur. Mayıs 2023 itibarıyla Özel Bankacılık ve Yatırım Hizmetleri İş Birimi Genel Müdür Yardımcısı görevini üstlenmiştir. Aynı zamanda Ak Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesidir. Akbank'a katılmadan önce, farklı bir özel sektör bankasının Hazine Bölümü'nde görev almıştır. Boğaziçi Üniversitesi Ekonomi Bölümü mezunudur.

Alper Bektaş

Genel Müdür Yardımcısı
KOBİ Bankacılığı

Alper Bektaş, Akbank'a katılmadan önce çeşitli özel sektör bankalarında teftiş kurulu ve ticari kredi alanlarında yöneticilik yapmıştır. 2006 yılında Ticari Kredi Tahsis Yöneticisi olarak Akbank'ta görev yapmaya başlamıştır. 2009 – 2017 yılları arasında ise sırasıyla Bölge Krediler Müdürü ve Bölge Müdürü görevlerini üstlenmiştir. 2017 – 2025 yıllarında KOBİ Bankacılığı Satış Yönetimi Bölüm Başkanı olarak görev yapmasının ardından 2025 Mayıs ayında KOBİ Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. KOBİ Bankacılığı satış ve pazarlama, dış ticaret ve nakit yönetimi ürünleri ve değer zinciri yönetimi alanlarından sorumludur. Bektaş, Haziran 2025'den bu yana AkÖde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve AkLease Yönetim Kurulu Üyesidir. Bektaş, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Çalışma Ekonomisi ve Endüstri İlişkileri Bölümü'nden lisans derecesine ve 2006 yılından beri mali müşavir unvanına sahiptir.

Burcu Çalıcıoğlu

Genel Müdür Yardımcısı
Perakende Krediler Analitik ve Tahsis

Burcu Çalıcıoğlu, bankacılık kariyerine 2005 yılında farklı bir özel sektör bankasında başlamış ve bu kurumda Krediler ve Risk alanında çeşitli yönetim pozisyonlarında bulunmuştur. 2019 yılında Akbank'a katılarak Perakende Krediler ve Karar Analitiği Müdürlüğü görevini üstlenmiş ve bu görevini 2022 yılına kadar sürdürmüştür. 2022 yılında Kredi Analitiği ve Bireysel-Mikro Krediler Bölüm Başkanı olarak atanan Burcu Çalıcıoğlu, 2025 Mayıs'tan bu yana Perakende Krediler Analitik ve Tahsis Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır. Burcu Çalıcıoğlu, lisans eğitimini Yıldız Teknik Üniversitesi Kimya Mühendisliği Bölümü'nde tamamlamış; ardından İstanbul Teknik Üniversitesi Executive MBA Programı'nı bitirmiştir.

Özlem Atik

Genel Müdür Yardımcısı
Ticari Bankacılık

Özlem Atik, 1998 yılında başladığı kariyerinde çeşitli kurumlarda kurumsal bankacılık deneyiminin ardından, Ağustos 2002'de Akbank'ta Kurumsal Bankacılık Yöneticisi olarak göreve başlamıştır. Akbank'taki deneyimi sonrasında 2005-2016 yılları arasında farklı bir özel sektör bankasında üst düzey yöneticilik görevlerinde bulunmuş, stratejik dönüşüm projelerinde liderlik yapmıştır. Atik, Temmuz 2016'da Kurumsal Şube Müdürü olarak yeniden Akbank'ta göreve başlamış ve aynı yıl içinde Kurumsal Bankacılık Bölüm Başkanı rolünü üstlenmiştir. Mayıs 2025'ten bu yana Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır. Atik; Haziran 2025'ten bu yana AkLease Yönetim Kurulu Başkan Vekilidir.

Özlem Atik, Boğaziçi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü lisans diplomasına sahiptir.

Semih Dilmen

Bilgi Riski Yönetimi Başkanı

Semih Dilmen, Akbank'ta Temmuz 2017'de Bilgi Güvenliği Bölüm Başkanı (CISO) olarak göreve başlamıştır. Ocak 2020 itibarıyla Bilgi Riski Yönetimi Başkanı (CIRO) olarak görevine devam etmektedir. Semih Dilmen, Stablex A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesidir. Akbank'a katılmadan önce, farklı bir özel sektör bankasının Teknoloji ve Bilgi Güvenliği bölümlerinde görev almıştır. Boğaziçi Üniversitesi Mühendislik Fakültesi Kimya Mühendisliği Bölümü mezunudur. 2007 yılından beri ISACA CISM (Certified Information Security Manager), CISA (Certified Information Security Auditor) ve CRISC (Certified in Risk and Information Systems Control) sertifikalarına sahiptir.

Emre Çift

Genel Müdür Yardımcısı
Bireysel Bankacılık

Emre Çift, 2012 yılında Akbank'a katılmış ve sırasıyla strateji, inovasyon, dijital dönüşüm ve pazarlama alanlarında yöneticilik pozisyonları üstlenmiştir. Çift, Akbank'a katılmadan önce yönetim danışmanlığı ve teknoloji şirketlerinde görev yapmıştır. 2021 yılında, Türkiye'nin önde gelen e-ticaret platformlarından birinin dijital ödeme ve gömülü finans iştirakinde strateji ve FinTech geliştirme faaliyetlerine liderlik etmiştir.

2022 Ocak ayında Bireysel Bankacılık ve Dijital Pazarlama Bölüm Başkanı olarak görev yapmaya başlamıştır. 2025 Mart ayında Ak Portföy Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanan Çift, 2025 Eylül ayında Agesa Hayat ve Emeklilik, Aksigorta ve Medisa Yönetim Kurulu Üyeliklerine getirilmiştir. Ekim 2025 itibarıyla Bireysel Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

Emre Çift, Bilkent Üniversitesi Endüstri Mühendisliği Bölümü'nden lisans, Sabancı Üniversitesi'nden Executive MBA derecesine sahiptir. Columbia Business School'da yönetici eğitim programlarına katılmıştır. 2021 yılında Institute of International Finance (IIF) Future Leaders Programı'na seçilmiştir.

Berna Avdan

Baş Hukuk Müşaviri

Baş Hukuk Müşaviri Berna Avdan, Akbank'ta Ağustos 2021'de çalışmaya başlamıştır. Akbank'a katılmadan önce çeşitli özel sektör bankalarında hukuk alanında ve muhtelif banka iştiraklerinin Yönetim Kurullarında görev almıştır. Ankara Üniversitesi Hukuk Fakültesi mezunu olan Avdan, Bilgi Üniversitesi'nde Bilişim ve Teknoloji Hukuku alanında ve New York Üniversitesi'nde Uluslararası İlişkiler üzerine yüksek lisans yapmıştır. Berna Avdan aynı zamanda Akbank T.A.Ş. Mensupları Tekaüt Sandığı Vakfı ile Aktech Yazılım Teknolojileri A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesidir.

Şebnem Dağ Güven

Genel Müdür Yardımcısı
Dijital Çözümler ve Strateji

Şebnem Dağ Güven 2001 yılında yurtdışında danışmanlık alanında başladığı kariyerinde, çeşitli sektörlerde görev yapmasının ardından 2010 yılında Strateji Müdürü olarak Akbank'a katılmıştır. 2014 – 2022 yılları arasında sırasıyla Strateji ve Ödeme Sistemleri Bölümlerinin Bölüm Başkanı görevlerini yürütmüştür. 2022 – 2025 yılları arasında özel bir Finansal Teknoloji şirketinde üst düzey yöneticilik deneyiminin ardından, 2025 Kasım ayı itibarıyla Akbank'ta Dijital Çözümler ve Strateji Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve başlamıştır.

Şebnem Dağ Güven, Boğaziçi Üniversitesi İktisat Bölümü lisans derecesine ve Boston College Finans ve İşletme yüksek lisans derecesine sahiptir.

Beril Alakoç

Marka ve İletişim Başkanı

İngiltere'de University of Kent at Canterbury Ekonomi Bölümü'nden mezun olan Beril Alakoç, Pazarlama alanında Master programını University of the West of England, Bristol Business School'da tamamlamıştır.

28 yıllık kariyerine 1998 yılında Unilever'de başlayan Alakoç, 1998-2009 yılları arasında Unilever'de, 3 senesi Dubai'de olmak üzere, çeşitli marka müdürlüğü pozisyonlarını yürütmüştür. Ardından 2017 yılına kadar Gıda, Deterjan ve Kişisel Bakım kategorilerinde Türkiye, Kuzey Afrika, Orta Doğu Bölgesi'nden sorumlu Marka Geliştirme Direktörlüklerinde görev almıştır. 2017'de Petrol Ofisi CMO'su olarak atanan Beril Alakoç, pazarlama departmanının baştan yapılandırılmasında etkin bir rol üstlenerek Stratejik Pazarlama alanında marka gelişimine önemli katkılarda bulunmuştur. Akbank'ta Marka ve İletişim Başkanlığı görevini üstlenen Beril Alakoç, Bankanın tüm marka ve iletişim çalışmalarına liderlik etmektedir. Reklamverenler Derneği, Unstereotype Alliance, MMA Global ve Özel Sektör Gönüllüleri Derneği Yönetim Kurulu üyesidir.

İştiraklerimiz

Eser Okyay
AkLease Genel Müdürü

Eser Okyay, Şubat 2002'de Akbank Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başlamıştır. Okyay; 2007-2009 yılları arasında Ticari Bankacılık Satış ve Pazarlama Yöneticiliği, 2009-2012 yılları arasında Ticari Müşteri İlişkileri Yöneticiliği, 2012-2015 yılları arasında Ticari Satış Yönetimi Müdürlüğü ve Ticari Bankacılık Pazarlama ve Satış Müdürlüğü görevlerinde bulunmuştur. Okyay, Ocak 2015'te Nuruosmaniye Şube Müdürlüğü ve Nisan 2016'da Ankara Bölge Müdürlüğü görevlerini üstlenmiştir.

Temmuz 2019'dan itibaren Ticari Bankacılık Satış ve Pazarlama Bölüm Başkanlığı görevini yürüten Okyay, 2023 Şubat ayında AkLease Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

TED Ankara Koleji mezunu olan Okyay, lisans eğitimini Orta Doğu Teknik Üniversitesi Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi bölümünde tamamlamış olup; Boğaziçi Üniversitesi'nden Executive MBA yüksek lisans derecesine sahiptir.

Mehmet Ali Ersarı
Ak Portföy Yönetimi Genel Müdürü

Ak Portföy'e 2008 yılında Yatırım Yönetimi'nden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı (CIO) olarak katılan Ersarı, 2018 yılından bu yana CEO ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır. Kariyerine Interbank Hazine Birimi'nde başlayan Ersarı, daha sonra Osmanlı Bankası Hazine Birimi'nde yönetici olarak görev almıştır. Garanti Bankası birleşmesinin ardından 2004 yılına kadar bu bankada üst düzey pozisyonlarda yer almıştır. Aynı yıl ABN Amro'ya Hazine Direktörü olarak katılmış ve bankanın Global Liderlik Programı içerisinde yer almıştır.

Orta Doğu Teknik Üniversitesi İnşaat Mühendisliği Bölümü'nden lisans ve yüksek lisans derecelerine sahip olan Ersarı, Bilkent Üniversitesi'nden MBA derecesi almıştır. Ersarı, 2021-2023 yılları arasında Türkiye Kurumsal Yatırımcılar Derneği'nin başkanlığını yürütürken Avrupa Fon ve Varlık Yönetimi Birliği'nde Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır.

Mert Erdoğmuş
Ak Yatırım Genel Müdürü

1969 İstanbul doğumlu olan Mert Erdoğmuş, lisans eğitimini 1990 yılında İstanbul Üniversitesi İngilizce İşletme Fakültesi'nde tamamlamasının ardından, 1993 yılında Pennsylvania'da Bloomsburg Üniversitesi'nde MBA derecesini almıştır. Profesyonel kariyerine 1993 yılında finans sektöründe başlamış, özel sektörde farklı banka ve aracı kurumlarda üst düzey yönetici olarak görev yapmıştır.

Mert Erdoğmuş, Ocak 2015 itibarıyla Ak Yatırım'da Genel Müdür olarak atanmasının yanı sıra, Mart 2021 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliğine de atanmıştır.

Emel Arseven
AkÖde Genel Müdürü

Emel Arseven, 1999 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi Ekonomi bölümünü, 2009 yılında ise Sabancı Üniversitesi'nde Executive MBA programından mezun olmuştur. Kariyer hayatına 2000 yılında finans sektöründe başlamış olup; denetim, ödeme sistemleri, ürün geliştirme ve inovasyon, akademi, dijital bankacılık ve açık bankacılık gibi birçok farklı alanda çalışmıştır.

2022 yılında Akbank Dijital ve Açık Bankacılık Bölüm Başkanı pozisyonundan AkÖde'de Genel Müdür pozisyonuna atanmıştır.

Mehmet Tugal
Akbank AG Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürü

Mehmet Tugal, Mart 2023 tarihinde Akbank AG'ye Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür olarak katılmıştır. Akbank AG deneyimi öncesinde, çeşitli özel sektör bankalarının yönetim pozisyonlarında bulunmuştur. Eylül 2005'te Akbank Kurumsal Şube'de çalışmaya başlamış, sonrasında Kurumsal Şube Müdürü ve Bölgeler Ticari Satış ve Pazarlama Bölüm Başkanı olarak görev yapmıştır.
2017-2023 yılları arasında Akbank Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak görev alan Tugal, Akbank'taki görevlerinin yanı sıra, Ak Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanlığı, Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Yardımcılığı ve Endeavor Türkiye Aktif Girişimci Destekleme Derneği Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerinde bulunmuştur.
Tugal, Bilkent Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun olmuş, Central Michigan Üniversitesi'nde MBA programını tamamlamıştır. Harvard Business School ve Euromoney de dahil olmak üzere çeşitli eğitim programlarına katılmıştır.

Nalan Aydın Tüfekci
AKTech Genel Müdürü

Nalan Aydın Tüfekci, 2023 yılında Ödeme Sistemleri Modernizasyon Programının danışmanı olarak Akbank'a katılmış, Ağustos 2025'de AKTech Yazılım Teknolojileri A.Ş.'de Genel Müdürlük görevine atanmıştır. Tüfekci, 1994 yılında yazılım mühendisi olarak başladığı kariyerinde Demirbank, Türk Ekonomi Bankası ve Aktif Bank'ta ödeme sistemleri ve dijital dönüşüm başta olmak üzere birçok kritik alanda üst düzey yöneticilik rollerini üstlenmiştir. Nalan Aydın Tüfekci Hacettepe Üniversitesi Bilgisayar Mühendisliği mezunu olup, ürün geliştirme, teknoloji dönüşüm programları ve Ar-Ge faaliyetlerinde 30 yılı aşkın deneyime sahiptir.

Komitelerimiz

Yönetim Kurulumuzun gözetim fonksiyonuna destek olmak, karar alma süreçlerini güçlendirmek ve kurumsal yönetişim uygulamalarımızı geliştirmek amacıyla çeşitli komiteler oluşturuldu. Bu kapsamda Bankamız bünyesinde; Kurumsal Yönetim Komitesi, Üst Düzey Risk Komitesi, Kredi Komitesi ve Denetim Komitesi olmak üzere 4 adet Yönetim Kurulu Komitemiz bulunuyor. Yönetim Kurulu Komitelerimize ek olarak faaliyet gösteren diğer komitelerimiz ise; görev tanımları çerçevesinde faaliyet göstererek hem operasyonel süreçlerin etkinliğine katkı sağlıyor hem de risk yönetimi, müşteri deneyimi, uyum ve sürdürülebilirlik gibi alanlarda kurumsal yapımızın güçlenmesine destek oluyor. Bu komiteler, düzenli raporlama ve değerlendirme mekanizmalarıyla Yönetim Kurulumuza bilgi akışı sağlayarak etkin ve şeffaf bir yönetim anlayışının yerleşmesine katkıda bulunuyor.

Yönetim Kurulu Komitelerimiz

- Kurumsal Yönetim Komitesi
- Üst Düzey Risk Komitesi
- Kredi Komitesi
- Denetim Komitesi

Faaliyet Gösteren Diğer Komitelerimiz

- Ücretlendirme Komitesi
- Kurumsal Krediler Komitesi
- Ticari Krediler Komitesi
- Sürdürülebilirlik Komitesi
- Bilgi Güvenliği Komitesi
- Müşteri Deneyimi ve Temiz Bankacılık Gözetim Komitesi

Yönetim Kurulu Komitelerimiz

Kurumsal Yönetim Komitesi

Kurumsal Yönetim Komitesi'nin görev yetki ve sorumlulukları aşağıda belirtiliyor:

- Kurumsal Yönetim İlkelerine banka içinde uyumun sağlanması, takip edilmesi ve iletişimin yapılması,
- Yatırımcılar ve SPK, BIST gibi yetkili kurumlarla olan ilişkilerin belirlenmesi ve gözetimi,
- Bankamızın paydaşları ile dürüst, şeffaf bir iletişim platformunun kurulmasının sağlanması ve gözetimi,
- Yönetim Kuruluna uygun adayların saptanması, değerlendirilmesi ve eğitilmesi konularında şeffaf bir sistemin oluşturulması ve bu hususta politika ve stratejiler belirlenmesi konularında çalışmalar yapılması,
- Ücretlendirme uygulamalarının Ücretlendirme Komitesi Üyelerince, Yönetim Kurulu adına izlenmesi, denetlenmesi ve raporlanması,
- Sürdürülebilirlik çalışmalarının, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyelerince Kurumsal Yönetim Komitesi adına izlenmesi; Kurumsal Yönetim İlkeleri ve Sürdürülebilirlik İlkeleri çerçevesinde gözden geçirilmesi ve ilgili çalışmaların güncelliğinin korunarak etkin bir şekilde uygulanmasının sağlanması,
- Bankamızın yıllık faaliyet raporunun, web sitesinin ve benzeri tanıtım mecralarının Kurumsal Yönetim İlkelerine uygun bir şekilde hazırlanmasının sağlanması ve gözetimi,
- Bankamızın marka ve itibarını korumaya yönelik gerekli aksiyonların alınmasının sağlanması ve gözetimi,
- Etik değerlerin belirlenmesi ve uyumun takip edilmesi,
- Pay sahipleri ile ilişkiler biriminin çalışmalarının gözetimi.

Kurumsal Yönetim Komitesi yılda iki defa toplanıyor.

Komite Üyeleri	Komite Üyelerinin Unvanları	Sorumluluklar
Hakan Binbaşgil*	YK Başkan Yardımcısı ve Murahhas Üye	Başkan
Yaman Törüner*	YK Üyesi	Üye
Türker Tunalı	Genel Müdür Yardımcısı	Üye

* Hakan Binbaşgil ve Yaman Törüner Ücretlendirme Komitesi Üyeleri'dir.

Üst Düzey Risk Komitesi

Risk politikalarının oluşturulması, risklerin ölçülmesi ve yönetilmesi amacıyla yöntemlerin belirlenmesi, uygun risk limitlerinin oluşturulması ve izlenmesinden sorumludur. Oluşturulan tüm risk politikaları, yazılı hale getirilip Bankamızın uzun vadedeki genel stratejisiyle bütünleştiriliyor. Komite yılda iki defa toplanıyor.

Komite Üyeleri	Komite Üyelerinin Unvanları	Sorumluluklar
Hakan Binbaşgil	YK Başkan Yardımcısı ve Murahhas Üye	Başkan
Ahmet Fuat Ayla	YK Murahhas Üye	Üye
Kaan Gür	YK Üyesi ve Genel Müdür	Üye

Kredi Komitesi

Genel Müdürlük kredi sürecinden geçmiş kredi teklifini yasal mevzuata, bankacılık ilkelerine ve Bankamızın hedef ve kredi politikalarına uygun olması kriterlerine göre inceleyen son kredi tahsis karar merkezidir. Mazereti olmadığı sürece tüm komite üyeleri toplantılara katılıyor. Kredi komitesi ihtiyaç duyuldukça toplanıyor.

Komite Üyeleri	Komite Üyelerinin Unvanları	Sorumluluklar
Ahmet Fuat Ayla	YK Murahhas Üye	Başkan
Hakan Binbaşgil	YK Başkan Yardımcısı ve Murahhas Üye	Üye
Kaan Gür	YK Üyesi ve Genel Müdür	Üye

Denetim Komitesi

Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına denetim ve gözetim faaliyetlerini yerine getiriyor. Denetim Komitesi bu kapsamda Yönetim Kurulunun aşağıda belirtilen hususların sağlanmasına yönelik sorumluluklarını yerine getirmesinde yardımcı oluyor:

- İç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemlerinin etkinliğinin ve yeterliliğinin sağlanması,
- İç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemleri ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin ilgili mevzuat çerçevesinde işleyişinin ve üretilen bilgilerin bütünlüğünün gözetilmesi,
- Bağımsız denetim kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmelerin yapılması, Yönetim Kurulu tarafından seçilen bağımsız denetim kuruluşlarının faaliyetlerinin düzenli olarak izlenmesi,
- Bankacılık Kanunu kapsamında konsolide denetime tabi kuruluşların iç denetim işlevlerinin konsolide olarak sürdürülmesi ve eşgüdümün sağlanması,
- Banka'nın faaliyetlerinin sürekliliğini ve güven içinde yürütülmesini olumsuz etkileyebilecek ve / veya mevzuata ve iç düzenlemelere aykırılık oluşturabilecek hususların Yönetim Kuruluna bildirilmesi.

Denetim Komitesi, iç kontrol, iç denetim ve risk yönetimi sistemleri kapsamında oluşturulan birimlerden ve bağımsız denetim kuruluşlarından görevlerinin ifasıyla ilgili olarak düzenli rapor almaktadır. Komite, Banka faaliyetlerinin süreklilik ve güven içinde yürütülmesini olumsuz etkileyebilecek hususlar ya da mevzuata ve iç düzenlemelere aykırılıklar bulunması halinde, bu hususları Yönetim Kuruluna bildirmekle yükümlüdür. Banka'nın iştiraklerinde de denetim komiteleri oluşturuldu. Banka Denetim Komitesi, iştirak denetim komitelerinin çalışmalarını izliyor ve faaliyetlerini takip ediyor. Denetim Komitesi Üyeleri'nin görev süreleri tanımlanmadı.

Denetim Komitesi yılda en az dört defa toplanıyor. Mazereti olmadığı sürece tüm Komite Üyeleri toplantılara katılıyor.

Komite Üyeleri	Komite Üyelerinin Unvanları	Sorumluluklar
Eyüp Engin	YK Üyesi	Başkan
Levent Demirağ	YK Üyesi	Üye

Faaliyet Gösteren Diğer Komitelerimiz

Ücretlendirme Komitesi

Ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi, denetlenmesi ve raporlanması sürecini "Ücretlendirme Komitesi" yürütüyor. Ücretlendirme Komitesi aynı zamanda ücretlendirme politikasının yılda bir kere gözden geçirilmesini ve gerekli olması durumunda revize edilmesini sağlıyor.

Kurumsal Krediler Komitesi

Kurumsal Krediler Komitesi; talep edilen limitlerin, vadelerin ve teminat yapısının uygunluğunu değerlendirerek kredi dosyalarının Kredi Komitesi'ne sunulacak içerik ve yeterlilikte olmasını sağlıyor. Komite daimi üyeleri Kredilerden Sorumlu Murahhas Aza, Kredi Tahsis İş Birimi Genel Müdür Yardımcısı ve Bölüm Başkanları ile Kurumsal Bankacılık İş Birimi Genel Müdür Yardımcısı ve Bölüm Başkanları'dır.

Kurumsal Krediler Komitesi haftada bir kez toplanıyor ve bu Komitede karara bağlanan gündem maddeleri, sonrasında Kredi Komitesi'nde görüşülüyor.

Ticari Krediler Komitesi

Ticari Krediler Komitesi haftada bir kez toplanıyor. Ancak gerekli görüldüğünde toplantı sıklığı değiştirilebiliyor. Ticari Krediler Komitesi talep edilen limitlerin, vadelerin ve teminat yapısının uygunluğunu kontrol edilerek, kredi dosyalarının Kredi Komitesi'ne sunulacak içerik ve yeterlilikte olmasını sağlıyor. Sınıflandırma, rating değişikliği, sektörel bazlı sınırlamalara yönelik kararlar alabiliyor.

Komite daimi üyeleri Kredilerden Sorumlu Murahhas Aza, Kredi Tahsis İş Birimi Genel Müdür Yardımcısı ve Bölüm Başkanları ile Ticari Bankacılık İş Birimi Genel Müdür Yardımcısı ve Bölüm Başkanları'dır.

Kredi tekliflerinde ve dahili notlarda talep edilen limit, teminat ve vade yapılarında Kredilerden Sorumlu Murahhas Aza'nın mutabakatı ile karar alınıyor.Komite toplantı notları ve kararlarına göre kredi tekliflerinde gerekli değişiklik ve düzeltmeler yapılıyor. Komitede karara bağlanan gündem maddeleri, müteakip Kredi Komitesi'nde görüşülüyor.

Sürdürülebilirlik Komitesi

Bankamızın sürdürülebilirlik stratejilerinin belirlenmesi ve uygulanmasında kilit bir rol oynuyor. Komite çevresel, sosyal ve yönetişim konularında Bankamızın performansını izleyerek, sürdürülebilirlik hedeflerine ulaşılmasını sağlıyor. Ayrıca, sürdürülebilirlik risk ve fırsatlarını değerlendirerek, Bankamızın uzun vadeli değer yaratma kapasitesini artırmaya yönelik öneriler sunuyor. Sürdürülebilirlik Komitesi Akbank'ın sürdürülebilirlik politikalarının geliştirilmesi ve entegrasyonunda önemli bir sorumluluk üstleniyor. Sürdürülebilirlik Komitesi yılda en az 2 defa toplanıyor.

Detaylı bilgilere raporun **Sürdürülebilirlik Yolculuğumuz Bölümü**'nden ulaşabilirsiniz.

Bilgi Güvenliği Komitesi

Bilgi Güvenliği Komitesi, Bankamızın bilgi varlıklarını korumak, bilgi riski, siber güvenlik ve dış dolandırıcılık risklerini etkin bir şekilde yönetmek amacıyla stratejik kararları alan bir üst kurul olarak çalışmalarını yürütüyor. Komite, bilgi güvenliği politikasının oluşturulması, düzenleyici gerekliliklere uyum, siber tehditlerine ve dış dolandırıcılık ataklarına karşı proaktif önlemlerin alınmasına ilişkin faaliyetleri yönetiyor ve takip ediyor.
Bu amaçla iç sistemlerden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi başkanlığında yılda en az iki defa bir araya geliyor.

Müşteri Deneyimi ve Temiz Bankacılık Gözetim Komitesi

Müşteri deneyimi ve temiz bankacılık başlığıyla iki tip komite gerçekleştiriyoruz. Yönetim Komitesi yılda iki kez Genel Müdür Yardımcıları, iki kez Genel Müdür seviyesinde olmak üzere toplam dört kez düzenleniyor. Gözetim Komitesi yılda iki kez Yönetim Kurulu seviyesinde düzenleniyor.

- **Gözetim Komitesi**

  Yılda iki kez, Yönetim Kurulumuzun katılımıyla düzenlenen Müşteri Deneyimi ve Temiz Bankacılık Gözetim Komitelerinde; Bankamıza ulaşan müşterilerimizin sesini dinleyerek tespit ettiğimiz gelişim alanlarımıza dair kalıcı çözümler üretiyor, aksiyon planları oluşturuyor, bu aksiyonları üst yönetimimizin onayı ile hayata geçiriyor ve temiz bankacılık konusundaki iletişim, farkındalık ve kontrol faaliyetlerimize ilişkin komite üyelerimizi bilgilendiriyoruz.

- **Müşteri Deneyimi ve Temiz Bankacılık Komiteleri**

  Kurum içindeki paydaşlarımızla müşteri deneyimi ve temiz bankacılık konularını ele aldığımız komitelerde, Bankamıza ulaşan müşterilerimizin sesini dinleyerek tespit ettiğimiz gelişim alanlarımıza dair kalıcı çözümler üretiyor, aksiyon planları oluşturuyor, bu aksiyonları komite katılımcılarının onayı ile hayata geçiriyor aynı zamanda temiz bankacılık konusundaki iletişim, farkındalık ve kontrol faaliyetlerimize ilişkin komite üyelerimizi bilgilendiriyoruz.

Organizasyon Yapısında Yıl İçerisinde Meydana Gelen Değişiklikler

Yönetim Kurulumuzun kararı ile 30.05.2025 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere;

- Kredi Tahsis Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Emre Özben, Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı Genel Müdür Yardımcılığı görevini üstlenmiştir.
- Kredi Tahsis İş Birimi ikiye bölünmüş, Kurumsal ve Ticari Krediler Tahsis İş Birimi ve Perakende Krediler Analitik ve Tahsis adı ile iki yeni iş birimi oluşturulmuştur.
- Özellikli Krediler Genel Müdür Yardımcısı Zeynep Öztürk, Kurumsal ve Ticari Krediler Tahsis Genel Müdür Yardımcılığı görevini üstlenmiştir.
- Kredi Analitiği ve Bireysel-Mikro Krediler Onay Bölüm Başkanı Burcu Çalıcıoğlu'nun, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan gerekli izinlerin alınmasını takiben Perakende Krediler Analitik ve Tahsis Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasına karar verilmiştir.
- Özellikli Krediler İş Birimi kapatılmış ve mevcut fonksiyonları Kredi İzleme ve Takip İş Birimi'ne devredilmiştir. Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı Çetin Düz, Kredi İzleme ve Takip İş Birimi Genel Müdür Yardımcılığı görevini üstlenmiştir.
- Ticari Bankacılık İş Birimi Genel Müdür Yardımcılığı görevine, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan gerekli izinlerin alınmasını takiben Kurumsal Bankacılık Bölüm Başkanı Özlem Atik Kaptanoğlu'nun atanmasına karar verilmiştir.
- İnsan ve Kültür Genel Müdür Yardımcısı görevini, KOBİ Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı Bülent Oğuz üstlenmiştir.
- KOBİ Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı görevine, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan gerekli izinlerin alınmasını takiben KOBİ Bankacılığı Satış Yönetimi Bölüm Başkanı Alper Bektaş'ın atanmasına karar verilmiştir.
- Hazine İş Birimi'nin ismi “Hazine ve Finansal Kurumlar” İş Birimi olarak değiştirilmiştir.

Ek olarak Bireysel Bankacılık ve Dijital Çözümler İş Birimi kapatılarak; “Bireysel Bankacılık” ile “Dijital Çözümler ve Strateji” adında iki yeni iş birimi kurulmuştur. Bireysel Bankacılık İş Birimi Genel Müdür Yardımcılığı görevini 1.10.2025 tarihinden itibaren Emre Çift, Dijital Bankacılık ve Strateji Genel Müdür Yardımcılığı görevini ise 5.11.2025 tarihinden itibaren Şebnem Dağ Güven üstlenmiştir.

Özet Yönetim Kurulu Raporu

Akbank olarak, kuvvetli bilançomuz, etkin risk yönetimimiz, müşteri odaklı yaklaşımımız, sağlam ve uzun soluklu ilişkilerimiz sayesinde Türk bankacılık sektöründeki öncü konumumuzu 2025 yılında da koruduk.

2025 yılında konsolide brüt karımız 76.749 milyon TL konsolide net karımız 57.224 milyon TL, öz sermaye karlılığımız %21,5 aktif karlılığımız ise %1,9 olarak gerçekleşti. Konsolide toplam aktiflerimiz 3.559 milyar TL, kullandırdığımız nakdi krediler 1.920.958 milyon TL mevduatlarımız ise 2.173 milyar TL olarak gerçekleşti. Sermaye yeterlilik rasyomuz %19,03 ile oldukça yüksek bir düzeyde seyretmeye devam etti ve Türk bankacılık sektöründe tavsiye edilen oran olan %12,01'in çok üzerinde gerçekleşti.

Bankamızın hedefi, bankacılığın her alanında tüm paydaşlarına sürdürülebilir ve yüksek değer yaratmaktır. 2025 yılındaki başarılı performansımızı, odağında sürdürülebilirlik stratejisiyle daha da ileri taşıyarak, verimlilik içerisinde büyümek için önümüzdeki dönemde de çalışmalarımız ve yatırımlarımız devam edecektir. Katkıları ve destekleri için başta çalışanlarımıza, ortaklarımıza ve sosyal paydaşlarımıza teşekkür ederiz.



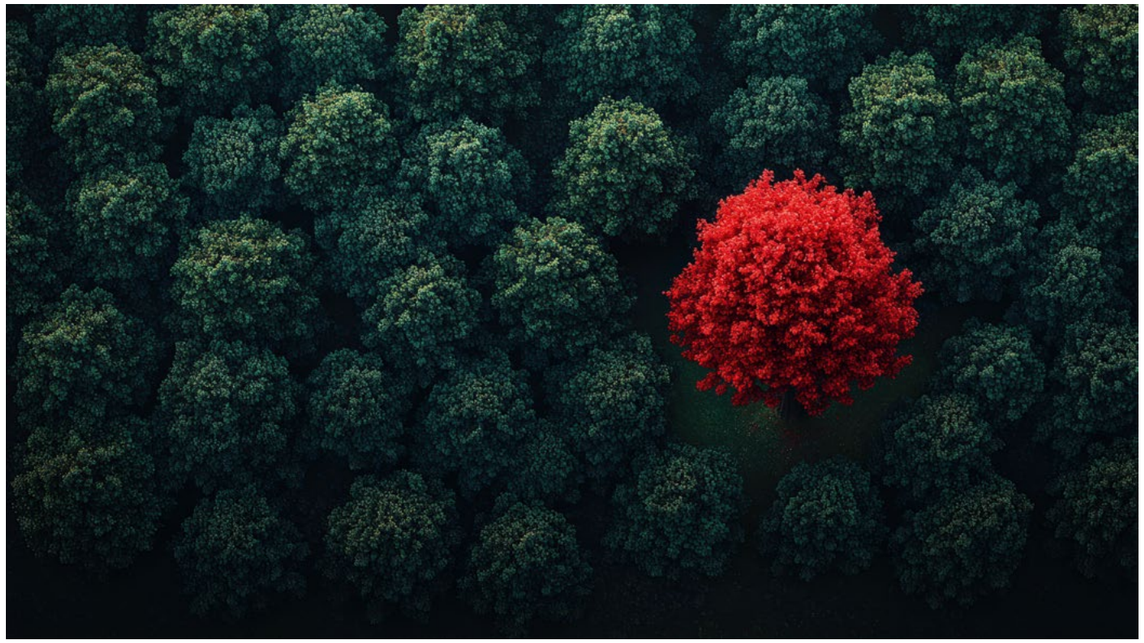
Politikalarımız

Kurumsal Yönetim Politikaları	Yaklaşımımız
Akbank Kişisel Verilerin Korunması Aydınlatma Metni	Özel hayatın gizliliği ve kişilerin temel hak ve özgürlüklerini koruma ilkesine uygun olarak, kişisel verilerin saklanması, işlenmesi ve mevzuata uygun şekilde iletilmesi aşamalarında gerekli tüm tedbirleri alıyoruz.
Bağış ve Yardım Politikası	Sermaye Piyasası Kanunu ve Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, öz kaynakların en fazla %0,4'üne kadar bağışta bulunuyoruz.
Bilgilendirme Politikası	Paydaşlarımız ile yakın ve şeffaf bir iletişim kuruyoruz.
Bilgi Güvenliği Politikası	Müşterilerimiz ve paydaşlarımız tarafından emanet edilen bilgileri koruyor, ilgili kanun ve mevzuatlara uygun şekilde faaliyetlerimizi yürütüyoruz.
Çerez Politikası	Web sitemizi ziyaret eden kullanıcılar için kolaylıklar sunmayı ve işleyişimizi daha da iyileştirmeyi hedefliyoruz.
Çeşitlilik, Hakkaniyet ve Kapsayıcılık Politikası ve Rehberi	Katılımcı, özgür ve farklı düşüncelere açık bir kurum kültürünün oluşmasını hedefliyoruz. Ülkemizin insan potansiyelini ortaya çıkarabilmek için fırsatlar yaratma amacıyla çalışıyoruz.
Etik İlkeler	Belirlenmiş olan ilkelere uyarak, tüm işlem, davranış ve kararlarımızı yönlendiriyor ve ilerlememize rehberlik ediyoruz.
Hediye ve Ağırlama Politikası	Hediye alıp verme durumlarında sıkı prensipler uyguluyoruz.
İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Programı Politikası	Borsa İstanbul düzenlemelerine uygun şekilde, Bankamızın İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Programı'nın prosedür ve ilkelerine yönelik çalışmalar yürütüyoruz.
İnsan Hakları Politikası	Modern ve insan haklarına saygılı bir iş ortamı oluşturmayı ve insan hakları yaklaşımlarını ve ilkelerini aktarmayı amaçlıyoruz. Bu, tüm paydaşlarımızla olan ilişkilerimizde insan haklarına duyarlı bir tutum sergileme ve bu ilkeler doğrultusunda hareket etme anlayışını içeriyor.
İş Sağlığı ve Güvenliği Politikası	Değerlerimiz doğrultusunda toplumsal yararı gözetiyor, bireylerin sağlıklı ve güvenli yaşam hakkına saygılı olmayı önemsiyoruz. Güvenli, sağlıklı bir çalışma ortamı oluşturmayı ve bunu korumayı sorumluluklarımızın ve faaliyetlerimizin vazgeçilmez bir parçası olarak görüyoruz.

Kurumsal Yönetim Politikaları	Yaklaşımımız
İş Yerinde Kapsayıcı Dil Rehberi	Tüm bireylerin cinsiyet, engellilik, yaş, kıdem gibi özelliklerine bakılmaksızın eşit fırsatlara sahip olduğu bir ortam oluşturmayı hedefliyoruz.
Kar Dağıtım Politikası	Dağıtılabilir karın en fazla %40'ını, nakit ve / veya hisse senedi olarak dağıtıyoruz.
Personel Tazminat Politikası	İş Kanunu ile tam uyumu sağlıyoruz.
Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası	Rüşvet ve yolsuzlukla mücadele konusundaki yasa ve düzenlemelere, temiz bankacılık kurallarına, etik standartlara ve evrensel talimatlara tam uyum sağlamayı hedefliyoruz.
Şiddete Sıfır Tolerans Politikası ve Rehberi	Bireyin hem evinde hem de iş yerinde güvende olmasının ve hissetmesinin önemine inanıyoruz. Bu bağlamda, güveni en çok zedeleyen unsurlar olan her türlü şiddet ve istismarla mücadele ediyoruz.
Tedarikçi Çalışma ve Davranış İlkeleri	Akbank olarak, tüm satın alma süreçlerinde belirtilmiş olan politikalara ve etik kurallara uygun hareket ediyoruz.
Temiz Bankacılık Politikası	Bankamızın ve çalışanlarımızın müşterilere yönelik uygulama ve davranışlarında yasal mevzuatın gözetilmesinin yanı sıra müşteri faydasını da gözeterek hareket ediyoruz.
Ücretlendirme Politikası	BDDK ve SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri ile uyumlu bir yönetim anlayışına sahibiz.
Yapay Zekâ Manifestosu ve Sorumlu Yapay Zekâ İlkeleri	Yapay zekâ teknolojilerini sadece verimlilik ve yenilik için değil, sorumlu bir yaklaşım geliştirerek insan odaklı, etik ve sürdürülebilir bir çerçevede kullanma konusundaki kararlılığımızı ortaya koyuyoruz.
Yönetim Kurulu Çeşitlilik Politikası	Farklı bilgi, deneyim ve bakış açılarına sahip bireyler için eşit fırsatları teşvik ederek Yönetim Kurulunda çeşitlilik ve kapsayıcılığı destekliyoruz. Çeşitliliğin, karar alma süreçlerini güçlendirdiğine ve kurumsal performansa olumlu katkı sağladığına inanıyoruz.

Çevresel ve Sosyal Politikalar	Yaklaşımımız
Akbank Çevresel ve Sosyal Risk Çerçevesi	Kredilendirme yaptığımız tüm müşterilerimizin ticari faaliyetlerinin çevresel ve sosyal risklerini değerlendiriyoruz. Ayrıca çevresel ve sosyal performanslarının sürekli geliştirilmesi için onlarla iş birliği yapıyoruz.
Çevre Politikası	İklim değişikliğiyle mücadele ve çevrenin korunması kapsamında karşımıza çıkan risk ve fırsatların yönetimi için performans odaklı bir şekilde çalışmalarımızı sürdürüyoruz. Bu süreçte, doğru yönetişim yapısını ve kontrol sistemlerini oluşturmayı hedefliyoruz.
Sürdürülebilir Finansman Çerçevesi	Sürdürülebilirlik projelerimize finansman sağlarken, uluslararası ihraç standartları uyarınca yeşil ve sosyal uygunluk kriterlerimizi göz önünde bulunduruyoruz.

Politikalarımıza yönelik detaylı bilgiye buradan ulaşabilirsiniz.



Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler

Bağlılık raporumuz Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile olan ilişkileri Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, normal banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemlerini kapsamaktadır.

Söz konusu işlemlerle ilgili ayrıntılı açıklamalar 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan, kamuya açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu'nun 5. bölümünün VII no.'lu dipnotunda yer almaktadır. Ayrıca söz konusu bilgiler, Konsolide Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu'nun 5. bölümünün VII no.'lu dipnotunda da yer almaktadır.

Bağlılık Raporumuz

Bağlılık raporumuz Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile olan ilişkileri Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, normal banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemlerini kapsamaktadır. Söz konusu işlemlerle ilgili ayrıntılı açıklamalar 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan, kamuya açıklanacak Konsolide Olmayan Bankamızın dahil olduğu risk grubu ile olan ilişkileri Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, normal banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemlerini kapsamaktadır. Söz konusu işlemlerle ilgili ayrıntılı açıklamalar 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan, kamuya açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu'nun beşinci bölümünün bölümünün VII no.'lu dipnotunda yer almaktadır. Ayrıca söz konusu bilgiler, Konsolide Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu'nun beşinci bölümünün VII no.'lu dipnotunda da yer almaktadır. Akbank Yönetim Kurulumuz, 2025 faaliyet yılı ile ilgili olarak Şirketimizin hakim ortağı ve hakim ortağına bağlı şirketlerle Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu'nun beşinci bölümünün VII no.'lu dipnotunda yer almaktadır. Ayrıca söz konusu bilgiler, Konsolide Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu'nun beşinci bölümünün VII no.'lu dipnotunda da yer almaktadır. ilişkileri hakkında Bağlılık Raporu hazırlamış ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 199'uncu maddesi uyarınca bu raporun sonuç kısmına aşağıda yer verilmiştir. Akbank olarak, ilişkili taraflarla yapmış olduğumuz işlemler hakkında gerekli açıklamalar, Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar'ın beşinci bölüm VII no'lu dipnotunda yer almaktadır. Akbank Yönetim Kurulumuz tarafından hazırlanan Rapor'da "Bankamızın, hakim şirket Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş. ve Sabancı Grubu Şirketleri ile yapmış olduğu hukuki işlemler yukarıda belirtilmiştir. Bankamızın şirketler topluluğuna dahil olması nedeniyle finansal yönden uğradığı herhangi bir kayıp bulunmamaktadır. Yapılan tüm işlemler piyasa emsallerine uygun olarak, olağan müşteri ilişkisi çerçevesinde neticelendirilmiştir." denilmektedir.



Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu

	UYUM DURUMU					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
1.1. PAY SAHİPLİĞİ HAKLARININ KULLANIMININ KOLAYLAŞTIRILMASI						
1.1.2-Pay sahipliği haklarının kullanımını etkileyebilecek nitelikteki bilgi ve açıklamalar güncel olarak ortaklığın kurumsal internet sitesinde yatırımcıların kullanımına sunulmaktadır.	X					
1.2. BİLGİ ALMA VE İNCELEME HAKKI						
1.2.1- Şirket yönetimi özel denetim yapılmasını zorlaştırıcı işlem yapmaktan kaçınmıştır.	X					
1.3. GENEL KURUL						
1.3.2-Şirket, Genel Kurul gündeminin açık şekilde ifade edilmesini ve her teklifin ayrı bir başlık altında verilmiş olmasını temin etmiştir.	X					
1.3.7-İmtiyazlı bir şekilde ortaklık bilgilerine ulaşma imkânı olan kimseler, kendileri adına ortaklığın faaliyet konusu kapsamında yaptıkları işlemler hakkında genel kurulda bilgi verilmesini teminen gündeme eklenmek üzere yönetim kurulunu bilgilendirmiştir.	X					
1.3.8-Gündemde özellik arz eden konularla ilgili yönetim kurulu üyeleri, ilgili diğer kişiler, finansal tabloların hazırlanmasında sorumluluğu bulunan yetkililer ve denetçiler, genel kurul toplantısında hazır bulunmuştur.	X					
1.3.10-Genel kurul gündeminde, tüm bağışların ve yardımların tutarları ve bunlardan yararlananlara ayrı bir maddede yer verilmiştir.	X					
1.3.11-Genel Kurul toplantısı söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dahil kamuya açık olarak yapılmıştır.			X			Genel Kurul toplantısına; pay sahipleri ve temsilcileri, Yönetim Kurulu Üyeleri, bağımsız denetim firması temsilcileri ve ilgili mevzuat uyarınca toplantı hazırlıklarından sorumlu Bankamız çalışanları katılmıştır.
1.4. OY HAKKI						
1.4.1-Pay sahiplerinin oy haklarını kullanmalarını zorlaştırıcı herhangi bir kısıtlama ve uygulama bulunmamaktadır.	X					
1.4.2-Şirketin imtiyazlı oy hakkına sahip payı bulunmamaktadır.	X					
1.4.3-Şirket, beraberinde hakimiyet ilişkisini de getiren karşılıklı iştirak ilişkisi içerisinde bulunduğu herhangi bir ortaklığın Genel Kurulu'nda oy haklarını kullanmamıştır.	X					
1.5. AZLIK HAKLARI						
1.5.1- Şirket azlık haklarının kullandırılmasına azami özen göstermiştir.	X					

	UYUM DURUMU					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
1.5.2-Azlık hakları esas sözleşme ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir orana sahip olanlara da tanınmış ve azlık haklarının kapsamı esas sözleşmede düzenlenerek genişletilmiştir.			X			Yönetim Kurulu'nda azlık payları ile seçilmiş üye bulunmamaktadır. Azlık hakları Banka'nın Ana Sözleşmesi ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir şekilde belirlenmemiştir. Bununla birlikte Türk Ticaret Kanunu (TTK) ve Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) düzenlemelerine uygun olarak azlık haklarının kullanımına özen gösterilmektedir.
1.6. KAR PAYI HAKKI						
1.6.1-Genel kurul tarafından onaylanan kar dağıtım politikası ortaklığın kurumsal internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.	X					
1.6.2-Kar dağıtım politikası, pay sahiplerinin ortaklığın gelecek dönemlerde elde edeceği karın dağıtım usul ve esaslarını öngörebilmesine imkan verecek açıklıkta asgari bilgileri içermektedir.	X					
1.6.3-Kar dağıtmama nedenleri ve dağıtılmayan karın kullanım şekli ilgili gündem maddesinde belirtilmiştir.	X					
1.6.4-Yönetim kurulu, kar dağıtım politikasında pay sahiplerinin menfaatleri ile ortaklık menfaati arasında denge sağlanıp sağlanmadığını gözden geçirmiştir.	X					
1.7. PAYLARIN DEVRİ						
1.7.1-Payların devredilmesini zorlaştırıcı herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır.	X					
2.1. KURUMSAL İNTERNET SİTESİ						
2.1.1-Şirketin kurumsal internet sitesi, 2.1.1 numaralı kurumsal yönetim ilkesinde yer alan tüm öğeleri içermektedir.	X					
2.1.2-Pay sahipliği yapısı (çıkarılmış sermayenin %5'inden fazlasına sahip gerçek kişi pay sahiplerinin adları, imtiyazları, pay adedi ve oranı) kurumsal internet sitesinde en az 6 ayda bir güncellenmektedir.	X					
2.1.4-Şirketin kurumsal internet sitesindeki bilgiler Türkçe ile tamamen aynı içerikte olacak şekilde ihtiyaca göre seçilen yabancı dillerde de hazırlanmıştır.	X					
2.2. FAALİYET RAPORU						
2.2.1-Yönetim kurulu, yıllık faaliyet raporunun şirket faaliyetlerini tam ve doğru şekilde yansıtmasını temin etmektedir.	X					
2.2.2-Yıllık faaliyet raporu, 2.2.2 numaralı ilkede yer alan tüm unsurları içermektedir.	X					

	UYUM DURUMU					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
3.1. MENFAAT SAHİPLERİNE İLİŞKİN ŞİRKET POLİTİKASI						
3.1.1- Menfaat sahiplerinin hakları ilgili düzenlemeler, sözleşmeler ve iyi niyet kuralları çerçevesinde korunmaktadır.	X					
3.1.3-Menfaat sahiplerinin haklarıyla ilgili politika ve prosedürler şirketin kurumsal internet sitesinde yayımlanmaktadır.	X					
3.1.4-Menfaat sahiplerinin, mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemleri bildirmesi için gerekli mekanizmalar oluşturulmuştur.	X					
3.1.5-Şirket, menfaat sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarını dengeli bir şekilde ele almaktadır.	X					
3.2. MENFAAT SAHİPLERİNİN ŞİRKET YÖNETİMİNE KATILIMININ DESTEKLENMESİ						
3.2.1-Çalışanların yönetime katılımı, esas sözleşme veya şirket içi yönetmeliklerle düzenlenmiştir.	X					
3.2.2-Menfaat sahipleri bakımından sonuç doğuran önemli kararlarda menfaat sahiplerinin görüşlerini almak üzere anket/konsültasyon gibi yöntemler uygulanmıştır.	X					
3.3. ŞİRKETİN İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI						
3.3.1-Şirket fırsat eşitliği sağlayan bir istihdam politikası ve tüm kilit yönetici pozisyonları için bir halefiyet planlaması benimsemiştir.	X					
3.3.2-Personel alımına ilişkin ölçütler yazılı olarak belirlenmiştir.	X					
3.3.3-Şirketin bir İnsan Kaynakları Gelişim Politikası bulunmaktadır ve bu kapsamda çalışanlar için eğitimler düzenlemektedir.	X					
3.3.4-Şirketin finansal durumu, ücretlendirme, kariyer planlaması, eğitim ve sağlık gibi konularda çalışanların bilgilendirilmesine yönelik toplantılar düzenlenmiştir.	X					
3.3.5-Çalışanları etkileyebilecek kararlar kendilerine ve çalışan temsilcilerine bildirilmiştir. Bu konularda ilgili sendikaların da görüşü alınmıştır.	X					
3.3.6-Görev tanımları ve performans kriterleri tüm çalışanlar için ayrıntılı olarak hazırlanarak çalışanlara duyurulmuş ve ücretlendirme kararlarında kullanılmıştır.	X					

	UYUM DURUMU					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
3.3.7-Çalışanlar arasında ayrımcılık yapılmasını önlemek ve çalışanları şirket içi fiziksel, ruhsal ve duygusal açıdan kötü muamelelere karşı korumaya yönelik prosedürler, eğitimler, farkındalığı artırma, hedefler, izleme, şikâyet mekanizmaları gibi önlemler alınmıştır.	X					
3.3.8-Şirket, dernek kurma özgürlüğünü ve toplu iş sözleşmesi hakkının etkin bir biçimde tanınmasını desteklemektedir.	X					
3.3.9-Çalışanlar için güvenli bir çalışma ortamı sağlanmaktadır.	X					
3.4. MÜŞTERİLER VE TEDARİKÇİLERLE İLİŞKİLER						
3.4.1-Şirket, müşteri memnuniyetini ölçmüştür ve koşulsuz müşteri memnuniyeti anlayışıyla faaliyet göstermiştir.	X					
3.4.2-Müşterinin satın aldığı mal ve hizmete ilişkin taleplerinin işleme konulmasında gecikme olduğunda bu durum müşterilere bildirilmektedir.	X					
3.4.3-Şirket mal ve hizmetlerle ilgili kalite standartlarına bağlıdır.	X					
3.4.4-Şirket, müşteri ve tedarikçilerin ticari sır kapsamındaki hassas bilgilerinin gizliliğini korumaya yönelik kontrollere sahiptir.	X					
3.5. ETİK KURALLAR VE SOSYAL SORUMLULUK						
3.5.1-Yönetim kurulu Etik Davranış Kuralları'nı belirleyerek şirketin kurumsal internet sitesinde yayımlamıştır.	X					
3.5.2- Ortaklık, sosyal sorumluluk konusunda duyarlıdır. Yolsuzluk ve rüşvetin önlenmesine yönelik tedbirler almıştır.	X					
4.1. YÖNETİM KURULUNUN İŞLEVİ						
4.1.1-Yönetim kurulu, strateji ve risklerin şirketin uzun vadeli çıkarlarını tehdit etmemesini ve etkin bir risk yönetimi uygulanmasını sağlamaktadır.	X					
4.1.2-Toplantı gündem ve tutanakları, yönetim kurulunun şirketin stratejik hedeflerini tartışarak onayladığını, ihtiyaç duyulan kaynakları belirlediğini ve yönetimin performansının denetlendiğini ortaya koymaktadır.	X					
4.2. YÖNETİM KURULUNUN FAALİYET ESASLARI						
4.2.1-Yönetim kurulu faaliyetlerini belgelendirmiş ve pay sahiplerinin bilgisine sunmuştur.	X					
4.2.2-Yönetim kurulu üyelerinin görev ve yetkileri yıllık faaliyet raporunda açıklanmıştır.	X					
4.2.3-Yönetim kurulu, şirketin ölçeğine ve faaliyetlerinin karmaşıklığına uygun bir iç kontrol sistemi oluşturmuştur.	X					

	UYUM DURUMU					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
4.2.4-İç kontrol sisteminin işleyişi ve etkinliğine dair bilgiler yıllık faaliyet raporunda verilmiştir.	X					
4.2.5-Yönetim kurulu başkanı ve icra başkanı (genel müdür) görevleri birbirinden ayrılmış ve tanımlanmıştır.	X					
4.2.7-Yönetim kurulu, yatırımcı ilişkileri bölümü ve kurumsal yönetim komitesinin etkili bir şekilde çalışmasını sağlamakta ve şirket ile pay sahipleri arasındaki anlaşmazlıkların giderilmesinde ve pay sahipleriyle iletişimde yatırımcı ilişkileri bölümü ve kurumsal yönetim komitesiyle yakın işbirliği içinde çalışmıştır.	X					
4.2.8-Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olacakları zarara ilişkin olarak Şirket, sermayenin %25'ini aşan bir bedelle yönetici sorumluluk sigortası yaptırmıştır.	X					
4.3. YÖNETİM KURULUNUN YAPISI						
4.3.9-Şirket yönetim kurulunda, kadın üye oranı için asgari %25'lik bir hedef belirleyerek bu amaca ulaşmak için politika oluşturmuştur. Yönetim kurulu yapısı yıllık olarak gözden geçirilmekte ve aday belirleme süreci bu politikaya uygun şekilde gerçekleştirilmektedir.	X					
4.3.10-Denetimden sorumlu komitenin üyelerinden en az birinin denetim/muhasebe ve finans konusunda 5 yıllık tecrübesi vardır.	X					
4.4. YÖNETİM KURULU TOPLANTILARININ ŞEKLİ						
4.4.1-Bütün yönetim kurulu üyelerinin, yönetim kurulu toplantılarının çoğuna fiziksel veya elektronik katılım sağlamıştır.	X					
4.4.2-Yönetim kurulu, gündemde yer alan konularla ilgili bilgi ve belgelerin toplantıdan önce tüm üyelere gönderilmesi için asgari bir süre tanımlamıştır.	X					
4.4.3-Toplantıya katılamayan ancak görüşlerini yazılı olarak yönetim kuruluna bildiren üyenin görüşleri diğer üyelerin bilgisine sunulmuştur.	X					
4.4.4-Yönetim kurulunda her üyenin bir oy hakkı vardır.	X					
4.4.5-Yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağı şirket içi düzenlemeler ile yazılı hale getirilmiştir.	X					
4.4.6 -Yönetim kurulu toplantı zaptı gündemdeki tüm maddelerin görüşüldüğünü ortaya koymakta ve karar zaptı muhalif görüşleri de içerecek şekilde hazırlanmaktadır.	X					

	UYUM DURUMU					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
4.4.7-Yönetim kurulu üyelerinin şirket dışında başka görevler alması sınırlandırılmıştır. Yönetim kurulu üyelerinin şirket dışında aldığı görevler genel kurul toplantısında pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.	X					Yönetim Kurulu Üyelerinin Genel Kurul'dan izin almadıkça, kendi veya başkası adına bizzat veya dolayısıyla Banka ile Banka konusuna giren bir ticari işlem yapamayacakları Banka Ana Sözleşmesi'nde yer almaktadır. Bu konuda TTK'nın rekabet yasağına müteallik 396 ve Bankacılık Kanunu'nun hükümleri mahfuzdur.
4.5. YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELER						
4.5.5-Her bir yönetim kurulu üyesi sadece bir komitede görev almaktadır.			X			Bazı üyeler birden fazla komitede görev almaktadırlar. Bu üyeler komiteler arasındaki koordinasyonu artırmaktadır.
4.5.6-Komiteler, görüşlerini almak için gerekli gördüğü kişileri toplantılara davet etmiştir ve görüşlerini almıştır.	X					
4.5.7-Komitenin danışmanlık hizmeti aldığı kişi/kuruluşun bağımsızlığı hakkında bilgiye yıllık faaliyet raporunda yer verilmiştir.			X			Geçtiğimiz yıl Yönetim komitelerinin faaliyetleriyle ilgili olarak bağımsız uzman görüşlerine ihtiyaç duyulmamıştır.
4.5.8-Komite toplantılarının sonuçları hakkında rapor düzenlenerek yönetim kurulu üyelerine sunulmuştur.	X					
4.6. YÖNETİM KURULU ÜYELERİNE VE İDARİ SORUMLULUĞU BULUNAN YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR						
4.6.1-Yönetim kurulu, sorumluluklarını etkili bir şekilde yerine getirip getirmediğini değerlendirmek üzere yönetim kurulu performans değerlendirmesi gerçekleştirmiştir.			X			Genel Kurul'da her yıl Yönetim Kurulu üyeleri yeniden seçilmektedir. Yönetim kurulu seviyesinde performans değerlendirmesi amaçlı özel bir çalışma gerçekleştirilmemiştir.
4.6.4-Şirket, yönetim kurulu üyelerinden herhangi birisine veya idari sorumluluğu bulunan yöneticilerine kredi kullandırmamış, borç vermemiş veya ödünç verilen borcun süresini uzatmamış, şartları iyileştirmemiş, üçüncü şahıslar aracılığıyla kişisel bir kredi başlığı altında kredi kullandırmamış veya bunlar lehine kefalet gibi teminatlar vermemiştir.			X			Yönetim Kurulu Üyelerine Akbank tarafından kullandırılacak krediler, Bankacılık Kanunu'nun 50. maddesinde belirli bir çerçeve içinde kısıtlanmaktadır. Yönetim Kurulu Üyelerine bu çerçeve dışında kredi kullandırılmamaktadır.
4.6.5-Yönetim kurulu üyeleri ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler yıllık faaliyet raporunda kişi bazında açıklanmıştır.			X			Entegre Faaliyet Raporu'nda bu tutar toplu olarak yer almaktadır. 2025 yılında Grup Üst Yönetimi'ne 1,2 milyar TL tutarında mali hak sağlanmıştır.



Kurumsal Yönetim Uyum Bilgi Formu

1. PAY SAHİPLERİ	
1.1. Pay Sahipliği Haklarının Kullanımının Kolaylaştırılması	
Yıl boyunca şirketin düzenlediği yatırımcı konferans ve toplantılarının sayısı	Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Bölümü tarafından 2025 yılında toplam 27 yerli ve yabancı yatırımcı konferans & roadshow'a katılım sağlanmış, bu kapsamda gerçekleştirilen 14 toplantıya üst yönetim iştirak etmiştir. Fiziki olarak gerçekleştirilen toplantıların yanı sıra sanal ortamda da yıl boyunca yatırımcılarla görüşmeler gerçekleştirilmiştir. İlave olarak, üst düzey yönetimin katılımı ile yerli yatırımcıların davet edildiği 2 adet PYŞ etkinliği düzenlenmiştir. Yıl boyu gerçekleştirilen 284 toplantıda 760 kişi ile görüşülmüştür. Ek olarak, yatırımcı ve analistler tarafından yıl boyunca telefon ve e-posta aracılığıyla iletilen çok sayıda soruya zamanında ve etkin bir şekilde yanıt verilmeye devam edilmiştir.
1.2. Bilgi Alma ve İnceleme Hakkı	
Özel denetçi talebi sayısı	Bulunmamaktadır.
Genel kurul toplantısında kabul edilen özel denetçi talebi sayısı	Bulunmamaktadır.
1.3. Genel Kurul	
İlke 1.3.1 (a-d) kapsamında talep edilen bilgilerin duyurulduğu KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1397705
Genel kurul toplantısıyla ilgili belgelerin Türkçe ile eş anlı olarak İngilizce olarak da sunulup sunulmadığı	Türkçe ve İngilizce olarak sunulmaktadır.
İlke 1.3.9 kapsamında, bağımsız üyelerin çoğunluğunun onayı veya katılanların oybirliği bulunmayan işlemlerle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	Bulunmamaktadır.
Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1) madde 9 kapsamında gerçekleştirilen ilişkili taraf işlemleriyle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	Bulunmamaktadır.
Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1) madde 10 kapsamında gerçekleştirilen yaygın ve süreklilik arz eden işlemlerle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	Bulunmamaktadır.
Şirketin kurumsal internet sitesinde, bağış ve yardımlara ilişkin politikanın yer aldığı bölümün adı	https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/kurumsal-Yonetim/detay/Bagis-ve-yardim-politikasi/432/767/0
Bağış ve yardımlara ilişkin politikanın kabul edildiği genel kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.kap.org.tr/Bildirim/269794
Esas sözleşmede menfaat sahiplerinin genel kurula katılımını düzenleyen madde numarası	Bulunmamaktadır.
Genel kurula katılan menfaat sahipleri hakkında bilgi	2024 yılına ilişkin düzenlenen Olağan Genel Kurul Toplantısına pay sahipleri dışında katılım olmamıştır.

1.4. Oy Hakları	
Oy hakkında imtiyaz bulunup bulunmadığı	Hayır
Oyda imtiyaz bulunuyorsa, imtiyazlı pay sahipleri ve oy oranları	-
En büyük pay sahibinin ortaklık oranı	40,75
1.5. Azlık Hakları	
Azlık haklarının, şirketin esas sözleşmesinde (içerik veya oran bakımından) genişletilip genişletilmediği	Hayır
Azlık hakları içerik ve oran bakımından genişletildi ise ilgili esas sözleşme maddesinin numarasını belirtiniz.	-
1.6. Kar Payı Hakkı	
Kurumsal internet sitesinde kar dağıtım politikasının yer aldığı bölümün adı	https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/kurumsal-Yonetim/detay/K%C3%A2r-dagitim-politikasi/428/760/0
Yönetim kurulunun genel kurula karın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde bunun nedenleri ve dağıtılmayan karın kullanım şeklini belirten genel kurul gündem maddesine ilişkin tutanak metni	-
Yönetim kurulunun genel kurula karın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde ilgili genel kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı	-

GENEL KURUL TOPLANTILARI	
Genel Kurul Tarihi	**24.03.2025**
Genel kurul gündemiyle ilgili olarak şirkete iletilen ek açıklama talebi sayısı	0
Pay sahiplerinin genel kurula katılım oranı	%70,80
Doğrudan temsil edilen payların oranı	%0,06
Vekaleten temsil edilen payların oranı	%70,74
Şirket'in kurumsal internet sitesinde her gündem maddesiyle ilgili olumlu ve olumsuz oyları da gösterir şekilde genel kurul toplantı tutanaklarının yer aldığı bölümün adı	https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/yil-liste/Genel-kurul-dokumanlari/301/0/0
Kurumsal internet sitesinde genel kurul toplantısında yöneltilen tüm soru ve bunlara sağlanan yanıtların yer aldığı bölümün adı	https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/yil-liste/Genel-kurul-dokumanlari/301/0/0
Genel kurul toplantı tutanağının ilişkili taraflarla ilgili madde veya paragraf numarası	
Yönetim kuruluna bildirimde bulunan imtiyazlı bir şekilde ortaklık bilgilerine ulaşma imkanı bulunan kişi sayısı (İçeriden öğrenenler listesi)	444
KAP'ta yayınlanan genel kurul bildiriminin bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1426778

2. KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK	
2.1. Kurumsal İnternet Sitesi	**https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/**
Kurumsal internet sitesinde 2.1.1. numaralı kurumsal yönetim ilkesinde talep edilen bilgilerin yer aldığı bölümlerin adları	https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/kurumsal-Yonetim/detay/Sermaye-ve-ticaret-sicil-bilgileri/294/508/556
Kurumsal internet sitesinde doğrudan veya dolaylı bir şekilde payların %5'inden fazlasına sahip olan gerçek kişi pay sahiplerinin listesinin yer aldığı bölüm	https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/akbank-hakkinda/detay/Ortaklik-yapisi/282/518/0
Kurumsal internet sitesinin hazırlandığı diller	Türkçe-İngilizce
2.2. Faaliyet Raporu	
2.2.2. numaralı kurumsal yönetim ilkesinde belirtilen bilgilerin faaliyet raporunda yer aldığı sayfa numaraları veya bölüm adları	
a) Yönetim kurulu üyeleri ve yöneticilerin şirket dışında yürüttükleri görevler ve üyelerin bağımsızlık beyanlarının yer aldığı sayfa numarası veya bölüm adı	2025 Entegre Faaliyet Raporu'nda 90-95 sayfalarda yer almaktadır.
b) Yönetim Kurulu bünyesinde oluşturulan komitelere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	2025 Entegre Faaliyet Raporu'nda 110-115 nolu sayfalarda yer almaktadır.
c) Yönetim kurulunun yıl içerisindeki toplantı sayısı ve üyelerin toplantılara katılım durumu bilgisinin sayfa numarası veya bölüm adı	2025 Entegre Faaliyet Raporu'nda 142 nolu sayfalarda yer almaktadır.
ç) Şirket faaliyetlerini önemli derecede etkileyebilecek mevzuat değişiklikleri hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	2025 Entegre Faaliyet Raporu'nda 339-345 nolu sayfalarda yer almaktadır.
d) Şirket aleyhine açılan önemli davalar ve olası sonuçları hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	2025 Entegre Faaliyet Raporu'nda 176 nolu sayfalarda yer almaktadır.
e) Şirketin yatırım danışmanlığı ve derecelendirme gibi hizmet aldığı kurumlarla arasındaki çıkar çatışmaları ve bunları önlemek için alınan tedbirlere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Böyle bir hizmet alınmamaktadır.
f) Sermayeye doğrudan katılım oranının %5'i aştığı karşılıklı iştiraklere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	2025 Entegre Faaliyet Raporu'nda 72-79 nolu sayfalarda yer almaktadır.
g) Çalışanların sosyal hakları, mesleki eğitimi ile diğer toplumsal ve çevresel sonuç doğuran şirket faaliyetlerine ilişkin kurumsal sosyal sorumluluk faaliyetleri hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	2025 Entegre Faaliyet Raporu'nda 261-270 nolu sayfalarda yer almaktadır.

3. MENFAAT SAHİPLERİ	
3.1. Menfaat Sahiplerine İlişkin Şirket Politikası	
Kurumsal internet sitesinde tazminat politikasının yer aldığı bölümün adı	https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/kurumsal-Yonetim/detay/Personel-tazminat-politikasi/433/768/0
Çalışan haklarının ihlali nedeniyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararlarının sayısı	424
İhbar mekanizmasıyla ilgili yetkilinin unvanı	İç Kontrol Başkanlığı
Şirketin ihbar mekanizmasına erişim bilgileri	etik@akbank.com, 02123857777
3.2. Menfaat Sahiplerinin Şirket Yönetimine Katılımının Desteklenmesi	
Kurumsal internet sitesinde, çalışanların yönetim organlarına katılımına ilişkin olan iç düzenlemelerin yer aldığı bölümün adı	Bulunmamaktadır.
Çalışanların temsil edildiği yönetim organları	Bulunmamaktadır.
3.3. Şirketin İnsan Kaynakları Politikası	
Kilit yönetici pozisyonları için halefiyet planı geliştirilmesinde yönetim kurulunun rolü	Kilit yönetici pozisyonları için yedekleme planımız bulunmakta olup Yönetim Kurulu ile birlikte belirlenmektedir.
Kurumsal internet sitesinde fırsat eşitliği ve personel alımı ölçütlerini içeren insan kaynakları politikasının yer aldığı bölümün adı veya politikanın ilgili maddelerinin özeti	https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/kurumsal-Yonetim/detay/Cesitlilik-ve-kapsayicilik-politikasi/615/1505/0
Pay edindirme planı bulunup bulunmadığı	Pay edindirme planı bulunmuyor.
Kurumsal internet sitesinde ayrımcılık ve kötü muameleyi önlemeye yönelik önlemleri içeren insan kaynakları politikasının yer aldığı bölümün adı veya politikanın ilgili maddelerinin özeti	https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/kurumsal-Yonetim/detay/Cesitlilik-ve-kapsayicilik-politikasi/615/1505/0 https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/kurumsal-Yonetim/detay/Insan-haklari-politikasi/619/1522/0 https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/kurumsal-Yonetim/detay/Cesitlilik-ve-kapsayicilik-politikasi/615/1505/0
İş kazalarıyla ilgili sorumluluk sebebiyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararı sayısı	Bulunmamaktadır.
3.5. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk	
Kurumsal internet sitesinde etik kurallar politikasının yer aldığı bölümün adı	https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/kurumsal-Yonetim/detay/Etik-ilkeler/292/507/0
Kurumsal internet sitesinde kurumsal sosyal sorumluluk raporunun yer aldığı bölümün adı. Kurumsal sosyal sorumluluk raporu yoksa, çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim konularında alınan önlemler	https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/yil-liste/Surdurulebilirlik-raporlari/323/0/0
İrtikap ve rüşvet de dahil olmak üzere her türlü yolsuzlukla mücadele için alınan önlemler	https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/kurumsal-Yonetim/detay/Politikalar/427/930/0

4. YÖNETİM KURULU-I	
4.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları	
En son yönetim kurulu performans değerlendirmesinin tarihi	-
Yönetim kurulu performans değerlendirmesinde bağımsız uzmanlardan yararlanılıp yararlanılmadığı	-
Bütün yönetim kurulu üyelerinin ibra edilip edilmediği	Evet
Görev dağılımı ile kendisine yetki devredilen yönetim kurulu üyelerinin adları ve söz konusu yetkilerin içeriği	Suzan Sabancı-Yönetim Kurulu Başkanı Sabri Hakan Binbaşgil-Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Murahhas Üye, Bankanın tüm faaliyetlerini izleme, İç Sistemler'den sorumlu üye, Uyum Programı'nın yürütülmesinden sorumlu üye Ahmet Fuat Ayla-Murahhas Üye, plasman hizmetlerinin takibi ve yönetimi
İç kontrol birimi tarafından denetim kuruluna veya diğer ilgili komitelere sunulan rapor sayısı	Akbank Denetim Komitesi 2025 yılında 5 toplantı gerçekleştirmiştir. Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Başkanlığı, Uyum Başkanlığı ve Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından hem denetim komitesi toplantıları hem de yıl içindeki faaliyetleri kapsamında düzenli raporlamalar gerçekleştirilmektedir.
Faaliyet raporunda iç kontrol sisteminin etkinliğine ilişkin değerlendirmenin yer aldığı bölümün adı veya sayfa numarası	Denetim Komitesi Raporu, 2025 Entegre Faaliyet Raporu'nun 172-175 sayfasında yer almaktadır.
Yönetim kurulu başkanının adı	Suzan Sabancı
İcra başkanı/genel müdürün adı	Cenk Kaan Gür
Yönetim kurulu başkanı ve icra başkanı/genel müdürün aynı kişi olmasına ilişkin gerekçenin belirtildiği KAP duyurusunun bağlantısı	-
Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olacakları zararın, şirket sermayesinin %25'ini aşan bir bedelle sigorta edildiğine ilişkin KAP duyurusunun bağlantısı	Bulunmamaktadır.
Kurumsal internet sitesinde kadın yönetim kurulu üyelerinin oranını artırmaya yönelik çeşitlilik politikası hakkında bilgi verilen bölümün adı	https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/kurumsal-Yonetim/detay/Yonetim-Kurulu-Cesitlilik-Politikasi/713/2103/0
Kadın üyelerin sayısı ve oranı	1-%10

YÖNETİM KURULUNUN YAPISI

Yönetim Kurulu Üyesinin Adı/Soyadı	Tüzel Kişi Üye Adına Hareket Eden Kişi	Cinsiyeti	Görevi	Mesleği	Yönetim Kuruluna İlk Seçilme Tarihi	İcrada Görevli Olup Olmadığı	Son 5 Yılda Ortaklıkta Üstlendiği Görevler	Son Durum İtibarıyla Ortaklık Dışında Aldığı Görevler	Denetim, Muhasebe ve/veya Finans Alanında En Az 5 Yıllık Deneyime Sahip Olup Olmadığı	Sermayedeki Payı (%)	Temsil Ettiği Pay Grubu	Bağımsız Üye Olup Olmadığı	Bağımsızlık Beyanının Yer Aldığı KAP Duyurusunun Bağlantısı	Bağımsız Üyenin Aday Gösterme Komitesi Tarafından Değerlendirilip Değerlendirilmediği	Bağımsızlığını Kaybeden Üye Olup Olmadığı	Yer Aldığı Komiteler ve Görevi
SUZAN SABANCI	-	Kadın	Yönetim Kurulu Başkanı	Bankacı	22.09.1997	İcrada Görevli Değil	Yönetim Kurulu Başkanı	H.Ö. Sabancı Vakfı-Mütevelli Heyeti Üyesi, H.Ö. Sabancı Holding A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi, Sabancı Üniversitesi-Mütevelli Heyeti Üyesi	Evet	0,63	-	Bağımsız Üye Değil	-			-
SABRİ HAKAN BİNBAŞGİL	-	Erkek	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Murahhas Üye	Bankacı	5.01.2012	İcrada Görevli Değil	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Akbank T.A.Ş. Mensupları Tekaüt Sandığı Vakfı-Yönetim Kurulu Başkanı, Akbank AG-Gözetim Kurulu Başkanı, Akbank Ventures BV-Gözetim Kurulu Başkanı, H.Ö. Sabancı Holding A.Ş. Yürütme Kurulu Üyesi/Bankacılık ve Finansal Hizmetler Grup Başkanı, Ak Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Agesa Hayat ve Emeklilik A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Medisa Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı	Evet	-	-	Bağımsız Üye Değil	-			Üst Düzey Risk Komitesi Başkanı, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Üyesi
AHMET FUAT AYLA	-	Erkek	Murahhas Üye	Bankacı	12.07.2017	İcrada Görevli	Murahhas Üye	-	Evet	-	-	Bağımsız Üye Değil	-			Kredi Komitesi Başkanı, Üst Düzey Risk Komitesi Üyesi
EYÜP ENGİN		Erkek	Yönetim Kurulu Üyesi	Bankacı	25.03.2019	İcrada Görevli Değil	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Murahhas Üye	-	Evet	0	-	Bağımsız Üye	-			Denetim Komitesi Başkanı
ŞAKİR YAMAN TÖRÜNER	-	Erkek	Yönetim Kurulu Üyesi	Bankacı	17.03.1998	İcrada Görevli Değil	Yönetim Kurulu Üyesi	Basın Konseyi-Yüksek İstişare Kurulu Üyesi	Evet	-	-	Bağımsız Üye Değil	-			Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi

YÖNETİM KURULUNUN YAPISI

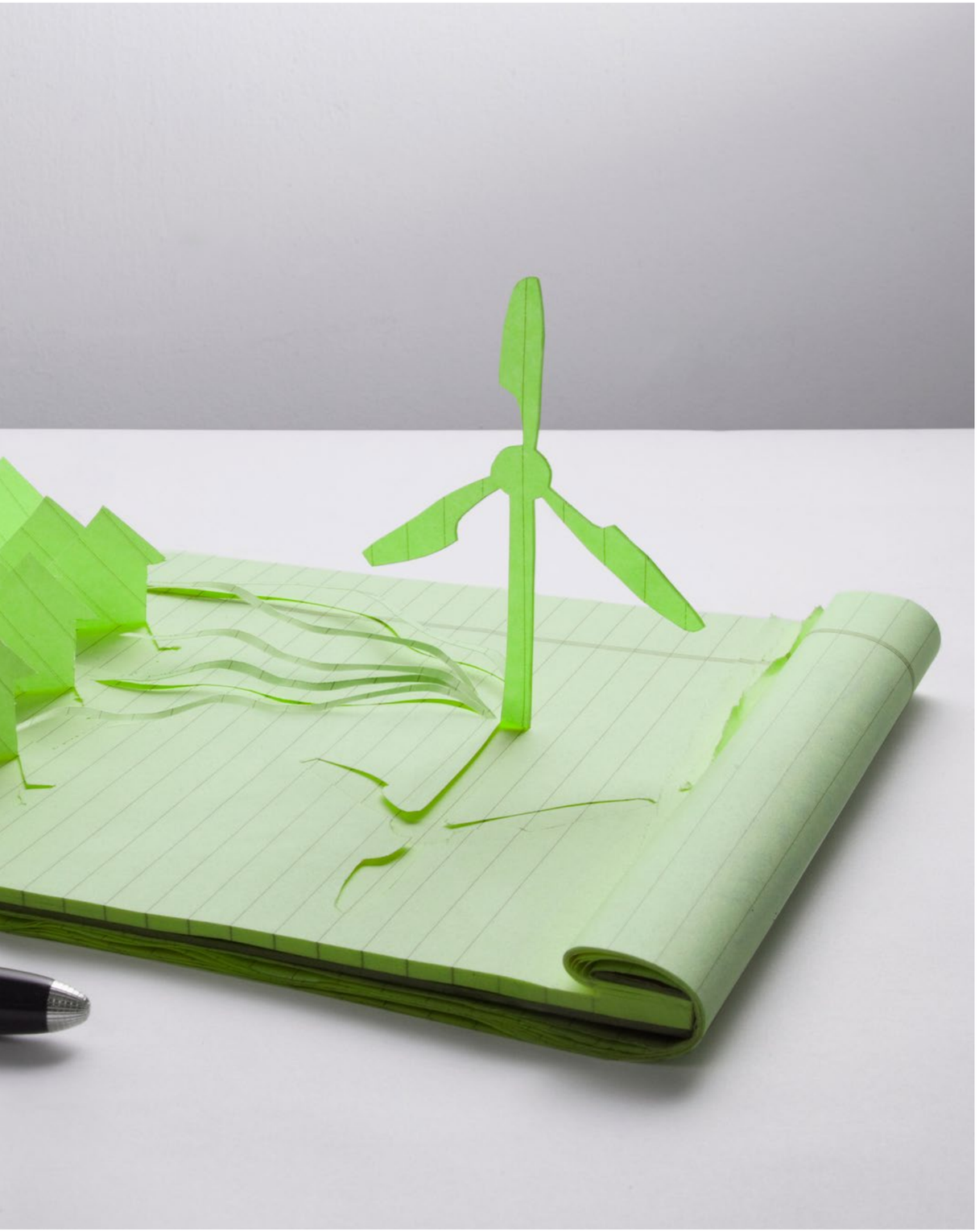
Yönetim Kurulu Üyesinin Adı/Soyadı	Tüzel Kişi Üye Adına Hareket Eden Kişi	Cinsiyeti	Görevi	Mesleği	Yönetim Kuruluna İlk Seçilme Tarihi	İcrada Görevli Olup Olmadığı	Son 5 Yılda Ortaklıkta Üstlendiği Görevler	Son Durum İtibarıyla Ortaklık Dışında Aldığı Görevler	Denetim, Muhasebe ve/veya Finans Alanında En Az 5 Yıllık Deneyime Sahip Olup Olmadığı	Sermayedeki Payı (%)	Temsil Ettiği Pay Grubu	Bağımsız Üye Olup Olmadığı	Bağımsızlık Beyanının Yer Aldığı KAP Duyurusunun Bağlantısı	Bağımsız Üyenin Aday Gösterme Komitesi Tarafından Değerlendirilip Değerlendirilmediği	Bağımsızlığını Kaybeden Üye Olup Olmadığı	Yer Aldığı Komiteler ve Görevi
EMRE DERMAN	-	Erkek	Yönetim Kurulu Üyesi	Bankacı	26.03.2010	İcrada Görevli Değil	Yönetim Kurulu Üyesi	Dragut Limited-Yönetim Kurulu Üyesi, Eczacıbaşı Holding A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi	Evet	-	-	Bağımsız Üye Değil	-			-
NUSRET ORHUN KÖSTEM	-	Erkek	Yönetim Kurulu Üyesi	Bankacı	28.03.2022	İcrada Görevli Değil	Yönetim Kurulu Üyesi	H.Ö. Sabancı Holding A.Ş.-Finans Grup Başkanı, Kordsa Teknik Tekstil A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi, Enerjisa Üretim Santralleri A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi, Enerjisa Enerji A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi, Sabancı İklim Teknolojileri A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Sabancı Üniversitesi-Mütevelli Heyeti Üyesi	Evet	-	-	Bağımsız Üye Değil	-			-
MEHMET TUĞRUL BELLİ	-	Erkek	Yönetim Kurulu Üyesi	Bankacı	23.03.2020	İcrada Görevli Değil	Yönetim Kurulu Üyesi	Sera Filmcilik San. Tic. A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi Turkish Bank-Ekonomi Danışmanı	Evet	-	-	Bağımsız Üye	-	Değerlendirildi		-
LEVENT DEMİRAĞ		Erkek	Yönetim Kurulu Üyesi	Bankacı	28.03.2022	İcrada Görevli Değil	Yönetim Kurulu Üyesi	Ak Finansal Kiralama A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi	Evet	0	-	Bağımsız Üye	-			Denetim Komitesi Üyesi
CENK KAAN GÜR	-	Erkek	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Bankacı	2.10.2023	İcrada Görevli	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Akbank AG-Gözetim Kurulu Başkan Yardımcısı, Akbank Ventures BV-Gözetim Kurulu Üyesi	Evet	-	-	Bağımsız Üye Değil	-			Kredi Komitesi Üyesi, Üst Düzey Risk Komitesi Üyesi

4. YÖNETİM KURULU-II	
4.4. Yönetim Kurulu Toplantılarının Şekli	
Raporlama döneminde fiziki olarak toplanmak suretiyle yapılan yönetim kurulu toplantılarının sayısı	6 fiziki toplantı yapılmıştır.
Yönetim kurulu toplantılarına ortalama katılım oranı	%90 (2025 yılı dikkate alınmıştır.)
Yönetim kurulunun çalışmalarını kolaylaştırmak için elektronik bir portal kullanılıp kullanılmadığı	-
Yönetim kurulu çalışma esasları uyarınca, bilgi ve belgelerin toplantıdan kaç gün önce üyelere sunulduğu	Bankamız uygulamasında ortalama 3 gün önce sunulmaktadır.
Kurumsal internet sitesinde yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağının belirlendiği şirket içi düzenlemeler hakkında bilginin yer aldığı bölümün adı	Akbank Ana Sözleşmesi'nde 27. ve 31. maddelerde Yönetim Kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağı belirlenmiştir. https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/images/pdf/AKBANK_ANA_SOZLESME.pdf
Üyelerin şirket dışında başka görevler almasını sınırlandıran politikada belirlenen üst sınır	Üyelerin şirket dışında görevler almalarına, yasal sınırlamalar dahilinde uygunluk verilmektedir.
4.5. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler	
Faaliyet raporunda yönetim kurulu komitelerine ilişkin bilgilerin yer aldığı sayfa numarası veya ilgili bölümün adı	Yönetim Kurulu Komiteleri, 2025 Entegre Faaliyet Raporu'nun 110-117 sayfalarında yer almaktadır.
Komite çalışma esaslarının duyurulduğu KAP duyurusunun bağlantısı	Yönetim Kurulu komitelerinin çalışma esaslarına ilişkin bilgi Banka web sitesinde yer almaktadır. https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/liste/Yonetim-kurulu-komiteleri/543/1166/0

4. YÖNETİM KURULU-III	
4.5. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler-II	
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, denetim komitesinin, faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/liste/Yonetim-kurulu-komiteleri/543/1166/0
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, kurumsal yönetim komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/liste/Yonetim-kurulu-komiteleri/543/1166/0
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, aday gösterme komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	-
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, riskin erken saptanması komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/liste/Yonetim-kurulu-komiteleri/543/1166/0
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, ücret komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/liste/Yonetim-kurulu-komiteleri/543/1166/0
4.6. Yönetim Kurulu Üyelerine ve İdari Sorumluluğu Bulunan Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar	
Faaliyet raporunun, operasyonel ve finansal performans hedeflerine ve bunlara ulaşılıp ulaşılmadığına ilişkin bilginin verildiği sayfa numarası veya bölüm adı	2025 Entegre Faaliyet Raporu'nun 117 nolu sayfalarında yer almaktadır.
Kurumsal internet sitesinin, icrada görevli ve icrada görevli olmayan üyelere ilişkin ücretlendirme politikasının yer aldığı bölümünün adı	-
Faaliyet raporunun, yönetim kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan diğer tüm menfaatlerin belirtildiği sayfa numarası veya bölüm adı	2025 Entegre Faaliyet Raporu'nun 129 nolu sayfasında yer almaktadır.

YÖNETİM KURULU KOMİTELERİ-I				
Yönetim Kurulu Komitelerinin Adları	**Birinci Sütunda "Diğer" Olarak Belirtilen Komitenin Adı**	**Komite Üyelerinin Adı-Soyadı**	**Komite Başkanı Olup Olmadığı**	**Yönetim Kurulu Üyesi Olup Olmadığı**
Denetim Komitesi	-	Eyüp Engin	Evet	Yönetim kurulu üyesi
Denetim Komitesi	-	Levent Demirağ	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Kurumsal Yönetim Komitesi	-	Sabri Hakan Binbaşgil	Evet	Yönetim kurulu üyesi
Kurumsal Yönetim Komitesi	-	Şakir Yaman Törüner	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Kurumsal Yönetim Komitesi	-	Türker Tunalı	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Ücretlendirme Komitesi	-	Sabri Hakan Binbaşgil	Evet	Yönetim kurulu üyesi
Ücretlendirme Komitesi	-	Şakir Yaman Törüner	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi Komitesi	Ahmet Fuat Ayla	Evet	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi Komitesi	Sabri Hakan Binbaşgil	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi Komitesi	Cenk Kaan Gür	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Üst Düzey Risk Komitesi	Sabri Hakan Binbaşgil	Evet	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Üst Düzey Risk Komitesi	Ahmet Fuat Ayla	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Üst Düzey Risk Komitesi	Cenk Kaan Gür	Hayır	Yönetim kurulu üyesi

YÖNETİM KURULU KOMİTELERİ-II					
Yönetim Kurulu Komitelerinin Adları	**Birinci Sütunda "Diğer" Olarak Belirtilen Komitenin Adı**	**İcrada Görevli Olmayan Yöneticilerin Oranı**	**Komitede Bağımsız Üyelerin Oranı**	**Komitenin Gerçekleştirdiği Fiziki Toplantı Sayısı**	**Komitenin Faaliyetleri Hakkında Yönetim Kuruluna Sunduğu Rapor Sayısı**
Denetim Komitesi	-	%100	%100	5 fiziki toplantı yapılmıştır.	-
Kurumsal Yönetim Komitesi	-	%67	%0	2 fiziki toplantı yapılmıştır.	-
Kredi Komitesi	-	%33	%0	İhtiyaç duyuldukça toplanır.	-
Üst Düzey Risk Komitesi	-	%33	%0	2 fiziki toplantı yapılmıştır.	-



Sürdürülebilirlik İlkelerine Uyum Raporu

	UYUM DURUMU				Açıklama	Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor Bilgisi (Sayfa numarası, internet sitesinde yer aldığı menü adı)
	Evet	Hayır	Kısmen	İlgisiz		
A. GENEL İLKELER						
A1. Strateji, Politika ve Hedefler						
A1.1. Ortaklık yönetim kurulu tarafından öncelikli çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim (ÇSY) konuları, riskleri ve fırsatları belirlenmiştir.	X					https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/yil-liste/Surdurulebilirlik-raporlari/323/0/0 https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/detay/Akbankin-surdurulebilirlik-yonetisim-modeli/542/1160/0
A1.1. Ortaklık yönetim kurulu tarafından ÇSY politikaları (Örn: Çevre Politikası, Enerji Politikası, İnsan Hakları ve Çalışan Politikası vb.) oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.	X					https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/kurumsal-Yonetim/detay/Politikalar/297/509/0
A1.2. ÇSY politikaları kapsamında belirlenen kısa ve uzun vadeli hedefler kamuya açıklanmıştır.	X					https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/detay/Akbankin-surdurulebilirlik-taahhutleri/337/553/0
A2. Uygulama/İzleme						
A2.1. ÇSY politikalarının yürütülmesinden sorumlu komiteler ve/veya birimler ile ÇSY konularıyla ilgili ortaklıktaki en üst düzey sorumlular ve görevleri belirlenerek kamuya açıklanmıştır.	X					https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/detay/Akbankin-surdurulebilirlik-yonetisim-modeli/542/1160/0 Entegre Faaliyet Raporu'nun 186-189 nolu sayfalarında yer almaktadır.
A2.1. Sorumlu komite ve/veya birim tarafından, politikalar kapsamında gerçekleştirilen faaliyetler yıl içinde en az bir kez yönetim kuruluna raporlanmıştır.	X					Entegre Faaliyet Raporu'nun 186-189 nolu sayfalarında yer almaktadır.
A2.2. ÇSY hedefleri doğrultusunda uygulama ve eylem planları oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.	X					Entegre Faaliyet Raporu'nun 204-211 nolu sayfasında yer almaktadır.
A2.3. ÇSY Kilit Performans Göstergeleri (KPG) ile söz konusu göstergelere yıllar bazında ulaşma düzeyi kamuya açıklanmıştır.	X					https://www.akbankinvestorrelations.com/en/sustainability/year-list/Sustainability-reports/60/0/0 Entegre Faaliyet Raporu'nun 204-211 nolu sayfalarında yer almaktadır.
A2.4. İş süreçlerine veya ürün ve hizmetlere yönelik sürdürülebilirlik performansını iyileştirici faaliyetler kamuya açıklanmıştır.	X					Entegre Faaliyet Raporu'nun 204-211 nolu sayfalarında yer almaktadır.

	UYUM DURUMU				Açıklama	Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor Bilgisi (Sayfa numarası, internet sitesinde yer aldığı menü adı)
	Evet	Hayır	Kısmen	İlgisiz		
A3. Raporlama						
A3.1. Faaliyet raporlarında ortaklığın sürdürülebilirlik performansına, hedeflerine ve eylemlerine ilişkin bilgi anlaşılabilir, doğru ve yeterli bir şekilde verilmiştir.	X					https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/yil-liste/Surdurulebilirlik-raporlari/323/0/0
A3.2. Ortaklık tarafından, faaliyetlerinin Birleşmiş Milletler (BM) 2030 Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarından hangileri ile ilişkili olduğuna ilişkin bilgi kamuya açıklanmıştır.	X					https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/detay/Akbankin-surdurulebilirlik-taahhutleri/337/553/0 Entegre Faaliyet Raporu'nun 204-211 nolu sayfalarında yer almaktadır.
A3.3. ÇSY konularında aleyhte açılan ve/veya sonuçlanan, ÇSY politikaları açısından önemli nitelikteki ve/veya faaliyetleri önemli ölçüde etkileyecek davalar kamuya açıklanmıştır.	X					Entegre Faaliyet Raporu'nun 176 nolu sayfalarında yer almaktadır.
A4. Doğrulama						
A4.1. Ortaklığın ÇSY Kilit Performans ölçümleri bağımsız üçüncü tarafça doğrulanmış ve kamuya açıklanmıştır.	X					Entegre Faaliyet Raporu'nun 612 -615 nolu sayfasında yer almaktadır.

	UYUM DURUMU				Açıklama	Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor Bilgisi (Sayfa numarası, internet sitesinde yer aldığı menü adı)
	Evet	Hayır	Kısmen	İlgisiz		
B. ÇEVRESEL İLKELER						
B1. Ortaklık, çevre yönetimi alanındaki politika ve uygulamalarını, eylem planlarını, çevresel yönetim sistemlerini (ISO 14001 standardı ile bilinmektedir) ve programlarını kamuya açıklamıştır.	X					https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/images/pdf/Akbank-Cevre-Politikasi.pdf Entegre Faaliyet Raporu'nun 214-237 nolu sayfasında yer almaktadır.
B2. Çevre yönetimine ilişkin bilgilerin verilmesinde hazırlanan çevresel raporlara ilişkin olarak raporun kapsamı, raporlama dönemi, raporlama tarihi, raporlama koşulları ile ilgili kısıtlar kamuya açıklanmıştır.	X					https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/yil-liste/Surdurulebilirlik-raporlari/323/0/0
B4. Menfaat sahipleri (Yönetim kurulu üyeleri, yöneticiler ve çalışanlar gibi) bazında performans teşvik sistemleri kapsamında ödüllendirme kriterlerine dahil edilen çevresel hedefler kamuya açıklanmıştır.	X					Entegre Faaliyet Raporu'nun 186-190 nolu sayfasında yer almaktadır.
B5. Öncelikli olarak belirlenen çevresel sorunların iş hedeflerine ve stratejilerine nasıl entegre edildiği kamuya açıklanmıştır.	X					Entegre Faaliyet Raporu'nun 192-201 nolu sayfalarında yer almaktadır.
B7. Operasyon süreci dahil ortaklık değer zinciri boyunca tedarikçi ve müşterileri de kapsayacak şekilde çevresel konuların nasıl yönetildiği, iş hedeflerine ve stratejilere nasıl entegre edildiği kamuya açıklanmıştır.	X					Entegre Faaliyet Raporu'nun 200-211 nolu sayfalarında yer almaktadır. https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/kurumsal-Yonetim/detay/Tedarikci-calisma-ve-davranis-ilkeleri/639/1620/0
B8. Çevre konusunda ilgili kuruluşlar ve sivil toplum kuruluşlarının politika oluşturma süreçlerine dahil olunup olunmadığı ve bu kurum ve kuruluşlarla yapılan iş birlikleri kamuya açıklanmıştır.	X					Entegre Faaliyet Raporu'nun 182-211 nolu sayfalarında yer almaktadır.
B9. Çevresel göstergeler (Sera gazı emisyonları (Kapsam-1 (Doğrudan), Kapsam-2 (Enerji dolaylı), Kapsam-3 (Diğer dolaylı), hava kalitesi, enerji yönetimi, su ve atık su yönetimi, atık yönetimi, biyoçeşitlilik etkileri)) ışığında çevresel etkileri ile ilgili bilgileri dönemsel olarak karşılaştırılabilir bir şekilde kamuya açıklanmıştır.	X					Entegre Faaliyet Raporu'nun 628-630 nolu sayfalarında yer almaktadır. https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/yil-liste/Surdurulebilirlik-raporlari/323/0/0

	UYUM DURUMU				Açıklama	Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor Bilgisi (Sayfa numarası, internet sitesinde yer aldığı menü adı)
	Evet	Hayır	Kısmen	İlgisiz		
B10. Verileri toplamak ve hesaplamak için kullanılan standart, protokol, metodoloji ve baz yıl ayrıntıları kamuya açıklanmıştır.	X					Entegre Faaliyet Raporu'nun 230-231 nolu sayfasında yer almaktadır. https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/yil-liste/Surdurulebilirlik-raporlari/323/0/0
B11. Önceki yıllarla karşılaştırmalı olarak rapor yılı için çevresel göstergelerinin artış veya azalışı kamuya açıklanmıştır.	X					Entegre Faaliyet Raporu'nun 214-237 nolu sayfalarında yer almaktadır. https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/yil-liste/Surdurulebilirlik-raporlari/323/0/0
B12. Çevresel etkilerini azaltmak için kısa ve uzun vadeli hedefler belirlenmiş, bu hedefler ve geçmiş yıllarda belirlenen hedeflere göre ilerleme durumu kamuya açıklanmıştır.	X					Entegre Faaliyet Raporu'nun 204-211 nolu sayfasında yer almaktadır. https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/yil-liste/Surdurulebilirlik-raporlari/323/0/0
B13. İklim krizi ile mücadele stratejisi oluşturulmuş ve planlanan eylemler kamuya açıklanmıştır.	X					https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/yil-liste/Surdurulebilirlik-raporlari/323/0/0 https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/kurumsal-Yonetim/detay/Politikalar/297/509/0
B14. Ürünler ve/veya hizmetlerin çevreye potansiyel olumsuz etkisini önlemek veya bu etkileri minimuma indirmek amacıyla program ya da prosedürler oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.			X		Akbank, sürdürülebilirlik ile ilgili politikaları, etik ilkeleri, sürdürülebilir finansman çerçevesi ve çevresel ve sosyal risk çerçevesinde uygun program ve prosedürler oluşturulmuştur.	https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/images/pdf/Akbank-Cevresel-ve-Sosyal-Risk-Cercevesi.pdf
B14. Üçüncü tarafların (örn. tedarikçi, alt yüklenici, bayi vb.) sera gazı emisyon miktarlarında azaltım sağlamaya yönelik aksiyonlar alınmış ve bu aksiyonlar kamuya açıklanmıştır.			X		Akbank, etik ilkeleri ve sürdürülebilirlik politikalarına uyum konusunda tüm tedarikçilerden taahhüt almakta ve Birleşmiş Milletler Küresel İlkeleri'ne uyum konusunda teşvikte bulunmayı sürdürmektedir.	Entegre Faaliyet Raporu'nun 330-331 nolu sayfalarında yer almaktadır.
B15. Çevresel etkileri azaltmaya yönelik girişim ve projelerin sağladığı çevresel fayda/kazanç ve maliyet tasarrufları kamuya açıklanmıştır.	X					https://www.akbankinvestorrelations.com/en/images/pdf/Akbank-Allocation-and-Impact-REPORT-2023.pdf
B16. Enerji tüketimi (doğal gaz, motorin, benzin, LPG, kömür, elektrik, ısıtma, soğutma vb.) verileri Kapsam-1 ve Kapsam-2 olarak kamuya açıklanmıştır.	X					https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/yil-liste/Surdurulebilirlik-raporlari/323/0/0 Entegre Faaliyet Raporu'nun 628-630 nolu sayfalarında yer almaktadır.

	UYUM DURUMU				Açıklama	Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor Bilgisi (Sayfa numarası, internet sitesinde yer aldığı menü adı)
	Evet	Hayır	Kısmen	İlgisiz		
B17. Raporlama yılında üretilen elektrik, ısı, buhar ve soğutma hakkında kamuya açıklama yapılmıştır.	X					https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/yil-liste/Surdurulebilirlik-raporlari/323/0/0 Entegre Faaliyet Raporu'nun 628-630 nolu sayfalarında yer almaktadır.
B18. Yenilenebilir enerji kullanımının artırılması, sıfır veya düşük karbonlu elektriğe geçiş konusunda çalışmalar yapılmış ve kamuya açıklanmıştır.	X					Entegre Faaliyet Raporu'nun 230-235 nolu sayfalarında yer almaktadır.
B19. Yenilenebilir enerji üretim ve kullanım verileri kamuya açıklanmıştır.	X					Entegre Faaliyet Raporu'nun 628-630 nolu sayfalarında yer almaktadır.
B20. Enerji verimliliği projeleri yapılmış ve enerji verimliliği projeleri sayesinde elde edilen enerji tüketim ve emisyon azaltım miktarı kamuya açıklanmıştır.	X					Entegre Faaliyet Raporu'nun 230-235 nolu sayfasında yer almaktadır.
B21. Su tüketimi, varsa yer altından veya yer üstünden çekilen, geri dönüştürülen ve deşarj edilen su miktarları, kaynakları ve prosedürleri kamuya açıklanmıştır.	X					https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/yil-liste/Surdurulebilirlik-raporlari/323/0/0%20Su%20Raporlamas%C4%B1 Entegre Faaliyet Raporu'nun 628-630 nolu sayfalarında yer almaktadır.
B22. Operasyonlar veya faaliyetlerinin herhangi bir karbon fiyatlandırma sistemine (Emisyon Ticaret Sistemi, Cap & Trade veya Karbon Vergisi) dâhil olup olmadığı kamuya açıklanmıştır.		X			Operasyon ve faaliyetlerimiz bir karbon fiyatlandırma sistemine dahil değildir.	
B23. Raporlama döneminde biriken veya satın alınan karbon kredisi bilgisi kamuya açıklanmıştır.		X			Karbon kredisi alım satımı yapılmadığı için bu bilgi raporlanmamaktadır.	
B24. Ortaklık içerisinde karbon fiyatlandırması uygulanıyor ise ayrıntıları kamuya açıklanmıştır.		X			Uygulanmadığı için bu bilgi raporlanmamaktadır.	
B25. Ortaklığın çevresel bilgilerini açıkladığı platformlar kamuya açıklanmıştır.	X					https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/yil-liste/Surdurulebilirlik-raporlari/323/0/0

	UYUM DURUMU				Açıklama	Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor Bilgisi (Sayfa numarası, internet sitesinde yer aldığı menü adı)
	Evet	Hayır	Kısmen	İlgisiz		
C. SOSYAL İLKELER						
C1. İnsan Hakları ve Çalışan Hakları						
C1.1. İnsan Hakları Evrensel Beyannamesi, Türkiye'nin onayladığı ILO Sözleşmeleri ve diğer ilgili mevzuatı kapsayacak şekilde Kurumsal İnsan Hakları ve Çalışan Hakları Politikası oluşturulmuş, politikanın uygulanmasıyla ilgili sorumlular belirlenmiş ve politika ile sorumlular kamuya açıklanmıştır.	X					https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/kurumsal-Yonetim/detay/Insan-haklari-politikasi/619/1522/0
C1.2. Tedarik ve değer zinciri etkileri de gözetilerek adil iş gücü, çalışma standartlarının iyileştirilmesi, kadın istihdamı ve kapsayıcılık konularına (cinsiyet, ırk, din, dil, medeni durum, etnik kimlik, cinsel yönelim, cinsiyet kimliği, ailevi sorumluluklar, sendikal faaliyetler, siyasi görüş, engellilik, sosyal ve kültürel farklılıklar vb. konularda ayrım yapılmaması gibi) çalışan haklarına ilişkin politikasında yer verilmiştir.	X					https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/kurumsal-Yonetim/detay/Insan-haklari-politikasi/619/1522/0 https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/kurumsal-Yonetim/detay/Cesitlilik-ve-kapsayicilik-politikasi/615/1505/0 https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/kurumsal-Yonetim/detay/Tedarikci-calisma-ve-davranis-ilkeleri/639/1620/0
C1.3. Belirli ekonomik, çevresel, toplumsal faktörlere duyarlı kesimlerin (düşük gelirli kesimler, kadınlar vb.) veya azınlık haklarının/ fırsat eşitliğinin gözetilmesi konusunda değer zinciri boyunca alınan önlemler kamuya açıklanmıştır.	X					https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/kurumsal-Yonetim/detay/Insan-haklari-politikasi/619/1522/0 https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/kurumsal-Yonetim/detay/Cesitlilik-ve-kapsayicilik-politikasi/615/1505/0 https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/kurumsal-Yonetim/detay/Politikalar/297/509/0
C1.4. Ayrımcılığı, eşitsizliği, insan hakları ihlallerini, zorla çalıştırmayı ve çocuk işçi çalıştırılmasını önleyici ve düzeltici uygulamalara ilişkin gelişmeler kamuya açıklanmıştır.	X					https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/kurumsal-Yonetim/detay/Insan-haklari-politikasi/619/1522/0 Entegre Faaliyet Raporu'nun 256-260 nolu sayfalarında yer almaktadır.

	UYUM DURUMU				Açıklama	Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor Bilgisi (Sayfa numarası, internet sitesinde yer aldığı menü adı)
	Evet	Hayır	Kısmen	İlgisiz		
C.1.5. Çalışanlara yapılan yatırım (eğitim, gelişim politikaları), tazminat, tanınan yan haklar, sendikalaşma hakkı, iş/hayat dengesi çözümleri ve yetenek yönetim konularına çalışan haklarına ilişkin politikasında yer verilmiştir.	X					https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/kurumsal-Yonetim/detay/Insan-haklari-politikasi/619/1522/0 Entegre Faaliyet Raporu'nun 240-255 nolu sayfalarında yer almaktadır.
C1.5. Çalışan şikâyetleri ve anlaşmazlıkların çözümüne ilişkin mekanizmalar oluşturularak uyuşmazlık çözüm süreçleri belirlenmiştir.	X					Entegre Faaliyet Raporu'nun 247-251 nolu sayfalarında yer almaktadır.
C1.5. Çalışan memnuniyetinin sağlanmasına yönelik olarak raporlanan dönem içinde yapılan faaliyetler kamuya açıklanmıştır.	X					Entegre Faaliyet Raporu'nun 240-255 nolu sayfalarında yer almaktadır.
C1.6. İş sağlığı ve güvenliği politikaları oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.	X					https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/images/pdf/is-sagligi-ve-guvenligi-politikasi.pdf
C1.6. İş kazalarını önleme ve sağlığın korunması amacıyla alınan önlemler ve kaza istatistikleri kamuya açıklanmıştır.	X					Entegre Faaliyet Raporu'nun 261-262 ve 644 nolu sayfalarında yer almaktadır.
C1.7. Kişisel verilerin korunması ve veri güvenliği politikaları oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.	X					https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/kurumsal-Yonetim/detay/Politikalar/297/509/0
C1.8. Etik politikası oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.	X					https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/kurumsal-Yonetim/detay/Etik-ilkeler/292/507/0
C1.9. Toplumsal yatırım, sosyal sorumluluk, finansal kapsayıcılık ve finansmana erişim kapsamındaki çalışmalar açıklanmıştır.	X					Entegre Faaliyet Raporu'nun 263-269 ve 312-322 nolu sayfalarında yer almaktadır.
C1.10. Çalışanlara ÇSY politikaları ve uygulamaları konusunda bilgilendirme toplantıları ve eğitim programları düzenlenmiştir.	X					Entegre Faaliyet Raporu'nun 297 nolu sayfasında yer almaktadır.

	UYUM DURUMU				Açıklama	Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor Bilgisi (Sayfa numarası, internet sitesinde yer aldığı menü adı)
	Evet	Hayır	Kısmen	İlgisiz		
C2. Paydaşlar, Uluslararası Standartlar ve İnisiyatifler						
C2.1. Müşteri şikâyetlerinin yönetimi ve çözümüne ilişkin müşteri memnuniyeti politikası düzenlenmiş ve kamuya açıklanmıştır.	X					https://www.akbank.com/bankamiz/destek-merkezi/musteri-memnuniyet-politikamiz
C2.2. Paydaşlarla yürütülen iletişim (hangi paydaş, konu ve sıklık) hakkında bilgiler kamuya açıklanmıştır.	X					Ek Bilgiler Raporu'nun 4-8 nolu sayfalarında yer almaktadır.
C2.3. Raporlamalarda benimsenen uluslararası raporlama standartları açıklanmıştır.	X					Entegre Faaliyet Raporu'nun 6-7 nolu sayfasında yer almaktadır.
C2.4. Sürdürülebilirlik ile ilgili benimsenen prensipler, imzacı veya üye olunan uluslararası kuruluş, komite ve ilkeler kamuya açıklanmıştır.	X					Ek Bilgiler Raporu'nun 9 nolu sayfasında yer almaktadır.
C2.5. Borsa İstanbul'un ve/veya uluslararası endeks sağlayıcıların sürdürülebilirlik endekslerinde yer almak için geliştirmelerde bulunulmuş, çalışmalar yürütülmüştür.	X					Entegre Faaliyet Raporu'nun 44 nolu sayfasında yer almaktadır.
D. KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ						
D1. Sürdürülebilirlik alanındaki tedbirler ve stratejilerin belirlenmesinde menfaat sahiplerinin görüşlerine başvurulmuştur.	X					Entegre Faaliyet Raporu'nun 192-201 nolu sayfalarında yer almaktadır.
D2. Sosyal sorumluluk projeleri, farkındalık etkinlikleri ve eğitimler ile sürdürülebilirlik konusu ve bunun önemi hakkında farkındalığın artırılması konusunda çalışmalar yapılmıştır.	X					Entegre Faaliyet Raporu'nun 263-271 nolu sayfalarında yer almaktadır.

Bankamız Yönetim Kurulu tarafından onaylanan 2025 yılı Kurumsal Yönetim Uyum Raporu (URF), Kurumsal Yönetim Bilgi Formu (KYBF) ve Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Raporu dokümanlarına Kamuyu Aydınlatma Platformu'nun aşağıdaki linklerinden ulaşılabilir:

https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1563959
https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1563963
https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1563977

Entegre Risk Yönetimi ve Yasal Uyum

Risk yönetimini; Bankamızın stratejik hedefleri, risk iştahı ve düzenleyici gereklilikler çerçevesinde bütüncül bir bakış açısıyla ele alarak, kurumsal yönetişim yapımızın temel unsurlarından biri olarak konumlandırıyoruz.

Bankamızın entegre risk yönetimi sistemi; risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, raporlanması ve kontrol edilmesi süreçlerini kapsarken Banka'nın maruz kalabileceği tüm önemli risk ve fırsatları bütüncül bir çerçevede ele alıyor.

Entegre risk yönetimi sistemimiz;



Entegre risk yönetim sistemimiz çerçevesinde; risk ve fırsatların önceden analizlerini sağlayarak, atacağımız adımları Yönetim Kurulumuzun; Denetim Komitemiz ve Üst Düzey Risk Komitemiz ile iş birliği içerisinde yürüttüğü Risk Yönetim Sistemimiz aracılığıyla belirliyoruz.

Müşterilerimize karşı sorumluluklarımızı zamanında yerine getirebilme yeteneğimizi en üst seviyede tutabilmek için İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) ve risk türü bazında gerçekleştirdiğimiz diğer stres testleri, senaryo analizleri ve erken uyarı göstergeleri aracılığıyla risklerin olası etkileri değerlendirilirken, sermaye ve likidite yeterliliğini proaktif bir anlayışla yönetiyoruz.

Çok boyutlu risk yönetim yaklaşımımız sayesinde 2025 yılında da riskleri etkin şekilde yönetmeyi başardık.

Bankamızın maruz kaldığı risklerin yönetimi üçlü savunma hattı yapısı ile sağlanıyor. Bu yapı, risklerin etkin bir şekilde tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini, kontrol edilmesini ve raporlanmasını sağlayan açık bir görev ve sorumluluk ayrımını tesis ediyor.

Birinci savunma hattı, faaliyetin sahibi olan iş birimlerini ifade ediyor. İş birimleri, yürüttükleri faaliyetlerden kaynaklanan risklerin yönetilmesinden birinci derecede sorumludur. İş birimleri; belirlenen politika, prosedür ve risk limitleri çerçevesinde faaliyetlerini sürdürmekte, müşteri edinimi, kredi başvurusu, kredi tahsisi, yeni ürün veya iş onayı gibi süreçlerde, devam eden müşteri ilişkilerinde ve izleme faaliyetleri kapsamında riskleri günlük operasyonlar içerisinde yönetiyor.

İkinci savunma hattı, Yönetim Kuruluna bağlı faaliyet gösteren Risk Yönetimi, Uyum ve İç Kontrol fonksiyonlarından oluşuyor. Bu hat; risklerin bağımsız olarak izlenmesi, ölçülmesi ve raporlanmasından sorumludur. İkinci savunma hattı, risk politikalarının oluşturulması, risk iştahı çerçevesinin izlenmesi, uyum risklerinin değerlendirilmesi ve risklerin kontrolleri faaliyetlerini yürütüyor.

Üçüncü savunma hattında yer alan Teftiş Kurulu Başkanlığı ise, risk yönetimi, iç kontrol ve yasal uyum sistemlerinin etkinliğini, yeterliliğini ve mevzuata uygunluğunu bağımsız ve tarafsız bir şekilde değerlendirerek Yönetim Kuruluna güvence sağlıyor.

Akbank olarak, bilanço yönetimi, sermaye tahsisi, portföy / yatırım tercihi, yeni ürün ve faaliyet kararı gibi kilit konularda risk yönetimi, yasal mevzuata uyum, çevresel-sosyal etki analizini içeren çok boyutlu yaklaşımımızı sürdürürken, uzun vadeli strateji ve hedeflerimiz doğrultusunda faaliyetlerimize yön ve ivme kazandırmaya da devam ediyoruz. Risk ve fırsatların önceden analizlerini sağlayarak, atacağımız adımları Yönetim Kurulumuzun; Denetim Komitemiz ve Üst Düzey Risk Komitemiz ile iş birliği içerisinde yürüttüğü Risk Yönetim Sistemimiz aracılığıyla belirliyoruz. Risk Yönetimi Başkanlığımız, doğrudan Yönetim Kurulumuza bağlı olarak görevini sürdürüyor. Risklerimizi temel risk kategorileri (kredi, piyasa, faiz, likidite, operasyonel) çerçevesinde inceliyor ve her biri için atılacak adımları tüm birimlerimiz ve çalışanlarımız ile paylaşarak bütüncül bir yaklaşım sergiliyoruz. Her raporlama yılında olduğu gibi 2025 yılı içerisinde de Risk Yönetimi Başkanlığı, İç Kontrol Başkanlığı, Uyum Başkanlığı, Teftiş Kurulu Başkanlığı koordinasyon ve değerlendirme sorumluluklarını en iyi şekilde üstlenerek beklenen aksiyonların alınmasında aktif olarak görev aldı.

Akbank olarak, konu odaklı oluşturduğumuz komiteler ile yönetim ve karar mekanizmalarımız etkin bir şekilde işliyor. Komitelere katılım, Yönetim Kurulu ve / veya Genel Müdür / Genel Müdür Yardımcısı görev seviyesinde gerçekleşiyor. Denetim Komitemiz; iç denetim, iç kontrol, risk yönetimi ve yasal uyum faaliyetlerinin yetki ve sorumluluklarının birbirinden ayrı ama birbiriyle uyumlu yönetimi amacıyla kuruldu. Denetim kuruluşlarının takibi üzerinden Bankamızdaki faaliyetlerin güvenli ve aksatılmadan yürütülmesini sağlıyor.

2025 yılı Denetim Komitesi Raporumuz ve Denetim Komitemize bağlı başkanlıklarımız hakkında detaylı bilgilere raporun **Denetim Komitesi Raporu Bölümü**'nden ulaşabilirsiniz.

Uluslararası kabul görmüş risk yönetim düzenlemelerini ve modellerini iş süreçlerimize dahil ederek riskleri aktif bir şekilde yönetiyoruz. Risk yönetimi çerçevesinde gerçekleştirdiğimiz simülasyonlar, senaryolar, analizler, hesaplamalar, stres testleri ve diğer çalışmalar, Bankamız Yönetim Kurulu ve Üst Yönetimi'nin aldığı stratejik kararlarda belirleyici ve destekleyici rol alıyor.

Güncel piyasa koşullarını göz önünde bulundurarak, uyguladığımız stres testlerinin sayısını artırıp, farklı şiddetteki krizlerin sermaye ve likidite yeterlilik rasyoları üzerindeki etkilerini hesaplıyoruz. Bu sayede Bankamızı makroekonomik ve finansal şoklara karşı daha dayanıklı bir kimlik kazandırmayı amaçlıyoruz. Aynı zamanda, sistemik önemli bir banka olarak ileri düzey stres durumlarında alınabilecek tedbirlere ilişkin planlama sürecini içeren "Önlem Planı"nı da her yıl güncelleyerek, stres koşullarında Bankamızın alabileceği aksiyonları ve esnekliğini düzenli olarak gözden geçiriyor, BDDK ile paylaşıyoruz.

Risk iştahı yapısı ve yönetimi ile risklerin tanımlanması, değerlendirilmesi ve izlenmesi aşamaları Bankamızın stratejilerine göre şekilleniyor ve çalışmalarımızda ulusal / uluslararası metodolojileri takip ediyoruz. Piyasalar, sektör içi rekabet ve yasal değişiklikler gibi dış faktörlerin yanı sıra Bankamızın vizyon ve misyonu, stratejik hedefleri ve orta vadeli planı doğrultusunda belirlenen risk iştahı, mevcut ve planlanan sermayenin olumsuz senaryolarda dahi Bankamızın iş planları için yeterli olup olmadığı konusunda geri bildirim sağlıyor.

Risk iştahının yönetiminde ise; risk limitleri, yönetmelikler, prosedürler ve üst yönetime zamanında, doğru ve kapsamlı yapılan raporlamalar önemli rol oynuyor. Banka ve iştirakler için yıllık olarak belirlenen risk limitlerine uyum durumu, regülasyonlar ve değişen piyasa koşullarına göre yakından takip edilerek, etki analizleri ve aksiyon planlamaları ile dinamik olarak yönetiliyor.

Mevzuat ve metodolojilerin yanında çalışanlarımızın Temiz Bankacılık İlkeleri'ne uyumlu hareket etmesini destekleyerek, Bankamızın değerini koruyor ve hem müşterilerimiz hem de paydaşlarımızla birlikte daha sürdürülebilir ilişkiler inşa ediyoruz.

Uluslararası kabul görmüş risk yönetim düzenlemelerini ve modellerini iş süreçlerimize dahil ederek riskleri aktif bir şekilde yönetiyoruz.

Yeni Ürün ve Hizmet Değerlendirme Süreci

2011 yılından itibaren, önerilen bütün ürün ve hizmetlerimizin uygunluğu, ürün geliştirme sürecine dahil tüm birimlerin yöneticilerinin yer aldığı Yeni Ürün ve Hizmet Değerlendirme Komitemiz tarafından değerlendiriliyor.

Mevcut ürün ve faaliyetlerimiz için belirlenmiş risklerin haricinde yeni geliştirdiğimiz ürün ve hizmetler için de risk değerlendirmesi yapıyoruz. Yeni ürün veya hizmetimizin olası finansal, yasal, operasyonel ve itibar riskleri, bunların ölçülmesinde ve yönetilmesinde takip edilecek uygulamalar ve kontrol mekanizmaları ilgili birimlerimizin katılımıyla belirleniyor. 2011 yılından itibaren, önerilen bütün ürün ve hizmetlerimizin uygunluğu, ürün geliştirme sürecine dahil tüm birimlerin yöneticilerinin yer aldığı Yeni Ürün ve Hizmet Değerlendirme Komitemiz tarafından değerlendiriliyor.

Komite üyelerinin yaptığı kapsamlı değerlendirme ve İç Kontrol Başkanlığı'ndan alınan en son görüş sonrası Yönetim Kurulumuz tarafından onaylanan yeni ürün ve hizmetlerimizi uygulamaya alıyoruz.

Denetim Komitemiz ve Üst Düzey Risk Komitemizin, Yönetim Kurulu ile yaptığı değerlendirmeler sonucunda belirlediği risk kategorileri şu şekilde:

Piyasa ve Karşı Taraf Kredi Riski

Döviz kurları, hisse senetleri ve faiz oranlarının piyasa fiyatlarında oluşabilecek değişiklikler sonucu karşılaşılan piyasa risklerini uluslararası kabul görmüş modeller çerçevesinde ölçerek limitler belirlemenin yanı sıra bu limitlere uyumu sürekli izliyoruz. Piyasa riskinin izlenmesi amacıyla risk metrikleri, portföy yapısı, işlem türü, vade ve para birimi bazında limitleri belirliyoruz. Aynı zamanda, piyasa gelişmelerini sürekli takip ederek model geliştirme ve doğrulama süreçlerini yönetiyoruz. Yönetim Kurulumuz limitleri düzenli olarak gözden geçirirken; Kurul'un görevlendirdiği Risk Yönetimi Başkanlığı ise stratejilerimiz ve piyasa koşulları doğrultusunda gerekli değişikliklerin yapılmasından sorumlu olarak görev yapıyor. Piyasa Riski Komitesi'nde, Üst Yönetim seviyesinde yapılan ve düzenli gerçekleştirilen toplantılarda piyasa riski açısından önemli konular ele alınarak gerekli aksiyonların alınması sağlanıyor.

Müşterilerimizin portföyünde yer alan türev işlemlerinin gelecekteki olası piyasa fiyatlarına göre ulaşabileceği en yüksek değeri karşı taraf kredi riski olarak izliyoruz. Bunun yanı sıra, içsel modele dayalı parametreler de kullanılarak kredi değerleme ayarlamaları hesaplıyoruz. Aktif-Pasif Komitesi (APKO) ve Piyasa Riski Komitesi, piyasa riskinin yönetiminde rol alan komiteler olarak görev yapıyor.

Likidite Riski

Mevduat sahiplerimize, taahhütte bulunduğumuz firmalara ve fon sağlayan kreditörlerimize karşı yasal sorumluluklarımızı zamanında yerine getirmek için gereken likidite kaynaklarını sağlayacak bir likidite yönetimi çerçevesi oluşturduk. Likidite riskinin yaratabileceği olumsuz etkilerden; güçlü sermaye yapımız, yaygın mevduat tabanımız ve çeşitlendirilmiş yurt içi ve yurt dışı borçlanma kaynaklarımızla korunuyoruz. Ayrıca; Merkez Bankası, Takasbank Para Piyasası, BIST Repo Piyasası, bankalar nezdinde tahsis edilen limitler ve likit menkul kıymet portföyünü gerekli olduğu zaman ek likidite kaynakları olarak kullanabiliyoruz. Yabancı para likidite yönetiminde tedbirli davranıyor ve likidite ihtiyacımızı tam olarak karşılayabilmek için yeterli rezervler bulundurmanın yanı sıra swap işlemlerini de etkin olarak kullanıyoruz.

Düzenli olarak gerçekleştirdiğimiz likidite stres testiyle likidite durumumuzu devamlı takip ediyoruz. Stres testi sonuçları likidite riski yönetim politikamıza ve stratejimize yön veriyor. Likidite riskimizi, bu çerçeve politikada ortaya koyduğumuz likidite risk düşüncemiz ile uyumlu bir şekilde yönetiyoruz. Piyasa Riski Komitesi, APKO ve gerekli durumlarda Likidite Acil Durum Yönetim Komitesi, likidite riskinin yönetiminde rol alan komiteler olarak görev yapıyor.

Faiz Oranı Riski

Yönetim Kurulu onaylı politika çerçevesinde, faiz oranı riski düzeyi etkili bir şekilde yönetilirken, risklerin kontrol edilmesi ve sınırlandırılması için belirlenen risk limitlerini takip ediyoruz. Bankamızın faize duyarlı aktif ve pasiflerinin finansal tablolarında faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilere ilişkin duyarlılık analizleri gerçekleştiriyoruz. Bilanço yapısındaki potansiyel vade uyumsuzluğu nedeniyle maruz kalınabilecek yapısal faiz oranı riskinin belirlenmesi ve yönetilmesi amacıyla hazırlanan faiz duyarlılığı ve senaryo analizlerini yakından takip ederek ölçüyor ve raporluyoruz.

Bu analizlerde faiz oranlarına şok uygulanarak, gelir / gider yaklaşımıyla Bankamızın kısa dönem net faiz gelirinde ve faiz oranına duyarlı faiz dışı gelir / giderinde oluşabilecek değişimler hesaplanırken, ekonomik değer değişimi yaklaşımının ve faiz oranlarındaki değişimlerin uzun dönem bakış açısıyla banka özkaynakları üzerindeki etkisi analiz ediliyor. Faiz oranı riskinde rol alan komitelerimiz ise APKO ve Piyasa Riski Komitesi'dir.

Kredi Riski

Kredi riski taşıyan tüm bankacılık ürünlerimizi proaktif kredi politikaları ve prosedürlerimiz yardımıyla yönetiyoruz. Mevcut kredi portföyümüzün kalitesinin düzenli olarak takip edilmesi, yeni kredi taleplerinin değerlendirilmesi, krediler için ayrılacak karşılıkların belirlenmesi işlemleri için geliştirdiğimiz içsel modeller tarafından hesaplanan içsel derecelendirme notları ve skorlarını kullanıyoruz. Kredi süreçlerinde kullanılan tüm modelleri belli bir prosedür kapsamında geliştiriyor, eş anlı olarak valide edip performanslarını devamlı izliyoruz.

Yine kredi riskimizi kontrol etmek ve yakından izlemek amacıyla firma, grup, sektör, ülke gibi pek çok farklı düzeyde limitler belirliyoruz. Aynı zamanda, küresel gelişmeleri yakından takip ederek, inovatif çalışmalar yapıyoruz. Özellikle makine öğrenimi tekniklerini model geliştirme ve doğrulama süreçlerimize adapte ederek söz konusu süreçlerin verimliliklerini artırıyoruz. TFRS-9 standartlarına uygun olarak Beklenen Kredi Zararı Karşılığı (BKZK) hesaplamalarını günlük olarak gerçekleştiriyor, değişiklikleri takip ediyoruz. Aylık olarak hem model tarafından hem de uzman görüşü ile hesaplanan karşılıkların tutar ve oran değişikliklerini raporluyor, değişim sebeplerini inceliyoruz. İlaveten, sorunlu alacaklara ilişkin riskleri detaylı ve bütüncül olarak izliyor ve ölçümlüyoruz. Bu kapsamda, sorunlu alacak olarak sınıflandırma, izleme, yeniden yapılandırma, değer düşüklüğüne tabi tutma, kayıttan düşme ve sorunlu alacaklara ilişkin raporlama konularında ikinci hat kontrolleri yaparak kalitenin güvence altına alınmasını sağlıyoruz.

BKZK hesaplamalarına girdi olarak değerlendirilen parametrelerin tüm model geliştirme ve validasyon çalışmalarını yapıyoruz. Düzenli olarak yapılan model güncelleme çalışmalarının ve sistemdeki diğer parametre değişikliklerinin etkisini simüle ediyoruz. Karşılık rakamlarının sistem hesaplamaları ve kontrollerini gerçekleştiriyoruz. Kredi riskinin yönetiminde rol alan komitelerimiz; Kredi Komitesi, APKO, Perakende Kredi Komitesi ve İçsel Derecelendirme Modelleri Komitesi'dir.

Çevresel ve Sosyal Risk Çerçevesi ile finanse ettiğimiz faaliyetlerin proaktif bir şekilde çevresel ve sosyal riskler açısından değerlendirilmesini ve yönetimini amaçlıyoruz. Müşterilerimizin çevresel ve sosyal risklerini; faaliyet alanlarında oluşan çevresel ve sosyal etkiler, iklim riskleri, üretim süreçleri, ürün ve hizmet kalitesi, yönetişim yapısı ile paydaşlarla ilişkiler açısından inceliyoruz. Kredilendirmede yüksek olumsuz çevresel ve sosyal etkileri olan işlemlerin sonuçlarını uygun yönetim planlarıyla azaltırken; yenilenebilir enerji yatırımları, çevre dostu teknoloji projeleri, döngüsel ekonomi yatırımları, kaynak verimliliği, atık yönetimi, toplumsal cinsiyet eşitliği, temel sosyal hizmetlere erişim ve istihdam sağlayıcı yatırımlar gibi olumlu çevresel ve sosyoekonomik etkileri olan projelere öncelik vermeye özen gösteriyoruz.

Operasyonel Risk

Ana faaliyetlerimiz açısından risk kategorisinde değerlendirdiğimiz bir diğer alan ise operasyonel risklerdir. Operasyonel risklerimizin kaynağı olarak; hem Üst Yönetim hem de çalışanlarımız tarafından zaman ve koşullara uygun hareket edilememesi, iş süreçlerimizin kontrolündeki aksamalar sonucu hata ve usulsüzlüklerin gözden kaçması, bilgi teknolojisi sistemlerimizdeki hata ve aksamaları ya da doğal felaketleri ve diğer dış etkenleri görüyoruz. Başta yasal risk ve uyum riski olmak üzere tüm risk kategorileriyle bağlantılı olan operasyonel risklerimizin yönetiminde, iç kayıp verisinin takibi, farklılaştırılmış ve çeşitlendirilmiş kontroller, anahtar risk göstergeleri, senaryo analizleri ve sigortalama gibi mekanizmalardan etkin bir biçimde yararlanıyoruz.

2011 yılında Üst Yönetimimiz seviyesinde kurulan Operasyonel Risk Komitesi, düzenli olarak gerçekleştirdiği toplantılarda operasyonel risk açısından önemli konuları ele almanın yanı sıra alınan aksiyonları etkin bir şekilde takip ediyor.

Operasyonel riskin yönetiminde rol alan diğer komitelerimiz ise; Denetim Komitesi, Bilgi Güvenliği Komitesi, İş Sürekliliği ve Bilgi Sistemleri Sürekliliği Komitesi, Dahili Komite, Müşteri Deneyimi ve Temiz Bankacılık Komiteleri, Uyum Komitesi, Dış Hizmet Yönetim Komitesi ve Yeni Ürün / Hizmet Değerlendirme Komitesi'dir.

Yasal risk oluşmaması adına, mevzuata uyum konusunda hatasız ve eksiksiz çalışmayı temel önceliğimiz olarak ele alıyoruz. Bankacılıkla ilgili yasal mevzuatın takip edilmesinde, gelişme ve değişikliklere uyum için sistemsel altyapımızda, iş süreçlerimizde, kural ve sınırlamalarımızda yasal mevzuata uyumun sağlanmasında çeşitli birimlerimiz görev alıyor.

Diğer Riskler

Bankamızda diğer riskler kapsamında; bilgi sistemlerine yönelik riskler ve dolandırıcılık (fraud) riski, itibar riski, iklim değişikliği riski, temiz bankacılık riski, stratejik risk, takas riski, iş riski, model riski, transfer riski ve artık risk bulunuyor. Diğer riskler arasında ön plana çıkan risk türlerine ilişkin açıklamaları aşağıda bulabilirsiniz:

İtibar Riski

İtibar riski, sürdürülebilirlik yönetimimiz açısından önem taşıyan riskler arasında yer alıyor. Başta Yönetim Kurulumuz olmak üzere tüm Akbanklılar itibar riskinin yönetiminden sorumludur. Bu kapsamda yasal düzenlemelere tam uyum sağlamak, paydaşlarla güvene dayalı ilişkiler geliştirmek, müşterilerimizin şikâyetlerini etkin ve hızlı şekilde çözümlemek gibi önem arz eden alanlarda politika ve uygulamalarımızı belirleyerek yazılı hale getirdik. Etik İlkelerimizi bu bağlamda önemli bir rehber olarak görüyoruz. Ayrıca, anahtar risk göstergeleri aracılığıyla itibar riskinin sayısallaştırmasına yönelik geliştirdiğimiz metodoloji ile İSEDES kapsamında bu riske özel sermaye gereksinimi hesaplıyoruz.

İklim Değişikliği Riski

Bankamız, sürdürülebilir finansman anlayışı doğrultusunda sürdürülebilirlik ve iklim değişikliği risklerini entegre risk yönetimi çerçevesinin ayrılmaz bir parçası olarak ele alıyor. Bu kapsamda;

- İklim değişikliğine bağlı fiziksel ve geçiş riskleri, kredi ve portföy bazında analiz ediliyor,
- ESG riskleri kredi tahsis ve portföy yönetimi süreçlerine kademeli olarak entegre ediliyor,
- İklim senaryoları ve stres testleri yoluyla Banka'nın dayanıklılığı değerlendiriliyor.

Finansal risklerin bir bileşeni olarak değerlendirdiğimiz iklim değişikliği riskinin yönetimi kapsamında; iklim değişikliği riskinin tespit edilmesi, ölçümlenmesi ve izlenmesi amacıyla İSEDES çalışmalarında kullanılacak bir metodoloji oluşturduk ve metodolojiye bağlı olarak İSEDES senaryolarında iklim değişikliği riski kapsamında sermaye ayırıyoruz.

Sayısallaştırılan iklim riski skorunu aynı zamanda risk iştahı göstergelerine dahil ederek portföyün iklim riski skorunun belirlenen eşik değerlere göre durumunu takip ediyoruz. İklim değişikliğinin olumsuz etkilerinin yüksek olacağı değerlendirilen sektörlerin risklerini limitlerle sınırladık ve düzenli olarak takip ediyoruz. Ayrıca, kredi tahsis sürecinde, şirketlerin iklim riskleri yönetim planlarının değerlendirilmesine bağlı olarak firma ratinglerine etki ediyor.

İklim değişikliği riskinin olumsuz etkilerini likidite stres testi çalışmalarımıza da yansıtıyor ve Bankamız likiditesi üzerinde yaratacağı etkiyi de yakından takip ediyoruz.

İklim değişikliği riski kapsamında özel sektör tahvillerinin izlenmesi amacıyla ısı haritasındaki risk skorları ile birlikte sektörel yoğunlaşma takip edilmeye başlandı. Riskli sektörlerde meydana gelebilecek yoğunlaşmalar Kredi Komitesi'ne düzenli olarak raporlanıyor.

Ayrıca, iklim değişikliği kaynaklı fiziksel ve geçiş risklerinin operasyonel risk profili üzerindeki potansiyel etkilerini değerlendirmek amacıyla İSEDES kapsamında senaryo analizleri gerçekleştirilmesi planlanıyor. Önümüzdeki yıldan itibaren iklim risklerinin neden olabileceği operasyonel kayıplar çeşitli senaryo varsayımları altında analiz edilecek; sonuçlar, iklim risklerinin uzun vadeli finansal ve operasyonel dayanıklılık üzerindeki etkilerin izlenmesinde kullanılacaktır.

Temiz Bankacılık Riski

Akbank olarak; paydaşlarımız, müşterilerimiz, piyasaları etkileyen haksız uygulama veya davranışlarımızın müşteri zararı, finansal ceza veya itibar kaybına yol açmasını Temiz Bankacılık Riski olarak tanımlıyoruz. Temiz bankacılık kapsamında, müşterilerimize yönelik uygulama ve davranışlarımızda yasal mevzuatın yanı sıra müşteri faydasını da gözetiyoruz. Temiz Bankacılık İlkeleri'nin operasyonel ve itibar risklerinin daha iyi yönetilmesinin olası yasal risklerin bertaraf edilmesi ve sürdürülebilir müşteri ilişkisi açısından çok önemli olduğuna inanıyoruz.

Bilgi Sistemlerine Yönelik Riskler ve Fraud Riski

Bilgi Sistemlerine Yönelik Riskler ve Fraud Riski, günümüzde kurumlar için öncelikli risklerden biri olarak ele alınıyor. Dijital dönüşümle birlikte katma değerli hizmetlerin kullanıcılara çevrimiçi olarak her zaman sunulabilmesi ve sunulan hizmetlerin tüm dünyaya açık hale gelmesi dijital riskleri doğal olarak artırıyor. Bu dönüşümle birlikte dijital güven, önemli bir olgu haline gelmiş olup, dijital güvenin sağlanması için kurumların gizlilik ve bilgi güvenliği risklerini iyi yönetmesi gerekiyor.

Biz de, değişimin hızlı olduğu dünyada bilgi güvenliği ve gizliliğinin doğru ele alınması, değişime ayak uydurulması ve yenilikle beraber gelen risklere gereken önemin verilebilmesi için gerekli yönetişim ve işletme modellerini uygulamaya koyuyoruz.

Veri Gizliliği ve Güvenliği

Bilgi Güvenliği Yönetimi

Bilgi güvenliğini sağlamak, bilgi risklerini yönetmek ve dış dolandırıcılık olaylarına karşı müşterilerimizi korumak, önceliklerimiz arasında bulunuyor. Bu alanda, yasalar ve düzenlemeler tarafından çizilen çerçeve ile sınırlı kalmıyor, daha iyisini hedefliyoruz.

Bilgi güvenliği ve dış dolandırıcılık risklerine ilişkin stratejilerin, üst düzeyde Genel Müdür tarafından yönetilmesini sağlıyoruz. BT ve siber güvenlik konusunda deneyimli Üst Yönetim üyesi olan Bilgi Riski Yönetimi Başkanı, doğrudan Genel Müdür'e raporluyor. Bu model, birbirleri ile oldukça ilişkili olan bilgi güvenliği risklerini ve dış dolandırıcılık risklerini bir çatı altında toplayıp diğer teknoloji risklerinden ayırma imkânını sağlıyor. Bu ayrım, risklere karşı daha etkin, bütünsel ve bağımsız bir risk yönetimi yaklaşımını kolaylaştırıyor. Bu yapının bir parçası olarak riskler, Banka'nın üst düzey yönetiminin katılımı ile yönetiliyor.

Siber güvenliği sağlamak ve dış dolandırıcılık riskini yönetmek amacıyla, "Bilgi Riski Yönetim Stratejisi" oluşturduk. Bu stratejiyi düzenli olarak her yıl ve gerektiğinde, gelişen ve değişen tehditler doğrultusunda güncelliyor ve Yönetim Kurulu onayı ile işletiyoruz. Bu sayede, risklerin yönetişimi konusunda gerekli organizasyonel ve teknik yapı da sağlanmış oluyor.

Bilgi risklerinin yönetişim yapısını, Bilgi Güvenliği Politikası ve politikayı destekleyen dokümanlarımızla gerçekleştiriyoruz. Politika, Banka'nın ve iştiraklerinin tüm birimlerini, ürünlerini ve süreçlerini kapsıyor. Tüm standartlar, bu politika altında, en iyi uygulamalar baz alınarak oluşturuluyor ve hem tehditlerin durumuna hem teknoloji gelişimine hem de iş ihtiyaçlarına göre periyodik olarak gözden geçirilip güncelleniyor.

Bilgi Güvenliği Stratejisi ve politikaları ile Banka'nın riskleri, Yönetim Kurulunun başkanlık ettiği Bilgi Güvenliği Komitesi ile düzenli olarak gözden geçiriliyor. Siber tehditlere ve dış dolandırıcılık tehditlerine karşı, sektörel iş birliğinin ve istihbarat paylaşımının önemine inanıyoruz. Uluslararası alanda FS-ISAC, bunun yanı sıra ulusal alanda farklı oluşumlara aktif üyeliğimizi devam ettirirken, istihbarat hizmeti sunan önde gelen global firmalardan hizmet alıyoruz.

Siber tehditleri ve dış dolandırıcılık tehditlerini izlemek, gerektiğinde yanıt vermek ve çözümlemek için 7 / 24 operasyon yürüten merkezimiz devrededir. Bu alanda yenilikçi teknolojilere yaptığımız yatırımlarla sektöre öncülük ediyoruz. Büyük veri, yapay zekâ ve makine öğrenmesi teknolojilerini kullanan teknoloji platformları, karmaşık tehditlere karşı savunma ve tespit mekanizmalarını etkili kılıyor. Güvenlik teknolojileri yatırımlarını, sistemsel hatalara karşı yedekli çalışmaya imkân sağlayacak şekilde planlıyoruz. Ayrıca sahip olunan güvenlik teknolojileri, küresel istihbarat ağları ile çevrimiçi şekilde güncelleniyor. Siber tehditleri ve dış dolandırıcılık tehditlerini engellemenin yanı sıra, gerçekleşen bir olayın en az zarar ile atlatılabilmesine yönelik kabiliyetlere ve süreçlere de önem veriyoruz.

Hizmet ve ürünlerimizi, iştiraklerimiz ve iş ortaklarımızın da dahil olduğu bir ekosistem bünyesinde sunduğumuzun bilincindeyiz. Politikalarımız gereği, üçüncü taraflardan alınan hizmetler kapsamında gerekli değerlendirme ve kontrol faaliyetlerini gerçekleştiriyoruz. Risk skorlama uygulamalarıyla, hizmet veren firmaların güvenlik seviyelerini de takip ediyoruz.

Yeni hizmetlerin ve bu hizmetleri mümkün kılan teknoloji altyapılarının ve süreçlerinin güvenliğini, bir gereklilik olarak daha tasarım aşamasında göz önünde bulunduruyor ve ele alıyoruz. Böylelikle daha ilk günden riskleri indirgenmiş hizmetler sunuyoruz.

Bilgiye erişim konusunda, en az yetki ihtiyacını gözeterek yetkilendirme yapıyoruz. Veriye erişimde ve veri işlemede ise maskeleme, izleme, engelleme dahil olmak üzere ek kısıtlar uyguluyoruz. Veri sızıntısı, dış dolandırıcılık vakaları ve iş sürekliliğini etkileyen olaylara etkin bir şekilde müdahale etmek amacıyla gerekli planları hazırlıyor ve ilgili planları periyodik olarak test ediyoruz.

İşletme modelimiz, bilgi güvenliğine ilişkin olgunluk seviyemizin düzenli ölçülmesini ve gelişim alanlarının tespitini sağlıyor. Bu kapsamda, önde gelen uluslararası bağımsız denetim şirketlerinden düzenli olarak denetim hizmeti alıyoruz. Yerel yasal düzenleyici resmi kurum olan BDDK, bilgi risklerinin yönetilmesi kapsamında ISO 27001 ve COBIT çerçevelerini baz alan bazı düzenlemeleri zorunlu kılıyor. Banka'mızın da bu düzenlemeler ile uyumlu olması gerekiyor. Düzenlemelere uyum durumu, bağımsız denetçi firmalar tarafından yapılan denetimler aracılığıyla BDDK'ya raporlanıyor. Söz konusu düzenlemelere ve uluslararası standartlara uyum doğrultusunda, Bankamız, Siber Güvenlik Merkezi süreçleri kapsamında ISO 27001 sertifikasına sahiptir.

Siber Güvenlik Merkezi ve Fraud Risk Yönetimi faaliyetleri kapsamında, uluslararası çapta uzman teknoloji ve sistem sağlayıcıları ile birlikte çalışıyoruz. Siber Güvenlik ve Fraud Risk Yönetimi faaliyetlerine ilişkin teknolojilerimizin ve süreçlerimizin olgunluğunu ve etkinliğini artırmak üzere düzenli olarak gözden geçirme ve test hizmetleri alıyoruz.

Hem iç kaynaklarımızla hem de konusunda uzman firmalardan aldığımız hizmetlerle, sürekli olarak sistemlerin ve uygulamaların zafiyet taramalarını gerçekleştiriyoruz.

Bilgi sızdırmak, hesap gizliliğini tehlikeye atmak, sistemlere zarar vermek, siber tehditlere ve dolandırıcılık tehditlerine karşı zafiyet oluşturacak aktivitelerde bulunmak gibi, bilgi ve veri güvenliğinin personel tarafından ihlal edilmesi durumlarında, Disiplin Yönetmeliği çerçevesinde gerekli idari ve yasal aksiyonları alıyoruz.

Bankamız ve iştiraklerimiz çalışanlarına yönelik Bilgi Güvenliğine ve Siber Tehditlere ilişkin farkındalık eğitim çalışmaları yürütüyoruz. Bu sayede, insan faktörünün bilgi güvenliğine ve siber güvenliğe yönelik olumsuz etkisini minimize etmeye çalışıyoruz. Söz konusu farkındalık çalışmalarının kapsamı ve içeriği periyodik olarak güncelleniyor. Potansiyel riski yüksek yeni bir tehdit oluştuğunda ise gerekli güncellemeleri hiç vakit kaybetmeden hızlı bir şekilde gerçekleştiriyoruz.

Müşterilerimizin bankacılık ürünlerinin kullanımı ile karşılaşabilecekleri potansiyel risklere karşı farkındalıklarını artırmaya yönelik düzenli çalışmalar gerçekleştiriyoruz. Ek olarak müşterilerimizin; kimlik hırsızlığı, şifre çalınması, zararlı yazılım yüklenmesi gibi siber saldırılara veya dolandırıcılıklara maruz kalmaları durumunda zararlarını tazmin edecek, iş ortaklarımızca düzenlenen dijital sigorta paketi de sunuyoruz. Bu çalışmalarla müşterilerimizin, siber tehditler ve dolandırıcılık tehditleri kaynaklı, karşılaşabilecekleri potansiyel risklerin ve zararların asgari seviyeye indirilmesini sağlıyoruz. Müşterilerimizin finansal hizmet almak için kullandığı cihazlardan güvenli bankacılık işlemlerini gerçekleştirebilmeleri için azami önlemleri alıyoruz.

Müşterilerimizin mobil cihazlarında, zararlı yazılım tespit etme mekanizmalarını devrede tutuyoruz. Bu mekanizmalardan bir uyarı geldiğinde, müşterilerimizin cihazlarını güvenli hale getirmeleri için bilgilendirmeleri yapıyoruz.

Müşteri Veri Gizliliği

Küreselleşen ve dijitalleşen dünyada, Akbank olarak, dış dolandırıcılık ve siber risk yönetimine öncelik veriyoruz. Bu riskleri banka, hissedar, iş ortağı, müşteri ve sektör düzeyinde en efektif şekilde yönetme ilkemizi benimsiyoruz. Dijital platformlarımızda tüm yasaları uyguluyoruz, özellikle Kişisel Verileri Koruma Kanunu ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu gerekliliklerine uyumluluk konusunda. Müşteri bilgilerini güvenli bir şekilde saklamak adına teknolojimizi kontrol ekipleri ve sertifikalı bağımsız denetçiler tarafından periyodik olarak değerlendiriliyor. Ayrıca, en iyi uygulamaları referans alarak, en üst düzeyde güvenlik önlemlerimizle müşterilerimize güvenli bankacılık hizmeti sunuyoruz.

Kişisel verilerin gizliliği ve güvenliği konusunda, yetkisiz erişim, hasar, kayıp veya ifşalara karşı koruma sağlamak için teknik ve idari güvenlik önlemleri alıyoruz. Veri gizliliği stratejilerimiz Yönetim Kurulunun doğrudan gözetimi ve kontrolü altında yönetiliyor. Bu önlemler, sistemsel erişim kontrolleri, veri erişim kontrolleri, güvenli transfer kontrolleri, iş sürekliliği kontrolleri ve diğer kurumsal kontrolleri içeriyor. Müşterilerimizi, kişisel verilerin işleme amacı, işlenen kişisel verilerin kimlere ve hangi amaçla aktarılabileceği, kişisel veri toplama yöntemi ve hukuki sebebi ve diğer bazı hakları hakkında bilgilendiriyoruz. Müşterinin açık rızası ile, hizmet ifşası kapsamında ya da yasada belirtilen diğer hukuki gerekçeler dışında, ayrıcalıklı hizmetler sunmak için kişisel verilerini kullanıyoruz. Müşterilerimiz, bu izinlerini istedikleri zaman geri çekebiliyor.

Müşteri bilgilerinin Kanunen yetkili kılınan taraflarla ilgili yasal düzenlemelere uygun bir şekilde paylaşılmasını sağlamak için Bilgi Paylaşım Komitesi kurduk ve bu doğrultuda teknik çalışmalar yürütüyoruz, organizasyonel ve sürece odaklı yönetim mekanizmaları oluşturuyoruz.

Ayrıca, müşteri bilgilerini güvenli bir şekilde kullanmayı ve bu alandaki uygulamaları ilerletmeyi hedefleyerek, 2020 yılında Test Veri Yönetimi (TDM) projesini başlattık. Gerçek müşteri bilgilerini anonimleştirerek müşteri gizliliğini koruyan bir Test Veri Yönetimi ürün implemantasyonunu hayata geçirdik.

2025 yılında;

9.845 çalışanımız

kişisel verilerin korunmasıyla ilgili toplamda

5.302 saat

eğitim aldı.

İş geliştirme ekiplerimizin sürekli olarak test verilerine erişimini sağladık ve bu çerçevede ilgili teknolojiyi ve self-servis test talepleri için süreçleri yeniden tasarladık. 2025 yılında da TDM süreçlerini, geliştirerek sürdürdük.

2022'de Hukuk Müşavirliği bünyesinde, Kişisel Verilerin Korunması Hukuku, Rekabet Hukuku, Sürdürülebilirlik ve Sır Niteliğindeki Bilgilerin Paylaşılması Hakkında Yönetmelik konularında yasal düzenlemelere uyum sağlama odaklı KVRS-Yönetişim bölümünü hayata geçirdik. Bu bölüm kişisel verilerin mevzuata uygun işlenmesi ve paylaşılması, veri ihlallerinin önlenmesi ve süreçlerin yasalara uygun olması konularında destek sağlar. KVRS Yönetişim Müdürlüğü, Banka ve iştiraklerinde mevzuata tam yasal uyum için çeşitli komitelerle çalışıyor.

Bankamızda, müşteri bilgilerinin güvenliğinin ve gizliliğinin sağlanması ve bu alandaki olgunluğu artırmak için, sürekli iyileştirme faaliyetleri yürütüyoruz. Bu bağlamda, Bankamızda kullanılan uygulamalar için analiz ve değerlendirmeler gerçekleştirerek; yoğun veri barından ve işleyen ortamlarımızdaki bilgi güvenliğine ilişkin kontrollerimizi artıracak, bankaya yeni kazandırılan teknolojileri mevcut bilgi güvenliği kontrollerimize dâhil edecek bir dizi çalışma gerçekleştirdik. Ayrıca, bilgi güvenliği kontrollerimizi geliştirecek teknolojik yatırımlar yaptık.

İç Denetim Altyapımız

Kontrol ve Denetim Altyapımız

İç kontrol faaliyetleri kapsamında işletilen uygulamamız ile faaliyetlerimizi etkin, verimli ve yasal mevzuat ile uyumlu bir şekilde yürütüyoruz. Bu doğrultuda, varlıklarımızı koruyor, bütüncül bir muhasebe ve finansal raporlama sisteminin devamlılığını hedefliyoruz. Akbank'ta tüm çalışanlarımız Bankamızın iç kontrol sisteminin ve altyapısının etkin bir şekilde sürdürülmesini kendine sorumluluk edindi. Bu sorumluluğun yanında, Denetim Komitemiz Yönetim Kurulu faaliyetlerine yardımcı olmak ile görevlendirildi.

Teftiş Kurulu Başkanlığı, Banka'nın faaliyetlerine değer katmak ve bunları geliştirmek için bağımsız ve objektif güvence ve / veya danışmanlık hizmetleri sunuyor. İç denetim faaliyeti, kurumun yönetişim, risk yönetimi ve iç kontrollerin etkinliğini değerlendirerek, iyileştirme önerileriyle Banka'nın hedeflerine ulaşmasına yardımcı oluyor. Herhangi bir kısıtlama olmaksızın, Banka'nın ve konsolidasyona tabi iştiraklerin tüm birim, şube, faaliyet ve süreçleri ile dış hizmet alınan faaliyetleri dönemsel ve riske dayalı olarak denetleniyor. Ayrıca, eksiklik, hata ve suistimallerin tetkiki, tasfiyesi ve bunların tekrarının önlenmesine yönelik önerilerde bulunuyor. Teftiş Kurulu'nca, denetim raporlarında yer verilen tespit ve önerilere ilişkin yönetimce alınması öngörülen düzeltici tedbirlerin alınıp alınmadığı izleniyor.

Yıl içerisinde gerçekleştirilen Denetim Komitesi toplantılarında, Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın faaliyetleri hakkında bilgilendirmeler yapılıyor. 2025 yılı içerisinde 5 adet toplantı gerçekleştirildi. İç sistemler birimlerince Denetim Komitesi'nin bilgilendirilmesinin veya komite görüşü alınmasının gerekli görüldüğü diğer hususlara ilişkin notlar da denetim komitesine iletiliyor.

Denetimlerde tespit edilen bulguların / olumsuzlukların ilgili taraflara iletilmesi ve aksiyon önerilerinin akıbetinin takip edilebilmesi için teknoloji platformu olarak "GRC-Goldenhorn" uygulaması kullanılıyor. Teftiş Kurulunca, önerilen geliştirmelerin, tavsiyelerin veya alınması gereken tedbirlerin hayata geçirilebilmesi için öneri bazında aksiyon tarihleri GRC-Goldenhorn üzerinden atanıyor. İlgili taraflarca bulgulara / olumsuzluklara ve önerilere ilişkin cevaplar, GRC-Goldenhorn üzerinden sevk ediliyor, alınacak aksiyonların takibi ve izlenmesi süreci yine GRC-Goldenhorn vasıtasıyla işletiliyor.

Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından gerçekleştirilen risk değerlendirmesi, Banka'nın ve iştiraklerinin denetlenebilir bütün faaliyetlerin risk seviyesi açısından belirlenebilmesini ve önceliklendirilmesini teminen, yapılandırılmış bir çerçeve içerisinde ve kapsamlı olarak gerçekleştiriliyor. Bu süreç için geliştirilen teknoloji uygulamamız olan ARAM (Akbank Risk Assurance Model, Akbank Risk Güvence Modeli) ile de risk değerlendirme sürecinin büyük veriye dayalı ve dinamik bir boyutta ele alınması sağlanıyor. ARAM, GRC-Goldenhorn ile uyumlu olacak şekilde geliştirilip model çıktıları GRC-Goldenhorn üzerinden takip ediliyor. Risk değerlendirme süreci; değerlendirmeye konu olacak Banka faaliyetleri ile iştiraklerin önem ve önceliğinin belirlenerek denetim evreninin oluşturulması, faaliyetlere tesir eden risklerin türünün, seviyesinin ve gelişim yönünün belirlenmesi, risk yönetim sistemlerinin yeterliliğinin ölçülmesi ve nihai riskin hesaplanması aşamalarından oluşuyor. Risk değerlendirmesine konu faaliyetlerin ve iştiraklerin nispi önem dereceleri, yapısal riskler ve risk yönetim sistemleri birlikte değerlendirilerek her bir faaliyet ve iştirak için nihai risk düzeyi hesaplanıyor ve çıkan sonuca göre de her yıl iş planında yer alacak denetim faaliyetleri belirleniyor.

Ayrıca, dönem içerisinde alınan ARAM çıktıları sayesinde de dinamik bir risk değerlendirme süreci oluşturularak, faaliyetlerin ölçülen risk seviyelerindeki değişimler gözetiliyor ve iş planı buna bağlı olarak güncellenebiliyor. Dolayısıyla, risk odaklı denetim anlayışına uygun bir süreç işletiliyor.

Yürüttüğümüz faaliyetlerin yarattığı vergi yükümlülüğünü kapsamlı bir şekilde takip edebilmek amacıyla, Bankamızın Teftiş Kurulu, Uyum ve İç Kontrol Başkanlıkları gibi iç sistemler büyük bir hassasiyet içerisinde çalışarak iç denetim, iç kontrol ve uyum gerçekleştiriyor.

Başta Kurumlar Vergisi olmak üzere ödediğimiz tüm doğrudan ve dolaylı vergilerle düzenli olarak Türkiye Cumhuriyeti'ne en yüksek vergi ödeyen kurumlar arasında yer alıyoruz. Vergi Unsurunun, özellikle ülke nezdindeki "Kalkınma" stratejisine olan etkisini de göz önüne alarak bu unsurun eksiksiz olarak yönetilmesinin önce ülkenin kalkınmasına sonrasında da Bankamızın faaliyet alanının gelişimine sağlayacağı katkının bilincindeyiz. Konunun önemini Bankamızın her bölümünde benimsiyoruz.

İç Kontrol Başkanlığımız

İç Kontrol Başkanlığımız, banka iş ve bilgi sistemleri süreçlerinin kontrol sistemlerinin tasarım ve işletimine yönelik değerlendirmelerde kritik bir sorumluluk üstleniyor. Bu kapsamda, faaliyetlerimizin yasal ve iç mevzuata uygunluğu, kontrollerin etkinliği, verimliliği ve yeterliliği değerlendiriliyor; değerlendirmeler sonucunda gerekli görülen iyileştirme ve aksiyonlara ilişkin hususlarda ilgili iş birimleriyle iletişime geçiliyor.

Bilgi teknolojileri, dış hizmet, operasyonel, yasal, itibar ve temiz bankacılık konularındaki risklerin yönetiminin değerlendirilmesinde önemli rol oynayan İç Kontrol Başkanlığımız, operasyonel risklerden kaynaklanan kayıpları düşük seviyelerde tutmamıza yardımcı oluyor.

Sistemsel kontrol süreçlerinin tasarlanması, finansal raporlama sistemlerinin bütünlüğü ve güvenilirliği gibi farklı alanlarda da kontrollerin etkinliğini, verimliliğini ve yeterliliğini test ediyor.

Sürekli geliştirilen entegre izleme ve analitik sistemler aracılığıyla çalışanlarımızın olası suistimal riskleri ve operasyonel anomaliler düzenli ve veri temelli biçimde değerlendiriliyor.

Bankamızın dijital dönüşüm yol haritası ve hızla gelişen teknolojik imkânları doğrultusunda, söz konusu altyapılar her geçen gün yeni otomasyon kabiliyetleri ve gelişmiş analitik yöntemlerle güncelleniyor, manuel bağımlılığı azaltan, erken uyarı üreten ve kaynak kullanımını optimize eden bir kontrol mimarisi oluşturuluyor. Bu sayede iç kontrol faaliyetleri dinamik ve sürdürülebilir bir yapıya kavuşturuluyor.

Şube kontrol faaliyetleri kapsamında, tüm bankacılık süreçlerine konu işlemlere ilişkin kontrol çalışmalarını 356 adet kriter üzerinden gerçekleştiriyoruz. Genel Müdürlük kontrol faaliyetlerini ise aşağıdaki sekiz ana bankacılık faaliyet alanında ve bir yurtdışı şubede 515 kontrol kriteri kapsamında kendi alanında yetkin ve deneyimli iç kontrol çalışanları tarafından yürütüyoruz.

Kurduğumuz iç kontrol sistemi uygulamamız ile faaliyetlerimizi etkin, verimli ve yasal mevzuat ile uyumlu bir şekilde yürütüyoruz.

Teftiş Kurulu Başkanlığımız

Teftiş Kurulu Başkanlığımız, Bankamızın faaliyetlerinin iç denetiminden sorumludur. Bu doğrultuda, tüm birim, süreç ve faaliyetleri kapsayacak bir biçimde bütüncül ve entegre bakış açısıyla risk odaklı denetim faaliyetlerine imza atıyor. Şubelerimizde gerçekleşen işlemlerin iç ve dış mevzuatlar ile uyumluluğunu değerlendirmek, şube birim ve iştiraklerde ihmal, görevi kötüye kullanma, dolandırıcılık, yolsuzluk ve benzeri nedenlerle oluşmuş ve oluşması ihtimal dahilinde olan riskleri araştırmak, incelemek ve riskleri tasfiye etmek Teftiş Kurulu Başkanlığımızın görevleri arasında yer alıyor. Bunların yanı sıra, bilgi işlem ve veri güvenliği gibi konularda da çalışmalar yürütülüyor. Uluslararası düzenleyici otoriteler tarafından yayımlanan mevzuatlara tam uyum sağlayarak, bu alandaki denetimlerimizi gerçekleştiriyor, Uyum Başkanlığımız ile gerekli alanlarda koordineli çalışıyoruz.

Teftiş Kurulu Başkanlığı Banka faaliyetlerinden kaynaklanabilecek risklerin yönetilmesine, işlem, uygulama, sistem ve modellerin iç ve dış mevzuata uyumuna, hizmet kalitesinin, verimliliğin ve performansın geliştirilmesine, maliyet yönetiminin iyileştirilmesine, varlıkların korunmasına, Banka itibarının ve marka değerinin korunmasına yönelik önemli katkılar sağladı. Risk odaklı bakış açısıyla ve yasal yükümlülüklere göre faaliyetlerini planlayan ve yürüten Teftiş Kurulu Başkanlığı şubelerde, iştiraklerde, Genel Müdürlük birimlerinde ve tüm Banka faaliyetlerindeki ve uygulamalarındaki olası riskleri değerlendirirken, geliştirmeye ve iyileştirmeye açık alanları tespit ediyor, iç kontrol, risk yönetimi ve kurumsal yönetişimin uyumlu, etkin ve yeterli olup olmadığını gözden geçiriyor. Denetimler sonucunda bulguların raporlanması ile yetinmeden, her türlü geliştirici, iyileştirici ve iç sistemleri güçlendirici değer katıcı öneriler getirerek, bunlarla ilgili alınan aksiyonların akıbeti etkin ve sürekli bir şekilde takip ediliyor.

Banka ve konsolidasyona tabi iştiraklerinde yapılandırılmış iç sistemlerinin eşgüdümlü, koordineli ve risklerin etkin yönetimini sağlayacak şekilde bir çalışma yapısı ve düzeni kurulması için gerekli adımlar atılıyor. İş planı hazırlanırken risk değerlendirmesinde iştirakler de dahil edilerek risk odaklı denetimler iştirakler için de yürütülüyor. Ayrıca, Finansal Grup tanımına dahil olan şirketlerin uyum programı denetimleri de iş planına dahil ediliyor. 2025 iş planında iştiraklere temas eden 19 adet çalışma yürütüldü, bu çalışmalar neticesinde tespit edilen bulgulara / olumsuzluklara yönelik iyileştirme alanları denetime konu ilgili iştiraklerle paylaşıldı ve bunlara yönelik aksiyon planlaması yapıldı.

Teftiş Kurulu Başkanlığımız, yasal mercilerin yanı sıra kurum içinden (Etik Bankacılık Hattı dahil olmak üzere) ve müşterilerden gelen muhtemel usulsüzlük bildirimlerini de detaylı olarak incelemek ve çözümlemek ile görevlidir. Ayrıca, Bankamızın bilgi sistemlerinin güvenirliğinin denetimi de Başkanlığın görevleri arasında yer alıyor. Teftiş Kurulu Başkanlığımız ile İç Kontrol Başkanlığı ve Uyum Başkanlığımızın faaliyet sonuçları Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından düzenli olarak takip edilip değerlendiriliyor.

İç denetim fonksiyonunun Uluslararası İç Denetim Enstitüsü'nün iç denetim standartlarına uyumluluğunun ve iç denetçilerin IIA etik kurallarını uygulayıp uygulamadığının değerlendirilmesi amacıyla 5 yılda bir nitelikli ve bağımsız bir değerlendirme ekibi tarafından Teftiş Kurulu dış kalite değerlendirmesine tabii tutuluyor ve bu değerlendirme sonuçları hakkında Yönetim Kuruluna bilgi veriliyor. Bu amaçla en son 2022'de KPMG Yönetim Danışmanlığı A.Ş. tarafından Teftiş Kurulu Başkanlığı faaliyetleri gözden geçirilerek standartlara uygunluk seviyesi belirlendi. Yapılan değerlendirme sonucunda, Teftiş Kurulu için en yüksek seviyeyi yansıtan "Genel Olarak Uygun" görüşü verildi.

Uyum Başkanlığımız

Tüm iş süreçlerimizi uluslararası bankacılık regülasyonları ve yerel yasal mevzuatlar doğrultusunda yürütüyoruz. Denetimler neticesinde tespit ettiğimiz olumsuzlukları mevcutta 16 farklı risk kategorisine (operasyonel risk, yasal risk, uyum riski, kredi riski, iş riski, itibar riski vb.) göre sınıflandırıyor ve raporlamamızı bu risk kategorileri üzerinden gerçekleştiriyoruz.

2026 yılı içerisinde,söz konusu 16'lı risk kategori yapısına ÇSY (ESG) ve yapay zekâ konulu tanımlanacak riskleri de dahil edeceğiz. Ayrıca, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi alanında etkin önlemler alıyoruz. Bu kapsamda, olası risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi, izlenmesi, değerlendirilmesi ve bunların önlenmesini sağlamaya yönelik tedbir ve ilkelerin uygulama detayları, müşterilerin tanınmasına ilişkin yükümlülükler göz önünde bulundurularak alınıyor.

Bankamızın iletişim faaliyetlerinin yasa ve yönetmeliklere uyumundan Marka ve İletişim Başkanlığı dahil olmak üzere müşterilerimizle iletişim halinde olan tüm çalışanlarımız sorumludur. Akbank olarak müşterilerimizin bilgilerinin mahremiyetinin korunmasına büyük önem verirken reklam ve sponsorluklar da dahil olmak üzere tüm ürün tanıtımı, satış ve pazarlama amaçlı iletişim faaliyetlerimizde yüksek etik standartları benimsiyoruz. Ürün ve hizmet tanıtımında açık bilgilendirme politikası benimseyen Bankamız, müşterilerin hak kaybına uğramalarını önlemek için müşteri ilişkileri yönetimine yönelik tüm iş süreçlerini açık bilgilendirme politikası ışığında yürütüyor.

Başkanlığımız; 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun, 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun, 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun ve bağlı mevzuat kapsamındaki düzenlemeler ile Kıymetli Maden Tedarik Zinciri İç Kontrol ve Uyum Görevlisi sorumluluklarına, finansal suç risklerine dair ulusal ve uluslararası regülasyonlara uyumun sağlanmasına yönelik çalışmaların yürütülmesini sağlıyor. Bu çalışmalar, yurt içi ve yurt dışı tüm birimlerimizi kapsayan bir finansal grup kurum politikası yaklaşımıyla yürütülüyor. Başkanlığımızca finansal suç risklerinin önlenmesi kapsamındaki çalışmalarda uluslararası standartlar da gözetilerek; suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı, uluslararası finansal yaptırımlar, müşterinin tanınması prensipleri, rüşvet ve yolsuzluğun önlenmesine yönelik koruyucu ve önleyici politikalar ile kontrol standartlarının oluşturulması ve uygulanması da gerçekleştiriliyor.

16.09.2008 tarih ve 26999 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklere Uyum Programı Hakkında Yönetmelik'in" altıncı bölümünde yer alan "Eğitim Faaliyetleri" yükümlülüğümüz doğrultusunda güncel mevzuat ve standartlar, çalışan ihtiyaçları ve dijital yöntemler dikkate alınarak çalışanlarımızın yasal uyum konusundaki farkındalıklarının artırılması ve bilgilerinin güncel tutulması amacıyla düzenli bir şekilde kapsamlı eğitim çalışmaları yapıyoruz. Eğitimlere ilişkin katılımcı sayıları ve kapsama dair istatistikler düzenli olarak izleniyor ve raporlanıyor.

Finansal Grup yapısının kurulduğu 2021'den itibaren finansal grup yönetişim yapısı kapsamında mevzuat ve uluslararası iyi uygulama örneklerine göre oluşturulan uyum kontrollerine ilişkin işleyişler mevzuat değişiklikleri ve iyi uygulama örneklerine göre geliştirilmeye devam ediyor.

Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikamız

Uyum Başkanlığı tarafından Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası çerçevesinde kapsamlı ve sistematik bir uyum programı oluşturuldu. Rüşvet ve Yolsuzlukla mücadele kapsamında "hediye kabulü ve sunumu, "bağış ödemeleri", "üçüncü taraflar ve iş ortakları ile ilişkiler", "sponsorluk", "işe alım ve istihdam" alanlarına ilişkin iş akışlarına eklenen sistemsel kontrol noktaları bulunuyor. Yapılan iç denetim ve iç kontrol uygulamalarımız ile mevcut ve potansiyel risklerin tespit edilerek önlenmesi ve çözüm önerilerinin geliştirilmesini hedefliyoruz. Yapılan denetimlerde Rüşvet ve Yolsuzlukla mücadele politikamızın ihlalinin tespiti durumunda Teftiş Kurulu Başkanlığı incelemeleri sonucunda Bankamız Disiplin Yönetmeliği hükümlerine uygun şekilde yaptırım uyguluyoruz. Dış hizmet aldığımız ve iş ortaklıklarımızın bulunduğu kuruluşlar hakkında da inceleme yaparak işbu politika ihlali doğrulanırsa, Teftiş Kurulu Başkanlığı'na bilgilendirme yapıyor ve Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın incelemeleri sonucunda belirtilen kuruluşlar ile iş ilişkimizi sonlandırıyoruz. Tüm çalışanlarımız kurumsal internet sitemizden kolaylıkla ulaşabilecekleri Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikamıza tabidir.

Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikamıza buradan ve **Temiz Bankacılık Politikamıza** buradan ulaşabilirsiniz.

Bankamızın faaliyet gösterdiği tüm ülkelerde geçerli rüşvet ve yolsuzluk karşıtı yasa ve düzenlemelere, temiz bankacılık, etik ilkelerine ve evrensel kurallara uyumunu sağlıyoruz. Finansal suçların önlenmesine ilişkin yükümlülüklere de tam uyumlu şekilde çalışmalarımızı sürdürüyoruz. Olumsuz durumların yaşanmaması amacıyla Çıkar Çatışması Politikamız kapsamında paydaşlarımızla ilişkilerimizi yürütmeye, müşterilerimizi, işlemlerimizi, ürün ve hizmetlerimizi risk temelli bir yaklaşımla değerlendirerek olası risklerin azaltılmasına yönelik stratejilerimizi, ilgili kontrol ve önlemlerimizi, işleyiş kurallarımızı ve sorumluluklarımızı belirliyor, tüm çalışanlarımızı bu konularda bilinçlendirmeye özen gösteriyoruz.

Etik İlkelerimize buradan ulaşabilirsiniz.

Politikamız doğrultusunda, kaynağı rüşvet ve yolsuzluk suçları olan suç gelirlerinin Bankaya yerleştirilmesinin ve aklanmasının önlenmesi; Bankamız çalışanları, müşterileri ve iş ortakları arasında rüşvet ve yolsuzluk suçu doğmasına zemin hazırlayabilecek ortamların mümkün olduğunca ortadan kaldırılması ve tespitinin sağlanması; rüşvet ve yolsuzluk suçu ile ilgili yükümlülük ve taahhütlerin gereğinin yerine getirilmesini hedefliyoruz. Faaliyet gösterdiğimiz ülkelerde müşterilerimiz, tedarikçilerimiz, iş ortaklarımız, iş birliği kurduğumuz muhabir bankalar, yerleşik olunan ülke mevzuatları ve ulusal mevzuat göz önünde bulundurarak rüşvet ve yolsuzluk risklerine karşı geliştirdiğimiz politikalar ile Bankamızı yasal risklere ve itibar riskine karşı koruyor; müşterilerimiz ve üçüncü taraflar ile ilişkilerimizin güven ilişkisi çerçevesinde yürütülmesini sağlıyoruz.

Kamusal nüfuz sahibi kişi (Politically Exposed Person, PEP) olarak tanımlanan kişiler ile bu kişilerin yakınlarına yapılan kontrol ve analiz çalışmaları, riskli sektör ve iş kolları kapsamında yapılan çalışmalar ve müşterilerimize sunduğumuz hizmetler ortaya çıkması muhtemel riskler bakımından değerlendiriliyor. Finansal suç riskleri ile ilgili izleme ve kontrol çalışmalarımız kapsamında yolsuzluk olayları ile ilişkilendirilen ve incelemeye tabi tutulan olay sayısı bu alanda yapılan çalışmalarımızın %0,10'u oranına tekabül ediyor. Bu yıl hazırladığımız ve daha önce de faaliyet raporumuzda açıkladığımız denetim raporumuz sonucunda şu ana kadar Bankamız bünyesinde herhangi bir yolsuzluk vakasının gerçekleşmediğini tespit ettik.

Yolsuzluk ve finansal suçlar ile ilgili çalışanlarımıza eğitimler sunarak Bankamızda etik standartların güçlendirilmesi, çalışanların mevzuata uygun davranmaları, rüşvet ve yolsuzluk risklerinin önceden tespit edip engellenmesi hedefleniyor. Rüşvet ve yolsuzluk önleme odaklı eğitimlerimizin büyük bölümü şube çalışanlarımıza yönelik olmakla birlikte, tüm çalışanlarımız Etik İlkeler Bilgi Güvenliği Veri Sızıntısı, Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele gibi eğitimleri alıyor. Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Eğitimi; temel kavramlar, mevzuat, dikkat edilmesi gereken risk noktaları, yaptırımlar, rüşvet ve yolsuzluk örneklerinden oluşuyor.

Gişelerde riskli işlemler, belge güvenliği, dolandırıcılık suçunu tespit etme ve önleme, operasyonel risk gibi kritik eğitimler uygun hedef kitlelere atanarak veriliyor. İlgili Genel Müdürlük ve şube çalışanlarımız için uluslararası ambargo / suç geliri ile mücadele / müşterini tanı eğitimlerini de sınıf içi ve çevrim içi eğitim olarak gerçekleştiriliyoruz. Eğitimlerimizin konu ve içeriklerini mevzuat değişiklikleri, yaşanan gelişme ve ihtiyaçlar doğrultusunda sürekli güncelliyoruz.

Etik Hattı

Çalışanlarımız ve paydaşlarımız etik ihlali taşıdığını düşündükleri durumları **etik@akbank.com** e-posta adresimiz üzerinden ve **212 385 77 77** numaralı telefon hattımızdan mesai saatleri içerisinde tarafımıza bildirme imkânına sahiptir. Etik Hattına gelen bildirimler değerlendirildikten sonra, gerekir ise ilgili ekiplere iletiliyor. Çalışanlarımız Etik Hattımız üzerinden bildirimlerini anonim olarak iletip kimliklerini ve bilgilerini saklı tutma hakkına sahiptir.

Etik Hattı üzerinden gelen bildirimler, bildirim içeriğine göre ilgili iş birimlerinin genel müdür yardımcısı seviyesinde yöneticilerine ve / veya Teftiş Kurulu Başkanlığı'na iletiliyor. Bildirimi yapan çalışanlar kimliklerini gizli tutabilir ya da paylaşılmamasını talep edebiliyor, bu durumda süreçler bildirim yapan kişinin kimliği paylaşılmadan ilerletiliyor.

2025 yılı içinde Etik Hattı'na gelen 123 adet bildirim değerlendirildi.

Çalışanlarımız ve paydaşlarımız etik ihlali taşıdığını düşündükleri durumları **etik@akbank.com** e-posta adresimiz üzerinden ve **212 385 77 77** numaralı telefon hattımızdan mesai saatleri içerisinde tarafımıza bildirme imkânına sahiptir. Etik Hattına gelen bildirimler değerlendirildikten sonra, gerekir ise ilgili ekiplere iletiliyor.

Denetim Komitesi Raporu

Akbank Denetim Komitesi 2025 yılında 5 adet toplantı gerçekleştirmiştir. Akbank Denetim Komitesi bu toplantılarda entegre faaliyet raporunun 89. sayfasında yer almakta olan görev ve sorumluluklarını yerine getirmeye yönelik çalışmalarda bulunmuştur.

Banka'da iç denetim, iç kontrol, risk yönetimi ve yasal uyum faaliyetleri; görev ve sorumlulukları ayrıştırılmış, Yönetim Kuruluna doğrudan raporlama yapmakla birlikte organizasyonel açıdan birbirinden bağımsız, ancak koordinasyon içinde çalışan Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Başkanlığı, Uyum Başkanlığı, Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından gerçekleştirilmektedir.

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

Teftiş Kurulu Başkanlığı Banka faaliyetlerinden kaynaklanabilecek risklerin yönetilmesine, işlem, uygulama, sistem ve modellerin iç ve dış mevzuata uyumuna, hizmet kalitesinin, verimliliğin ve performansın geliştirilmesine, maliyet yönetiminin iyileştirilmesine, varlıkların korunmasına, Banka itibarının ve marka değerinin korunmasına yönelik önemli katkılar sağlamıştır.

Risk odaklı bakış açısıyla ve yasal yükümlülüklere göre faaliyetlerini planlayan ve yürüten Teftiş Kurulu Başkanlığı şubelerde, iştiraklerde, Genel Müdürlük birimlerinde ve tüm Banka faaliyetlerindeki ve uygulamalarındaki olası riskleri değerlendirmekte, geliştirmeye ve iyileştirmeye açık alanları tespit etmekte, iç kontrol, risk yönetimi ve kurumsal yönetişimin uyumlu, etkin ve yeterli olup olmadığını gözden geçirmektedir. Denetimler sonucunda bulguların raporlanması ile yetinilmemekte, her türlü geliştirici, iyileştirici ve iç sistemleri güçlendirici değer katıcı öneriler getirilmekte olup, ayrıca bunlarla ilgili alınan aksiyonların akıbeti etkin ve sürekli bir şekilde takip edilmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı, gerçekleştirmekte olduğu iç denetim faaliyetlerini Uluslararası İç Denetçiler Enstitüsü'nün (The Institute of Internal Auditors, IIA) belirlemiş olduğu Uluslararası İç Denetim Standartları ve Mesleki Ahlak kurallarına uygun olarak yürütmektedir. Nitekim bağımsız dış değerlendirme tarafından gerçekleştirilen Kalite Güvence Değerlendirme Çalışması neticesinde iç denetimin etkinliğinin, kalitesinin ve kuruma kattığı değerin Uluslararası İç Denetim Standartları seviyesinde olduğu teyit edilmiştir. Teftiş Kurulu Başkanlığı, faaliyetlerini sürekli geliştirmek ve iyileştirmek için her alanda yoğun bir biçimde teknoloji kullanmakta, müfettişlerin mesleki gelişimleri için sertifikasyon ve eğitim olanakları yaratmakta, tecrübeli, eğitimli, kalifiye ve donanımlı insan kaynağı ile Banka'ya katkı sağlamaya özen göstermektedir.

2025 yılında yapılan denetimler ve değerlendirmeler sonucunda, Banka'nın faaliyetlerini olumsuz etkileyebilecek ve yükümlülüklerini yerine getirmesine engel olabilecek önemli bir etken tespit edilmemiştir. Banka'nın iç kontrolü, risk yönetimi ve kurumsal yönetişiminin başarılı ve etkin şekilde çalıştığı, faaliyetlerin genel olarak düşük riskli olduğu, mali ve yasal raporların doğru olduğu, mevzuata uygun hareket edildiği belirlenmiştir.

Netice olarak, iç denetim sistemi güçlü, deneyimli ve yetkin bir yönetim kadrosu sayesinde risk odaklı yaklaşımı, nitelikli insan kaynağı, yoğun teknoloji kullanımı, deneyimli ve basiretli yönetimi ile riskleri önleme, tespit ve tasfiye etmede etkin ve başarılıdır.

İç Kontrol Başkanlığı'nın temel amacı Banka faaliyetlerinin etkin ve verimli bir şekilde yasalara ve diğer düzenlemelere uyumlu olarak güçlü bir iç kontrol ortamı içerisinde yürütülmesini sağlamaktır. Bu kapsamda, kontrol testi faaliyetleri kendi alanında yetkin ve deneyimli iç kontrol çalışanlarınca şubelerde ve Genel Müdürlük birimlerinde gerek yerinden gerçekleştirilen gerekse merkezi olarak yapılan ve akıllı izleme sistemleri ile desteklenen çalışmalarla yürütülmüştür.

Yapılan çalışmalarda; iç kontrol sistemi sürekli geliştirilmeye ve güncellenmeye devam edilmiş, bilgi teknolojileri süreçlerinin ve sistemlerindeki kontrollerin etkinliği değerlendirilmiş, dış hizmet alımı süreçlerinde yeterlilik değerlendirme ve teknik analiz çalışmaları yapılmış ve risk odaklı yaklaşım ile belirlenen Banka şubelerinde yerinden / merkezden kontrol testleri gerçekleştirilmiştir.

İç Kontrol Başkanlığı'nca yürütülen çalışmalar; operasyonel risklerden kaynaklanan kayıpların düşük seviyelerde tutulmasına, faaliyetlerimizin etkin, verimli, mevzuata uyumlu ve etkin bir kontrol ortamı içerisinde sürdürülmesine önemli katkılar sağlamıştır.

Uyum Başkanlığı, Bankacılık Kanunu ve alt düzenlemeleri, Rekabet Hukuku ve Kişisel Verilerin Korunmasına ilişkin düzenlemelerle, Kıymetli Maden Tedarik Zinciri İç Kontrol ve Uyum Görevlisi sorumluluklarına, finansal suç risklerine dair ulusal ve uluslararası regülasyonlara Bankamızın tam uyum sağlamasına yönelik çalışmaların yapılmasını sağlamaktadır. Finansal suç risklerinin önlenmesi kapsamındaki çalışmalarında, uluslararası standartları da gözeterek; aklama, terörizmin finansmanı, uluslararası finansal yaptırımlar, rüşvet ve yolsuzluğun önlenmesine yönelik koruyucu ve önleyici politikalarla kontrol standartlarının oluşturulmasını ve uygulanmasını gerçekleştirmektedir. Belirtilen düzenlemeler kapsamında, yasal uyumunun sağlanmasına yönelik çalışmalarımızın planlanmasında, yurt içi ve yurt dışı tüm birimlerimizi kapsayan Finansal Grup Uyum Programı yaklaşımıyla hareket edilmekte olup birimlerimiz ve çalışanlarımız Finansal Grup Kurum Politikası çerçevesinde gereken sorumlulukları üstlenmektedir. Çalışanlarımızın yasal uyum konusundaki farkındalıklarının artırılması, bilgilerinin güncellenmesi amacıyla düzenli ve kapsamlı eğitim çalışmaları yapılmaktadır.

Yasal uyum ve itibar riskimizin yönetiminde önemli bir fonksiyona sahip olan Uyum Başkanlığı, kara para aklama ve terörizmin finansmanı risklerine karşı etkin tedbirler alınması, izleme ve kontrol çalışmalarının sürdürülmesi, uluslararası finansal yaptırımlara ilişkin gelişmelerin izlenmesi, önleyici tedbirlerin alınması, riskli iş ve işlemlerin kontrolüyle bu kapsamdaki risklere ilişkin iş, işlem ve ilgili düzenlemelerde banka yönetimiyle iş birimlerine danışmanlık, yön gösterme ve çözüm önerileri sunmaya bu yılda da devam etmiştir. Bu kapsamda Uyum Başkanlığı, mevcut faaliyetlerimizle tasarlanan yeni bankacılık ürün ve hizmetlerimizi bankacılık mevzuatına uyumlu olarak geliştirerek sunmamızda önemli rol ve sorumluluklar üstlenmektedir. Faaliyetlerimizi kapsayacak şekilde hem banka hem de finansal grup şirketlerini içeren Finansal Grup Uyum Programı ve Rekabet Grup Uyum Programı 2021 yılında hayata geçirilmiştir.

Sorumluluk alanlarımızdaki konuların Finansal Grup nezdinde uygulamaya alınmasına yönelik çalışmalarımız devam etmekte olup KVK Uyum Programı'nın da Grup nezdinde uygulanması planlanmaktadır.

Risk Yönetimi Başkanlığı, Banka'nın maruz kalabileceği riskleri önemlilik kriteri çerçevesinde, etkin risk yönetimi ölçüm ve teknikleri sayesinde en sağlıklı şekilde hesaplanabilmesi ve raporlanabilmesi için çalışmalarını sürdürmüştür. Ülkemiz ve dünya piyasalarında yaşanan finansal ve ekonomik gelişmeler, Basel Prensipleri ve diğer uluslararası düzenlemeler ile risk yönetimi alanında yaşanan gelişmeler takip edilerek mevcut uygulamalarda iyileştirmeler yapılmıştır.

Risk Yönetimi Başkanlığı, kaliteli ve nitelikli kadrosu ile uluslararası kabul görmüş risk yönetim prensipleri, düzenlemeleri ve modellerindeki değişiklik ve yenilikleri yakından takip ederek Banka'ya katkısını artırmaktadır. Risk yönetimi kapsamında gerçekleştirilen analizler, hesaplamalar, simülasyonlar, senaryolar, stres testleri ve diğer çalışmalar, Banka Yönetim Kurulu ve üst düzey yönetiminin stratejik karar sürecine sürekli ve sistemli girdi sağlamakta ve karar alma mekanizmasına destek olmaktadır.

Risk Yönetimi Başkanlığı'nın koordinasyonunda hazırlanan 2025 yılı İSEDES raporu ile rapora ilişkin validasyon ve denetim raporları Denetim Komitesi tarafından değerlendirilip onaylanmış ve 2025 İSEDES rapor seti Yönetim Kurulunun onayını müteakiben BDDK'ya sevk edilmiştir. Bununla birlikte BDDK tarafından sistemik önemli bankalardan talep edilen "Önlem Planı" çalışması ve denetim raporu Haziran 2025 sonu itibarıyla Yönetim Kurulu onayı alınarak Kurum'a iletilmiştir.

Banka bilgi riski ve fraud riski yönetimi faaliyetleri, Bilgi Riski Yönetimi Başkanlığı tarafından yürütülür. Faaliyetler kapsamında; bilgi güvenlik ve dış dolandırıcılık risklerinin izlenmesi, tespiti, ölçümü, sistemsel yönetimi, indirgenmesive raporlanması ile ilgili süreçler bulunur. Bilgi Riski Yönetimi Başkanlığı, Banka'nın bilgi sistemleri üzerinde, Banka içinde işlenen veya Banka dışı taraflarla paylaşılan ve yönetilen bilgilerin güvenilir, eksiksiz, izlenebilir, tutarlı bir biçimde ve Banka'nın gereksinimlerini karşılayacak şekilde olmasını sağlamak amacıyla politikaları belirleme, güvenlik sistemlerini yönetme veuygulama faaliyetleri gerçekleştirmektedir. Ayrıca, her türlü dış dolandırıcılığın (fraud) izlenmesi, tespiti, önlenmesi ve azaltılması faaliyetleri de Bilgi Riski Yönetimi Başkanlığı tarafından yürütülür.

Bilgi Riski Yönetimi Başkanlığı'nca yürütülen çalışmalar; bilgi sistemlerinin maruz kalabileceği risklerin ve dış dolandırıcılık risklerinin yönetilebilir seviyelerde tutulmasına, Banka faaliyetlerinin etkin, verimli, güvenli ve mevzuata uyumlu bir şekilde sürdürülmesi için etkin bir kontrol ortamı oluşturulmasına önemli katkılar sağlamaktadır. Akbank iç kontrol, iç denetim, yasal uyum ve risk yönetim sistemlerinin 2025 yılındaki faaliyetleri ve işleyişleri genel olarak değerlendirildiğinde; gerçekleştirilen çalışmaların oldukça başarılı, etkin, değer katıcı, nitelikli ve tatminkar olduğu düşünülmektedir.

Komite Üyeleri	Komite Üyelerinin Unvanları	Sorumluluklar
Eyüp Engin	YK Üyesi	Başkan
Levent Demirağ	YK Üyesi	Üye

Banka Aleyhine Açılan Davalarla İlgili Bilgi

2025 faaliyet yılı içerisinde Bankamız aleyhine açılan önemli bir dava bulunmamaktadır.

Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle banka ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlara ilişkin açıklamalar

2025 yılı içinde düzenleyici ve denetleyici otoriteler tarafından Bankamıza toplam 492.089.624,00 TL idari para cezası tebliğ edilmiştir. Söz konusu cezalar, peşin ödeme indiriminden yararlanılarak 365.129.988,00 TL olarak 2025 yılında gider yazılarak ödenmiştir.

Sorumluluk Beyanı

1 OCAK 2025 - 31 ARALIK 2025 DÖNEMİNE AİT ENTEGRE FAALİYET RAPORU VE KURUMSAL YÖNETİM RAPORLARINA İLİŞKİN SORUMLULUK BEYANI

Şirketimizce, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)'nun II-14.1 sayılı Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği (Tebliğ) uyarınca hazırlanan 01.01.2025 - 31.12.2025 dönemine ait Entegre Faaliyet Raporu ile Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)'nun 10.01.2019 tarihli ve 2/49 sayılı kararı gereğince hazırlanan Kurumsal Yönetim Uyum Raporu (KYUR) ile Kurumsal Yönetim Bilgi Formu (KYBF)'ndan meydana gelen Kurumsal Yönetim Raporları incelememize sunulmuş olup, Tebliğ'in 9'uncu maddesi uyarınca;

a) Entegre Faaliyet Raporu ile Kurumsal Yönetim Raporları'nın tarafımızca incelenmiş olduğunu,

b) İşletmedeki görev ve sorumluluk alanımızda sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, Entegre Faaliyet Raporu ile Kurumsal Yönetim Raporları'nın önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya açıklamanın yapıldığı tarih itibarıyla yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermediğini,

c) İşletmedeki görev ve sorumluluk alanımızda sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde;

- Tebliğ uyarınca hazırlanmış Entegre Faaliyet Raporu'nun, Şirketimizin gelişimi ve performansı ile konsolidasyon kapsamındakilerle birlikte finansal durumunu, karşı karşıya olunan önemli riskler ve belirsizliklerle birlikte dürüstçe yansıttığını,
- Kurumsal Yönetim Raporları'nın, SPK'nın Kurumsal Yönetim İlkelerinde ve ilgili düzenlemelerinde belirlenen kriterler doğrultusunda paydaşlarımıza kurumsal yönetim uygulamalarımız hakkında yeterli bilgiyi sağladığını

kamuoyunun bilgisine sunar, yapılan açıklamalardan dolayı sorumlu olduğumuzu beyan ederiz.

Eyüp Engin
Denetim Komitesi Başkanı

C. Kaan Gür
Genel Müdür

Türker Tunalı
Genel Müdür Yardımcısı

Kredi Takip Uygulamalarımız

Akbank'ta, Bankacılık Kanunu'nun ilgili maddesi, BDDK düzenlemeleri ve Uluslararası Bankacılık Standartları'na uygun olarak tasarlanmış kredi değerlendirme, analiz, raporlama, erken uyarı, izleme ve takip sistemlerinden oluşan entegre bir Kredi İzleme ve Takip sürecine sahibiz.

Yönetim Kurulumuz onaylı olan bu süreç, ana politika metniyle birlikte bu metne göre uyarlanmış detaylı iş akış metinlerine göre işliyor. Bu süreçte yer alan her bir iş adımına yönelik görev ve iş tanımları, ilgili politika dokümanımızda net bir şekilde yer alıyor. Kredi izleme ve takip sürecinde görev alan tüm çalışanlarımızın politika dokümanına erişimi bulunuyor. İzleme ve takip organizasyonumuz Banka'da ayrı bir Genel Müdür Yardımcılığı altında Genel Müdür'e ve aynı zamanda kredilerden sorumlu Yönetim Kurulu Murahhas Üyesine bağlı olarak çalışıyor.

Gerek bireysel gerekse kurumsal ya da ticari nitelikte olsun, kredi geri ödemelerinde sorun yaşayan ya da yaşama olasılığı olduğunu değerlendirdiğimiz tüm müşterilerimize, ülkedeki bankacılık otoritesinin belirlediği sınırlar içinde kalarak Bankamız kredi politikalarına uygun bir şekilde risk izleme ve tahsilat aksiyonları alıyor ve gerekli tüm yeniden yapılandırma olanakları sağlıyoruz.

Kredi izleme ve takip operasyonlarında görev alan personelimizin uzmanlık alanına uygun gerekli tüm mesleki eğitimi tamamlaması temel önceliklerimiz arasında yer alıyor. Ayrıca her yıl, Bankamızın "eğitim" ve "kişisel gelişim" stratejilerine uygun olarak, kredi izleme ve takip ekibimiz, onlar için belirlenmiş mesleki veya kişisel gelişimle ilgili eğitim programlarına, konferanslara ve diğer banka içi veya dışı etkinliklere belirlenen kotalar oranında katılım sağlayabiliyor.

Kurumsal Yönetime İlişkin Diğer Açıklamalar

2025 yılında gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilen Tuğrul Belli'nin bağımsızlık beyanına aşağıda yer verilmiştir.

"Akbank T.A.Ş. (Şirket) Yönetim Kurulunda, mevzuat, esas sözleşme ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından ilan edilen Kurumsal Yönetim İlkelerinde belirlenen kriterler kapsamında bağımsız üye" olarak görev yapmaya aday olduğumu, bu kapsamda;

a) Şirket, şirketin yönetim kontrolü ya da önemli derecede etki sahibi olduğu ortaklıklar ile şirketin yönetim kontrolünü elinde bulunduran veya şirkette önemli derecede etki sahibi olan ortaklar ve bu ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu tüzel kişiler ile kendim, eşim ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhri hısımlarım arasında; son beş yıl içinde önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda istihdam ilişkisinin bulunmadığını, sermaye veya oy haklarının veya imtiyazlı payların %5 inden fazlasına birlikte veya tek başına sahip olunmadığını ya da önemli nitelikte ticari ilişkinin kurulmamış olduğunu,

b) Son beş yıl içerisinde, başta şirketin denetimi (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de dahil), derecelendirilmesi ve danışmanlığı olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde şirketin önemli ölçüde hizmet veya ürün satın aldığı veya sattığı şirketlerde, hizmet veya ürün satın alındığı veya satıldığı dönemlerde, ortak (%5 ve üzeri), önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda çalışan veya yönetim kurulu üyesi olmadığını,

c) Bağımsız yönetim kurulu üyesi olmam sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu,

ç) Kamu kurum ve kuruluşlarında mevcut durumda tam zamanlı olarak alışmadığımı ve Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi seçilmem halinde de çalışmayacağımı,

d) 31/12/1960 tarihli ve 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu (G.V.K.)'na göre Türkiye'de yerleşmiş sayıldığımı,

e) Şirket faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, şirket ile pay sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığımı koruyabilecek, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu,

f) Şirket faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiğim görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde şirket işlerine zaman ayırabiliyor olacağımı,

g) Şirketin yönetim kurulunda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla yönetim kurulu üyeliği yapmadığımı,

ğ) Aynı kişinin, şirketin veya şirketin yönetim kontrolünü elinde bulunduran ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu şirketlerin üçten fazlasında ve toplamda borsada işlem gören şirketlerin beşten fazlasında bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev almıyor olduğumu,

h) Yönetim kurulu üyesi olarak seçilen tüzel kişi adına tescil ve ilan edilmemiş olduğumu beyan ederim."



Sürdürülebilirlik Yolculuğumuz

Sürdürülebilirlik Stratejimiz 182

Sürdürülebilirlik Yönetişimimiz 186

Çifte Önemlilik Analizimiz 192

Değer Yaratma Modelimiz 202

Hedeflerimiz, Sürdürülebilirlik Performansımız ve Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarına Katkılarımız 204

Sürdürülebilirlik Stratejimiz

Gelecek nesillere daha yaşanabilir bir dünya bırakma amacıyla tüm iş yapış biçimimizi şekillendirerek kapsayıcı ve yeşil ekonomiye geçiş için müşterilerimize ve diğer paydaşlarımıza destek vermeye devam ediyoruz.

Türkiye'yi geleceğe taşıyan öncü banka olma vizyonumuz, müşterilerimizin her konuda danışman bankası olma hedefi doğrultusunda sektörü dönüştüren çözümler geliştirmeyi, küresel ölçekte güçlü bir ayak izi oluşturmayı, sağlam mali yapıyı korumayı, teknolojik yetkinlikleri güçlendirmeyi ve en çok çalışılmak istenen kurum olmayı esas alıyor. Bu doğrultuda, **Temel Bankacılık Odağı** ve **Yeni Nesil Oyun Planı** olmak üzere iki stratejik önceliğimiz bulunuyor. Temel Bankacılık Odağı'nda değişen müşteri ihtiyaçlarının karşılanması, kesintisiz dijitalleşme ve insana yatırım başlıkları yer alıyor. Yeni Nesil Oyun Planı'nda ise sermaye hafif ve yüksek getirili yeni iş modellerini, geleceğin teknolojilerine yatırım yaparak kurumsal dayanıklılığın artırılmasını ve sürdürülebilir büyüme fırsatlarını önceliklendiriyoruz.

Bankamızın stratejisiyle uyumlu bir şekilde geliştirdiğimiz sürdürülebilirlik stratejimizi "**Sürdürülebilir Finansman**", "**İklim Değişikliği**", "**İnsan ve Toplum**" ve "**Ekosistem Yönetimi**" olmak üzere dört ana odak alanı çerçevesinde oluşturduk. Uzun vadeli hedeflerimizi bu odak alanlarına göre belirleyerek sürdürülebilirlik alanında ulusal ve uluslararası düzenlemeleri takip ederken küresel gündemi ve paydaş beklentilerini dikkate alıyoruz.

Stratejik öncelikleriniz kapsamında temel bankacılık kaslarını koruyarak güçlendirirken yeni iş modelleriyle fark yaratıyoruz.

Stratejik Vizyon

- Müşterilerin her konuda danışman bankası
- Sektörü dönüştüren çözümler ve girişimler
- Global ayak izi
- Sağlam mali yapı
- BigTech ile rekabet edebilecek teknoloji
- En çok çalışılmak istenen kurum

Stratejik Öncelikler

A Temel Bankacılığı Odağı

1. **İş modellerinin** dönüşen **müşteri ihtiyaçlarına** göre yeniden tasarımı
2. **Kesintisiz dijitalleşme**, kusursuz **müşteri deneyimi** ve yüksek **operasyonel verimlilik**
3. **İnsana yatırım** ve güçlü **organizasyonel sinerji**

B Yeni Nesil Oyun Planı

4. **Sermaye hafif, yüksek getirili** yeni iş modelleri
5. **Geleceğin teknolojilerine** yatırım ve **dayanıklılık**
6. **Sürdürülebilirlik odaklı büyüme fırsatları**

Sürdürülebilir Finansman
Sorumlu Ürün ve Hizmetler
Etki Yatırımcılığı

Ekosistem Yönetimi
Dijitalleşme
Finansal Kapsayıcılık

Türkiye'yi Geleceğe Taşıyan Öncü Banka Olmak

İnsan ve Toplum
İşin Geleceği
Çeşitlilik, Hakkaniyet ve Kapsayıcılık
Toplumsal Yatırımlar

İklim Değişikliği
Operasyonel Salımlar
Portföy Etkisi
Portföy Maruziyeti

Entegre Yönetişim

Finansal Performans

Neden Sürdürülebilir Finansman?

Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Çözümleri Ağı'nın (Sustainable Development Solutions Network, SDSN) 2025 Sürdürülebilir Kalkınma Raporu'na göre, 2015 yılında uluslararası topluluk tarafından SKA'ların kabul edildiğinden beri kaydedilen ilerleme hızı analiz edildiğinde, 17 SKA'nın hiçbirinin 2030 yılına kadar gerçekleştirilemeyeceği öngörülüyor.[1] Bu durum, sürdürülebilirlik konularına yönelik finansman ihtiyacının oldukça kritik olduğunu gösteriyor.

Ekonomik İş Birliği ve Kalkınma Örgütü'ne (Organisation for Economic Co-operation and Development, OECD) göre, dünyada öne çıkan eşitsizliklerin azaltılması, iklim değişikliğinin önlenmesi ve refahın sağlanması gibi sürdürülebilirlik konuları için 2030'a kadar her yıl ortalama 6,9 trilyon ABD Doları tutarında yatırım yapılması gerekiyor.[2] Bu fırsat, özellikle yeni nesil yatırımcıların sürdürülebilirlik temalı ürünlere ve iklim değişikliği, eşitsizlik gibi konulara duyarlılığı ile paralel bir artış gösteriyor.

Ulusal ve uluslararası sürdürülebilirlik hedeflerine ulaşmak amacıyla finansman ihtiyacının karşılanması konusunda bizim gibi sürdürülebilirlik alanında öncü olan bankalara büyük sorumluluklar düşüyor. Bu kapsamda, biz finansal kurumlar olarak önemli bir itici güce sahip olacağız ve bu dönüşümde aktif rol oynayacağız.

Akbank olarak Türkiye'nin sürdürülebilir ekonomiye geçiş sürecini hızlandırmak için, sunduğumuz sürdürülebilir finansman desteğimizin miktarını ve ürünlerimizi yıldan yıla artırmayı hedefliyoruz.

Detaylı bilgilere raporun **Sürdürülebilir Finansman Bölümü**'nden ulaşabilirsiniz.

[1] Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Çözümleri Ağı 2025 Sürdürülebilir Kalkınma Raporu'na buradan ulaşabilirsiniz: https://sdgtransformationcenter.org/reports/sustainable-development-report-2025.

[2] OECD'nin, İklim Geleceğini Finanse Etmek (Financing Climate Futures raporuna buradan ulaşabilirsiniz: https://sdgtransformationcenter.org/reports/sustainable-development-report-2025.

Neden İklim Değişikliği?

Dünya Ekonomik Forumu'nun 2026 yılı Küresel Riskler Raporu'na göre çevresel riskler önceki yılda olduğu gibi ön plana çıkmaya devam ediyor. Araştırmaya göre, iklim değişikliğine bağlı aşırı hava olayları, biyoçeşitlilik kaybı ile ekosistemin zarar görmesi, dünya sistemlerinde kritik gelişmeler, doğal kaynak kıtlığı ve kirlilik önümüzdeki on yıllık süreçte karşılaşılması beklenen en önemli 10 riskten 5'ini oluşturuyor.[3] 2025 yılında düzenlenen COP30'da iklim değişikliği risklerinin ciddiyeti ve 1,5°C hedefinin korunması için uygulama açığının kapatılması konusu vurgulanırken 2035 yılına kadar uyum finansmanının en az üç katına çıkarılması çağrısı yapıldı. Bu kapsamda, yenilenebilir enerji ve enerji verimliliğinin artırılması, fosil yakıtlardan uzaklaşma ve doğal ekosistemlerin korunması gibi eylemler ön plana çıkıyor.

Türkiye, 2053 Net Sıfır Hedefi doğrultusunda, yakın vadede ulusal düzeyde bir karbon fiyatlandırma sistemini hayata geçirmeye hazırlanıyor. 2021 yılında yayımlanan Yeşil Mutabakat Eylem Planı çerçevesinde ise emisyon ticaret mekanizmasının oluşturulmasına yönelik altyapı ve mevzuat çalışmaları devam ediyor. Ülkemizde kurulacak olan Emisyon Ticaret Sistemi, özel sürdürülebilirlik ürünleri sayesinde erişilebilecek ilave fon ve likidite imkânları, kamu tarafından sağlanabilecek olası teşvikler de finansal kurumlar için fırsatlar yaratıyor.

Finanse ettiğimiz tüm faaliyetlerde iklim değişikliği etkilerinin en aza indirilmesini, doğal ekosistemlerin korunmasını, biyoçeşitliliğin ve doğa temelli çözümlerin desteklenmesini temel bir sorumluluk olarak ele alıyoruz. 2050 yılına kadar Net Sıfır Emisyonlu Banka olma taahhüdümüz doğrultusunda, iş dünyasının dönüşümünde finansal aracılık rolümüzle etkin bir katkı sağlıyoruz.

Detaylı bilgilere raporun **İklim Değişikliği Bölümü**'nden ulaşabilirsiniz.

[3] Dünya Ekonomik Forumu'nun 2026 Küresel Riskler Raporu'na buradan ulaşabilirsiniz: https://reports.weforum.org/docs/WEF_Global_Risks_Report_2026.pdf.

Neden İnsan ve Toplum?

Günümüzün en önemli konularından biri haline gelen insan sermayesi ve nitelikli iş gücünü istihdam etmeyi Bankamızın sürdürülebilirliği için odak alanı olarak konumluyoruz. Eğitimli ve nitelikli iş gücünün yurt dışına giderek gelişmiş ülkelere yönelmesi son yıllarda ülkemiz açısından da önemli bir gündem maddesi haline geldi. Beyin göçünün en önemli etkilerinden biri, göç veren ülkelerin kalkınma hızının yavaşlaması, göç alan ülkelerin ise ekonomik ve teknolojik gelişimini hızlandırması olarak değerlendiriliyor. Cumhurbaşkanlığı On İkinci Kalkınma Planı'na (2024-2028) göre, nitelikli insan kaynağının öngörülen istikrarlı büyümenin önemli unsurlarından biri olacağı belirtiliyor. Plan'a göre, iş gücü niteliklerinin artırılması, kadın ve gençlerin iş gücü piyasasında gerekli beceriler ile donatılarak istihdama dahil edilmesi temel öncelikler arasında yer alıyor. 2028 yılında iş gücü piyasasında işsizlik oranının %7,5'a düşmesi, istihdam oranının %52,5, iş gücüne katılım oranının ise %56,7 değerlerine ulaşması hedefleniyor.[4]

Gelişen ekonominin temelinde eğitimli ve yetkin bir iş gücünün yattığı bilinciyle çalışanlarımız başta olmak üzere içinde bulunduğumuz toplum için katma değer sağlayacak eğitim, kültür ve sanat uygulamalarını hayata geçiriyoruz.

Detaylı bilgilere raporun **İnsan ve Toplum Bölümü**'nden ulaşabilirsiniz.

[4] T.C. Cumhurbaşkanlığı Strateji ve Bütçe Başkanlığı tarafından yayınlanan On İkinci Kalkınma Planı'na (2024-2028) buradan ulaşabilirsiniz: https://www.sbb.gov.tr/wp-content/uploads/2023/12/On-Ikinci-Kalkinma-Plani_2024-2028_11122023.pdf.sustainable-development-report-2025.

Neden Ekosistem Yönetimi?

Bankaların sürekli değişen ve gelişen bir dünyaya ayak uydurmasına ve yenilikçi çözümleri hızla sunmasına yardımcı olan ekosistem yönetimi, müşteri deneyiminin geliştirilmesi, veri yönetiminin iyileştirilmesi ve inovasyonun hızlandırılması konularında kritik bir rol oynuyor. Dünya Ekonomik Forumu'nun 2026 Küresel Riskler Raporu'na göre, yanlış bilgi ile dezenformasyon ve siber tehdit riskleri, önümüzdeki 2 yıl içinde beklenen en önemli 10 risk arasında yer alıyor. Özellikle siber tehditlerin, finansal sistemlerin dijital altyapısını ve istikrarını tehdit eden unsurların başında geldiği belirtiliyor. Bu tür risklere karşı koyabilmek için bankaların, paydaşlarıyla güçlü iş birliği içinde olması ve esnek bir ekosistem yönetimi benimsemesi gerekiyor. Akbank olarak, müşterilerimizin beklentilerine en iyi yanıtı verebilmek ve paydaşlarımızın dahil olduğu geniş bir ekosistem oluşturmak amacıyla ekosistem mimarisi yaklaşımını benimsiyoruz. Bu yaklaşım, her türlü müşteri segmentinin beklentilerini karşılamaya yönelik birçok ürün ve hizmet geliştirmemizi sağlayarak Bankamızın finansal çözümlere erişimini genişletiyor.

Detaylı bilgilere raporun **Ekosistem Yönetimi Bölümü**'nden ulaşabilirsiniz.

Müşterilerimizin beklentilerine en iyi yanıtı verebilmek ve paydaşlarımızın dahil olduğu geniş bir ekosistem oluşturmak amacıyla ekosistem mimarisi yaklaşımını benimsiyoruz.

Sürdürülebilirlik Yönetişimimiz

Faaliyetlerimizi iş modelimize entegre ettiğimiz “**Sürdürülebilir Finansman**”, “**İklim Değişikliği**”, “**İnsan ve Toplum**” ve “**Ekosistem Yönetimi**” stratejik odak alanlarımız çerçevesinde yürütüyoruz. İklim değişikliği üzerindeki doğrudan ve dolaylı etkilerimizi değerlendirerek, değer zincirimizin tamamında sürdürülebilir etki yaratma hedefiyle çalışmalarımızı şekillendiriyor, sunduğumuz sürdürülebilir finansman çözümleriyle Türkiye’nin sürdürülebilir ekonomiye geçiş sürecini destekliyoruz. Bu doğrultuda, bağlı ortaklıklarımız ve iştiraklerimiz de dahil olmak üzere paydaşlarımızla birlikte finans sektöründe sürdürülebilir iş modellerini yaygınlaştırıyor, düşük karbonlu ve kapsayıcı bir ekonomik yapının oluşması için çalışmalarımıza devam ediyoruz.

Bankamızda sürdürülebilirlik ve iklim konularına yönelik gözetim sorumluluğu Yönetim Kurulumuz tarafından yerine getiriliyor. Yönetim Kurulumuz, sürdürülebilirlik uygulamalarının etkin ve bütüncül bir şekilde yönetilmesini sağlamak için Sürdürülebilirlik Komitemiz ve Sürdürülebilirlik Ön Komitemiz ile iş birliği halinde çalışmalarını yürütüyor.

Başta Sürdürülebilirlik Komitemiz olmak üzere, Yönetim Kurulumuza destek sağlayan komitelerimiz ve birimlerimiz, Bankamızın sürdürülebilirlik stratejisi kapsamında yürüttüğümüz uygulamalar ile sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili risk ve fırsatlara ilişkin özel konu başlıklarını düzenli aralıklarla Yönetim Kurulumuza raporluyor. Söz konusu raporlar, Yönetim Kurulu toplantılarımızda gündem maddesi olarak ele alınıyor ve tartışılıyor. 2025 yılında gerçekleştirilen toplantılarda, sürdürülebilirlik ve iklim konuları Yönetim Kurulumuzun gündemine taşındı. Bu kapsamda, sürdürülebilirlik stratejimizin bağlı ortaklıklarımızda da yaygınlaştırılması dahil olmak üzere sürdürülebilirlik hedeflerimizin ilerleme durumu, stratejiyle uyum ve iklimle ilgili risk ve fırsatlar ele alındı.

Sürdürülebilirlik yönetişim yapımızı 2025 yılında güncelledik ve 2026 yılında faaliyetlerimizi yeni yönetişim yapımız kapsamında sürdürmeyi planlıyoruz.

Bankamızın sürdürülebilirlik faaliyetlerinin hayata geçirilmesinden ve takibinden Finansal Yönetim Genel Müdür Yardımcımız (CFO) sorumludur. CFO’ya bağlı olarak Bankamızın genel sürdürülebilirlik koordinasyonu ve takibinden sorumlu olan Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Bölümümüz, ortak sürdürülebilirlik hedeflerine ulaşmak için Banka genelindeki çalışmaları bütünsel ÇSY yaklaşımı ile koordine ederek sürdürülebilirlik stratejisini düzenli aralıklarla değerlendiriyor, geliştiriyor ve Çifte Önemlilik Analizi aracılığıyla önemli konuları belirliyor.

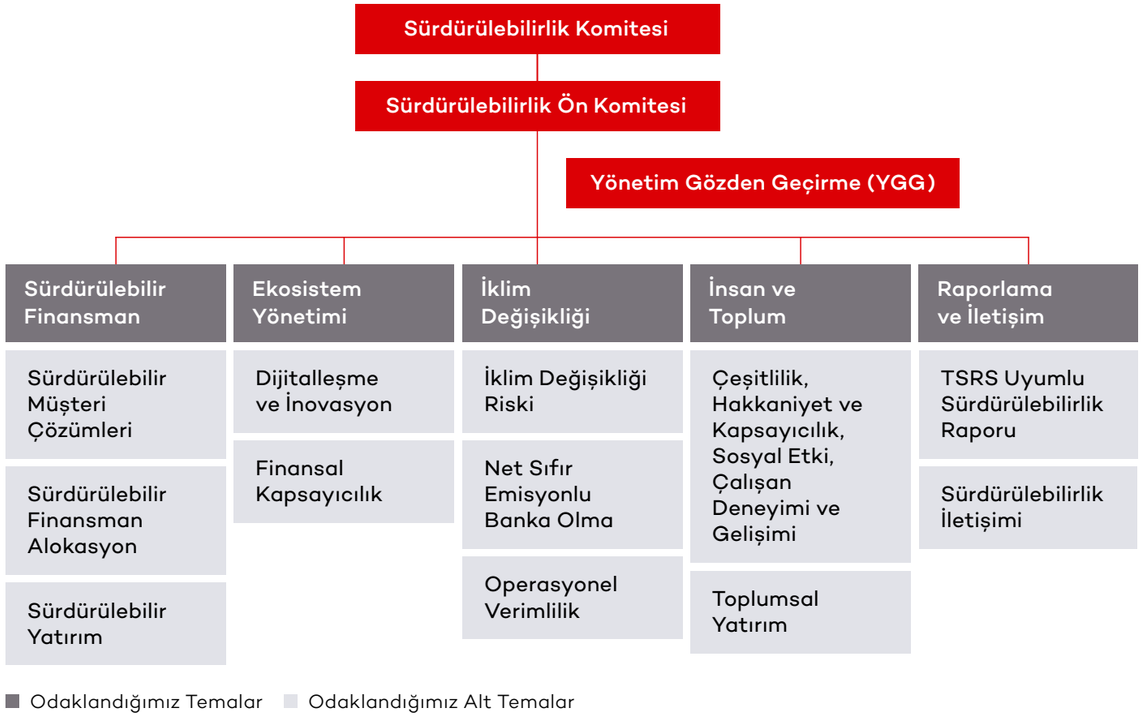
Bankamızın sürdürülebilirlik yönetişimimizi destekleyen politikalarımıza raporun Politikalarımız Bölümü’nden ulaşabilirsiniz.

Sürdürülebilirlik Komitemiz

Sürdürülebilirlik Komitemiz, Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Yönetim Kurulu Murahhas Üyemiz, Yönetim Kurulu Bağımsız Üyemiz, Genel Müdürümüz, Finansal Yönetim Genel Müdür Yardımcımız ve Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Bölüm Başkanımızdan oluşan daimî üyeleriyle faaliyetlerini yürütüyor. Komitemiz, hedeflerimizin performansını izlemek, Bankamızın karşılaşabileceği olası risk ve fırsatları belirlemek, değerlendirmek ve yönetmek amacıyla Yönetim Kurulumuza düzenli bilgilendirme yapıyor.

Bankamızın genel sürdürülebilirlik koordinasyonu ve takibinden sorumlu olan Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Bölümümüz, **yılda en az 2 kez** toplanan Sürdürülebilirlik Komitemizin toplantı gündemini hazırlıyor ve alınan kararların uygulanma sürecini takip ediyor.

Sürdürülebilirlik Komitemiz, hedeflerimizin ilerleyişini ve performansımızı izleyerek Yönetim Kurulumuzu düzenli olarak bilgilendiriyor.



Sürdürülebilirlik Komitemizin Görevleri

- Sürdürülebilirlik stratejisinin Bankamızın iş stratejisi, piyasa koşulları ve gelişmelerine uygun bir şekilde oluşturulmasını sağlamak,
- Tüm sürdürülebilirlik faaliyetlerinin Bankamızın sürdürülebilirlik stratejisi, öncelikli alanları ve hedefleri çerçevesinde yürütülmesini ve Bankamızın sürdürülebilirlik performansının güçlendirilmesini gözetmek,
- Sürdürülebilirliğin tüm iş yapış biçimlerine entegre edilmesini, ilgili risk ve fırsatların belirlenmesini, değerlendirilmesini, izlenmesini Bankamız için öncelikli konuların sürdürülebilirlikle uyumunun sağlanmasını gözetmek,
- Sürdürülebilirlik ilkeleri ve diğer ilgili mevzuatlarla Bankamızda uyumun sağlanmasını, takip edilmesini ve iletişimin yapılmasını sağlamak,
- İklim değişikliğinden kaynaklanan risklerin ve fırsatların önceliklendirilmesini ve yönetilmesini sağlamak,
- Bankamızın kredilendirme sürecinde dikkate alınan çevresel ve sosyal risklerle ilgili ulusal ve uluslararası mevzuat ve standart yaklaşımların takibini yapmak,
- Sürdürülebilirlikle ilgili politikaların iş süreçlerine entegre edilmesini sağlamak,
- Sürdürülebilirlik alanında Bankamız genelinde gerçekleştirilen çalışmalar ile ilgili olarak Yönetim Kurulumuza görüş ve önerilerini bildirmek,
- Sürdürülebilirlikle ilgili ulusal ve uluslararası yetkili kurumlarla sürdürülebilirlik çerçevesindeki ilişkilerin belirlenmesini ve gözetimini sağlamak,
- Sürdürülebilirlik konusunda Bankamızın paydaşları ile dürüst, şeffaf bir iletişim platformunun kurulmasını ve gözetimini sağlamak,
- Bankamızın sürdürülebilirlik faaliyetlerin-in ve performans göstergelerinin yer aldığı raporların, web sitesinin ve benzeri tanıtım mecralarının Kurumsal Yönetim İlkeleri ve Sürdürülebilirlik İlkeleri ile uygun bir şekilde hazırlanmasını ve gözetimini sağlamak.

2050 Net Sıfır Emisyonlu Banka olma hedefimiz kapsamında belirlenen sektörel emisyon azaltım hedeflerimiz Yönetim Kurulumuz tarafından onaylandı.

Sürdürülebilirlik Komitemiz 2025 yılında 2 defa toplandı.

Sürdürülebilirlik Komitemizin 2025 yılında değerlendirdiği bazı konular:

1. Sürdürülebilirlikle ilgili dünyada ve Türkiye'de öne çıkan gelişmeler, mevzuat ve düzenlemeler.

2. Bankamızın kurumsal yönetim kapsamında uluslararası standartlara uyumlu raporları ve sürdürülebilirlik derecelendirme kuruluşlarındaki performansı.

3. Sürdürülebilirlik derecelendirmelerinde çevre, sosyal ve yönetişim başlıkları altında gerçekleştirilmesi planlanan iyileştirme faaliyetleri.

4. İklim değişikliği odak alanı kapsamında stratejimiz ve Net Sıfır Emisyonlu Banka olma hedefimiz.

Sürdürülebilirlik yönetişimimizi daha güçlü ve etkin bir yapıya kavuşturmak amacıyla 2025 yılında yönetişim yapımızı gözden geçirdik. Bu kapsamda her bir değer alanımız için yaptığımız Ön Komiteleri tek bir çatı altında toplayarak **Sürdürülebilirlik Ön Komitesi** oluşturduk. İlgili tüm genel müdür yardımcılarımız ve bölüm başkanlarımızın katılacağı ve yılda iki kere düzenlenecek bu komitede sürdürülebilirlik ile ilgili görüş ve önerilerin olgunlaştırılarak Sürdürülebilirlik Komitesi'ne katkıda bulunmasını hedefliyoruz.

Sürdürülebilirlik Ön Komitemiz

Sürdürülebilirlik Ön Komitemiz, Bankamızın sürdürülebilirlik stratejisinin iş stratejileriyle uyumlu biçimde hayata geçirilmesi ile sürdürülebilirlikle ilgili risk ve fırsatlarının etkin şekilde yönetilmesini sağlamak amacıyla oluşturuldu. Komitemiz, Yönetim Kurulu Başkan Yardımcımız ve Yönetim Kurulu Murahhas Üyemiz, Yönetim Kurulu İcracı Üyemiz, Genel Müdürümüz, Finansal Yönetim Genel Müdür Yardımcımız ile Kurumsal, Kredi Tahsis ve Riskten sorumlu Genel Müdür Yardımcılarımız, İnsan Kaynakları Bölümümüz ve ihtiyaç halinde diğer Genel Müdür Yardımcılarımız ile Bölüm Başkanlarımızın katılımından oluşuyor. Komitemizin sorumluluk alanı çerçevesinde yılda iki kez toplanması ve çalışmalarına ilişkin raporlarını Sürdürülebilirlik Komitemize sunması planlanıyor.

Sürdürülebilirlik Ön Komitemizin Görevleri

- Bankamızın iş stratejisiyle uyumlu sürdürülebilirlik faaliyetlerinin, sürdürülebilirlik stratejisi, öncelikli alanları ve hedefleri çerçevesinde yürütülmesini ve sürdürülebilirlik performansının güçlendirilmesine yönelik aksiyonlarının takibini yapmak,
- Sürdürülebilirlikle ilgili yönetmeliklere uyum süreçlerinin oluşturulmasını ve uygulanmasını sağlamak,
- Sürdürülebilirlikle ilgili politikaların iş süreçlerine entegre edilmesini sağlamak,
- Sürdürülebilirlik alanında Bankamızın gerçekleştirdiği çalışmalar ile ilgili olarak Sürdürülebilirlik Komitemize görüş ve önerilerini bildirmek,
- Sürdürülebilirlikle ilgili ulusal ve uluslararası yetkili kurumlarla sürdürülebilirlik çerçevesindeki ilişkilerin belirlenmesini sağlamak,
- İklim değişikliğinden kaynaklanan risklerin ve fırsatların önceliklendirilmesini, yönetilmesini ve iş süreçlerine entegre edilmesini takip etmek.

Bağlı Ortaklıklarımızda Sürdürülebilirlik Yönetişimi

Bağlı ortaklıklarımızda da sürdürülebilirlik yönetişim yapısının hayata geçirilmesini önceliklendiriyoruz. Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Bölümümüz, Bankamızın sürdürülebilirlik stratejileri doğrultusunda bağlı ortaklıklarımızı yönlendiriyor ve gerekli iletişimi sağlıyor. 2025 yılının son çeyreğinde Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Bölümümüzün koordinasyonunda bağlı ortaklıkların katılımıyla gerçekleştirilen toplantı serileri başlattık.

Bağlı ortaklıklarımızın sürdürülebilirlikle ilgili ekipleri; stratejilerinin kendi kuruluşlarında uygulanmasını denetlemekten, ilgili departmanlarla iş birliği yaparak sektör ve coğrafya bazlı sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili riskleri ve fırsatları yönetmekten, sürdürülebilirlik verilerinin toplanmasını sağlayarak Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Bölümümüze raporlamaktan sorumludur.

Üst Yönetim Ücretlendirmesinde ÇSY Performans Kriterleri

Bankamızın ücretlendirme uygulamaları, Yönetim Kurulu adına Ücretlendirme Komitesi tarafından izleniyor, denetleniyor ve raporlanıyor. Komitemiz, Ücretlendirme Politikası'nın yılda en az bir defa gözden geçirilmesinden, gerekli durumlarda güncellenmesinden ve söz konusu politikaların Bankamızın genel stratejileri uyumlu hale getirilmesinden sorumludur.

Performansa dayalı teşvik sistemleri, sürdürülebilirlik göstergeleri ve risk analizleri temel alınarak yıllık olarak değerlendiriliyor ve güncelleniyor.

Bankamızın Ücretlendirme Politikası, Yönetim Kurulumuz, Genel Müdürümüz, Genel Müdür Yardımcılarımız ve tüm Banka çalışanlarımız için geçerli olan ücretlendirme ilke ve kuralları tanımlıyor. Bankamızın Ücretlendirme Politikası ve uygulamaları, çalışan bağlılığını ve performans gelişimini destekleyecek şekilde sürdürülebilirlik ilkeleri kapsamında uzun vadeli değer yaratmak amacı ile tasarlandı. Bu doğrultuda, kısa ve uzun vadeli performansa dayalı ödül sistemleri uygulanıyor.

Detaylı bilgi için Ücretlendirme Politikamıza buradan ulaşabilirsiniz.

Ücretlendirme uygulamalarında, ölçülebilir performans kriterleri esas alınarak ücretlendirmenin sürdürülebilirlik ilkeleri doğrultusunda çevresel, sosyal ve toplumsal fayda göz önünde bulundurularak oluşturulması sağlanıyor.

Yönetim Kurulumuz da dahil olmak üzere Üst Yönetimimize ve diğer tüm çalışanlarımıza verilecek ücretler Bankamızın etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri ile uyumludur. Tüm çalışanlarımız üstlendikleri sorumluluklar dikkate alınarak ücretlendiriliyor.

Performans değerlendirme sistemimiz, sürdürülebilirlik ve iklim ile ilgili performans göstergelerini kapsıyor. Tüm çalışanlarımızı, bu hedeflerin gerçekleşmesini destekleyecek şekilde teşvik mekanizmalarına dahil ettik.

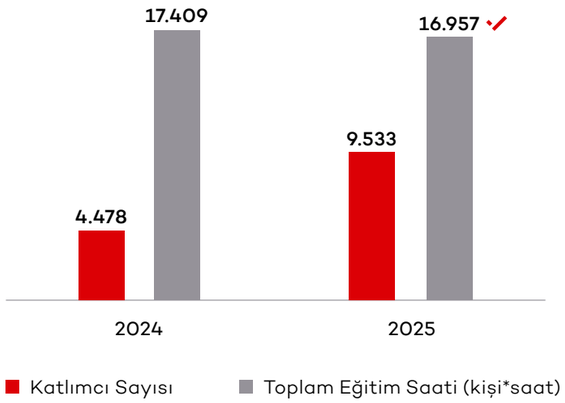
Sürdürülebilirlikle ilgili teşvikler, Banka skor kartında %5 ağırlığa sahipken, Genel Müdür Yardımcılarının performanslarını %4,5-5 oranında etkiliyor.

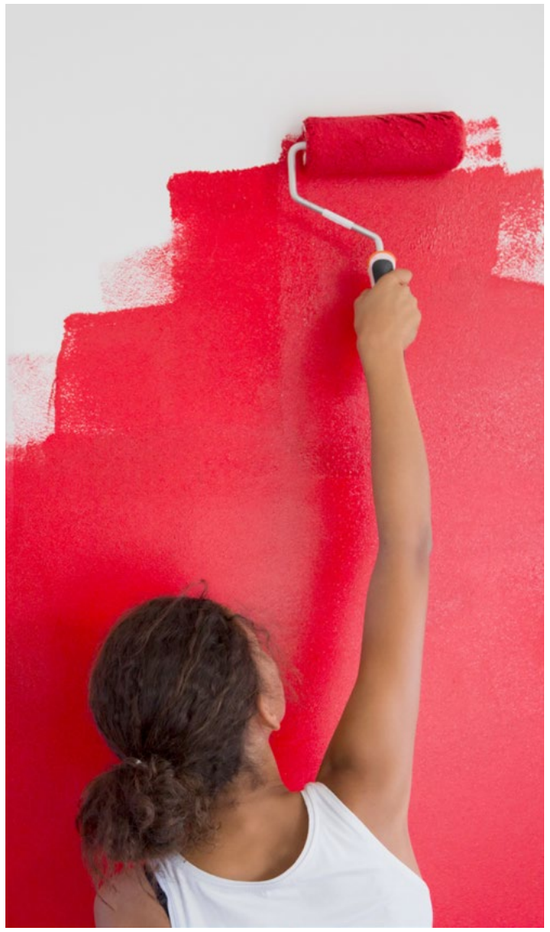
Sürdürülebilirlik Eğitimlerimiz

Sürdürülebilirliği kurumsal stratejilerimize ve yönetişim yapımıza entegre etmenin temel unsurlarından biri olarak, her seviyedeki çalışanlarımıza ve yöneticilerimize sürdürülebilirlik odaklı eğitimler sunuyoruz. 2025 yılında hayata geçirdiğimiz sürdürülebilirlik eğitimlerimizle, tüm çalışanlarımızın çevresel, sosyal ve yönetişim alanlarındaki bilinç ve yetkinliklerini geliştirmeye devam ettik.

2025 yılında gerçekleştirdiğimiz sürdürülebilirlik eğitimlerimizden toplam 9.533 çalışanımız faydalandı.

Sürdürülebilirlik Eğitimleri Katılımcı Sayısı ve Toplam Eğitim Saati





Çifte Önemlilik Analizimiz

2025 yılında CSRD doğrultusunda Avrupa Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (European Sustainability Reporting Standards, ESRS) gerekliliklerine uygun olarak Çifte Önemlilik Analizimizi güncelledik. Bu çalışma kapsamında, Bankamızın sürdürülebilirlik konularıyla ilişkili **etki, risk ve fırsatlarını**, paydaşlarımızın görüşlerini de dikkate alarak **bütüncül bir yaklaşımla** belirledik.

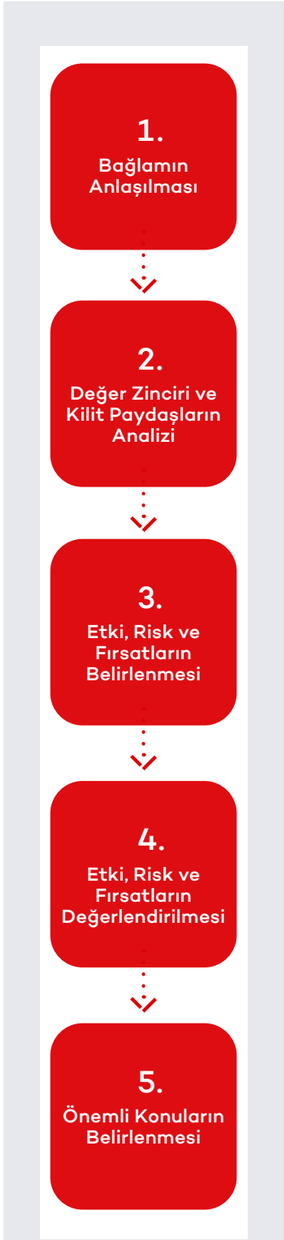
Çifte önemlilik yaklaşımımız iki temel boyuttan oluşuyor:

- **Etki önemliliği:** Bankamızın faaliyetlerinin çevre ve toplum üzerindeki olumlu ve olumsuz etkilerini kapsıyor.
- **Finansal önemlilik:** Sürdürülebilirlikle ilgili risk ve fırsatların Bankamızın finansal performansı, finansal durumu ve nakit akışları üzerindeki potansiyel finansal etkilerini ifade ediyor.

Bankamız, etki önemliliği ve finansal önemliliğini birlikte dikkate alarak bir sürdürülebilirlik konusunu bu perspektiflerden birini veya her ikisini karşılaması durumunda "önemli" olarak değerlendiriyor.

2025 yılı Çifte Önemlilik Analizimizde, önceki yıllardan farklı olarak, **ESRS kapsamında tanımlanan konu başlıklarını** esas alarak **etki, risk ve fırsatlara** yönelik kapsamlı analizler gerçekleştirdik. Bu analizler sonucunda Bankamız açısından önemli olarak değerlendirilen hususları belirledik.

Çifte Önemlilik Analizimiz aşağıdaki beş ana adımdan oluşuyor.



1. Bağlamın Anlaşılması

Çifte önemlilik kapsamında gerçekleştirdiğimiz bağlam analizi ile sürdürülebilirlik konularını, iş modelimiz, değer zincirimiz, stratejik önceliklerimiz ve faaliyetlerimiz çerçevesinde ele aldık. Bu analiz sayesinde, Bankamıza özgü etki, risk ve fırsatların doğru şekilde tanımlanmasını ve önceliklendirilmesini hedefledik. ESRS-1 uygulama rehberinde yer alan sürdürülebilirlik konularını temel alarak, iş faaliyetlerimizi ve değer zincirimizi bu konularla eşleştirdik.

Önemli etki, risk ve fırsatların belirlenmesi sürecinde, faaliyet gösterdiğimiz coğrafyalar, faaliyet türlerimiz, sektör dinamikleri ve organizasyonel yapımız başta olmak üzere tüm ilgili bağlamsal unsurları dikkate aldık. Bankamıza özgü faaliyetler, stratejik öncelikler ve önceki dönem uygulamalarını dikkate alarak faaliyetlerimize özgü hususları değerlendirdik. Gerçekleştirdiğimiz değerlendirmeler sonucunda, standartlar kapsamında yer alan 10 konu ile bu konular altında tanımlanan alt konuları analiz ettik.

2. Değer Zinciri ve Kilit Paydaşların Analizi

Çifte Önemlilik Analizimizin ikinci adımında değer zincirimizin tamamını (finansal ürün ve hizmetlerimizin tasarımından hizmetlerin sona ermesine kadar) ele alarak bağlı ortaklıklarımız ve iştiraklerimizle birlikte şekillenen finansal ekosistemi bütüncül bir yaklaşımla değerlendirdik. Etki, risk ve fırsatların etkin bir şekilde belirlenebilmesi amacıyla öncelikle kilit iş faaliyetlerimizi tanımladık ve analiz kapsamına dâhil edilecek aktivitelerin sınırlarını netleştirdik.

Değerlendirmeler sonucunda, Bankamızın finansal performansı ve risk profili üzerinde anlamlı etkiler yaratma potansiyeline sahip olan, çevre ve toplum üzerinde önemli etki doğuran faaliyetleri, **kilit iş faaliyetleri ve kritik aktiviteler** olarak tanımladık. Etki önemliliği değerlendirmesini desteklemek amacıyla değer zinciri çalışması sonucunda belirlenen kritik faaliyetler ve Bankamızın önceliklendirdiği alanlar doğrultusunda kilit paydaş gruplarımızı belirledik. Paydaş etkileşimi yaklaşımımıza yönelik detaylı bilgilere Ek Bilgiler Raporumuzdan ulaşabilirsiniz.

Detaylı bilgiye Değer Zincirimiz Bölümü'nden ulaşabilirsiniz.

3. Etki, Risk ve Fırsatların Belirlenmesi

ESRS konuları kapsamında, faaliyetlerimizin çevre ve toplum üzerinde yarattığı mevcut ve potansiyel, olumlu ve olumsuz etkileri ile çevresel ve sosyal gelişmelerin Bankamızın finansal durumu, performansı ve geleceğe yönelik görünümü üzerindeki risk ve fırsatları tanımladık. Etki, risk ve fırsatların belirlenmesi aşamasında; sektörel sürdürülebilirlik standartları, bankacılık düzenleyici kurumlarının yayımladığı rehber ve yönergeler ile Bankamızın iç değerlendirme dokümanlarını temel aldık.

4. Etki, Risk ve Fırsatların Değerlendirilmesi

Etki Önemliliği

Bankamız tarafından önceliklendirilen sekiz kritik paydaş grubuna çevrimiçi bir anket gönderdik. Paydaş katılımı sürecinde, yapılandırılmış anketlerin yanı sıra konu bazlı uzman değerlendirmeleri gerçekleştirdik. Bu sayede, Bankamızın çevre ve toplum üzerindeki olumlu ve olumsuz etkilerini; etki büyüklüğü (etkinin ne kadar önemli olduğu), kapsamı (etkinin ne kadar geniş bir alanda etkili olduğunu, coğrafi veya sektörel kapsamı) ve olumsuz etkilerin onarılabilirliği (olumsuz etkinin ne kadar düzeltilebilir olduğunu) kriterlerine yönelik değerlendirmelerini aldık.

Mevcut etkiler halihazırda ortaya çıkmış veya geçmişte meydana gelmiş; potansiyel etkiler ise gerçekleşme olasılığı belirli bir düzeyin üzerinde olan ve gelecekte gerçekleşmesi muhtemel etkilere karşılık geliyor. Potansiyel etkiler için zaman ufkunu aşağıdaki gibi ele aldık:

- Kısa vadeli: 0-3 yıl
- Orta vadeli: 3-5 yıl
- Uzun vadeli: 5 yıl ve üzeri

Böylece hem gerçekleşmiş hem de potansiyel etkilerin, olumlu ve olumsuz niteliklerini dikkate alarak riskler ve fırsatlar çerçevesinde ayrı ayrı değerlendirdik ve önemlilik düzeylerine göre analiz ettik.

Finansal Önemlilik

Finansal önemlilik değerlendirmemiz kapsamında, Bankamızın değer zinciri genelinde sürdürülebilirlik konularıyla bağlantılı tüm risk ve fırsatları kapsayan kapsamlı bir envanter oluşturduk. Söz konusu envanteri oluştururken, bankacılık sektöründeki sürdürülebilirlik standartları ve güncel gelişmeleri dikkate aldık. Bankamızın mevcut risk ve fırsat envanteri ile finansal ekosistemde yer alan kurumların kamuya açık risk ve fırsat açıklamalarını analiz ederek kapsamlı bir değerlendirme gerçekleştirdik.

Finansal önemlilik çalışmamızda öncelikle risk ve fırsatların öngörülen finansal etki düzeyini ve gerçekleşme olasılığını değerlendirdik. Değerlendirme sonuçlarını belirlediğimiz finansal önemlilik eşiğine göre analiz ettik. Çalışmamızın sonucunda finansal önemlilik eşik değerimizi aşan bir risk veya fırsat bulunmadığını tespit ettik.

5. Önemli Konuların Belirlenmesi

Çifte Önemlilik Analizimizde ele aldığımız 10 sürdürülebilirlik konusu özelinde gerçekleştirdiğimiz etki, risk ve fırsat çalışması sonucunda önemlilik haritamızı oluşturduk. Bu kapsamda, değerlendirdiğimiz 10 konudan **5'ini önemli** olarak belirledik. Önemli konularımıza yönelik etki, risk ve fırsatlarımızı detaylı olarak sağda yer alan tabloda paylaşıyoruz.

ESRS Konuları	Etki Önemliliği	Finansal Önemlilik	Sonuç
E1 İklim Değişikliği	Önemli	Takip Edilen	Önemli
E2 Kirliliği Önleme	Takip Edilen	İhmal Edilebilir	Takip Edilen
E3 Su Kaynakları	Takip Edilen	İhmal Edilebilir	Takip Edilen
E4 Biyoçeşitlilik ve Ekosistemler	Önemli	İhmal Edilebilir	Önemli
E5 Kaynak Kullanımı ve Döngüsel Ekonomi	Takip Edilen	İhmal Edilebilir	Takip Edilen
S1 Çalışanlar	Önemli	Takip Edilen	Önemli
S2 Değer Zincirinde Yer Alan Çalışanlar	İhmal Edilebilir	İhmal Edilebilir	İhmal Edilebilir
S3 Etkilenen Topluluklar	Takip Edilen	İhmal Edilebilir	Takip Edilen
S4 Müşteriler ve Son Kullanıcılar	Önemli	Takip Edilen	Önemli
G1 İş Etiği	Önemli	Takip Edilen	Önemli

İhmal Edilebilir Takip Edilen Önemli

2025 yılında CSRD ile uyumlu olarak güncellediğimiz Çifte Önemlilik Analizi kapsamında, sürdürülebilirlik konularımızı ESRS'nin çevresel, sosyal ve yönetişim konuları doğrultusunda yeniden ele alarak 2024 yılı öncelikli konularımızla eşleştirdik. Güncellenen Çifte Önemlilik Analizi sonuçlarını, 2026 yılı raporumuzda esas alacak ve sürdürülebilirlik performansımızı yeni önemli konularımız çerçevesinde raporlayacağız.

Detaylı bilgilere raporun **Ekler Bölümü**'nden ulaşabilirsiniz.

Etkilerimiz, Risklerimiz ve Fırsatlarımız

Önemlilik Derecesi			
Çok Yüksek	■■■■■	Düşük	■■□□□
Yüksek	■■■■□	Çok Düşük	■□□□□
Orta	■■■□□		

Vade Derecesi	
Kısa Vade	●○○
Orta Vade	●●○
Uzun Vade	●●●

Etki Önemliliği			ESRS Konuları, Vade ve Değer Zinciri Konumu	Finansal Önemlilik		
Etki Önemliliği Derecesi	Etki Açıklaması	Etki Türü		Türü (Risk / Fırsat)	Risk / Fırsat Açıklaması	Finansal Önemlilik Derecesi
■■■□□	Karbon yoğun sektörlerde faaliyet gösteren ve emisyon azaltım yatırımlarını zamanında hayata geçiremeyen müşterilerin finanse edilmesi, yüksek emisyonlu üretim faaliyetlerinin devamına dolaylı olarak katkı sağlayarak iklim değişikliği üzerindeki olumsuz etkinin artmasına yol açabilir.	Negatif Etki	E1 İklim Değişikliği ●●○ Kendi Operasyonları Aşağı Yönlü	Risk	SKDM kapsamında karbon yoğun sektörlerde maliyetlerin artması, müşterilerin rekabet gücü ile ödeme kapasitesinin zayıflamasına yol açabilir. Bu durum, Banka'nın kredi portföyünde beklenen kredi zararlarının artmasına neden olabilir.	■■□□□
				Fırsat	SKDM kapsamındaki karbon yoğun sektörlerdeki müşterilerin yeşil dönüşüme yönelik artan finansman ihtiyacı, sürdürülebilir finansman ürünlerine talebi artırabilir. Bu durum Banka'nın yeşil ürün çeşitliliğini genişletmesine ve sürdürülebilir finans pazarındaki payını büyütmesine imkân sağlayabilir.	■■■□□
■■■■□	İklim finansmanı kapsamında yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği yatırımlarının desteklenmesi, müşterilerin düşük karbonlu ekonomiye geçişini hızlandırarak portföy kaynaklı emisyonların ve enerji tüketiminin azaltılmasına katkı sağlayabilir.	Pozitif Etki		Risk	Portföyde yer alan müşterilerin veya finanse edilen projelerin, aşırı hava olayları nedeniyle üretim ve operasyonel faaliyetlerinin sekteye uğraması ya da durması, kredi geri ödeme kapasitelerini zayıflatarak temerrüt riskini artırabilir.	■■■□□
				Risk	Aşırı hava olayları nedeniyle teminatların gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek düşüşler, Banka'nın teminat yeterliliğini zayıflatarak kredi kayıplarının artmasına neden olabilir.	■■□□□
				Fırsat	Düşük karbonlu ekonomiye geçişi destekleyen projelerin finanse edilmesi, Banka'nın iklim dirençli portföy yapısını güçlendirerek portföy kaynaklı emisyonların azaltılmasına, risk profilinin iyileştirilmesine ve sürdürülebilir fonlama kaynaklarına erişimin artmasına olanak sağlayabilir.	■■■■□
■■■□□	Siber saldırıların gerçekleşmesi veya veri yönetimi süreçlerinde aksaklıklar yaşanması durumunda, müşterilerin kişisel ve finansal bilgilerinin yetkisiz kişilerce ele geçirilmesi bireylerin mahremiyetinin ihlal edilmesine ve finansal zarara uğramalarına yol açabilir.	Negatif Etki	S4 Müşteriler ve Son Kullanıcılar ●●○ Aşağı Yönlü	Risk	Kişisel verilere yasa dışı erişim, veri sızıntıları veya kimlik hırsızlığına yol açan güvenlik ihlalleri, Banka'nın yasal yaptırımlar ve cezai süreçlerle karşı karşıya kalmasına ve itibar kaybına neden olabilir.	■□□□□
■■■■□	Güçlü veri ve siber güvenlik uygulamaları ile kişisel verilerin korunmasına yönelik şeffaf bilgilendirme süreçleri yürütüldüğünde, müşterilerin kişisel ve finansal bilgilerinin yetkisiz erişime karşı korunmasına katkı sağlayarak, bireylerin finansal güvenliği güçlendirebilir.	Pozitif Etki		Risk	Müşterilerin dijital uygulamalarda yaşayabileceği kesintiler, Banka'nın her üç finansal işlemden birini kaybetmesine yol açarak gelir kaybına ve müşteri memnuniyetinin azalmasına neden olabilir.	■■□□□
■■■■□	Mobil ve dijital kanallar üzerinden sadeleştirilmiş ürün bilgilerinin sunulması ile erişilebilir içerik ve görsel anlatım tekniklerinin kullanılması sayesinde müşterilerin bankacılık hizmetlerine erişimi kolaylaştırılabilir ve kırılgan müşteri gruplarının bilgiye eşit şekilde erişmeleri desteklenebilir.	Pozitif Etki		Fırsat	Güçlü veri koruma ve siber güvenlik altyapısı, müşteri güvenini ve sadakatini artırarak müşteri kayıp oranlarını düşürebilir, uzun vadeli müşteri ilişkilerinin güçlenmesine ve dijital bankacılık hizmetlerinin güvenle ölçeklendirilmesine olanak sağlayabilir.	■■□□□
■■■□□	Kapsayıcı ve sürdürülebilir finans ürünleri ile hizmetlerinin geliştirilememesi sürdürülebilir kalkınma sürecini yavaşlatabilir.	Negatif Etki		Fırsat	Erişilebilir ve kullanıcı dostu dijital kanalların geliştirilmesi, Banka'nın finansal kapsayıcılığı güçlendirerek daha geniş müşteri segmentlerine ulaşmasına, müşteri deneyimini iyileştirmesine ve dijital kanallar üzerinden işlem hacmini artırmasına neden olabilir.	■□□□□
■■■■□	Dijital, kapsayıcı ve sürdürülebilir finans ürün ve hizmetlerinin geliştirilmesi ve ayrımcılık karşıtı, erişilebilir tasarımların kullanılmasıyla, farklı sosyo-ekonomik grupların bankacılık hizmetlerine eşit erişimi ile finansal kapsayıcılık ve kapsayıcı ekonomik katılım güçlendirilerek ekonomik ve toplumsal değer desteklenebilir.	Pozitif Etki		Fırsat	Kapsayıcı finansal ürünler ile sosyal finansman sağlanması Banka'nın daha geniş müşteri segmentlerine ulaşmasına, müşteri tabanını büyütmesine ve ölçeklenebilir, düşük maliyetli iş modelleri aracılığıyla sürdürülebilir gelir artışı sağlamasına olanak tanıyabilir.	■■■■□
■■■■□	Şeffaf ve sorumlu pazarlama uygulamalarının benimsenmesi ile açık ve anlaşılır iletişim stratejilerinin uygulanması, müşterilerin finansal okuryazarlığının artırılmasına katkı sağlayarak bireylerin risk profillerine uygun ürünleri bilinçli şekilde tercih etmeleri desteklenebilir.	Pozitif Etki		Risk	Banka'nın çevik inovasyon kültürüne yeterince adapte olamaması, pazarın gerisinde kalmasına, yeni ürün ve hizmet geliştirme hızının düşmesine ve rekabet gücünün zayıflamasına yol açabilir.	■■□□□

Önemlilik Derecesi			
Çok Yüksek	■■■■■	Düşük	■■□□□
Yüksek	■■■■□	Çok Düşük	■□□□□
Orta	■■■□□		

Vade Derecesi	
Kısa Vade	●○○
Orta Vade	●●○
Uzun Vade	●●●

Etki Önemliliği			ESRS Konuları, Vade ve Değer Zinciri Konumu	Finansal Önemlilik		
Etki Önemliliği Derecesi	Etki Açıklaması	Etki Türü		Türü (Risk / Fırsat)	Risk / Fırsat Açıklaması	Finansal Önemlilik Derecesi
■■■■□	Etik ve temiz bankacılık uygulamalarının benimsenmesi ve etik liderlik kültürünün yaygınlaşmasıyla, finansal hizmet kullanıcılarının adil, şeffaf ve güvenilir bankacılık uygulamalarına erişimi desteklenir ve finansal sisteme duyulan toplumsal güvenin güçlenmesine katkı sunulabilir.	Pozitif Etki	G1 İş Etiği ●○○ Yukarı Yönlü Kendi Operasyonları Aşağı Yönlü	Fırsat	Etik ve temiz bankacılık kültürü, Banka'nın uyum ve itibar risklerini azaltarak yatırımcı güvenini artırabilir.	■■□□□
■■■□□	Etik ihbar mekanizmalarının yetersiz kalması ve denetim süreçlerinin zayıf olması durumunda; yolsuzluk, rüşvet ve yasa dışı finansal faaliyetlerin tespitinin gecikmesine, kurum itibarının zarar görmesine ve paydaşların sürdürülebilir finansman kaynaklarına erişiminin zorlaşmasına neden olabilir.	Negatif Etki		Risk	Etik ve düzenleyici gerekliliklere uyumsuzluk, para cezalarına, artan hukuki süreçlere, yatırımcı ve paydaş güveninin azalmasına ve müşteri kayıplarına neden olabilir.	■■□□□
■■■□□	Güvenli ve adil çalışma koşulları ile kapsayıcı işe alım ve yetenek yönetimi uygulamaları benimsenmesiyle, çalışanların psikolojik güveni, bağlılığı ve yetkinlik gelişimi artırılır. Bu uygulamalar, iş gücüne katılımda kapsayıcılığı artırarak toplumsal eşitsizliklerin azaltılmasına katkı sağlanabilir.	Pozitif Etki	S1 Çalışanlar ●○○ Kendi Operasyonları	Fırsat	Çalışan refahını ve psikolojik güveni destekleyen kurum kültürü, Banka'nın çalışan devir oranlarını azaltmasına, yetenek çekme ve elde tutma kapasitesini artırmasına ve operasyonel verimliliğini güçlendirmesine olanak sağlayabilir.	■■□□□
				Fırsat	Banka'nın stratejisine entegre edilmiş çeşitlilik ve kapsayıcılık konularına tam uyumun sağlanması çalışan memnuniyetini artırabilir.	
■■■□□	Sosyal diyalogun zayıf olduğu, iş yükünün yoğunlaştığı ve iş-yaşam dengesinin bozulduğu çalışma ortamları, çalışanların fiziksel sağlık ve psikolojik iyilik hâli üzerinde olumsuz etki yaratabilir.	Negatif Etki		Risk	Çalışma koşulları ve kapsayıcılık alanındaki yetersizlikler, çalışan refahını ve eşitlik algısını olumsuz etkileyerek yetenek kaybına ve çalışan devir oranının artmasına neden olabilir.	■■□□□
■■■□□	Çevresel ve / veya sosyal sürdürülebilirlik kriterlerine uygun projelerin finanse edilmesi, habitat bütünlüğünün korunmasına, arazi bozulmalarının önlenmesine, ekosistemlerin restorasyonuna ve biyoçeşitlilik ile doğal kaynakların sürdürülebilir kullanımına katkı sağlayabilir.	Pozitif Etki	E4 Biyoçeşitlilik ve Ekosistemler ●●○ Aşağı Yönlü	Risk	Ormansızlaşma, orman bazlı sektörlerde tedarik ve maliyet risklerini artırarak bu sektörlerde faaliyet gösteren müşterilerin finansal performansını zayıflatabilir. Bu durum Banka'nın kredi ve portföy riskini yükseltebilir.	■■□□□
■■■□□	Çevresel veya sosyal risk taşıyan sektörlere ya da projelere finansman sağlanması, ekosistem dengesinin bozulmasına ve doğal kaynakların aşırı kullanılmasına neden olabilir.	Negatif Etki				

Akbank Değer Zinciri

Yukarı Yönlü

Hissedarlar
Sabancı Holding*
Yatırımcılar ve Analistler*

Tedarikçiler
Teknoloji Satın Alma*
Kurumsal Satın Alma
Kurumsal İletişim Satın Alma
Enerji Tedarikçileri
Şube ve Genel Müdürlük Bina Yönetimi Tedarikçileri

Kamu Kurumları ve Düzenleyici Kuruluşlar
Düzenleyici ve Denetleyici Kuruluşlar*
Kredi Derecelendirme Kuruluşları*

Finans Kuruluşları ve Kreditörler*

Akbank Uluslararası Danışma Kurulu*

Eğitim Kurumları ve STK'lar
Üniversiteler
Ulusal ve Uluslararası STK'lar

Ticari Odalar ve Birlikler

Operasyonlarımız

Üst Yönetim ve Çalışanlar
Yönetim Kurulu*
Üst Yönetim*
Çalışanlar*
Şube Personeli*

Bağlı Ortaklıklar
Akbank AG*
Ak Yatırım*
Ak Portföy*
AkLease*
AkTech*
AkÖde*
Ak Ventures*
Stablex (Ak Yatırım İştiraki)*

Temel Bankacılık Hizmetleri
Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı*
Ticari Bankacılık*
KOBİ Bankacılığı*
Bireysel Bankacılık*
Özel Bankacılık ve Yatırım Hizmetleri*
Kredi Tahsis
Hazine ve Finansal Kurumlar
Dijital Çözümler ve Strateji

Operasyonel Destek Faaliyetleri
Hukuk
Teknoloji
İnsan ve Kültür
Marka ve İletişim
Finansal Yönetim
Bölge Müdürlükleri ve Şubeler
Bilgi Teknolojileri

Risk, İç Kontrol ve Uyum Yönetimi
Teftiş Kurulu
Risk Yönetimi ve İç Kontrol
Uyum

Aşağı Yönlü

Müşteriler
Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı Müşterileri*
Ticari Bankacılık Müşterileri*
KOBİ Bankacılığı Müşterileri
Bireysel Bankacılık Müşterileri
Dijital Bankacılık Müşterileri
Özel Bankacılık Müşterileri

Medya

FinTech Ekosistemi İş Birlikleri*

* Kritik faaliyet / paydaş

Değer Yaratma Modelimiz

Sermaye Öğesi	Öncelikli Konular	Girdiler	Operasyonlarımız	Çıktılar	Yaratılan Değer	SKA
Finansal Sermaye Bankamızın mali varlıkları ve güçlü yönetişim yapımız	G1 İş Etiği	• **310.169 Milyon TL** Özkaynak • **3.558.950 Milyon TL** Toplam Aktif Büyüklük • **5.200 Milyon TL** Toplam Ödenmiş Sermaye	**Vizyonumuz, misyonumuz ve değerlerimiz** doğrultusunda küresel trendler ile birlikte ekonomik ve sektörel gelişimleri dikkate alarak operasyonlarımızı yürütüyoruz. **Stratejik Önceliklerimiz:** **Temel Bankacılık Odağı** **Yeni Nesil Oyun Planı** **Faaliyetlerimiz:** Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı Ticari Bankacılık Bireysel Bankacılık Dijital Çözümler ve Strateji KOBİ Bankacılığı Özel Bankacılık ve Yatırım Hizmetleri Bankacılık > AKBANK AG Finansal Kiralama > AKLease E-Para > AKÖde Aracı Kurum > AKYatırım Portföy Yönetimi > AKPortföy Kurumsal Girişim Sermayesi > AKBANK VENTURES Bilgi Teknolojileri > AKTech	• **%21,5** Özkaynak Karlılığı • **%1,9** Aktif Karlılığı • **%19,03** SYR (Sermaye Yeterlilik Oranı) • Nakdi Krediler **1.920.958 Milyon TL** (Konsolide, Takipteki Krediler Dahildir) • Gayrinakdi Krediler **546.374 Milyon TL** (Konsolide) • Ortaklıkların Net Karı **11.399 Milyon TL**	• Güçlü Özsermaye ve Güçlü Finansal Yapı • Sürdürülebilir ve Yaygın Fonlama Tabanı • Yüksek Kredi Hacmi ile Yaratılan Ekonomik Değer	
Fikri Sermaye Dijitalleşme ve inovasyon alanındaki uygulamalarımız ve entelektüel varlıklarımız	S1 Çalışanlar S4 Müşteriler ve Son Kullanıcılar	• **+75 Yıllık** Köklü Kurumsal Hafıza • Dijital ve Teknolojik Altyapı • **>%95** Dijital Kanala Taşınan İşlemler • Sorumlu Yapay Zekâ Manifestosu: Yenilik ve Verimlilik için Sorumlu Etik Çerçeve • Yapay Zekâ Alt Yapısına Sahip Akbank Asistan • Geniş Dijital Ürün ve Hizmet Yelpazesi • Değer Yaratan Teknoloji ve İnovasyon Yatırımları • Veri Biliminde Çalışan Deneyimli Ekip		• **13,2 Milyon** Dijital Müşteri Sayısı • **%87** Dijital Penetrasyon • Kazanılan Her **4** Yeni Müşteriden **3**'ünün Dijitalden Olması • Akbank LAB Bünyesinde Hayata Geçirilen **24** Adet Proje • Kurumiçi Girişimcilik Programı Akbank+ ile **2 Milyon ABD Doları** Yatırımcı Desteği • **257 Milyon**+ Akbank Asistan ile Yapılan Mesajlaşma Sayısı • **560** API Sayısı (İş Birliği ve Gelir Üretimini Destekleyen 35 API)	• Bireysel ve Tüzel Dijital Bankacılıkta Yaygınlaşma • Güçlü Ar-Ge ve İnovasyon Kültürü	
Üretilmiş Sermaye ATM'ler, şubeler, genel müdürlükler ve veri merkezleri gibi operasyonel taşınmazlar	S4 Müşteriler ve Son Kullanıcılar	• **647** Toplam Şube • **598** Yeni Nesil Akbank Şube • **818 Bin** POS (Sanal POS Dahil) • **6.351** ATM • Finansal Kapsayıcılık Anlayışı ve Çalışmaları • Modern, Yaygın Şube ve ATM Ağı Çalışmaları • Her Müşteri Grubuna Özel Kredi ve Mevduat Seçenekleri • 100+ Fonksiyonla Hizmet Eden Akbank Mobil		• Bireysel Kredi Kartı Sayısı: **10.973 Milyon** • **646** Şubede Engelli Erişim Uygulamaları • **%18,4** Taksitli Ticari Kredilerde Pazar Payı (Ticari Artıpara Dahil) • **%29,5** Konut Kredilerinde Pazar Payı	• 7/24 Kesintisiz Bankacılık • Modern, Yaygın Şube ve ATM Ağı ve Güçlü Finansal Erişim	
Sosyal ve İlişkisel Sermaye Paydaşlarımızla kurduğumuz ilişkiler, kültür-sanat projeleri ve toplumsal faaliyetler	S4 Müşteriler ve Son Kullanıcılar	• **15,2 Milyon** Aktif Müşteri Sayısı • Müşteriler İçin Dönüşüm Akademisi Çalışmaları • **1.400**'ü aşkın Akbanklı Gönüllü • **2.402** Yerel Tedarikçi Sayısı • Stratejik Paydaş İş Birlikleri • Müşteri Deneyimini İyileştirme • Eğitim, Gönüllülük, Kültür ve Sanata Katkı Çalışmaları		• Yüksek Marka Bilinirliği • **%92** İlk Temas Çözüm Oranı • **%11** ↑ Kadın KOBİ Müşteri Sayısında Artış • Akbank Gençlik Akademisi ile Ulaşılan **52 bin** Genç • Akbank Caz Festivali ile **200'ün üzerinde** Sanatçının Performansı • Finansal Okuryazarlığın ve Finansal Sağlığın Desteklenmesi	• Paydaşlarla Güçlü İlişkiler • İş Birliğine Dayalı Etki Odaklı Projeler	
İnsan Sermayesi Çalışan odaklı kurum kültürümüz	S1 Çalışanlar	• **12.591** ↑ Toplam Çalışan Sayısı • Çalışanların Mutluluğunu ve Kariyer Gelişimini Teşvik Eden Yenilikçi Uygulamalar • Toplumsal Cinsiyet Eşitliğini ve İş Ortamında Huzuru Destekleyen Çalışmalar • Hibrit Çalışma Modeli		• **%35** ↑ Üst Yönetim Kadın Çalışan Oranı • Kişi Başına Ortalama **47** ↑ Eğitim Saati • **5.302** Toplam Eğitim Saati • **972** Yeni İstihdam • **%9** ↑ Çalışan Devir Oranı • **2.047** Terfi Alan Çalışan Sayısı • Genel Müdürlük Ekiplerinin **%51** Uzaktan ve **%30** Hibrit Çalışma Oranı • Çalışan Sağlığı ve Esenliği	• Daha Kapsayıcı ve Çeşitlilik Odaklı Bir Çalışma Ortamı • Çalışan Memnuniyeti ve Sadakatinde Artış • Yenilikçi ve Öğrenmeye Açık Bir Kurum Kültürü	
Doğal Sermaye Enerji, su ve diğer doğal kaynaklar	E1 İklim Değişikliği E4 Biyoçeşitlilik ve Ekosistemler	• Çevresel ve Sosyal Risk Çerçevesi ve ÇSY Kriterlerini Gözeten Yatırım Kararları • Sürdürülebilirlik Temelli Riskler ve Fırsatlar Odağında Yönetim Yaklaşımı • Kömürden Çıkış Taahhüdü • Net Sıfır Stratejisi • Operasyonlarımızda Doğal Kaynakların Verimli Kullanımı		• Çevresel ve Sosyal Etki Değerlendirilmesi Yapılan **27** ↑ Proje • **681 Milyar TL** Sürdürülebilir Finansman • Sera Gazı Emisyonu Yoğunluğu: **1,21** ↑ ton CO_2e/Çalışan Sayısı • **%100** ↑ Yenilenebilir Kaynaklardan Elde Edilen Elektrik • Operasyonlar ve Karbon Yoğun Sektörlere Yönelik Emisyon Azaltım Çalışmaları • MSCI ÇSY Skoru: **AA**	• Çevreye Duyarlı, Düşük Karbon Ekonomisine Katkıda Bulunan Sorumlu Bankacılık Anlayışı	

Hedeflerimiz, Sürdürülebilirlik Performansımız ve Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarına Katkılarımız

Odak Alanlarımız ve Öncelikli Konularımız	Hedeflerimiz	Göstergeler	2022	2023	2024	2025	Katkılarımız	SKA	İlgili Sermaye Ögesi	İlgili Paydaş
SÜRDÜRÜLEBİLİR FİNANSMAN E1 İklim Değişikliği E4 Biyoçeşitlilik ve Ekosistemler S4 Müşteriler ve Son Kullanıcılar	• 2030 yılına kadar 800 milyar TL sürdürülebilir finansman sağlamak • 2050 yılına kadar %100 sürdürülebilir yurt dışı borçlanmak	2021'den beri sağlanan sürdürülebilir finansman tutarı (milyar TL)	87	276	416	681	**Sürdürülebilir finansmanda uzun vadeli hedeflere emin adımlarla ilerliyoruz.** • 265 milyar TL ✓ sürdürülebilir finansman sağladık.[1] • Her bölge müdürlüğümüzden "Sürdürülebilir Finansman Elçisi" seçtik. • ÇSY temalı ve ÇSY skorlu fonların hacmi 392 bin yatırımcıyla toplam 36 milyar TL olarak gerçekleşti.[2] • Cool Up Programı'nın Türkiye'deki ilk finansal partneri olarak, rehberlik ve sürdürülebilir finansman ürünleri aracılığıyla sürdürülebilir soğutma yatırımlarını destekledik. **Toplam yurt dışı borçlanmamızda sürdürülebilir borçlanmanın payı %46[3] olarak gerçekleşti.** • Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası'ndan (European Bank for Reconstruction and Development, EBRD) 100 milyon ABD Doları karşılığı 3,9 milyar TL tutarında, 5 yıl vadeli İpotek Teminatlı Menkul Kıymet ihraç ettik. • IFC'ye, 100 milyon ABD Doları tutarında, 5 yıl vadeli, dünyanın ilk cinsiyet eşitliliği dijital tahvilini ihraç ettik. • EBRD ile 130 milyon ABD Doları tutarında, 5 yıl vadeli kredi anlaşması imzaladık.	7 Erişilebilir ve Temiz Enerji 8 İnsana Yakışır İş ve Ekonomik Büyüme 9 Sanayi, Yenilikçilik ve Altyapı 13 İklim Eylemi 15 Karasal Yaşa 17 Amaçlar için Ortaklıklar	Finansal Sermaye Doğal Sermaye Üretilmiş Sermaye	Müşteriler Kamu Kurumları ve Regülatörler Yatırımcılar ve Analistler FinTech Ekosistemi İş Birlikleri
		Toplam yurt dışı borçlanmada sürdürülebilir borçlanmanın payı (%)	48	59	69	46 ✓				
		Çevresel ve sosyal etki değerlendirmesine tabi proje sayısı (#)	10	16	19	27 ✓				
		Çevresel ve sosyal etki değerlendirmesi sebebiyle reddedilen proje sayısı (#)	20	18	17	22				
		Çevresel ve sosyal etki değerlendirmesi sebebiyle projelere yapılan saha ziyareti sayısı (#)	24	25	29	10 ✓				
		Proje finansman yenilenebilir enerji kredi bakiyesi (milyon ABD Doları)	1.097	1.039	784	654				
		Yenilenebilir enerji proje türlerine göre finanse ettiğimiz kurulu güç (MW)	HES 3.163 RES 1.037 JES 320 GES 181 Biyokütle 21 Toplam 4.722	HES 3.163 RES 1.682 JES 320 GES 190 Biyokütle 21 Toplam 5.376	HES 3.179 RES 2.692 JES 320 GES 225 Biyokütle 21 Toplam 6.437	HES 3.179 RES 2.698 JES 320 GES 248 Biyokütle 21 Toplam 6.466 ✓				
		Proje finansman enerji portföyünde yenilenebilir enerjinin payı (%)	83	82	91	77				

[1] Konsolide olmayan yönetim raporlaması verilerdir. Sürdürülebilir Finansman Çerçevesi'ne uyumlu kullandırılan yeşil (ör.yenilenebilir enerji, temiz ulaşım, vb.) ve sosyal (ör. temel hizmetlere erişim, kadın KOBİ'ler) krediler ile ÇSY tipi Eurobond ve sendikasyon alımlarını içermektedir.

[2] Ak Portföy Yönetimi'nin ÇSY temalı ve ÇSY skorlu fonları: Yeni Teknolojiler Yabancı Hisse Senedi Fonu, Sağlık Sektörü Yabancı Hisse Senedi Fonu, Alternatif Enerji Yabancı Hisse Senedi Fonu, Elektrikli ve Otonom Araç Teknolojileri Değişken Fonu, Tarım ve Gıda Teknolojileri Değişken Fonu, Metaverse ve Dijital Yaşam Teknolojileri Değişken Fonu, Robotik Teknolojiler Değişken Fonu, Fintek ve Blokzinciri Teknolojileri Değişken Fonu, Turizm ve Seyahat Sektörü Değişken Fonu, Birinci Yenilenebilir Enerji Girişim Sermayesi Yatırım Fonu, JEC Yenilenebilir Enerji Özel Girişim Sermayesi Yatırım Fonu. Agesa'nın ÇSY temalı fonu: Sürdürülebilirlik Hisse Senedi Emeklilik Fonu.

[3] İlave Ana Sermaye (Tier 1) sermaye statüsünde olduğundan bu rasyo hesaplamasına dahil edilmemiştir.

Odak Alanlarımız ve Öncelikli Konularımız	Hedeflerimiz	Göstergeler	2022	2023	2024	2025	Katkılarımız	SKA	İlgili Sermaye Ögesi	İlgili Paydaş
İNSAN VE TOPLUM S1 Çalışanlar S4 Müşteriler ve Son Kullanıcılar	• Çalışanlarımıza yapılan yatırımların etkinliğini artırmak • Toplumsal yatırımların sosyal getirisini artırmak • Toplumsal yatırımlarda Akbank gönüllülüğünün etkisini artırmak	Kadın çalışan oranı (%)	52	52	53	53 ✓	**Çeşitlilik, Hakkaniyet ve Kapsayıcılık kültürünü güçlendirdik.** • Hazine Genel Müdür Yardımcımız bankamızdaki Çeşitlilik, Hakkaniyet ve Kapsayıcılık Liderliği görevini devraldı. • Rol Model Akbanklı Programı'nın 4.dönemi ile, Akbanklıları kadınların toplumun her alanında temsiliyetinin artması amacıyla eğitim ve mentörluk ile desteklemeye devam ettik. • OMFIF[1] 2025 Cinsiyet Dengesi Endeksi'nde yer alan tek Türk bankası olduk ve dünya genelinde bankalar arasında ilk 10'da yer aldık. **ÇHK ve Şiddete Sıfır Tolerans Rehberlerimizi güncelleyerek yayınladık.** • ÇHK Rehberimizi yeni projelerimiz ve uygulamalarımız ile, Şiddete Sıfır Tolerans Rehberimizi ise yeni mobbing genelgesi ve BADV[2] iş birliği ile güncelleyerek yayınladık. **Sürdürülebilir bir gelecek ve yeşil yarınlar için İklim Elçisi Programı'nı hayata geçirdik.** • Akbanklılarda iklim farkındalığı yaratıp, sürdürülebilirlik hedeflerimizle uyumlu çözümler geliştirmeleri için eğitim ve projelerle destek sağladık. **Gençlik Akademisiyle 2025'te 52 bin gence ulaştık. (2020'den bu yana 345 bin)** • Yetkinlik gelişim programları ile gençlere destek olduk. **İleri Dönüşüm-Dönüşümde Gelecek Var Projesi'ni hayata geçirdik.** • İleri dönüşüm çalışmaları sayesinde Akbank renovasyon projesinden elde edilen 18 bin mobilyayı depremden etkilenen 1.100 okula bağışladık ve 200 bin öğrenciye ulaştık. **Akbank Sanat Güncel Sanat ve Ekolojik Denemeler Programı'nı düzenledik.** • Her ay farklı bir sanatçı tarafından gerçekleştirilen programda, politik ekoloji ve eko-materyalizm ekseninden doğa-insan ilişkisini çağdaş sanat üretimleri üzerinden araştırdık.	3 SAĞLIK VE KALİTELİ YAŞAM 4 NİTELİKLİ EĞİTİM 5 TOPLUMSAL CİNSİYET EŞİTLİĞİ 8 İNSANA YAKIŞIR İŞ VE EKONOMİK BÜYÜME 10 EŞİTSİZLİKLERİN AZALTILMASI 17 AMAÇLAR İÇİN ORTAKLIKLAR	İnsan Sermayesi Sosyal ve İlişkisel Sermaye	Yönetim ve Çalışanlar Üniversiteler ve STK'lar Müşteriler
		Üst yönetimde kadın çalışan oranı (%)	35	37	38	35 ✓				
		CEO'ya doğrudan raporlayan kadın oranı (%)	50	57	57	50				
		Çalışan başına sağlanan eğitim süresi (saat / kişi)	33	32	38	47 ✓				
		Doğum ve ebeveynlik izni kullanmış çalışanların işe geri dönme oranı (%)	100	100	99	99 ✓				
		Çalışan devir oranı (gönüllü olarak ayrılan) (%)	7,21	6,16	5,76	5,18 ✓				
		Kurum içi gönüllülük faaliyetlerine katılan çalışan sayısı (#)	1.000'e yakın	1.000'den fazla	400	234				
		Gençlik Akademisi ile 2020'den bu yana ulaşılan öğrenci sayısı (bin)	74	135	183	345				

[1] OMFIF: Official Monetary and Financial Institutions Forum (Resmi Para ve Finansal Kurumlar Forumu)
[2] BADV: Business Against Domestic Violence (Ev İçi Şiddete Karşı Şirketler Ağı)

Odak Alanlarımız ve Öncelikli Konularımız	Hedeflerimiz	Göstergeler	2022	2023	2024	2025	Katkılarımız	SKA	İlgili Sermaye Ögesi	İlgili Paydaş
EKOSİSTEM YÖNETİMİ S4 Müşteriler ve Son Kullanıcılar G1 İş Etiği	• Dijital ve yenilikçi ürün ve hizmetleri yaygınlaştırmak • 2030 yılına kadar finansal olarak güçlendirilen kişi sayısını artırmak • 2030 yılına kadar, kadın KOBİ müşterilerimiz arasında en az bir yeni finansal ürüne erişim sağlayan müşteri sayısını her yıl %10 artırmak	Dijital bankacılık kullanıcı sayısı (milyon kişi)	8,7	11,2	12,5	13,2	**• Kadın KOBİ'leri güçlendirmeye devam ettik.** • 2025'te kadın KOBİ müşteri sayısında %11 artış sağladık (finansal kapsayıcılık yıllık hedefimiz olan %10'un üzerinde performans gösterdik). • Kadın KOBİ segmentine yönelik çalışmalarımızın başladığı 2022 yılından bu yana, müşteri tabanımızı%125 artırdık, kredi bakiyemizi ise 8 katına çıkardık. **Kadın müşterilerimize desteğimizi artırdık.** • Akbanklı Kadınlar Platformu ile kadın müşterilerimize finansal ve sosyal faydalar sağlayan özel bir bankacılık programını hayata geçirdik. **Teknogirişimlere finansal ve finansal olmayan desteğimiz yaygınlaşarak devam etti.** • Bir yatırım platformu ile iş birliği içinde, Mentor Check Up etkinliğinde 25 girişim ve 25 mentoru bir araya getirdik. **Müşterilerimizin finansal okuryazarlıklarını geliştirdik.** • Akbank Mobil kullanıcılarına, harcama alışkanlıklarına göre kişiselleştirilmiş finansal içgörüler sunarak finansal sağlıklarını destekleyecek yeni içgörü ve öneri senaryolarımızı kullanıma sunduk. **Genç profesyonellerin Web3 okuryazarlığına katkı sağladık.** • ReFi Türkiye Programı kapsamında Sabancı Üniversitesi Center of Excellence in Finance iş birliği ile "Web3 Ekonomisi Eğitimi" gerçekleştirdik. • 5 haftalık eğitimde 50 genç profesyonel Web3 ile tanıştı ve blokzincir teknolojisinin kullanım alanlarını keşfetti. **Sürdürülebilir girişimcilik ekosistemini güçlendirdik.** • Akbank + Spin-Off Programı kapsamında 2023'ten bu yana Akbank'taki kurum içi girişimciler tarafından kurulan 4 startup'a toplam 2 milyon ABD Doları yatırım yaptık. **BM ile iş birliği yaparak Türkiye'deki "İyilik için Yapay Zekâ" ekosistemini destekledik.** • AI for Good Innovation Factory'nin ilk Türk ortağı Akbank LAB olarak, Birleşmiş Milletler (BM) iş birliğiyle SKA'lara yönelik yapay zekâ tabanlı çözümler geliştiren girişimlerin yarıştığı bir demo günü düzenledik. • Seçilen girişim, Cenevre'deki AI for Good Global Summit'te Türkiye'yi temsil etti.	4 NİTELİKLİ EĞİTİM 5 TOPLUMSAL CİNSİYET EŞİTLİĞİ 8 İNSANA YAKIŞIR İŞ VE EKONOMİK BÜYÜME 9 SANAYİ, YENİLİKÇİLİK VE ALTYAPI 10 EŞİTSİZLİKLERİN AZALTILMASI 17 AMAÇLAR İÇİN ORTAKLIKLAR	Fikri Sermaye Finansal Sermaye Sosyal ve İlişkisel Sermaye	Tedarikçiler Müşteriler Üniversiteler ve STK'lar FinTech Ekosistemi İş Birlikleri Yönetim ve Çalışanlar
		Mobil kanallardan sağlanan ihtiyaç kredisi yüzdesi (%)	82	90	92+	90				
		Dijital kanallar yoluyla satılan kredi kartlarının payı (%)	54	90	66	70				
		Bağlantı kurulan ve değerlendirilen girişim sayısı (#)	197	745	985	1.065				
		2023'ten bu yana Akbank'taki kurum içi girişimciler tarafından kurulan girişimlere yapılan toplam yatırım tutarı (milyon ABD Doları)	—	1	1,4	2				
		Akbank Dönüşüm Akademisi ile 2022'den bu yana ulaşılan KOBİ sayısı (bin)	14	16	20	21				
		Aktif kadın KOBİ'lerin bir önceki yılın sonuna göre artış oranı (%)	—	23	19	11 ✓				

Odak Alanlarımız ve Öncelikli Konularımız	Hedeflerimiz	Göstergeler	2022	2023	2024	2025	Katkılarımız	SKA	İlgili Sermaye Ögesi	İlgili Paydaş
İKLİM DEĞİŞİKLİĞİ E1 İklim Değişikliği E4 Biyoçeşitlilik ve Ekosistemler	• 2050 yılına kadar operasyonel ve portföy emisyonlarımızı azaltarak Net Sıfır Emisyonlu Banka olmak	Su tüketimi (m^3)	184.583	170.542	168.335	152.007 ✓	**2050'ye kadar Net Sıfır Banka olma hedefi yolunda kredi portföyümüzde adımlar attık.** • PCAF[1] metodolojisine uygun olarak 4 varlık sınıfı ve 4 öncelikli karbon yoğun sektör için ara emisyon azaltım hedeflerini açıkladık. • Kredi portföyü baz yılı emisyonlarımız, sektörel yol haritamız ve ara hedeflerimizi içeren Net Sıfır Stratejimizi yayınladık. • Adil geçiş prensiplerini dikkate alarak, 2040 yılına kadar Kömürden Çıkış Taahhüdünde bulunduk. • Sektörel hedefler kapsamında kredi portföyümüzü Yönetim Kurulu seviyesinde izlemeye devam ettik. • Öncelikli sektör müşterilerimizi net sıfır stratejimizle paralel, iklim çözümleri, uyumlu, uyumlanmakta ve kontrollü çıkış olmak üzere 4 grupta izlemeye devam ettik. • İhracatçı müşterilerimizin danışmanlık ve SKDM raporlama hizmetlerinden indirimli yararlanmasını sağladık. **Operasyonel emisyonlarımızın azaltılması konusunda çalışmalar yürüttük.** • 1,5°C senaryosuna uygun olarak ara emisyon azaltım hedefimizi belirledik. 2030'a kadar Kapsam 1 ve Kapsam 2 sera gazı emisyonlarını 2019 baz yılına göre %90 azaltmayı hedefliyoruz. • 2023 yılı başından itibaren kullanılan elektriğin %100'ünü yenilenebilir kaynaklardan sağlıyoruz. • Entegre Yönetim Sistemi (ISO 14001, ISO 45001, ISO 50001) kapsamında tüm lokasyonlarımız Uluslararası akreditasyonla sertifikalandırıldı. • Akbank Veri Merkezi ve Şanlıurfa şubesi LEED Gold; Sabancı Center Akbank Kule LEED CI Gold sertifikası ile sertifikalandırıldı. [1] Karbon Muhasebesi Finansalları Ortaklığı	7, 12, 13, 14, 15	↗ Doğal Sermaye	Müşteriler Bağlı Ortaklıklar Kamu Kurumları ve Regülatörler
		Kapsam 1 emisyonları (ton CO_2e)	30.983	15.499	16.535	15.236 ✓				
		Kapsam 2 emisyonları (piyasa bazlı) (ton CO_2e)	15.415	0	0	0				
		Kapsam 3 emisyonları* (ton CO_2e)	11.195	9.971	11.100	17.053** ✓				
		2019 yılına kıyasla operasyonel emisyonlarda (Kapsam 1 ve 2) azalma oranı (%)***	56	78	77	79				
		Yenilenebilir kaynaklardan sağlanan elektrik oranı (%)	80	100	100	100 ✓				

* Kapsam 3 emisyonları satın alınan malzeme ve hizmetler, yakıt ve enerji, iş seyahatleri, çalışan ulaşımı ve satılan ürünlerin kullanım sonrası kaynaklı dolaylı emisyonları kapsamaktadır. Burada belirtilen emisyonlar yalnızca operasyonel emisyonları içerirken portföy emisyonları raporun ilgili bölümünde belirtilmektedir.

** 2025 yılında diğer yıllardan farklı olarak kapsam genişletilerek veri erişilebilirliği sağlandığı için iş seyahatleri kaynaklı konaklamanın sebep olduğu emisyonlar da hesaba dahil edilmiştir.

*** 2025 raporlama yılında sera gazı emisyonu envanteri güncellenmiş ve soğutucu gaz kaynaklı emisyonlar envantere dahil edilmiştir. 2019 temel yıl dahil olmak üzere geçmiş yıllar yeniden hesaplanarak azalma oranları güncellenmiştir.



İklim Değişikliği

İklim Değişikliği ile Mücadele Yaklaşımımız 214
Portföy Etkisi ve Maruziyeti 216
Operasyonlarımızın Çevresel Ayak İzi 230

İklim Değişikliği ile Mücadele Yaklaşımımız

İklim değişikliğinin olumsuz etkileri ile mücadele etmek için önlemlerimizi aktif olarak stratejimize dahil ediyor ve bu konuyu yüksek öncelikli konularımız arasında ele alıyoruz. Bu kapsamda kredi portföyümüz de dahil olmak üzere tüm faaliyetlerimizin iklim değişikliğine olan etkisini en az seviyeye indirecek şekilde 2050 yılında "Net Sıfır Emisyonlu Banka" olacağız.

İklim değişikliğinin etkilerinin her geçen gün daha görünür hâle gelmesiyle birlikte, iklim değişikliğiyle mücadeleye yönelik çabaların ve düşük karbonlu bir topluma geçişin hız kazanması bekleniyor. WEF tarafından yayımlanan 2026 Küresel Riskler Raporu, kısa vadede jeoekonomik çatışmayı en kritik küresel risk olarak tanımlarken söz konusu risklerin çevresel baskıları derinleştirerek iklim kaynaklı tehditlerin etkisini artıracağını belirtiyor. Bu raporda, uzun vadede çevresel risklerin giderek daha belirgin hale geleceği ve iklim değişikliğinin sistemik etkilerinin küresel ölçekte daha güçlü hissedileceği vurgulanıyor.[1] Bu süreçte finans sektörü; sermayenin yönlendirilmesi, risklerin yönetilmesi ve sürdürülebilir yatırımların teşvik edilmesi yoluyla dönüşümün kritik bir kaldıraç unsuru olarak öne çıkıyor.

Bankacılık sektörünün üstlendiği rolün bilincinde olarak 2022 yılında 2050 yılına kadar "Net Sıfır Emisyonlu Banka" olma taahhüdünde bulunduk. Bu hedefe ulaşabilmek için hem Banka olarak kendi faaliyetlerimizde hem de müşterilerimizin faaliyet gösterdikleri sektörlerde gerekli dönüşümlerin hayata geçirilmesi gerektiğinin farkındayız. Faaliyetlerimizin doğrudan (kendi operasyonlarımız) ve dolaylı (sağladığımız finansman ve tedarik zincirimiz) olumsuz etkilerinin farkında olarak çevresel ayak izimizi azaltmaya yönelik çalışırken geliştirdiğimiz ürün ve hizmetlerle düşük karbon ekonomisine geçişe katkı sağlıyoruz. Bu kapsamda, çevre dostu yaklaşımımızı esas alan **Çevre Politikamız** ile uyumlu bir şekilde hareket ederek iklim değişikliğiyle mücadeleyi iş modelimizin her aşamasında dikkate alıyor ve karar alma mekanizmalarımıza entegre ediyoruz.

Detaylı bilgi için Çevre Politikamıza buradan ulaşabilirsiniz.

[1] Dünya Ekonomik Forumu'nun 2026 Küresel Riskler Raporu'na buradan ulaşabilirsiniz: https://reports.weforum.org/docs/WEF_Global_Risks_Report_2026.pdf.

Banka bünyesinde iklim değişikliği ile ilgili uygulamalarımızı sürdürülebilir kurum kültürünü güçlendirme, iklim risk ve fırsatlarını belirleme ve dijital dönüşümü destekleme hedeflerimiz doğrultusunda şekillendiriyoruz. Binalarımızın enerji ve su verimliliğinden iç ve dış cephelerinde kullanılan boya malzemelerinin çevresel etkilerine kadar tüm kaynak ve malzeme kullanımını titizlikle inceliyor ve gerekli durumlarda çevresel etkiyi azaltmaya yönelik çalışmalar gerçekleştiriyoruz.

Akbank olarak imzacısı olduğumuz ve 2021 yılında genişletilen **UNGC**'nin Sürdürülebilir Finansman Bildirgesi kapsamında sürdürülebilir finansman mekanizmaları geliştirme, Türk sanayisinin rekabet avantajını güçlendirme, paydaşlarımıza iklim risk ve fırsatlarını aktarma ve müşterilerimizin karbon ayak izini azaltmaya yönelik yenilikçi ürünler sunma taahhütlerimizi oluşturduk. İklim değişikliğiyle mücadele kapsamında kredi portföyümüzde odaklanacağımız öncelikli sektörler ve operasyonlarımız için 2030 ara azaltım hedeflerimizi belirledik. Bu hedeflerimizde portföyümüzde odaklanacağımız sektörlerin hedeflerine de yer verdik.

Müşterilerimizle yakın iş birliği içinde çalışarak müşterilerimizin düşük karbonlu dönüşüm yolculuklarını destekliyoruz. Tüm kredi süreçlerimizi **Akbank Çevresel ve Sosyal Risk Çerçevesi** doğrultusunda değerlendiriyoruz. Ayrıca, ticari kredilerin "**Kredilendirilmeyecek (Yasaklı) Faaliyetler Listemizi**" ihlal edip etmediğini sistematik olarak kontrol ediyoruz.

Detaylı bilgi için Çevresel ve Sosyal Risk Çerçevemize buradan ulaşabilirsiniz.

Detaylı bilgi için Kredilendirilmeyecek Faaliyetler Listemize buradan ulaşabilirsiniz.

Çevresel ve Sosyal Etki Değerlendirmemiz hakkında detaylı raporun Sürdürülebilir Finansman Bölümü'nden ulaşabilirsiniz.

Adil geçiş prensiplerini de gözeterek 2040 yılına kadar **Kömürden Çıkış Taahhüdümüzü** kamuoyuyla paylaştık. Bu kapsamda, kömürle çalışan yeni termik santral projeleri, mevcut termik santral kapasite artışları ve yeni kömür madeni yatırımlarını finanse etmeme kararı aldık.

İklim değişikliğiyle mücadele kapsamında kredi portföyümüz ve operasyonlarımız için 2030 ara azaltım hedeflerimizi belirledik.

2025 yılında CDP İklim Değişikliği, Su Güvenliği ve Orman olmak üzere üç alanda "A" notu alarak dünyadaki sürdürülebilirlik liderleri arasında yer aldık. Detaylı bilgi için 2025 CDP Raporumuza buradan ulaşabilirsiniz.

Portföy Etkisi ve Maruziyeti

Kredi portföyümüz dahil tüm faaliyetlerimizin iklim değişikliğine olan etkisini en az seviyeye indirmek ve 2050 yılı “Net Sıfır Emisyonlu Banka” olma hedefimize ulaşmak için çalışmalarımızı sürdürüyoruz.

Akbank olarak, finanse ettiğimiz tüm faaliyetlerin çevresel ve sosyal etkilerini en az seviyeye indirmeyi; doğal ekosistemlerin korunmasını, biyolojik çeşitliliğin ve doğa temelli çözümleri desteklemeyi temel bir sorumluluk olarak görüyoruz. Bu kapsamda, çevre dostu bir yaklaşımla hareket etmeyi ve biyoçeşitlilik kaybının önüne geçilmesini önemli buluyoruz.

Akbank Çevresel ve Sosyal Risk Çerçevesi ile finanse ettiğimiz faaliyetleri çevresel ve sosyal riskler açısından proaktif bir yaklaşımla değerlendiriyor ve yönetiyoruz. Çerçevemizi; ulusal mevzuat, ülkemizin taraf olduğu uluslararası anlaşmalar ve uluslararası kuruluşlar tarafından yayımlanan iyi uygulamalarla uyumlu çevresel ve sosyal ilke ve kriterler temelinde yapılandırıyoruz. Bu kapsamda müşterilerimizin ÇSY risk profillerini faaliyet alanlarından kaynaklanan çevresel ve sosyal etkiler, iklim riskleri, üretim süreçleri, ürün ve hizmet kalitesi, yönetişim yapıları ve paydaşlarla ilişkileri dikkate alarak bütüncül bir bakış açısıyla değerlendiriyoruz.

Akbank Çevresel ve Sosyal Risk Çerçevesi’nin etkin şekilde yürütülmesinden **Çevre ve Sosyal Kredi Politikaları (ÇSKP)** Ekibimiz sorumludur. ÇSKP Ekibimiz çerçevemizin uygulanmasına yönelik geliştirilen sistemsel süreçlerin etkinliğini ve verimliliğini artırarak sistemin sağlıklı bir şekilde işletilmesini destekleyen araçlar ile dokümanları oluşturuyor. ÇSKP Ekibimizin altında faaliyet gösteren **Çevresel ve Sosyal Etki Değerlendirme (ÇSED)** Ekibimiz ise, ÇSED kapsamındaki proje ve yatırımlar için çevresel ve sosyal etkileri uçtan uca değerlendirerek risk seviyesi ile müşterilerin çevresel ve sosyal yönetim olgunluğunu dikkate alan uygun risk yönetim yaklaşımını belirliyor.

Kredi tahsis süreçlerimizde, yüksek düzeyde olumsuz çevresel ve sosyal etki potansiyeline sahip işlemlerin etkilerini uygun yönetim planlarıyla azaltmayı hedeflerken yenilenebilir enerji yatırımları, çevre dostu teknoloji projeleri, döngüsel ekonomi uygulamaları, kaynak verimliliği, atık yönetimi, toplumsal cinsiyet eşitliğini destekleyen girişimler, temel sosyal hizmetlere erişimi artıran ve istihdam yaratan yatırımlar gibi olumlu çevresel ve sosyoekonomik etki potansiyeli bulunan projeleri önemsiyoruz.

2025 yılında güncellediğimiz Çevresel ve Sosyal Risk Çerçevemiz doğrultusunda, Kuzey Kutbu (Arktik Denizi) bölgesinde konvansiyonel olmayan petrol ve gaz faaliyetleri (arama, üretim ve taşıma) ile katran kumlarının aranması, üretimi ve taşınmasına yönelik faaliyetlerin finansmanını sağlamayacağımızı kamuoyuna açıkladık. Yeşil finansman kararlarında; AB Taksonomisi kapsamında “Çevreye Önemli Zarar Vermeme (ÇÖZV)” İlkesi’ne ve Asgari Sosyal Güvenlik Standartları’na (ASGS) uyumu esas alarak iklim hedeflerine katkı sağlayan faaliyetlerin diğer çevresel ve sosyal hedeflere zarar vermemesini önemsiyoruz. Bu doğrultuda iklim değişikliğine etkisi yüksek ve yoğun sera gazı emisyonuna neden olan sektörlerde faaliyet gösteren ve ÇSED Ekibi tarafından değerlendirilen müşterilerimiz için aşağıdaki hususları dikkate alıyoruz:

- Üst düzey yönetimin iklim değişikliği konusundaki sorumluluğunu,
- İklim değişikliğiyle ilgili taahhütlerini,
- Sera gazı emisyonlarını azaltma konusundaki kısa, orta ve uzun vadeli stratejik hedeflerini,
- Hedef raporları ile birlikte resmi / uluslararası kurum ve kuruluşlara yönelik raporlamalarını,
- Son üç yıla ait emisyon verilerini ve çeşitli emisyon kontrol mekanizmalarının varlığını sorguluyor, müşteri ve projelerin emisyon miktarını izliyoruz.

Müşterilerimizin projelerinde iklim değişikliği etkilerini yönetmeleri için ÇSED sürecimize dâhil olan tüm A kategori (Çok Yüksek) ve uygun görülen B1 kategori (Yüksek) büyük ölçekli projeler için TCFD tarafından tanımlanan iklim risklerini fiziksel ve geçiş kategoriyle ilgili bilgilerin bağımsız danışman raporlarında yer almasına özen gösteriyoruz. Yüksek riskli müşteri ve projeler için iklim riskleri değerlendirme çalışmaları gerçekleştirmelerini istiyor ve süreçleri yakından takip ediyoruz.

Yüksek çevresel ve sosyal etkisi olan proje finansman kredilerinde; çalışma koşulları, kirlilik önleme, kaynak verimliliği, halk sağlığı ve güvenliği, biyoçeşitlilik gibi çevresel konuların yanı sıra kültürel miraslar ve yerel halklar üzerindeki çevresel ve sosyal etkilerini değerlendirerek müşterilerimiz tarafından yönetilmesini zorunlu kılıyoruz. Periyodik izlemelerle, müşterilerimizin bu etkileri yönetme becerilerini artırmayı hedefliyoruz.

Doğa ve Biyoçeşitlilik Temelli Yaklaşım

Bankamız, doğa temelli bir yaklaşımla hareket ederek biyoçeşitlilik kaybının önüne geçmeyi hedefliyor. Bu doğrultuda, finansman sağladığımız projelerin çevresel ve sosyal lisanslara sahip olması ön koşullarımızdan birisidir. ÇSED sürecimiz kapsamında **A** kategori ve **B1** kategorisindeki projelerin biyoçeşitlilik üzerindeki etkilerini değerlendiriyor, riskli gördüğümüz ve gerekli durumlarda müşterilerimizden yönetim planı hazırlamasını ve uygulamasını talep ediyoruz. **Sıfır Yok Oluş İttifakı (Alliance for Zero Extinction, AZE)** bölgelerinde gerçekleştirilecek yeni yatırımları kredilendirmiyor, biyoçeşitlilik üzerindeki olumsuz etkileri azaltmaya yönelik önlemleri öneriyoruz. Ayrıca, **UNEP-FI Sürdürülebilir Mavi Ekonomi Finans Prensipleri** ve **Ekvator Prensipleri** doğrultusunda, akuatik biyoçeşitliliğe zarar verebilecek faaliyetlere karşı müşterilerimizi önlem almaya teşvik ediyoruz.

Sürdürülebilir bir şekilde yönetilmeyen ormancılık faaliyetlerine finansman desteği sağlamıyor; ağaç kesiminin zorunlu olduğu durumlarda telafi planlarının varlığını değerlendiriyoruz. Projelerde ağaç kesiminin asgari düzeye indirilmesi, kaçınılmaz ise kesilecek ağaç sayısı ve tahrip edilecek orman alanın telafisini sağlayacak bir planın varlığını ve sera gazı emisyonları açısından yüksek riskli projelerin operasyon döneminde yaratacağı ilave sera gazı emisyonlarının miktarı ve oluşacak karbon maliyetini de değerlendirmeye alıyoruz.

Akbank Kömürden Çıkış Stratejisi

Gelişmekte olan ülkelerde enerji üretiminde termal kömürün hâlâ yüksek oranlarda kullanılması ile birlikte enerji talebindeki artış, bu kaynaktan çıkışı uzun soluklu ve çok boyutlu bir dönüşüm süreci haline getiriyor. Bu süreçte enerji arzının sürekliliği ve ekonomik erişilebilirliği korunurken aynı zamanda yenilenebilir enerji kaynaklarına geçişin hızlandırılması temel bir gereklilik olarak ortaya çıkıyor. Bankamız, bu çerçevede müşterilerin geçiş planlarına etkin şekilde katılım göstermeyi, finansman kriterlerinde netlik sağlamayı ve dönüşüm için gerekli teknolojik ve altyapısal atılımları desteklemeyi taahhüt ediyor.

Kömürden çıkış sürecinde **Adil Geçiş İlkesi**'ni dikkate alarak işçilerin, toplulukların ve tedarik zinciri aktörlerinin geçimini ve refahını gözetiyor; kimsenin geride bırakılmadığı, insana yakışır iş olanaklarının teşvik edildiği bir dönüşüm sürecini esas alıyoruz.

2024 yılında, adil geçiş prensiplerini de gözeterek 2040 yılına kadar kömürden çıkış taahhüdümüzü kamuoyuyla paylaştık. Bu kapsamda; kömürle çalışan yeni termik santral projeleri, mevcut termik santral kapasite artışları ve yeni kömür madeni yatırımlarını finanse etmeme kararı aldık.

2040 yılına kadar portföyümüzdeki termik santraller ile termik kömür üretimi ve yakılmasıyla ilgili operasyona sahip olan tüm müşterilerimizin iklimle ilgili risklerine yönelik etkilerinin aşamalı olarak ortadan kalkmasına destek olmayı amaçlıyoruz. Bu doğrultuda, müşterilerimiz gelirlerinin %5'ini ve fazlasının kömürden elde edip etmemesi açısından değerlendirip kömürle ilgili faaliyetleri üç kategoriye ayırarak bu faaliyetlere özgü farklı zaman planlamaları ve yol haritalarını belirledik.

Bu faaliyetler:

- Termik santraller[2] ve termik santraller için kömür madenciliği yapan madencilik şirketleri
- Metalürjik kömür[3] üreten ve ticaretini yapan madencilik şirketleri
- Isınma amaçlı kömür dahil kömürle ilgili değer zincirindeki tüm şirketler

Net sıfır emisyon hedefi bulunan, bu amaca yönelik somut yatırımları bulunan ve adil geçiş ilkesini benimseyen müşterilerimizin, kömürle ilgili yeni tesis ya da kapasite artışı içermeyen finansman talepleri ile sera gazı emisyonlarını önemli ölçüde azaltma, karbon yakalama, kullanma ve depolama (carbon capture, utilization, and storage, CCUS) teknolojileri, yeşil hidrojen gibi yatırım finansmanı taleplerini finanse etmeye devam edeceğiz.

Adil Geçiş İlkesi

Adil Geçiş İlkesi'ne göre kömürden çıkış sürecimizde işçilerin, toplulukların ve tedarik zinciri aktörlerinin geçimini ve refahını gözeterek kimsenin geride bırakılmadığı, insana yakışır iş olanaklarının teşvik edildiği bir dönüşüm sürecini esas alıyoruz.

Müşterilerimizden aşağıda yer alan ilkeler ve uluslararası standartlar ışığında politika ve eylemler bekliyor, durum tespit süreçlerini yürütmek için en iyi çabayı gösteriyoruz:

- Hak Temelli Yaklaşım ve Kırılgan Grupların Korunması
- Katılımcı ve Kapsayıcı Karar Alma
- Tedarik Zincirinde Adil Dönüşüm
- Etki Değerlendirmesi ve Önceliklendirme
- Bilgiye Erişim ve Şeffaflık
- Araştırma, Geliştirme ve Bilgi Üretimi

[2] Gelirlerinin %5'inden fazlası bu kapsamda olan üretim, ticaret yapan tüm şirketler. Ayrıca iç tüketim amaçlı bünyesinde TES bulunan ve aynı zamanda ulusal şebekeye üretim de yapan şirketlerin gelirlerinin %40'ı bu kapsamda kalıyorsa, bu şirketler de TES olarak değerlendirilecektir.

[3] Metalürjik kömür veya koklaşabilir kömür, demir ve çelik yapımı için gerekli kok kömürü oluşturma sürecinde kullanılır. Kok kömürü, bitümlü kömürün havasız olarak son derece yüksek sıcaklıklara ısıtılmasıyla elde edilen, konsantre karbondan oluşan gözenekli, sert siyah bir kayadır.

Portföyümüzün İklim Riski Analizi

İklim değişikliği kaynaklı riskleri, bankacılık faaliyetlerimizin ayrılmaz bir parçası olan bütüncül risk yönetimi yaklaşımımız içinde ele alıyoruz. İklimle ilgili riskleri TCFD çerçevesine uygun olarak fiziksel ve geçiş riskleri olmak üzere iki temel kategoride değerlendiriyoruz.

Fiziksel Riskler
Akut ya da kronik olarak sınıflandırılıyor. Akut riskler arasında kuraklık, sel, aşırı yağış ve orman yangınları değerlendirilirken kronik riskler arasında artan sıcaklıklar, tropik zararlıların ve hastalıkların ılıman bölgelere yayılması ve hızla artan biyolojik çeşitlilik kaybı yer alıyor.

Geçiş Riskleri
Düşük karbonlu bir ekonomiye uyum süreciyle ilgili riskleri ifade ediyor. Bu riskler iklimle ilgili değişimleri oluşturabilecek, artırabilecek veya azaltabilecek değişiklikleri temsil etmekte olup devlet politikalarındaki, teknolojideki, piyasadaki ve müşteri beklentilerindeki değişiklikleri de kapsıyor.

Akbank Çevresel ve Sosyal Risk Çerçevesi kapsamında, iklim riskinin fiziksel ve geçiş risk kategorilerine göre analiz ederek sektör ve işlem bazında değerlendirmeler yapıyor ve riskleri düzenli olarak izliyoruz. Bu kapsamda, ÇSED sistemi üzerinden yürütülen proje bazlı fiziksel risk değerlendirmeleri başta olmak üzere gerçekleştirilen analizler, İSEDES sürecine de girdi sağlayacak şekilde bütüncül bir risk yönetimi yaklaşımıyla ele alınıyor. 2025 yılında proje bazlı fiziksel risk değerlendirmelerine devam ederken 2026 yılında iklim risklerine ilişkin veri temini, işlenmesi ve analitik kapasitenin güçlendirilmesine odaklanmayı planlıyoruz. Her yıl İSEDES kapsamında, operasyonlarımız ve portföyümüzden kaynaklanan iklim risklerini konsolide bir bakış açısıyla değerlendiriyor ve ilgili yasal çerçeveler doğrultusunda raporluyoruz.

Sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili risk ve fırsatları tanımlarken iş modelimiz ve değer zincirimiz üzerindeki etkileri sektör raporları, güncel sürdürülebilirlik gelişmeleri, sektör bazlı metrikler ve kredi süreçlerimizde kullandığımız çevresel ve sosyal yönetim sisteminden elde ettiğimiz çıktılarla birlikte değerlendiriyoruz. 2025 yılı TSRS raporlamasına yönelik çalışmalarımız devam ediyor.

Detaylı bilgi için 2024 yılı TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporumuza buradan ulaşabilirsiniz.

Portföyümüzün iklimle ilgili risklerinin izlenmesi ve değerlendirilmesi amacıyla iklim kırılganlığına yönelik 2022 yılında hazırladığımız ve yıllık olarak gözden geçirdiğimiz ısı haritası çalışmalarından yararlanıyoruz.

İklim Kırılganlığı Isı Haritası

2022 yılında, TCFD çerçevesini dikkate alarak iklim değişikliğinden kaynaklı risk ve fırsatların kredi portföyümüz üzerindeki niceliksel etkilerini incelemek üzere iklim kırılganlığını tespit edeceğimiz ısı haritaları oluşturduk. Bu haritalandırmayı yaparken kredi portföyümüzü iklim riskleri açısından daha etkin yönetebilmek amacıyla, portföyümüzü 13 ana sektöre ayırdık. Bu 13 sektörün her biri için fiziksel ve geçiş risklerine maruz kalma düzeylerini Temsili Konsantrasyon Rotaları (Representative Concentration Pathways, RCPs) ve Paylaşılan Sosyoekonomik Rotalar (Shared Socio-economic Pathways, SSPs) senaryolarında tanımlanan kırılganlıkları dikkate alarak değerlendirdik. Çalışmamızı, portföyümüz üzerinde en yüksek etkiyi yaratması beklenen 1,5°C ve 3,5°C küresel sıcaklık artışı senaryoları altında, 2030 zaman ufkunda ortaya çıkabilecek olası etkiler üzerinden yürüttük.

İklim kırılganlığı ısı haritasını oluştururken fiziksel ve geçiş riskleri için beş seviyeli bir risk ölçeği kullandık ve her sektörün bu risklere ne düzeyde maruz kalacağını değerlendirdik. Böylece sektör bazında iklim riski skorları ürettik. Türkiye Bankalar Birliği (TBB) tarafından yayımlanan Isı Haritası Metodolojileri Oluşturulmasına İlişkin Rehber'de tanımlanan NACE kodları kapsamında faaliyet gösteren müşterilerimiz için, rehberde yer alan kırılganlık skorlarını da kullanmaya başladık.

Beşli skala üzerinden oluşturduğumuz iki farklı ısı haritasını birlikte değerlendirerek analizlerimizi zenginleştirdik. Her bir değerlendirme başlığı altında sektörlerin aldığı puanları bir araya getirerek, ilgili sektör için toplam iklim riski skorunu hesapladık.

Elde ettiğimiz iklim skorlarına göre sektörlerin iklimle ilgili risk düzeylerini "düşük", "orta derece düşük", "orta", "orta derece yüksek" ve "yüksek" olarak sınıflandırdık. Ayrıca, iklim riskleri kapsamında özel sektör tahvillerini izlemek için ısı haritasındaki risk skorlarını sektörel yoğunlaşma verileriyle birlikte takip etmeye başladık.

İklim Kırılganlığı Isı Haritası-Fiziksel Kırılganlıklar

Risk ve fırsat / Fırsat / Risk

		Sektörlerin Kırılganlık İlgisi	İnşaat ve altyapı	İmalat ve elektrik ekipmanları	Çimento	YE olmayan enerji	YE enerji	Tarım ve gıda	Doğal kaynaklar dahil metal ve madencilik	(Petro) Kimya	Perakende	Tekstil	Tanıtım	Taşımacılık ve lojistik
Fiziksel	Akut	Aşırı yağış ve hava olaylarında artış	■	■		■	■	■	■	■	■		■	■
		Orman yangınları	■			■	■	■					■	■
		Isı dalgalarında artış	■	■		■	■	■	■	■	■	■	■	■
		Kuraklık (kurak hava koşulları ve/veya düşük nehir suyu seviyeleri)		■	■	■	■	■	■	■		■	■	■
	Kronik	Biyoçeşitlilik kaybı						■		■			■	
		Su kıtlığı (kronik kuraklıklar, düşük su seviyesi vb.)			■	■	■	■	■	■		■	■	■
		Ortalama sıcaklıklarda artış						■					■	■
		Deniz seviyesi yükselmesi	■										■	■
		Arazi kıtlığı, toprak erozyonu ve bozulması	■				■	■	■				■	

İklim Kırılganlığı Isı Haritası-Geçiş Kırılganlıkları

Risk ve fırsat / Fırsat / Risk

		Sektörlerin Kırılganlık İlgisi	İnşaat ve altyapı	İmalat ve elektrik ekipmanları	Çimento	YE olmayan enerji	YE enerji	Tarım ve gıda	Doğal kaynaklar dahil metal ve madencilik	(Petro) Kimya	Perakende	Tekstil	Tanıtım	Taşımacılık ve lojistik
Geçiş	Düzenleyici	Zorunlu etkilenme	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■
		Düzenleme/sera gazı emisyonlarında fiyatlandırma	■	■	■	■	■	■	■	■				■
		Düzenleme/su kullanımında fiyatlandırma		■	■	■		■	■	■		■	■	
		Davaya maruz kalma	■		■	■			■	■				
	Teknolojik	Düşük karbonlu teknolojiler veya çözümler için yeni gelişmeler	■	■	■	■	■	■	■	■		■		■
		CCUS fizibilitesi		■	■	■				■				
	Piyasa	Tüketici beklentisindeki değişim	■			■	■	■			■	■	■	■
		İş ortakları (tedarikçiler, ittifak ortakları) beklentisindeki değişim	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■		■
		Kaynak kıtlığı	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■		■
	İtibar	İtibar etkisi	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■
		Sosyal konularda artış (göç, hastalık, modern kölelik)	■	■				■	■		■	■	■	

Sermaye Gereksiniminin Hesaplanması

İklim risklerini sermaye yeterliliği hesaplamalarımıza yansıtmak ve 2050 Net Sıfır Emisyonlu Banka olma hedefimizi desteklemek amacıyla, 2023 yılından itibaren iklim değişikliği riskinin sermaye gereksinimlerine dahil edilmesine karar verdik ve o yıldan beri İSEDES çalışmalarımızda iklim riskleri için ayrılması gereken sermaye tutarını sermaye planlamamızda dikkate alıyoruz. Bu süreçte, iklim değişikliği kaynaklı fiziksel ve geçiş risklerini sektör bazında analiz ederek TCFD ve Hükümetlerarası İklim Değişikliği Paneli (Intergovernmental Panel on Climate Change, IPCC) doğrultusunda oluşturulan sektörel ısı haritası çalışmasını esas alıyoruz. Geliştirdiğimiz metodoloji sayesinde, iklim risklerinin finansal etkisini nicel olarak ifade ediyor ve ilgili risk türü için ayrılması gereken sermaye gereksinimini hesaplıyoruz. Sermaye gereksinimi hesaplamasında kullanılan ısı haritasını, iklim risklerine yönelik gelişmeleri yansıtacak şekilde her yıl düzenli olarak gözden geçiriyor ve güncelliyoruz.

Müşteri Derecelendirmelerine Etki

Kredi tahsis sürecinde, iklim riskleri yönetim planlarının değerlendirilmesini esas alıyor ve bu değerlendirmelerin firma derecelendirmelerine yansıtılmasını sağlıyoruz.

Oluşturduğumuz metodoloji ile iklim risklerinin etkisini sayısal bir şekilde ifade ettik ve ilgili risk türü için ayrılması gereken sermaye gereksinimini hesapladık.

Risk İştahı Göstergeleri

İklim risklerinin portföyümüz üzerindeki etkilerini değerlendirmek amacıyla yürüttüğümüz ısı haritası çalışmasında, sektörlere iklim riskine maruziyet düzeylerine göre skorlar atıyoruz. Bu skorları, sektörlerin portföyümüz içindeki ağırlıklarını dikkate alarak ağırlıklı ortalama bir iklim riski skoruna dönüştürüyoruz. Sayısallaştırdığımız iklim riski skorunu risk iştahı göstergelerimize dâhil ederek portföyümüzün iklim riski skorunu belirlenen eşik değerler doğrultusunda düzenli olarak takip ediyoruz.

Risk Limitlerinin Belirlenmesi

İklim risklerinin yönetimi ve izlenmesi kapsamında Bankamız risk limiti çerçevesine izleme amaçlı olarak risk limitlerini entegre ettik. İklim risklerinin etkin yönetimini sağlamak amacıyla, her yıl gözden geçirdiğimiz risk limitleri setini portföyümüzde yer alan iklim duyarlılığı yüksek ana sektörlerin tamamını kapsayacak şekilde genişlettik. Bu limitleri sektör bazında belirlerken aşağıdaki kriterleri kullanıyoruz:

- "Emisyon Ticaret Sistemi Yönetmeliği" kapsamında muhtemel karbon maliyetine maruz kalacak sektörler,
- Danışman firma ile birlikte oluşturulan ısı haritasında geçiş ve fiziksel riskler açısından riskli bulunan sektörler.

Portföyümüzün İklim Değişikliğine Etkisi

Net Sıfır Emisyonlu Banka Olma Hedefimiz

2022 yılında duyurduğumuz **2050 yılına kadar Net Sıfır Emisyonlu Banka** olma hedefimize odaklanarak müşterilerimizin dönüşümüne destek oluyoruz.

Net Sıfır Emisyonlu Banka olma taahhüdümüz doğrultusunda, bilime dayalı ve sektörel yol haritalarıyla uyumlu bir dönüşüm sürecine başladık. Bu kapsamda, 2023 yılı itibarıyla ticari kredi portföyü emisyonlarımızın tamamını finans sektörü için Karbon Muhasebesi Finansal Ortaklığı (Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF) ve Sera Gazı Protokolü (Greenhouse Gas Protocol, GHG) metodolojilerini kullanarak izlemeye başladık. Analizlerden sonra Paris Anlaşması'nın 1,5°C hedefi ve Bilim Temelli Hedefler Girişimi (Science Based Targets Initiative, SBTi) metodolojileriyle uyumlu bir hedef belirleyerek 2030 yılı emisyon azaltım hedeflerimizi kamuoyuyla paylaştık. Ayrıca, 2024 yılında üyesi olduğumuz NZBA'nın 2025 yılında üyelik temelli birlikten çıkması sonucu sadece yayımlanan ilkeleri takip ediyoruz. Bu doğrultuda, Net Sıfır Stratejimizi yaptığımız baz yıl hesaplamaları ve sektör analizleri ile birlikte Net Sıfır için Glasgow Finansal İttifakı (Glasgow Financial Alliance for Net Zero, GFANZ) kılavuzlarını da dikkate alarak oluşturduk.

Detaylı bilgi için **Net Sıfır Stratejimize** buradan ulaşabilirsiniz.

Net Sıfır Stratejimizi dört ana yaklaşım üzerine inşa ettik:

- Sürdürülebilir bir finans kültürü inşa etmek
- Risklerden fırsatlara
- Veri yönetimi
- Ortaklıklar

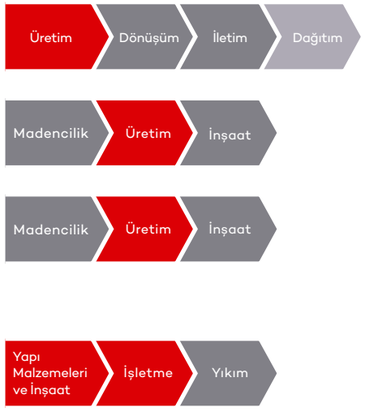
Net Sıfır Stratejimiz, kredi portföyümüzün iklim riski yönetimi, kredi portföyümüzün karbonsuzlaşması ve operasyonel emisyon azaltım çalışmalarımıza entegre bir çerçeve sunuyor. Bu çerçeveye uygun olarak sürdürülebilir finans kültürünü destekliyor, iklim risk ve fırsatlarını belirliyor, riskleri fırsatlara dönüştürüyor ve tüm süreci etkin veri yönetimiyle destekliyoruz. Sürdürülebilir finansman ekosistemimiz ile müşterilerimizin düşük karbonlu faaliyetlere geçişini destekleyen ürün, hizmet ve iş birlikleri sunuyoruz. Kredi portföyü karbonsuzlaşma stratejimizin temelini, yeşil dönüşümde müşterilerimizle birlikte yürümek oluşturuyor.

Emisyon azaltım hedeflerini belirlediğimiz enerji, demir çelik, çimento ve gayrimenkul sektörleri 2024 yılı ticari nakdi kredilerimizin %12'sine karşılık geliyor.

Net Sıfır Stratejimizde, Uluslararası Enerji Ajansı'nın Net Sıfır 2050 Senaryosunu (IEA NZE2050) temel alıyoruz. Bu senaryo, 2050'ye kadar küresel enerji sektörünün net sıfır emisyona ulaşmasını hedefleyen bir yol haritası sunarken enerji ile bağlantılı temel SKA'ları destekliyor ve küresel sıcaklık artışını 1,5°C ile sınırlandırmayı amaçlıyor. NZE2050 Senaryosu ile uyumlu olarak kredi portföyümüzde enerji, demir çelik, çimento ve gayrimenkul sektörlerini mutlak karbon emisyonu ve karbon yoğunluğu açısından değerlendirdik ve karbonsuzlaşması öncelikli sektörler olarak belirledik. Bu sektörler için 2021 baz yılına göre emisyon yoğunluğu bazında 2030 azaltım hedefleri belirledik. Açıkladığımız bu hedefler, dönüşümü öncelikli olan bu dört sektörde faaliyet gösteren iş ortaklarımızın karbonsuzlaşma yolculuğunda gerek finansal gerek finansal olmayan ürün ve hizmetlerimizle destek olacağımızın da bir göstergesidir.



Sektör	Senaryo	Birim	2030 İtibarıyla Azaltım Hedefi[4] (%)
Enerji[5]	IEA NZE2050	$kgCO_2e$ / MWh	-60
Çimento	IEA NZE2050	$kgCO_2e$ / ton çimento	-23,8
Demir Çelik	IEA NZE2050	$kgCO_2e$ / ton çelik	-29
Gayrimenkul - Hizmet Binaları	IEA NZE2050	$kgCO_2e$ / m^2	-40,8
Gayrimenkul - Konut Binaları	IEA NZE2050	$kgCO_2e$ / m^2	-49,3



[4] 2021 baz yıla göre belirlenmiştir.

[5] Hedef, işletme kredileri ve proje finansman kredileri varlık sınıflarını kapsamaktadır.

Net Sıfır Stratejimiz kapsamında çimento, enerji, demir çelik ve gayrimenkul sektörleri için emisyon azaltım hedeflerimizin ilerleme durumunu 2026 yılında kamuoyuyla paylaşacağız. Geçmiş yıllara göre veri erişilebilirliği konusunda portföyümüz geliştiği için, PCAF Veri Kalitesi'nde bazı varlık gruplarında artış gözlemlendi. Veri kalitesindeki artışa bağlı olarak kredi portföy emisyon rakamlarımızın ve sektörel hedeflerimizin revize olabileceğini öngörüyoruz. 2026 yılında emisyon azaltım hedeflerimizin ilerleme durumunu kamuoyuyla paylaşırken, değişen PCAF Veri Kalitesi ve güncel iklim senaryoları uyarınca yeniden gözden geçirilmiş sektörel hedeflerimizi de paylaşacağız.

Kredi Portföyü Hesaplama Metodolojisi

Net Sıfır Emisyonlu Banka yolculuğumuzun temelini veriyle güçlendirmek amacıyla, 2023 yılı itibarıyla kredi portföyümüzü PCAF Finans Sektörü İçin Küresel Sera Gazı Muhasebesi ve Raporlama Standardı metodolojisini kullanarak dört ana varlık grubu (proje finansman, ticari gayrimenkul, motorlu taşıt kredileri ve ticari krediler) altında takip etmeye başladık. Bu kapsamda, 2021 yılına ait finanse edilen emisyonlarımızı hesaplayarak kredi portföyü emisyon takibimiz için 2021 yılını baz yıl olarak belirledik.[5] Baz yılımız için hesapladığımız finanse edilen emisyonlarımıza yatırım tutarı 10 milyon ABD Doları üzerinde olan yatırım kredileri, ticari gayrimenkul yatırımına yönelik krediler, ticari motorlu taşıt satın alımına yönelik krediler ve bunlar dışında kalan (genel amaçlı finansman dahil)tüm kredileri dahil ettik.

PCAF metodolojisine uyumlu şekilde, Bankamızdaki veri erişilebilirliğine bağlı olarak müşteri bazlı reel verilere dayanarak ve mümkün olan en yüksek veri kalitesinde gerçekleştiriyoruz.

Veri erişilebilirliğinin sınırlı olduğu durumlarda aktivite verisi ve fiziksel karşılaştırmalı analizler (benchmark) uyarınca[6] yaklaşımsal hesaplamalar gerçekleştiriyoruz. Portföy emisyon hesaplarımızın güvenilirliğini ve hesaplamalarda kullanılan veri kalitesini PCAF Veri Kalitesi metoduna paralel takip ediyor, Bankamızda veri kalitesini artırmaya yönelik çalışmalar yürütüyoruz.

Finanse edilen emisyonlarımızın yönetişim yapısı Sürdürülebilir Finansman Ekibi'nin çalışmalarının Sürdürülebilirlik Komitesi ile yıllık, Kredi Tahsis Komitesi ile yılda iki defa olmak üzere paylaşılması ve değerlendirilmesini kapsıyor. Ayrıca, Şube ve Bölge Sürdürülebilir Finans Elçileri Net Sıfır Emisyonlu Banka olma taahhüdü kapsamında her çeyrek olmak üzere yılda dört defa kredileri Sürdürülebilir Finansman Ekibi'ne raporluyor.

Kredi Portföyü Dağılımı	Finanse Edilen Emisyonlar (tCO_2e)[7]	PCAF Veri Kalitesi
	2021	2021
Ticari Krediler	25.590.985	4,1
Proje Finansmanı	2.526.926	3,7
Ticari Gayrimenkul (CRE)	55.766	4,0*
Taşıt Kredileri (MVL)	77.245	4,1
Genel Toplam	28.250.922	4,0

*2024 Entegre Faaliyet Raporu'nda sehven hatalı paylaşılan veri, Net Sıfır Stratejisi'ne uygun olarak güncellenmiştir.

2025 yılında hesaplama metodolojimizi iyileştirmeye odaklandık. Bu kapsamda, özellikle enerji ve proje finansman portföyü iyileştirmelerine yoğunlaşarak mümkün olan en yüksek veri kalitesini sağlama amacıyla dış veri kaynaklarını değerlendirdik.

Güvendiğimiz bir partner ile veri kullanım sözleşmesi sürecini tamamladık. Kredi portföyü hesaplama metodolojisi ve veri erişilebilirliğini iyileştirmeye yönelik çalışmalarımıza 2026 yılında da devam edeceğiz.

[5] 2021 baz yılı kredi portföyü emisyon hesaplarımız uyarınca sınırlı güvence hizmeti süreci 2024'te başlamıştır. Devam eden denetim süreci kapsamında gerekli olması durumunda kredi portföyü emisyon sonuçlarında minör değişiklikler olabilecektir.

[6] Veri erişilebilirliğinin sınırlı olduğu durumlarda, IPCC emisyon faktörleri, Exiobase bölgesel ve sektöre özgü gelire dayalı emisyon faktörleri doğrultusunda hesaplamalar gerçekleştirilebilir.

[7] PCAF metodolojisi uyarınca portföy emisyonlarımız finanse ettiğimiz firmaların yıl sonu bilanço verileri ile hesaplanmaktadır. Müşterilerimizin yıl sonu finansal tablolarının ilgili düzenlemeler uyarınca kamuya açıklandığı tarihin ardından, 2025 yılına ilişkin portföy emisyonlarımız hesaplanacak ve ayrıca raporlanacaktır.

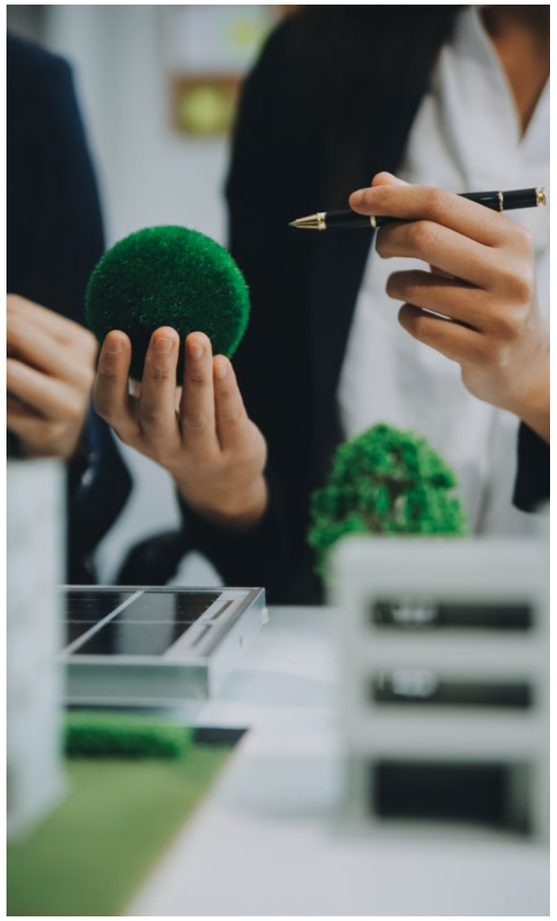
Portföyümüzdeki Yeşil Dönüşümüne Yönelik Çalışmalarımız

Sürdürülebilir finansman ekosistemimiz aracılığıyla müşterilerimizin düşük karbonlu faaliyetlere geçişini destekleyen ürün, hizmet ve iş birlikleri sunuyoruz. Kredi portföyü karbonsuzlaşma stratejimizin temeline yeşil dönüşümde müşterilerimizle birlikte yürümeyi koyuyoruz. Müşterilerimizin net sıfır emisyon dönüşüm yolculuğunda farklı olgunluk seviyelerine uygun finansman ürün ve hizmetlerini sunarak ihtiyaçlarına özel çözümler geliştiriyoruz. Müşterilerimizi ve faaliyet gösterdikleri sektörleri yakından tanıyor, portföy hedeflerimizle uyumlu olacak şekilde varsa geçiş planlarını ve hedeflenen aksiyonlarını değerlendiriyoruz. Müşteri bazlı risk ve fırsatlar tespit edilerek müşterilerimiz bilgilendiriliyor. Bu yaklaşım sayesinde portföyümüz genelindeki risk ve fırsatları da aktif biçimde yönetebiliyoruz. Müşterilerimizin risklerini yönetmelerine ve ortaya çıkan fırsatları değerlendirmelerine destek oluyoruz. Böylece, müşterilerimizin düşük karbonlu ekonomiye geçiş süreçlerini desteklemeyi hedefliyoruz.

2024 yılından itibaren **Net Sıfır Bankacılık Girişimi** Prensipleri kapsamındaki 7 öncelikli sektör (enerji ve ticari gayrimenkul hariç kömür, çimento, demir çelik, petrol ve doğal gaz, alüminyum, ulaşım ve tarım) için müşteri bazlı iklim değişikliği değerlendirmeleri gerçekleştirmeye başladık. 2025 yılı için odağımıza hedef sektörlerimizi alarak Yeşil Dönüşüm Skoru süreci ile değerlendirmelerimizi portföy bazında derinleştirdik. Değerlendirmemizi sektör bazlı değer zincirinin kritik adımlarını adımını içerecek şekilde yürüttük.

Yeşil Dönüşüm Skoru uygulamamız hem karbon yoğun ve dönüşümü öncelikli sektörlerde yeşil dönüşüm performans değerlendirmesi çıktıları sunuyor hem de firma bazlı ihtiyaç analizi belirlenmesini sağlıyor. Bu minvalde, portföyümüzün yeşil dönüşümü odağında önemli kaldıraçlardan biridir.

Net sıfır emisyon hedefi belirlemek isteyen, iklim dönüşümü finansmanına ihtiyaç duyan ve karbon azaltım yatırımları planlayan müşterilerimizin dönüşüm yolculuğuna eşlik etmeyi sürdüreceğiz.



Yeşil Dönüşüm Skoru

Akbank olarak, 2024 yılında olduğu gibi, 2025 yılında da Net Sıfır Stratejimizi iç süreçlerimize entegre etmeye odaklandık. Bu süreçte, etkin veri yönetimi ve kredi portföyü takibini desteklemek amacıyla teknolojik altyapımızı güçlendirdik. 2024 yılında teknolojik altyapımızı güçlendirirken, bir yandan da karbon yoğun dönüşümü öncelikli sektörlerde yeşil dönüşüm performans değerlendirme ve ihtiyaç analizi çalışmalarımızı sürdürmüştük.

2025 yılında da teknolojik altyapı geliştirme çalışmalarımıza devam ettik ve çalışmalarımızın sonucu olarak 2025 itibarıyla hedef sektörlerde faaliyet gösteren müşterilerimize **Yeşil Dönüşüm Skoru** uygulamasını başlattık.

Yeşil Dönüşüm Skoru'nu, 2030 hedeflerimiz kapsamına giren kredi portföyü müşterilerimizi firma bazında değerlendirdiğimiz ve yeşil dönüşüm performanslarına göre derecelendirdiğimiz bir performans göstergesi olarak kurguladık. Değerlendirmeyi, sektör bazlı değer zincirinin kritik adımlarını kapsayacak şekilde yürüttük. 2025 yılının üçüncü çeyreği itibarıyla müşteri bazlı Yeşil Dönüşüm Skoru'nu kullanarak portföy düzeyinde kıyaslama ölçütleri oluşturduk. Yeşil Dönüşüm Skorları, kredi süreçlerimize entegre edilmiş olup Yönetim Kurulu seviyesindeki teklif süreçlerinde karar alma süreçlerini destekleyen bir parametre olarak kullanmaya başladık. Bu kapsamda, 2025 yılında değerlendirdiğimiz firma sayısı toplamda 516'ya ulaştı. Değerlendirdiğimiz firmaların sektörel kırılımını aşağıdaki tablodan inceleyebilirsiniz.

Kredi Portföyü Dağılımı	Değerlendirilen Firma Sayısı	
	2024	2025*
Enerji	-	80
Kömür	49	72
Çimento	15	40
Demir çelik	20	212
Petrol ve doğal gaz	10	-
Alüminyum	11	-
Ulaşım	14	-
Tarım	3	-
Gayrimenkul	-	112
Toplam	**122**	**516**

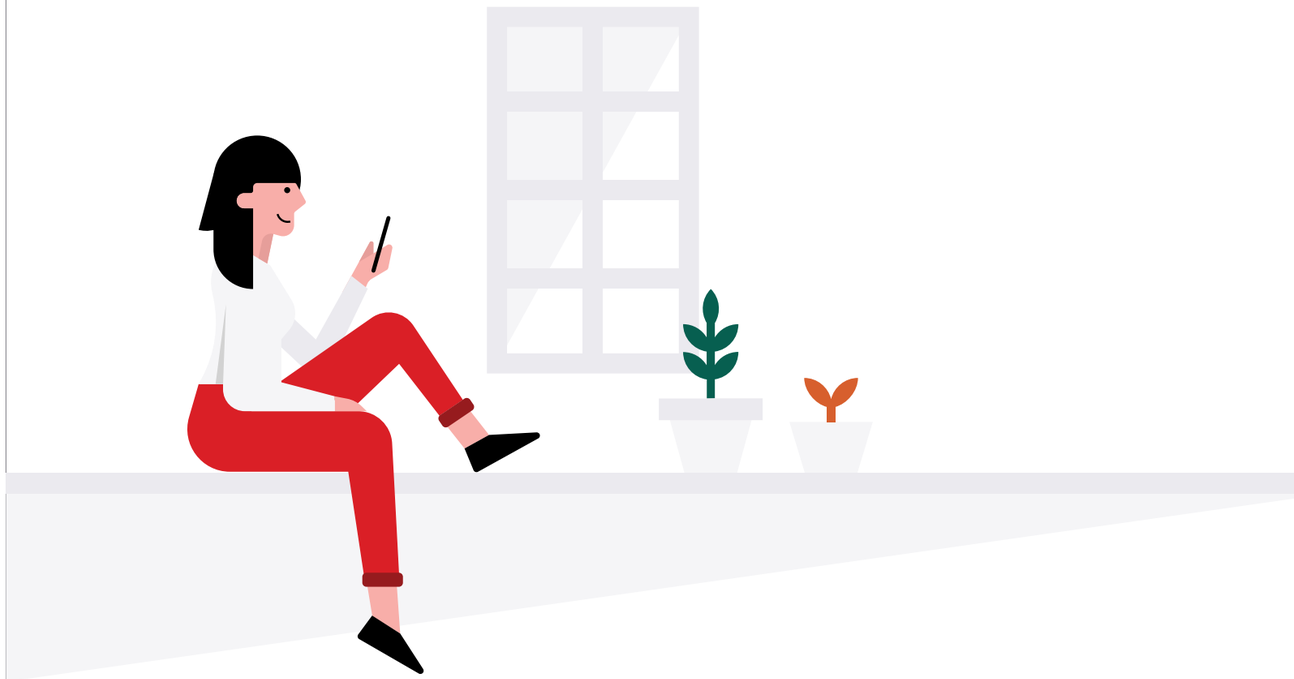
*2025 yılında hedef sektörlere yoğunlaşılmıştır.

2026 sonrası müşterilerimizin yeşil dönüşümdeki performans ilerlemelerini daha sistematik bir şekilde izlemek amacıyla Yeşil Dönüşüm Skoru'nu oluşturmamıza katkı sağlayacak yeterli veri olgunluğu seviyesine ulaşmayı hedefliyoruz. Bununla birlikte, müşteri bazlı Yeşil Dönüşüm Skorları aracılığıyla kredi portföyümüzü 3 ana grupta; "**iklim çözümleri**", "**uyumlu**" ve "**uyumlanmakta**" olarak takip edeceğiz.

Akbank olarak Net Sıfır Emisyonlu Banka olma hedefimize ulaşmanın tüm sektörler ve paydaşlar arasında güçlü bir iş birliği gerektirdiğinin bilincindeyiz. Bu doğrultuda, müşterilerimizin hedeflerimizle uyumlanmasını sağlayacak ürün ve hizmetler geliştiriyoruz.

Enerji verimliliği çalışmalarını reel sektörlerin karbonsuzlaşma yolculuklarının öncelikli aksiyonu olarak görüyoruz. Enerji verimliliği faaliyetlerini destekleme amacıyla geliştirdiğimiz kritik partnerlik yapıları ile müşterilerimize hizmet sağlıyoruz. Bu kapsamda, enerji verimliliği izleme ve otomasyon uzmanlığı sunan ve enerji etüdü hizmeti sağlayan partnerlerimizle sektör paydaşlarımıza karbonsuzlaşma yolculuklarında destek olmayı sürdüreceğiz.

Stratejik yaklaşımımız doğrultusunda, 2025 yılında pilot uygulama olarak proje finansmanı portföyümüzdeki müşteri ve proje bazlı nakit akışlara öngörülen karbon maliyetlerini entegre etmeye başladık.



Operasyonlarımızın Çevresel Ayak İzi

İklim değişikliğinin Bankamızın operasyonel faaliyetleri üzerindeki etkilerini dikkate alarak çevresel ayak izimizi azaltacak uygulamaları gözetiyor ve uyguluyoruz. Operasyonlarımızın çevresel ayak izini yönetirken ham madde ve doğal kaynak kullanımı ile birlikte açığa çıkan atığı değerlendiriyoruz. Bu kapsamda, sürdürülebilir ham madde ve doğal kaynak yönetimi, atık yönetimi ile birlikte sürdürülebilir satın alma ilkelerini temel alıyoruz. Operasyonel kararlarımızı sürdürülebilirlik yaklaşımıyla şekillendirerek Genel Müdürlük, şube ve nakit operasyon merkezlerimizde uygulanabilecek verimlilik uygulamalarını gözetiyor ve süreçlerimize entegre ediyoruz.

Sürdürülebilirlik yaklaşımımızı kurumsal bir yönetişim çerçevesinde ele alıyor, operasyonel dönüşümleri sistematik ve sürdürülebilir bir yapıya kavuşturmak amacıyla, ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi, ISO 50001 Enerji Yönetim Sistemi ve 45001 İş Sağlığı ve Güvenliği Yönetim Sistemi'ni kapsayan Entegre Yönetim Sistemi çalışmalarımızı 2021 yılından beri kararlılıkla sürdürüyoruz. Genel Müdürlüğümüz, Akbank Bankacılık Merkezimiz, Silivri Arşiv binamız, Aksanat binamız ve 688 lokasyonumuzda (şubeler, bölge müdürlükleri ve nakit operasyon merkezleri) Entegre Yönetim Sistemi'nin kurulum, işletim ve denetim süreçlerini tamamladık. 2024 yılıyla kıyasladığımızda 2025 yılında bazı şubelerimizin kapanması nedeniyle Entegre Yönetim Sistemimizin uygulandığı lokasyon sayımız azalmış olsa da bu yıl da bağımsız belgelendirme kuruluşu tarafından uluslararası geçerliliğe sahip akreditasyon ile belgelendirme süreçlerimizi gerçekleştirdik.

Tüm Akbank lokasyonlarımızda Entegre Yönetim Sistemimizin kurulum, işletim ve denetim süreçlerini tamamladık ve bu sistemi uyguluyoruz.



Emisyon Yönetimimiz

Net Sıfır Emisyonlu Banka olma hedefimize giden yolda 2030'a kadar Kapsam 1 ve Kapsam 2 sera gazı emisyonumuzu 2019 baz yılına göre %90 oranında azaltmayı hedefliyoruz.

İklim değişikliğiyle mücadele ve düşük karbonlu ekonomiye geçiş sürecinde, operasyonlarımızdan kaynaklanan sera gazı emisyonlarını azaltmayı öncelikli çalışma alanlarımızdan biri olarak ele alıyoruz. Bu kapsamda, emisyon yönetimimizi bilim temelli hedefler ve uluslararası iyi uygulamalarla uyumlu olacak şekilde yapılandırıyor, performansımızı düzenli olarak ölçüyor, izliyor ve raporluyoruz.

Operasyonel faaliyetlerimiz kaynaklı emisyonlarımızı da dikkate olarak benimsediğimiz 2050 yılına kadar Net Sıfır Emisyonlu Banka olma hedefimize ulaşmak için somut ve ölçülebilir ara hedefler tanımladık. Bu kapsamda, operasyonlarımızdan kaynaklanan emisyonlar için Paris Anlaşması'nın 1,5°C senaryosu ve SBTi metodolojisiyle uyumlu olacak şekilde 2030 yılına kadar Kapsam 1 ve Kapsam 2 sera gazı emisyonlarımızı 2019 seviyelerine göre %90 oranında azaltmayı taahhüt ettik. Bu kapsamda 2025 yılında baz yılına göre Kapsam 1 ve Kapsam 2 sera gazı emisyonlarımızı %79 azalttık.

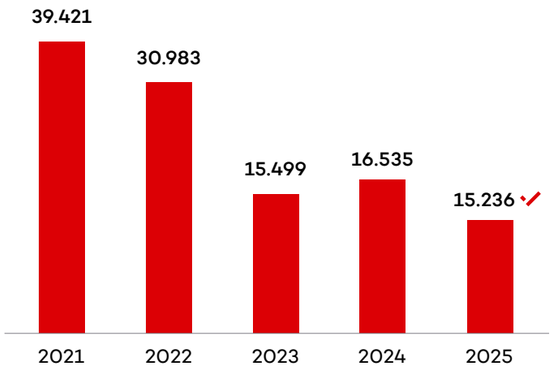
Emisyon hedefimiz doğrultusunda, operasyonel emisyonlarımızı azaltmak üzere teknoloji, altyapı ve süreçlerimizde iyileştirmeler gerçekleştiriyoruz. Sera gazı emisyonlarımızı azaltmaya yönelik çalışmalarımızı; Mimari Çözümler, Bilgi Teknolojileri ve Sürdürülebilirlik ekiplerimizin koordinasyonu ve iş birliği ile yürütüyoruz.

Operasyonel Emisyonlarımızı Nasıl Sıfırlayacağız?

- Tükettiğimiz enerjiyi bilinçli kullanacağız.
- Yenilenebilir kaynaklara yatırım yapacağız.
- İklim değişikliği konusunda çalışanlarımızı bilinçlendireceğiz.
- Operasyonlarımıza kaynak verimliliğini entegre edeceğiz.

Net Sıfır Emisyonlu Banka olma hedefimiz doğrultusunda, operasyonlarımızdan kaynaklanan sera gazı emisyonlarını azaltmak için 2023 yılından itibaren %100 yenilenebilir enerji kullanımı sağlayarak Kapsam 2 emisyonlarımızı sıfırlıyoruz. Kapsam 1 emisyonlarımız için ise 2030 yılına kadar bir yol haritası oluşturduk. 2025 yılında Kapsam 3 emisyonlarını analiz ederek iş seyahatleri kaynaklı emisyonumuzun kapsamını konaklama kaynaklı emisyonlarla genişlettik ve raporlamaya başladık.

Toplam (Kapsam 1 ve 2) Sera Gazı Emisyonları (ton CO_2e)



Çalışan başına emisyon yoğunluğumuz 2024 yılına göre 2025 yılında %7 oranında azaldı.

Enerji Yönetimimiz

Tüm binalarımızda enerji verimliliğini artırarak enerji tüketimimizi azaltmaya odaklanıyoruz.

Elektrik, doğal gaz ve mazot başta olmak üzere tüm enerji tüketimimizi daha verimli hale getirmeyi amaçlarken operasyonlarımızda hem enerji bağımlılığımızı azaltmaya hem de kullanılan ekipman ve sistemlerin performansını iyileştirmeye odaklanıyoruz.

Ak-E4 Projesi kapsamında tüm şube ağımızın elektrik tüketimlerini uzaktan izleyerek özellikle şube ve merkez binalarımızda enerji verimliliğini artıracak uygulamalar geliştiriyor, teknolojik altyapımızı yeniliyor ve farklı lokasyonlarda tüketimimizi azaltacak projeleri hayata geçiriyoruz.

2022 yılında Akbank Bankacılık Merkezi çatısına kurduğumuz Güneş Enerjisi Santrali ile 2025 yılında 501.240 kWh üretim sağladık ve bu sayede kampüsümüzün Veri Merkezi dışındaki elektrik ihtiyacının %5'ini karşıladık.

2025 yılındaki **LED armatür dönüşümümüz** sayesinde %45 oranında **(698.544 kWh) elektrik tasarrufu** ettik.

2025 Yılı İtibarıyla Enerji Verimliliği Uygulamaları

LED Armatür Değişimi Yapılan Lokasyon Sayısı	Klima Değişimi Sayısı
580	1.109

Kazan Değişimi Yapılan Şube Sayısı
40

Enerji Yönetimi Hedeflerimiz

2026 yılında 100 şubede LED armatür dönüşümünü ve 244 şubemizde daha kazan değişimini hayata geçirmeyi planlıyoruz.

2027 yıl sonuna kadar klima sistemlerinin yenilenmesine ve tüm şubelerde LED armatür dönüşümüne yönelik çalışmaları tamamlamayı hedefliyoruz.

Veri Merkezimiz, 1,4 enerji verimlilik oranıyla İstanbul'daki benzer ölçekteki binalar arasında ulaşılabilecek en iyi performans seviyesine sahiptir.

2025 yılında yenilenebilir enerjinin tüm lokasyonlarımızda kullandığımız elektrik içindeki payı

%100

2025 yılında 300 adet eski tip klimanın yeni tip klimalarla değiştirilmesi ile sağladığımız enerji tasarrufu

%40

2025 yılında eski tip aydınlatma modeli olan kompakt floresanların LED armatürler ile değişimleriyle sağladığımız enerji tasarrufu

%45

2025 yılında Net Sıfır Projesi kapsamında 40 şubede eski nesil doğal gazlı kazanların yeni nesil kazanlar ile değiştirilmesiyle sağladığımız enerji tasarrufu

%50

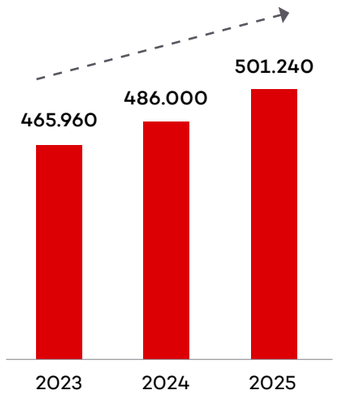
Akbank Veri Merkezimiz

Akbank Veri Merkezimiz ile tüm operasyonlarımızın karbon ayak izini izleyebiliyoruz. 2010 yılından beri karbon nötr olma çalışmalarımızın odak noktası olan bu bina, LEED Gold sertifikasına sahiptir. Enerji verimliliği için "free cooling" teknolojisini kullanıyoruz. Yağmur sularını toplayıp 190 bin litrelik yer altı depolarında saklıyor ve ihtiyaç duydukça kullanıyoruz. Bina aydınlatmasında enerji tasarruflu LED çözümleri tercih ediyoruz. Peyzajda suyu verimli kullanan ağaçlar seçiyor ve binanın çatısına özel bir boya uygulayarak ısı yayılımını engelliyoruz.

Kapsam 1 ve Kapsam 2 sera gazı emisyon hedeflerimiz doğrultusunda enerji verimliliği projelerini hayata geçirirken aynı zamanda kullandığımız enerjinin kaynağını da dönüştürüyoruz. 2023 yılı itibarıyla kendi operasyonlarımızda tükettiğimiz elektrik için %100 yenilenebilir enerjiye geçerek Uluslararası Yenilenebilir Enerji Sertifikası (International Renewable Energy Certificate, IREC) satın almaya başladık. 2025 yılında toplam 86.873.000 kWh ✓ yenilenebilir enerji satın alarak Kapsam 2 emisyonlarımızı nötrledik.

Detaylı bilgilere raporun **Ekler Bölümü**'nden ulaşabilirsiniz.

Yenilenebilir Enerji Üretimi (kWh)



2025 yılında enerji yoğunluğumuzu 2024 yılına göre %35 ✓ oranında azalttık.

Detaylı bilgilere raporun **Ekler Bölümü**'nden ulaşabilirsiniz.



Atık Yönetimimiz

Atıkları geri kazanıma yönlendirebilmek amacıyla yerinde ayrıştırıyoruz.

Çevresel ayak izimizi azaltmak amacıyla atık yönetimi uygulamalarımızda sıfır atık prensibini esas alıyoruz. Atıkların oluşumunu mümkün olduğunca azaltmayı, oluşan atıkları ise yeniden kullanım, geri dönüşüm ve geri kazanım yoluyla döngüsel ekonomiye kazandırmayı hedefliyoruz. Bankacılık faaliyetlerimizin yürütüldüğü binalarda atıkların kaynağında ayrıştırılmasını, doğru şekilde toplanmasını ve lisanslı geri dönüşüm firmaları aracılığıyla yönetilmesini sağlayacak uygulamaları süreçlerimize entegre ediyoruz. Bu yaklaşım doğrultusunda, Sabancı Center'daki Genel Müdürlük binamızda 2021 yılından beri Sıfır Atık Yönetmeliği'ne uyumlu olarak Sıfır Atık Yönetim Sistemi'ni uyguluyoruz. Bu kapsamda "**Sıfır Atık Temel Seviye Belgesi**" almaya hak kazandık.

Atık yönetimi sorumluluklarımız kapsamında, kâğıt, plastik, cam, metal gibi atıkları kaynağında ayrıştırarak özel kutularda topluyor ve geri kazanıma yönlendiriyoruz. Pil, akü, kâğıt, yağ, toner ve floresan gibi atıkları türüne göre ayrıştırarak topluyoruz. Yemekhane mutfağımızda yağ tutucular aracılığıyla atık yağları biriktiriyor ve lisanslı geri dönüşüm tesislerine gönderiyoruz. Şubelerimiz dahil tüm binalarımızdan toplanan toner kartuşları geri dönüşüme kazandırıyoruz. "Entegre Çevre Bilgi Sistemi" üzerinden geri dönüşüm firmalarıyla koordinasyon sağlayarak atıkların Akbank Bankacılık Merkezi'nden düzenli şekilde alınmasını sağlıyoruz.

Geri dönüşüm odaklı çevre yaklaşımımız doğrultusunda, kullanım ömrünü tamamlamış elektronik ekipmanlarımızı ve operasyonlarımızdan kaynaklanan atıkları çevresel etkileri en az seviyeye indirecek şekilde yönetiyoruz. Kullanım dışı kalan elektronik eşyaları (bilgisayar, monitör, yazıcı, POS ekipmanları ve ATM'ler vb.) uygun geri dönüşüm tesislerine gönderiyor, yeniden kullanılabilir durumunda olan bazı cihazları ise hibe yoluyla değerlendiriyoruz.

Atık yönetimi performansımızı yıllar bazında izleyerek sürekli iyileştirmeyi hedefliyoruz. Bu doğrultuda, atık miktarını düzenli bir şekilde takip ederek 2025 yılında tehlikesiz atık miktarını **795 ton** ✓, tehlikeli atık miktarını ise **675 ton** ✓ olarak hesapladık.

Aynı bütüncül kaynak yönetimi yaklaşımı kapsamında kâğıt ve plastik tüketimimizi düzenli olarak takip ediyor, kaynak kullanımını etkin şekilde yönetmeye odaklanıyoruz.

Detaylı bilgilere raporun **Ekler Bölümü**'nden ulaşabilirsiniz.

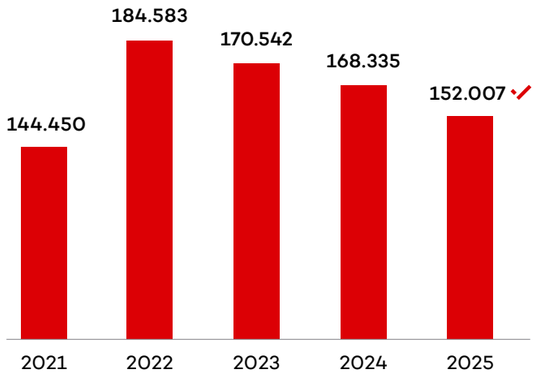
Su Yönetimimiz

Çevresel ayak izimizin önemli bileşenlerinden biri olan su tüketimini, doğal kaynakların korunması ve operasyonel verimlilik perspektifinden ele alıyoruz. Su tüketimimizi periyodik olarak takip ediyor, verilerin doğrulanmasını sağlıyoruz. Elde ettiğimiz ölçüm ve izleme sonuçlarını analiz ederek iyileştirme alanlarını belirliyor, bu bulgular doğrultusunda su tüketimimizi azaltmaya yönelik verimlilik uygulamalarını süreçlerimize dahil ediyoruz. Kayıp ve kaçakları azaltmak amacıyla arızaları günlük olarak izliyor ve gerekli durumlarda hızla müdahale ediyoruz.

Şehir şebekesinden temin ettiğimiz suyu evsel tüketim faaliyetlerinde ve yeşil alanların sulanmasında değerlendiriyoruz. Akbank Veri Merkezi'nde yağmur sularını yer altı depolarında toplayarak rezervuarlarda ve yeşil alan sulamasında kullanıyoruz. İş birimlerimizde şebeke suyu haricinde herhangi bir özel su kaynağı üzerinde baskı oluşturmuyoruz. Ayrıca, atık su deşarjlarını düzenli olarak izliyor, periyodik testler ve ölçümlerle süreci takip ediyoruz.

2025 yılında toplam su tüketimimiz 152.007 m^3 oldu. Fotoselli musluklar ve sensörlü armatürler kullanarak su tüketimimizi azaltmayı hedefliyoruz.

Su Tüketimi (m^3)



2025 yılında **su tüketimimiz** bir önceki yıla kıyasla **%10** azaldı.



Operasyonlarımızda İş Sürekliliği ve İklim Riski Yönetimimiz

Operasyonlarımızı planlarken sel, kuraklık, su stresi ve aşırı hava olayları gibi iklim değişikliğine bağlı fiziksel risklerin faaliyetlerimizde yol açabileceği kesintileri önceden değerlendiriyor ve kritik lokasyonlarımızı bu riskler çerçevesinde düzenli olarak izliyoruz. Bu değerlendirmelerde, IPCC tarafından ortaya koyulan iklim senaryoları ve Dünya Kaynakları Enstitüsü (World Resources Institute, WRI) tarafından geliştirilen Aqueduct aracı gibi uluslararası referansları kullanıyoruz. Bu kapsamda Veri Merkezlerimiz, Akbank Bankacılık Merkezi, Genel Müdürlük ve Silivri Arşiv binalarımız için su stresi ve kuraklık gibi fiziksel riskleri gözden geçiriyor ayrıca mevzuat ve itibar boyutundaki olası etkileri sistematik olarak analiz ediyoruz.

İklim değişikliğinin operasyonel süreklilik üzerindeki potansiyel etkilerini yönetmek amacıyla risk temelli ve proaktif bir yaklaşım benimsiyoruz. Kritik süreçlerimizdeki kesintileri en az seviyeye indirmek ve kesintisiz hizmet sağlamak amacıyla "İş Sürekliliği Planları" oluşturuyoruz. Bankamız, iş sürekliliği risklerinin bir parçası olarak iklim riskini de değerlendiriyor; iklim değişikliği nedeniyle operasyonel kesintilere yol açabilecek sel ve fırtına gibi doğal afet risklerini belirleyerek buna uygun "Kriz Müdahale Planları" hazırlıyoruz.

Risk değerlendirmelerimizi düzenli olarak gerçekleştirerek doğal afet kaynaklı riskleri operasyonel süreklilik açısından önemli odak alanlarımızdan biri olarak ele alıyoruz. Bu kapsamda, operasyonlarımızı aksatabilecek deprem, sel ve toprak erozyonu gibi potansiyel tehditleri değerlendiriyoruz. Mevcut şubelerimizin bu parametreler doğrultusunda yüksek riskli olarak sınıflandırılması durumunda, kesintisiz hizmet sunumunu güvence altına almak amacıyla yer değiştirme veya tahliye gibi önlemleri hayata geçiriyoruz.

Doğal afet riskleri kapsamında özellikle deprem, heyelan ve orman yangını gibi kritik olaylara odaklanıyoruz. Birincil Veri Merkezimizin (Akbank Data Center) etkilenmesi halinde dahi hizmet sürekliliğini sağlamak amacıyla, ikincil veri merkezi olarak Ankara Kredi Kayıt Bürosu'na ek olarak Ankara'da Başkent Veri Merkezimiz üzerinden de faaliyetlerimizin sürekliliğini sağlıyoruz.



İnsan ve Toplum

Çalışan Odaklı Kurum Kültürü 240
Toplumsal Yatırımlar 263

Çalışan Odaklı Kurum Kültürü

Akbank olarak Türkiye'yi geleceğe taşıyan öncü banka olma vizyonumuz kapsamında kurulduğumuz günden bu yana insan odaklı bir anlayış ile çalışıyoruz.

Gelişen bir ekonominin temelinde eğitimli ve yetkin bir iş gücünün yattığı bilinciyle hareket ediyoruz. Bu kapsamda en büyük önceliğimiz, çalışanlarımızı yalnızca bugünün ihtiyaçlarına değil aynı zamanda geleceğin dinamiklerine de hazırlamak ve onlara hızla değişen iş dünyasında ihtiyaç duydukları teknik, dijital ve davranışsal becerileri kazandırmaktır. İnsan ve kültür stratejimizi; yetkinlik, sürekli gelişim, kapsayıcılık ve sürdürülebilir yüksek performans üzerine kurulu bütüncül bir yaklaşımla kurguluyoruz. Kültür ve sanat alanındaki girişimlerimizle ise eğitim ve gelişimin yanı sıra toplumun kültürel gelişimine de katkıda bulunmayı amaçlıyoruz. Bu alandaki katkılarımızı her yıl yeni projeler ve etkinliklerle genişletiyoruz.

Çalışanlarımızın;

Bankacılık sektörü deneyim ortalaması yaklaşık

12 yıl

Akbank'taki ortalama deneyimleri

11 yıl

Yaş ortalaması

38 yıl

İnsan ve kültür stratejimiz ile;

- İşinde en yetkin ve en iyi bankacılar ile birlikte çalışmayı,
- Farklı seslerden beslenen, katılımcı, yenilikçi, insana değer veren ve sürekli öğrenmeyi teşvik eden kurum kültürümüzü sürekli zenginleştirmeyi ve bu sayede müşterilerimize, iş ortaklarımıza ve topluma değer katmayı,
- Çalışanlarımızı geleceğin iş yaşamına ve yetkinliklerine bugünden hazırlamak için insana yatırım yapmayı ve sürekli gelişimi sağlamayı,
- Şeffaf, adil ve fırsat eşitliğini öne çıkaran performans yönetimimizle üstün ve sürdürülebilir performansı teşvik etmeyi ve ödüllendirmeyi,
- İnisiyatif almayı ve birlikte uyumlu çalışmayı teşvik eden bir takım çalışması yaratmayı,
- Çalışanlarımızın mutluluğunu artırarak uzun soluklu iş ilişkileri kurmayı amaçlıyoruz.

Bu amaçlarımız insan ve kültür strateji, politika ve prensiplerimizin belirlenmesinde ve paydaşlarımıza değer yaratmamızda bize yol gösteriyor.

Etkin rekabet gücümüzü oluşturan ve alanında yetkin çalışan kadromuz sayesinde sektörümüzde fark yaratmayı sürdürüyoruz.

Geleceğin Yetenek ve Yetkinliklerine Yatırım

Dünyanın hızla değiştiği günümüzde geleceğin uzmanlık ve yetkinliklerine bugünden yatırım yaparak eğitim ve gelişim faaliyetlerimizi bütüncül bir yaklaşım ile kurguluyoruz. Çalışanlarımızın çok yönlü olmasının, çağın gerekliliklerine uyum sağlamanın en önemli şartlarından biri olduğuna inanıyoruz. Bu anlayışı, veri ve analitik temelli yaklaşımlarla destekleyen kariyer ve gelişim programlarımızla hayata geçiriyoruz.

Yeni teknolojilere uyum sağlama ihtiyacının giderek daha fazla önem kazandığı ve müşteri beklentilerinin iş yapış şekillerini dönüştürdüğü bu ortamda, müşteri taleplerine en etkin şekilde yanıt verecek yeni ürün ve süreçlerin geliştirilmesinde çalışanlarımızın yetkinliklerinin kritik rol oynadığının bilinciyle hareket ediyoruz. Bu bilinçle, çağın gerekliliklerine uygun bir şekilde Akbanklı yetkinliklerimizi düzenli olarak gözden geçiriyor ve objektif araçlar ile ölçümlüyoruz.

Genel Müdür Yardımcısı, Bölüm Başkanı gibi kritik lider pozisyonlara aday olan çalışanlarımız için tasarladığımız **değerlendirme merkezi** süreciyle Bankamızın gelecekteki liderlik gücünü bütüncül bir yaklaşımla ele almayı hedefliyoruz. Her seviye için farklılaştırılmış araçlar aracılığıyla adayların yetkinliklerini, liderlik yaklaşımlarını ve organizasyona katkılarını görünür kılmayı hedefliyoruz. Bu süreci yalnızca bir değerlendirme aracı olarak değil, potansiyelin ortaya çıkarıldığı ve gelişimin stratejik önceliklerimizle uyumlu şekilde yönlendirildiği bütüncül bir liderlik yolculuğu olarak konumluyoruz.



Atlas Programı: Geleceğe Hazırlık

Atlas Programımız aracılığıyla Bankamızdaki yaklaşık **2.425 tekil görev** için hedef yetkinlikleri geleceğin trendlerini ve yeni çağın gerekliklerini de gözeterek belirliyoruz. Bankamızın stratejik öncelikleri ve hedefleri ile de uyumlu bu yetkinlik setini, düzenli aralıklarla tüm çalışanlarımıza tanımlı olan hedef ve geleceğin yetkinliklerindeki kendi seviyelerini değerlendirmelerini talep ediyoruz. **10 yetkinlik merkezinde 700'den fazla yetkinliğin** tanımlandığı sistemde **Analitik, Dijital, Pazarlama, Tasarım, Teknoloji, Proje** ve **Değişim Yönetimi** gibi yenilikçi alanları da kapsıyoruz. Bu büyük veriyi analiz ederek istediğimiz ayrıntılarla yetkinlik ihtiyaçlarını, görev-görev arası ve çalışan-görev arası uyum puanlarını belirliyoruz. Çalışanlarımız için kişiselleştirilmiş kariyer haritaları ve kariyer fırsatları sunarak gelişim yolculuklarını tanımlıyor; onları geleceğin yetkinliklerine hazırlarken, tüm çalışanlar için eşit, adil, açık ve şeffaf bir kariyer süreci tasarlıyoruz.

Geleceğin Aynası Akbanklı Programı

Sosyal ve bilişsel yetkinliklere yönelik çalışmalarımızı "**Geleceğin Aynası Akbanklı**" programı ile tasarlıyoruz. "**Gelişim eşit değildir sadece eğitim**" mottosuyla çalışanlarımızın kişisel gelişimlerini destekleyerek sosyal ve bilişsel yetkinliklerini geliştirmelerini sağlayacak, potansiyellerini performansa dönüştürecek araçlar sunuyoruz. Geleceğin Aynası Akbanklı programımız ile öncelikle tüm Akbanklılara kendilerini keşfetmeleri, güçlü yönlerini, gelişim alanlarını değerlendirebilmeleri imkânı sunuyoruz.

Kariyer Fırsatlarında Şeffaflık

Açık ve şeffaf şekilde açıkladığımız kariyer fırsatları sayesinde her Akbanklı, kendi uzmanlık alanlarına uygun banka içi iş ilanlarını kolaylıkla görebiliyor ve kariyerini bilinçli bir şekilde planlayabiliyor. Çalışanlarımız, ilanların kendi yetkinlikleri ve uzmanlıklarıyla olan uyumunu karşılaştırarak değerlendirebiliyor, başvuru süreçlerini sistem üzerinden uçtan uca şeffaf bir şekilde takip edebiliyoruz. Sistem altyapımız sayesinde, ilgilenilen pozisyonlar için bildirim oluşturabiliyor ve ilgili ilan yayımlandığında proaktif olarak bilgilendiriliyoruz. Ayrıca, uygun pozisyonlar için sunduğumuz "**kendimi geliştirmek istiyorum**" seçeneği aracılığıyla, ilan gerekliliklerine yönelik hedefli eğitim taleplerini doğrudan sistem üzerinden iletebiliyoruz.

Center of Excellence

Yeni teknolojilere uyum sağlamanın giderek daha fazla önem kazandığı ve bu gelişmelerin müşteri ihtiyaçları ile iş yapış şekillerini dönüştürdüğü bir ortamda, müşteri talebini en etkin şekilde karşılayacak yeni ürün ve süreçlerin geliştirilmesinde çalışanlarımızın yetkinliklerinin kritik rol oynadığının bilinciyle hareket ediyoruz. Bu bilinçle, çalışanlarımızın yetkinliklerinin artırılması ve geliştirilmesini öncelikli bir odak alanı olarak ele alıyoruz. Çalışanlarımızı geleceğin yetkinliklerine önceden hazırlamak amacıyla hayata geçirdiğimiz "**Center of Excellence**" programlarımızı çeşitlendirmeye devam ediyoruz. Programlarımız kapsamında ileri analitik, tasarım odaklı düşünme, inovasyon, davranış bilimi ve iş analistliği alanlarındaki eğitimlere devam ettik. Ayrıca, 2025 yılında yapay zekâ ve kripto alanlarında yeni eğitim programlarını başlattık. Yapay zekâ alanında geliştirdiğimiz yeni eğitim programımıza 917, kripto alanında ise 1.789 katılım gerçekleşti. Center of Excellence eğitimlerine **son 3 yılda 3.361** katılım gerçekleşti. Eğitimlere katılan **2.045 çalışanımızın %55'i farklı göreve geçti** veya **terfi etti**.

2025 yılı itibarıyla:

Toplam yayımlanan ilan sayısı
223

Birebir görüşme gerçekleştirilen çalışan sayısı
233

Görev değişikliği yapılan çalışan sayısı
91

Case Club Programı

Harvard Business School'un ödüllü vakaları üzerinden dünyaca tanınmış firmaların başarılı liderlik uygulamalarını incelediğimiz "**Case Club Programı**" ile liderlik yetkinliklerini geliştirmeyi amaçlıyoruz. 2025 yılında Case Club Programı'nın **3. dönemini tamamlayıp 4. dönemini başlattık**. 4. dönem boyunca Programa katılan kümüle Akbanklı sayısı **86** oldu.

Farklı Kariyer Yolculuğu ve Yeni Yetkinlikler

Multidisipliner yaklaşımımızla Akbanklıların farklı kariyer yollarını deneyimlemesi ve yeni yetkinlikler kazanması için rotasyon programlarımıza 2025 yılında da devam ettik. Bu programlar sayesinde bir yandan kurum içi ve bölümler arasındaki anlayış ve uyumun geliştirilmesini sağlıyor, bir yandan da birbirinden öğrenme kültürümüzü desteklemiş oluyoruz. Kazanılan yeni yetkinlikler sayesinde çalışanlarımızın Bankamız içindeki kariyer fırsatlarına geçiş yapabilmesini teşvik ediyoruz.

- 2025 yılında **5 farklı kısa dönem rotasyon programı** ile **388 çalışanımızı** farklı birimlerdeki iş süreçlerine dahil ederek, yeni deneyim ve bakış açısı kazanmalarını sağladık.

- Geçen sene başladığımız uzun dönemli (3 ay veya 6 ay) **kurum içi rotasyon programımız Patika** ile ise **34 çalışanımız** farklı ekiplerde deneyim kazanma fırsatı buldu.

Future Together Programı

Akbanklıların gelişimini desteklemek amacıyla 2024 yılında Sabancı Üniversitesi EDU iş birliğiyle Bankamıza özel olarak tasarlanan "**Future Together Programı**", strateji, dijitalleşme, inovasyon ve tasarım odaklı düşünme gibi alanlarda modüller sunarak çalışanların geleceğin teknolojilerine uyumunu, inovatif bakış açılarını ve stratejik katkılarını güçlendirmeyi hedefliyor.
6 ay süren program kapsamında bugüne kadar **40 Akbanklı mezun** oldu.

Paydaş Görüşü

Seyide Apaydın
Akbank-1e1 Bankacılık Yöneticisi

Akbank'ta yaklaşık 20 yıldır aynı heyecanla çalışabilmemin temelinde güven duygusu, değer görme ve kültür uyumu yatıyor.

Akbank gelişimimizi merkeze alan uygulamalarıyla bakış açımızı dönüştüren bir öğrenme deneyimi sunuyor. Bu yıl Sabancı Üniversitesi Yönetici Geliştirme Birimi EDU ve Akbank Akademi iş birliğiyle yürütülen, "Future Together Programı"na başladım. Program, liderliği yalnızca sonuç üretmek değil; insanı, değişimi ve geleceği birlikte yönetmek olarak yeniden düşünmemi sağladı.

Bunun yanı sıra, 2021 – 2023 yıllarında Akbank İklim Elçisi olarak sürdürülebilirlik alanında anlamlı bir sosyal etki yaratma şansı buldum. İklim değişikliği farkındalığını çocukların hayatına dokunan bir etkiye dönüştürerek, köy okulları dahil olmak üzere ilköğretim öğrencilerine eğitimler verdim. Bu sayede çevre bilincinin erken yaşta gelişmesine katkı sağladım. Benim için bu deneyim, Akbank'ın çalışanlarını toplumsal fayda üretme konusunda nasıl cesaretlendirdiğinin güçlü bir göstergesi oldu.

Akbank güven veren kültürü, gelişimi destekleyen yapısı ve sosyal etki yaratma fırsatlarıyla; yalnızca iş değil gönülden bağlanmamızı sağlayan bir aidiyet sunuyor.

Sertifika Programları ve Tam Burslu Executive MBA Desteği

Çalışanlarımızın görevlerine yönelik yetkinliklerini ulusal ve uluslararası sertifikalar ile belgelendirmelerini de destekliyoruz. Ayrıca, bireysel katılımlı eğitim ve seminer, platform üyelikleri, profesyonel koçluk, mentörlük, teknik ve kişisel gelişim eğitimleri, sertifika programları gibi gelişim fırsatları sağlamaya devam ediyoruz. 2025 yılında Executive MBA (EMBA) ve kişinin görevi ile bağlantılı belirlenmiş yüksek lisans programlarını çeşitlendirerek devam ettirdik. **13 Akbanklı** 2025 yılında yüksek lisans programlarına **tam burslu** olarak katılım sağladı.

Yeni Nesil Liderlik Programı

Yeni Nesil Liderlik Programı'mız ile liderlerimizin liderlik yetkinliklerini geliştirmeyi hedefliyoruz. Bölüm Başkanı, Müdür ve Yönetici pozisyonunda çalışan Akbanklılar için yürüttüğümüz programı, sınıf içi eğitimlerin yanı sıra öncesi ve sonrası çalışmalar ve anketlerle destekliyoruz. 2025 yılında liderlik programlarımıza **313** Akbanklı katılım sağladı.

Switch Tersine Mentörlük

Deneyimli liderlerin genç mentörlerden farklı bakış açıları kazanmasını sağlamak, jenerasyonlar arası farklılıkları yönetmeyi desteklemek, yeni trendleri takip ederek, gelecek çağın yetkinliklerine uyumlanmayı desteklemek adına 11 yılı aşkın süredir **Switch Tersine Mentörlük** uygulamamızı sürdürüyoruz. Uygulamamız, en fazla 3 yılını tamamlamış genç Akbanklıların, GMY, Bölüm Başkanları ve Bölge Müdürleri gibi deneyimli liderlere yaptığı mentörlüğü kapsıyor. Birbirimizden öğrenme kültürünü güçlendirmek amacıyla hayata geçirilen programımız; yeni görevlerine atanan Akbanklıların adaptasyonunu hızlandırmayı, deneyimli çalışanların bilgi ve tecrübelerini paylaşmasını teşvik etmeyi ve mentörlük yoluyla çalışanların özgüvenini, problem çözme becerilerini ve Akbank kültürüne uyumunu desteklemeyi amaçlıyor. 2025 yılında **24** Akbanklı Switch Tersine Mentörlük Programı'na dahil oldu.

Psikolojik Güven Desteği

Psikolojik Güveni Sağlamak E-Öğrenmesi ile çalışanlarımıza psikolojik güvenin önemini vurguluyor ve liderlik yetkinliklerinin gelişimini destekliyoruz. Bu alandaki mevcut eğitimlerimiz ile bugüne kadar **571** katılıma ulaştık.

Gelişim Saati Uygulaması

Yoğun gelişim programları kapsamında Akbanklıların kendi belirleyebildikleri bir saatte haftada bir "**Gelişim Saati**" uygulaması ile kişisel veya mesleki gelişimlerine zaman ayırmalarını destekliyoruz.



İşin geleceğine odaklanarak çalışanlarımızı geleceğin yetkinliklerine hazırlarken, aynı zamanda bugünün ihtiyaç ve beklentilerine yanıt veren rol bazlı ve kişiselleştirilmiş gelişim programları ile güncel ekonomik, sosyal ve regülasyon kaynaklı gelişmelere yönelik eğitim ve etkinlikleri hayata geçiriyoruz:

- Olası risklerin en aza indirilmesi açısından bilgi güvenliği konusunda farkındalık oluşturulmasını kritik bir gereklilik olarak görüyoruz. Bu doğrultuda, tüm banka çalışanlarımıza bilgi güvenliği eğitimleri atıyoruz. Ayrıca, siber olay veya veri güvenliği ihlal olayı tespiti ve raporlamasının nasıl yapılacağına yönelik eğitim talepleri ilgili birimlerimiz tarafından Akademi'ye iletiliyor. Bu kapsamda 2025 yılı içerisinde çalışanlarımız **30 farklı bireysel bilgi güvenliği eğitimine** katıldı.
- 2025 yılında **kredi yönetimi, gayrinakdi krediler, müşteri deneyimi** ve **dış ticaret** konularında özelleştirilmiş eğitim programları yaptık. Bu programları deneyim paylaşım etkinlikleri, soru cevap seansları, hatırlatıcı bilgilendirmeler ve işbaşı uygulamaları ile destekledik.
- İşbaşı eğitimleri ile kredi analiz ve kullandırım süreçlerinde dikkat edilmesi gereken konular anlatılırken her çeyrekte yapılan **Deneyim Paylaşımları** ile gündemdeki konulara dikkat çekiyoruz.
- Ayrıca regülasyon gereği yapılan değişiklikler kapsamında bu yıl **enflasyon muhasebesi** eğitimlerini düzenleyerek iş süreçlerinde doğru analizlerin yapılmasını destekledik.

Eğitim programları belirlenirken iş süreçleri ve performans hedeflerini analiz ederek bu süreçlerde ve hedeflere ulaşmada nasıl daha kolay ilerleyebileceklerini tüm detaylarıyla odağımıza aldık. Örnekli konu, ürün ve süreç anlatımlarının yanı sıra, gerçek vakalar üzerinden kendi deneyimlerini sınıfta paylaşarak hem gelişim alanlarını keşfettikleri hem de çözüm ürettikleri eğitimler tasarladık. Bu programlar ile 2025 yılında toplam **2.849** katılıma ulaştık.

Eğitim Analitiği çıktıları ile öğrenen ve ihtiyaç odaklı verilerden beslenen kişiselleştirilmiş gelişim çözümleri sunuyoruz. 2025 yılında gelişim kültürümüzü desteklemek, öğrenme tutkusunu sürekli hale getirmek ve öğrenme deneyimini mükemmelleştirmek amacı ile tüm Bankamızda yaygınlaştırdığımız "**Gelişim Skoru**" uygulamamıza Akbanklıların sürekli gelişimi için belirlenmiş eylemlerin bir göstergesi olarak devam ediyoruz.

Akbanklıların yasal zorunlu eğitimleri tamamlama düzeyi, Akbank'taki profesyonel çalışma hayatları boyunca kariyer ve gelişim eğitimlerine katılım oranları, Akbank Akademi eğitim kataloğundaki kaynaklara ayırdıkları süreler ile bu sürelerin sürekliliği, iç eğitmen, koç ve mentör olarak birbirinden öğrenme uygulamalarına katılımları gibi birçok farklı kriter üzerinden aldıkları puanlar, Gelişim Skoru'nu oluşturuyor. Bu skorun Akbanklıların öğrenme motivasyonu ile doğru orantılı olduğunu gözlemliyoruz. Artık Akbanklılar Akademi Portal üzerinden her gün güncellenen Gelişim Skorlarını takip edebiliyor. Gelişim Skoru'nun 2024 Şubat ayında yaygınlaştığı tarihten itibaren Akbanklılar, gelişim yolculuklarına değer katarak yıllık ortalama eğitim saatini geçen yıla kıyasla 2025 yılında 9 saat artırdı.

Eğitimden Faydalanan Çalışan Sayısı
12.511

Gerçekleşen Toplam Etkinlik Adedi
6.508

Kişi Başı Ortalama Eğitim Saati
47

Çalışan Deneyimini İyileştirme

İşe Alım

Tüm insan kaynakları uygulamalarımızın temelini **Çeşitlilik, Hakkaniyet ve Kapsayıcılık Politikamız** oluşturuyor. Politikamız doğrultusunda; sürekli öğrenmeye ve gelişime açık, yenilikçi ve değerlerimizle uyumlu tüm adaylara eşit fırsatlar sunuyoruz. Din, dil, ırk, cinsiyet ve yaş gibi herhangi bir ayrım gözetmeksizin tüm başvuruları, fırsat eşitliği yaklaşımımız çerçevesinde tasarladığımız şeffaf işe alım süreçlerimizle değerlendiriyoruz. Bu sayede, Akbank ailesine katılan herkesin yetkinlikleri ve potansiyelleriyle değer bulabildiği kapsayıcı bir çalışma ortamı yaratmayı hedefliyoruz. **Akbank Kapsayıcı İşe Alım Rehberi** ile işe alım görüşmesi yapan liderlere yol gösterici oluyoruz. Medeni hal, çocuk sahibi olup olmama gibi faktörlerin işe alım ve kariyer kararlarımızı etkilemesine izin vermiyoruz.

2025 yılında toplam **1.122 yeni Akbanklı** aramıza katıldı. Yeni Akbanklıların **%34'ü üniversiteden yeni mezun gençlerden**, **%18'i de öğrencilerden oluşuyor**. 2025 yılında toplam **137** genç Bankamızda staj yaptı.

Çeşitlilik, Hakkaniyet ve Kapsayıcılık Politikamıza buradan ulaşabilirsiniz.

Kariyer ve Gelişim

Kariyer ve gelişim süreçlerimiz geleceğin yetenek ve yetkinliklerine yatırım bakış açısı ile tasarlanıyor ve uygulanıyor.

Detaylı bilgilere raporun **Geleceğin Yetenek ve Yetkinliklerine Yatırım Bölümü**'nden ulaşabilirsiniz.

Performans Yönetimi

Çalışanlarımızın bireysel deneyim ve performanslarını, kurumsal hedeflerimizle uyumlu şekilde etkin biçimde yönetmek amacıyla; şeffaf, değişen çalışan ihtiyaçlarına hızlı yanıt verebilen, gelişime açık ve esnek bir **Performans Yönetim Sistemi** uyguluyoruz. Bu kapsamda, 2025 yılında da tüm çalışanlarımızla performans değerlendirme süreçlerini yürüttük.

- Saha çalışanlarımız için performans göstergelerini (KPI) üçer aylık dönemler bazında belirliyor ve hedefleri bu periyotlarda paylaşıyoruz. Dönem içinde Bankamızın stratejileri, hedefleri ve piyasa koşulları doğrultusunda KPI'ları ve ağırlıklarını gözden geçiriyor; çalışanlarımızı yılda iki kez performans değerlendirmesine tabi tutuyoruz.
- Genel Müdürlük çalışanlarımız KPI'lara dayalı performans yönetim sistemini dönüştürmek amacıyla, **2023 yılında Objectives and Key Results (OKR)** performans sürecini pilot olarak hayata geçirdik. 2024 yılından bu yana bu yaklaşımı tüm Genel Müdürlük çalışanlarına uyguluyoruz. OKR yaklaşımıyla ortak hedef bakış açısını güçlendirerek, daha etkin, şeffaf, çevik ve geri bildirim odaklı bir performans yapılanmasına geçiş için önemli bir adım attık. Halihazırda Genel Müdürlükte çalışan **4.507** Akbanklının performansını **18.866 hedef** (objective) ve **58.293 temel sonuçlar** (key results) üzerinden ölçtük.

Etkin Dinleme ve Deneyimin Sürekli İyileştirilmesi

Akbanklı deneyimini geliştirmek amacıyla birebir iletişimi ve sürekli geri bildirimi esas alarak çalışanlarımızdan yıl boyunca farklı kanallar aracılığıyla görüşler alıyoruz.

Yıl boyunca gerçekleştirdiğimiz **Çalışan Bağlılığı Araştırması (ÇBA)** ve **Nabız Anketleri** aracılığıyla Akbanklıların memnuniyet düzeylerini ve deneyimlerini etkileyen unsurlara ilişkin değerlendirmelerini topluyoruz. Bu anketlerde insan kaynakları uygulamaları, çalışma dinamikleri ile çeşitlilik ve kapsayıcılık başta olmak üzere banka politikaları açısından önem arz eden konuları kapsıyoruz. Anket sonuçlarını farklı kırılımlarda (cinsiyet, deneyim, görev, yaş vb.) detaylı analizi sonrasında banka, birim veya ekip özelinde iyileştirme ve aksiyon alanlarını belirliyor, Akbanklılar ile derin ve detaylı görüşmeler yapıyoruz. **Akbanklının Kırmızı Kitabı**'ndan aldığımız ilhamla, daha iyisini birlikte aramak için ÇBA skorlarında düşüş tespit ettiğimiz iş birimleriyle odak grup çalışmaları gerçekleştirdik ve aksiyon planları oluşturduk. 2025 yılında yaklaşık 30 Akbanklı ile gerçekleştirdiğimiz görüşmeleri 2026 yılında 16 iş birimini kapsayacak şekilde genişleterek toplamda 320 Akbanklı ile sürdürmeyi planlıyoruz.

Detaylı bilgilere raporun **Geleceğin Yetenek ve Yetkinliklerine Yatırım Bölümü**'nden ulaşabilirsiniz.

2025 Yılı Uygulamalarımız

İnsan kaynakları uygulamalarını detaylı olarak aktardığımız ve Akbanklıların sorularını cevapladığımız "**Nasıl Oluyor?**" webinar serilerine 2025 yılında toplamda **6.709** çalışanımız katıldı.

2025 yılında çalıştaylar, kariyer görüşmeleri, saha ziyaretleri, kahve sohbetleri gibi farklı etkinliklerde toplam **6.951 Akbanklı** ile bir araya geldik ve geri bildirimlerini aldık.

Ücretlendirme ve Yan Haklar

Bankamızın ücretlendirme politika ve uygulamalarında “**eşit işe eşit ücret**” ilkesini esas alıyor, **cinsiyete dayalı herhangi bir ücret ayrımına yer vermiyoruz**. Ücretlendirme süreçlerinde işin niteliği, sorumluluk düzeyi, görev tanımı, performans, deneyim ve yetkinlik gibi objektif kriterleri temel alıyoruz.

Çalışanlarımızın sorumlulukları, deneyimleri, yetkinlikleri ve işin stratejik önemini dikkate alarak tüm şube ve hizmet noktalarında adil, eşit ve teşvik edici bir ücret politikası uyguluyoruz. Bu yaklaşımımızla, performansı yüksek olan çalışanlarımızı elde tutmayı ve Bankamıza yeni yetenekler kazandırmayı hedefliyoruz. Ücretlendirme Politikamızı çevresel, toplumsal ve sosyal faydayı göz önünde bulundurarak oluşturuyoruz.

Performansa dayalı prim sistemiyle bireysel ve takım başarısını teşvik ederek kurumsal hedeflere katkı sağlamayı amaçlıyoruz. Çalışanlarımızı, performanslarına dayalı olarak ödüllendiriyoruz. Performans Primi Uygulaması, Yönetim Kurulu onayı ve Bankamızın hedef gerçekleşmelerine bağlı olarak belirlenerek Genel Müdürlük çalışanlarına yılda bir kez, Bölge Müdürlüğü ve Şube çalışanlarına ise yılda iki kez uygulanıyor. Ayrıca, Akbank liderleri için Banka hisse değerine endeksli uzun vadeli Lider Primi Sistemi bulunuyor.

Detaylı bilgilere raporun Çeşitlilik, Hakkaniyet ve Kapsayıcılık Bölümü'nden ulaşabilirsiniz.

Vakfın aktif toplamı
20.327 milyon TL

Emekli aylığı tahsisi yapılan üye sayısı
16.258 kişi

Emekli, malul, dul ve yetimlere
6.858 milyon TL
ödendi.

Sağlık yardımları, yıl içerisinde
2.227 milyon TL
olarak gerçekleşti.

Çalışanlarımıza Sağladığımız Diğer Yan Haklar

Çalışanlarımıza sunduğumuz yabancı dil tazminatı, uzaktan çalışma desteği ve yemek ücreti ödemelerinin yanı sıra, görev yerlerine bağlı olarak değişen çeşitli yan haklar (kasa tazminatı, araç ve benzin limiti, OGS / HGS, cep telefonu vb.) sağlıyoruz. Sosyal yardımlar kategorisinde göç tazminatı, eşya nakil ücreti, ölüm ve yaralanma tazminatı, doğal afet yardımı gibi hakları da çalışanlarımıza sunuyoruz.

2025 yılı itibarıyla **7.996** çalışanımızı **Bireysel Emeklilik Sistemi (BES)** kapsamında güvence altına aldık.

Aksandık Uygulaması

22.436
Çalışan Üyemiz

23.348
Emekli Üyemiz

Akbanklılar için iyi olma halinin ayrılmaz bir parçası olan sağlık hizmetlerinin iyileştirilmesine yönelik çalışmalar sürekli devam ediyor. **Akbank T.A.Ş. Mensupları Tekaüt Sandığı Vakfı (Aksandık)** tarafından yönetilen sağlık hizmetleri için Akbanklıların geri bildirimlerini sürekli ve sağlıklı bir şekilde dinleyebilmek, performans metriklerinin belirlenmesi, takibi, üye taleplerine ve rekabete sürekli uyumlanma konularında birlikte çalışma prensiplerini belirledik ve aksiyonları aldık.

Aynı zamanda Aksandık'ın yenilenen **web ve mobil uygulamalarının** tasarımından, sistem geliştirmesine kadar tüm süreçlerinde birlikte çalıştık. Hizmet kapsamı, iletişim ve çözüm merkezi uygulamalarında da iyileştirmeler sağladık.

Aksandık aracılığıyla mevcut ve emekli olmuş çalışanlarımız ile onların bakmakla yükümlü oldukları aile fertleri Yenilenen Sağlık Merkezi'nde modern, ferah, konforlu yapısıyla alanında uzman ve deneyimli hekimlerle tedavilerine devam ediyor.

Sağlık limitlerinde revizyonlar yaparak kapsamları genişlettik. Raporlu ilaçların tek seferde daha uzun süreli temin edilebilmesini ve 1 aylık dozlar 3 aylık doz alımlarıyla güncellenmesini sağladık. HPV aşısı uygulaması ile çalışanlarımızın çocuklarının aşı hakkını savunduk. Sevk esnekliği ile Aksandık Sağlık Merkezlerine gitme zorunluluğu olan durumlar, belirli limitler doğrultusunda ortadan kalktı. Birden fazla koşula bağlı olan Tüp Bebek Tedavisi koşullarını güncelleyerek erişimi çok daha kolay bir hale getirdik.

Aksandık'ta iyileştirmeler devam ediyor. Akbanklıların ve ailelerinin daha iyi bir sağlık hizmeti deneyimi alması için çalışmalar sürdürülüyor.

2024 yılında Aksandık sağlık uygulamalarına ve Akbanklıların sağlık harcamalarına destek sağlanması amacıyla Akbank tarafından yaptırılan “**Akbanklı Sağlık Destek Sigortası**” adında yeni bir sigorta poliçesi hayata geçirdik. Hizmet sağlayıcısı Aksigorta olan poliçeden tüm Akbanklılar ve Aksandık kapsamında olsun ya da olmasın, eşleri ile 26 yaşından küçük çocukları faydalanabiliyor.



Profesyonel Yolların Ayrılması

Çalışanlarımızın iş sözleşmelerinde yapılacak önemli değişikliklerde, ilgili mevzuatta yer alan ve kıdemlerine göre farklılık gösteren ihbar ve bildirim sürelerine titizlikle uyuyoruz. Ayrılma süreçlerinde çalışanlarımız üzerinde herhangi bir baskı oluşturmadan, birebir görüşmeler gerçekleştirerek ayrılma nedenlerini detaylı şekilde değerlendiriyoruz. Bu değerlendirmelerden elde edilen çıktılar doğrultusunda iyileştirme aksiyonları belirliyoruz.

Bankamıza sundukları katkılar için ayrılan çalışanlarımız adına Türkiye Erozyonla Mücadele, Ağaçlandırma ve Doğal Varlıkları Koruma Vakfı'na (TEMA) bağışta bulunarak teşekkür ediyor; ayrılışlarını takiben ilk altı ay içinde eski çalışanlarımızla yeniden iletişime geçerek kariyer yolculuklarında destek olmayı hedefliyoruz. Ayrıca ayrılan çalışanlara **Akbanklı Ailem Akademisi** üyeliği hediye ederek eğitim ve etkinliklere katılımlarını teşvik ediyoruz.

2025 yılında Kasım ayının sonu itibarıyla 855 çalışan için TEMA'ya fidan bağışında bulunduk.

Mevcut yasal düzenlemeler çerçevesinde çalışanlarımızın sendikaya üye olma veya üyelikten ayrılma süreçlerine müdahale etmiyoruz. Çalışanlarımız özgür iradeleri ile örgütlenme, sendikaya üye olma ve toplu iş sözleşmesi yapma haklarını kullanabiliyor. Bu konudaki duyurumuz, insan kaynakları portalında yer alıyor.

2025 Yılında Akbank Ailem Akademisi

Etkinlik sayısı	Katılımcı sayısı
67	7.694

Ödüllendirme

Bireysel başarıyı, ekip çalışmasını ve ortak iş yapma kültürünü teşvik etmek amacıyla farklı ödüllendirme mekanizmaları uyguluyoruz.

Bu kapsamda;

- Akbanklıların çalışmaları sırasında kendilerine destek olan Akbanklılara ve ekiplere teşekkür etmesi amacıyla kullanılan **Kişiden Kişiye ve Ekipten Ekibe Teşekkür**
- Akbanklıların başarılı performanslarını ödüllendirmek amacıyla kullanılan **10 Numara Akbanklı**
- Çalışmalarımız sırasında bankacılık ilkelerine uygun davranışları ön plana çıkarmak amacıyla geliştirilen **Temiz Bankacılık**
- Birçok farklı metrik dikkate alınarak hesaplanan deneyim skoruna göre başarılı olan arkadaşlarımıza **Deneyim Karnesi**
- Sahada yüksek performansı ödüllendirmek amacıyla kullanılan **Yıldızlar Kulübü**

gibi farklı uygulamalar ile **2025 yılında 2.005 Akbanklı maddi ve deneyim ödülleri** aldı. Ayrıca Bankamızda deneyim kazanmayı özendirmek ve uzun süredir çalışan Akbanklılara teşekkür edebilmek için 10, 15, 20, 25, 30 ve 35. yıllarını tamamlayan çalışanlarımıza **İz Bırakan Akbanklı Ödülleri**'ni veriyoruz.

İş - Özel Yaşam Dengesi

Çalışanlarımızın sosyal yaşamlarını da desteklemek amacıyla çeşitli gelişim kanalları sunuyoruz. Akbanklı Buluşmaları ile uzman isimleri çalışanlarımızla bir araya getirerek farkındalıklarını artırıyor; Akbank Ailem Akademisi aracılığıyla çalışanlarımız ve ailelerinin çocuk gelişimi, sağlıklı yaşam, STEM*, kültür-sanat, çeşitlilik ve çevre gibi alanlarda eğitim ve etkinliklerden yararlanmasını sağlıyoruz.

* STEM (Science, Technology, Engineering, Mathematics): Fen bilimleri, teknoloji, mühendislik ve matematik disiplinlerini içeren eğitim ve çalışma alanlarını ifade etmektedir.

İş-Özel Yaşam Dengesi ve İyi Bir Sen

"**İyi Bir Sen**" sağlıklı yaşam programımızla paydaşlarımızın fiziksel, zihinsel, duygusal, sosyal, dijital ve entelektüel iyi olma hâllerini bütüncül bir yaklaşımla destekliyoruz. Çalışanlarımız, **Meditopia** esenlik uygulamasını ücretsiz olarak kullanabiliyor. Meditopia üzerinden sağlık, spor, mesleki ve kişisel gelişim, ilişkiler, bütçe yönetimi ve seyahat gibi alanlarda içeriklere, podcastlere ve yarışmalara erişim sağlayabiliyor ve çevrimiçi canlı spor dersleriyle **ayda 70'in üzerinde derse** katılabiliyor. Ayrıca çalışanlarımız, spor danışmanları, diyetisyenler ve psikologlarla birebir görüşmeler gerçekleştirerek ücretsiz uzman desteğinden yararlanabiliyor. Bunlara ek olarak, sınırsız veteriner hizmeti ile finansal danışmanlık ve hukuk & mevzuat danışmanlığı gibi destekler de program kapsamında sunuluyor.

Çalışan kulüplerimizin yönetimini Meditopia platformu üzerinden gerçekleştiriyoruz. Tiyatro, su altı sporları, doğa sporları ve dans gibi alanlarda faaliyet gösteren **23 çalışan kulübümüz** bulunuyor. "**İyi Bir Sen Elçileri**" aracılığıyla çalışanlarımızdan düzenli olarak geri bildirim ve öneriler alıyor, aksiyonlarımızı bu katkılar doğrultusunda birlikte şekillendiriyoruz.

Çalışanlarımızın günlük yaşamlarını desteklemek amacıyla teknoloji, market ürünleri, eğitim ve ev içi tüketim ürünlerine yönelik indirim anlaşmaları da hayata geçiriyoruz. Bu kapsamda, **2024 yılında 130'un üzerinde, 2025 yılında ise 140'ın üzerinde iş birliği** gerçekleştirdik.

Akbanklıların sosyal ve kültürel iyi olma hâllerini güçlendirmek amacıyla, kültür-sanat etkinliklerine sevdikleriyle birlikte katılımlarını teşvik ediyoruz. **Kolektif** platformu üzerinden düzenlenen bilet çekilişleriyle çalışanlarımızın istedikleri etkinliklere bir sevdikleriyle katılmalarına olanak tanıyoruz. Bu imkândan faydalanan, **1.700 Akbanklı**, bir sevdikleriyle birlikte **200'ün üzerinde kültür-sanat etkinliğine** katılım sağladı. Ayrıca, Akbanklılara özel kampanyalarımız kapsamında kreş ve anaokulu indirim anlaşmaları ile ebeveynlerimize destek oluyoruz.

Çalışanlarımızın iyi olma halini desteklemek amacıyla izin uygulamalarımızı sürekli geliştiriyoruz:

- Evliliğin sonlanması durumunda 3 gün evlilik sonu izni sağlıyoruz.
- Yakının refakatine ihtiyaç duyması halinde 3 aya kadar ücretli refakat izni sunuyoruz.
- Yas izni süresini 5 günden 10 güne çıkardık.
- Babalık izni kapsamını genişleterek 20 iş günü olarak güncelledik.
- Öğrenim izni kapsamında çalışanlarımıza 7 iş günü izin hakkı tanıyoruz.
- Evlat edinme durumunda, üç yaşını doldurmamış çocuklar için ebeveynlerden birine 8 hafta izin hakkı veriyoruz.
- İşe yeni başlayan Akbanklılar, işe başladıktan 3 ay sonra, 1 yıl dolmasını beklemeden izin kullanabilecekleri avans izin uygulaması süresini 15 iş günü olarak güncelledik.
- İzin hak ediş günü gelen Akbanklılar, bir sonraki yıla ait izin haklarını, gelecek yılın hak ediş tarihini beklemeden avans izni olarak kullanabiliyor.

Çalışanlarımızın özel anlarını kutlamaya özen gösteriyor ve bu kutlamaları sosyal fayda sağlayacak şekilde gerçekleştiriyoruz. 2025 yılında Anneler Günü ve Babalar Günü'nde Tohum Otizm Vakfı'na, Kadınlar Günü'nde Kadın Eğitimini Değerlendirme Vakfı'na (KEDV) bağış yaparak sosyal fayda odaklı kutlamalar düzenledik. Öğretmenler Günü'nde ise Akbanklıların öğretmen olan 1. derece yakınları için Darüşşafaka'ya bağış yaptık. Aynı zamanda çalışanlarımıza doğum günlerinde bir mail göndererek 3 adet sivil toplum kuruluşu seçeneği sunuyor ve çalışanımızın seçtiği STK'ya adına bağışta bulunarak anlamlı bir doğum günü hediyesi sunuyoruz. Ayrıca çalışanlarımıza doğdukları ay içerisinde kullanabilecekleri bir günlük doğum günü izni sunuyoruz.

Geleceğin Çalışma Hayatına Yatırım

Akbanklı Kültürü

Geleceğin çalışma dinamiklerini ve kültürel kodlarını dikkate alarak, her yeni güne daha iyisine katkı sağlama anlayışıyla başlıyoruz. Bu yolculukta bize rehberlik eden **Akbanklının Kırmızı Kitabı**, kültürümüzü güçlendirecek geleceğin tutum ve davranışlarını tanımlayarak tüm Akbanklılara davranış prensiplerine ilişkin net bir çerçeve sunuyor.

Kitapta **"Her türlü deneyimden öğrenir, ekip olarak büyürüz.", "Hiyerarşiye değil çok sesliliğe inanırız.", "İlişkilerimizde güven esastır.", "Ortak bir amaçta buluşur, birlikte uzun vadeli faydalar yaratmak için çalışırız."** gibi 19 Akbanklı davranışı bulunuyor. Bu davranışları yaygınlaştırmak için 2025 yılında müdür altı seviyedeki çalışanlarımızla **Akbanklının Kırmızı Kitabı Buluşmaları**'nı gerçekleştirdik. Yaklaşık **2.000 çalışanımızın** katıldığı bu buluşmalarda, ideal Akbanklı kültürünü yaygınlaştırmak için her bir Akbanklının sorumluluklarını konuştuk. 2026 yılında da **4.400 Akbanklı** ile buluşmayı planlıyoruz.

Kurum platformumuz Kolektif ile kültürümüzü tüm Akbanklıların günlük çalışma hayatının bir parçası haline getiriyor; sosyal duvar aracılığıyla iletişimi güçlendiriyor, şeffaf terfi süreçleri ve kariyer haritalarıyla çalışanların yetkinliklerine uygun roller doğrultusunda kariyerlerini planlamalarını destekliyoruz.

Akbank olarak, sadece Akbanklılara değil; iş dünyasına ve sektörün gelişimine katkı sağlamak da önceliklerimiz arasındadır. Bu kapsamda Türkçe'ye kattığımız kitapları liderler ve kanaat önderleri ile paylaşıyor; basın bültenlerini yayınlayarak farkındalığı artırmayı hedefliyoruz.

Paydaş Görüşü

Erdem Çakan

Akbank-Deneyimli Yazılım Uzmanı

3 yılı aşkındır bu ailenin bir parçası olarak, Bankamızın inovasyonu ve müşteri odaklılığı uçtan uca sunan vizyoner yapısı içerisinde yer almaktan büyük mutluluk duyuyorum. Bankamızın, temiz bankacılık ilkeleri ve sürdürülebilirlik odağı ile eşitlik, çeşitlilik ve kapsayıcılık kültürümüz iş süreçlerimizi şekillendiriyor. Akbanklının Kırmızı Kitabı ile İnsan ve Kültür biriminin etik ve destekleyici yaklaşımı, güvenli bir iş ortamı sunuyor.

Yöneticilerimizin destekleyici tutumu, gelişim alanlarımızı açıklıkla konuşmamıza fırsat tanıyor. Yakın zamanda katıldığım Future Club Programı sayesinde Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarına yenilikçi fikirler sunarak fikirlerimle bankaya katkı sağlayabilme fırsatı buldum. Akademi ekibinin sunduğu eğitim fırsatları, uzmanlıklara yönelik sohbetler ve Akbank LAB bünyesinde yürütülen girişimcilik projeleri, profesyonel gelişimimizi artırarak bağlılığımızı güçlendiriyor. Özellikle dahil olduğum Akbank+ Programı ile değerli bir kurum içi girişimcilik deneyimi yaşadım.

Gelecekte, dijital platformlardaki uzmanlık paylaşımlarının artması ve gönüllülük esaslı toplumsal fayda modellerinin yaygınlaşmasıyla "İyi ki Akbanklıyım" bilincinin daha da güçleneceğine inanıyorum.



Akbanklı Kültür Dergisi

2023 yılının Temmuz ayından bugüne 2 ayda 1 yayınladığımız toplam 15 Akbanklı Kültür dergisiyle, çalışanlarımızın kariyer, gelişim, hobi ve gündelik hayattaki hikayelerinden ilham aldığımız içeriklere yer veriyoruz.

Röportaj, köşe yazısı, editoryal içerik ve farklı kotasyonlardan oluşan dergimiz bu içeriklerle beraber Akbanklılara sunulan programların yaratıcı tasarımını da içeriyor. Kültür dergimizi Genel Müdürlük, şube ve bölgelerimize dağıtıyor; dijital kopyasını tüm Akbanklılarla paylaşıyoruz.

Çalışan Analitiği

1Bilen akıllı asistanımız ile kurum portallarımız üzerinde tüm Akbanklıların kolaylıkla sorularını sorabilecekleri ve insan kaynakları bağlantılı birçok aksiyonu gerçekleştirebilecekleri bir destek sunuyoruz.

İnsan kaynakları Temas Tarihçesi için yeni etkinlik ve görüşme veri tiplerini ve metriklerini takip ediyor, çalışanlar ile görüşme frekansımızı farklı gruplar üzerinden inceliyoruz. Akbanklılarla olan görüşmelerimizi farklı ekiplerin geri bildirimlerini alacak şekilde düzenliyor, insan kaynakları etkinliklerini ilham verici, motive eden ve üretken bir deneyime dönüştürmek için çalışıyoruz.

Yeni Nesil İş Ortamı

Uzaktan, hibrit ve ofisten olmak üzere 3 farklı çalışma modeline göre çalışıyor, bu modellerin getirdiği esneklik ve üretkenlik imkânlarından faydalanıyoruz. Genel Müdürlük ekiplerimizin %51'i uzaktan, %30'u hibrit çalışıyor. Uzaktan ve hibrit çalışma modellerinde olan çalışma arkadaşlarımız uzaktan çalıştıkları günlerde yurt içinde farklı şehirlerden de çalışabiliyor.

Çalışma arkadaşlarımız ekipleri ve yöneticileri ile birlikte iş programlarına göre belirlenen üç farklı saat aralığında esnek çalışma planlarını yapabiliyor. Bu sayede çalışanlarımız iş-özel yaşam dengesini etkin bir şekilde gözetebiliyor.

Uzaktan çalışan arkadaşlarımız için kurum kültürünü ve bağlılıklarını korumaları, ekip içi iş birliğinin sürdürülmesi, yeni başlayan çalışanların Bankamıza ve ekibe uyumlanması amacıyla bir arada çalışma ritüelleri belirledik. Çalışanlarımızın bu ritüelleri gerçekleştirebilmeleri amacıyla Kadıköy'de yeni nesil bir arada çalışma alanı yarattık.



"**Renovasyon Projesi**" ile teknoloji ve insan odaklı bir mimari dönüşüm ile iletişime açık çalışma ve sosyalleşme alanları oluşturmayı, bu alanları aynı zamanda engelsiz ve kapsayıcı hale getirmeyi hedefledik. Bu kapsamda, birimlerdeki çalışma masaları ve grupları arasındaki duvarları kaldırdık, üst yöneticilerin odalarını iletişimi kolaylaştırmak için şeffaf hale getirdik. Binaya girişte, geniş geçiş imkânı sağlayan turnikelere, çalışma alanlarına geçişte sensörlü kayar kapılara, çalışma katlarında yükseltilip alçaltılabilen çalışma masalarına, ergonomik çalışan sandalyelerine yer verdik. Ayrıca, çalışma ortamlarındaki konforu artırmak üzere havalandırma, aydınlatma ve perde sistemlerini kullanıcıların farklı ihtiyaçlarına göre ayarlayabilecekleri şekilde otomatize ettik.

Refik Anadol'un sanatı ve teknolojiyi bir araya getirdiği dijital sanat eserinin lobi alanına yerleştirmemizle projeye önemli bir katkı sağladık. Kuleye girişte, çalışanlarımızı ve konuklarımızı lobi alanının duvarlarında sergilenen eser karşılıyor. 4 farklı bölümden oluşan eser; Akbank kurumunu temsil eden verileri ve fotoğraf arşivinden, sanatçının eseri "Mercan Rüyaları"ndan ve Sabancı Center'a yerleştirilen bir alıcı ile oluşturulan hava durumu verilerinden meydana geliyor. Eser, Türkiye'de ilk, dünya çapında ise Refik Anadol'a ait en büyük 3 kalıcı dijital sanat eserinden birisi olmasıyla ön plana çıkıyor.

Renovasyon Projesi'nin son etabında, Sabancı Center yerleşkesinde Akbank Kampüs olarak hizmet veren yeni bir mekân oluşturduk. Bu binada çalışma, eğitim ve sosyalleşme ihtiyaçlarını bir arada yaşatmayı hedefledik. 2025 yılının ilk çeyreğinde kullanıma açılan 3 katlı binada kütüphane, spor salonu, eğitim sınıfları, toplantı odaları, çalışma alanları, kahve köşesi, etkinlik ve sosyalleşme alanları bulunuyor.

Çalışma hayatındaki değişim ve çalışma arkadaşlarımızın farklılaşan beklentileri doğrultusunda tasarladığımız yeni çalışma modellerimiz kurum kültürümüzü destekliyor.

Çeşitlilik, Hakkaniyet ve Kapsayıcılık

Akbank olarak eşitlikçi, çeşitliliklere saygılı ve daha kapsayıcı bir toplum olmanın önemine inanıyoruz. Bu doğrultuda, Bankamız politika ve uygulama esasları, yasal mevzuatlar, UNGC, ILO Çalışma Yaşamında Temel İlkeler ve Haklar Bildirgesi, WEPs gibi uluslararası kurumların prensip ve politikalarını baz alarak **Çeşitlilik, Hakkaniyet ve Kapsayıcılık Politikamızı** oluşturduk.

Çeşitlilik, Hakkaniyet ve Kapsayıcılık Politikamıza ve Rehberimize buradan ulaşabilirsiniz.

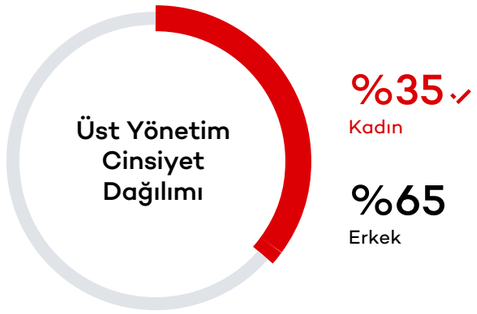
Politikamız doğrultusunda yaptığımız proje, iş birliği ve uygulamalarımızı anlattığımız rehberi de 2022 yılında oluşturduk ve her sene yaptığımız yeni çalışma ve işler ile güncelliyoruz. WEPs imzacısı olarak, kadınların her düzeyde ekonomik yaşamda yer almasını hedefliyoruz. Bu yaklaşım doğrultusunda, Bankamızda çeşitlilik ve kapsayıcılık performansının izlenmesi ve gerekli aksiyonların alınmasından sorumlu olacak şekilde **Çeşitlilik, Hakkaniyet ve Kapsayıcılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı** pozisyonu tanımlıyoruz. Bu sorumluluk, iki yıllık periyotlarla Genel Müdür Yardımcıları arasında dönüşümlü olarak paylaşılıyor.

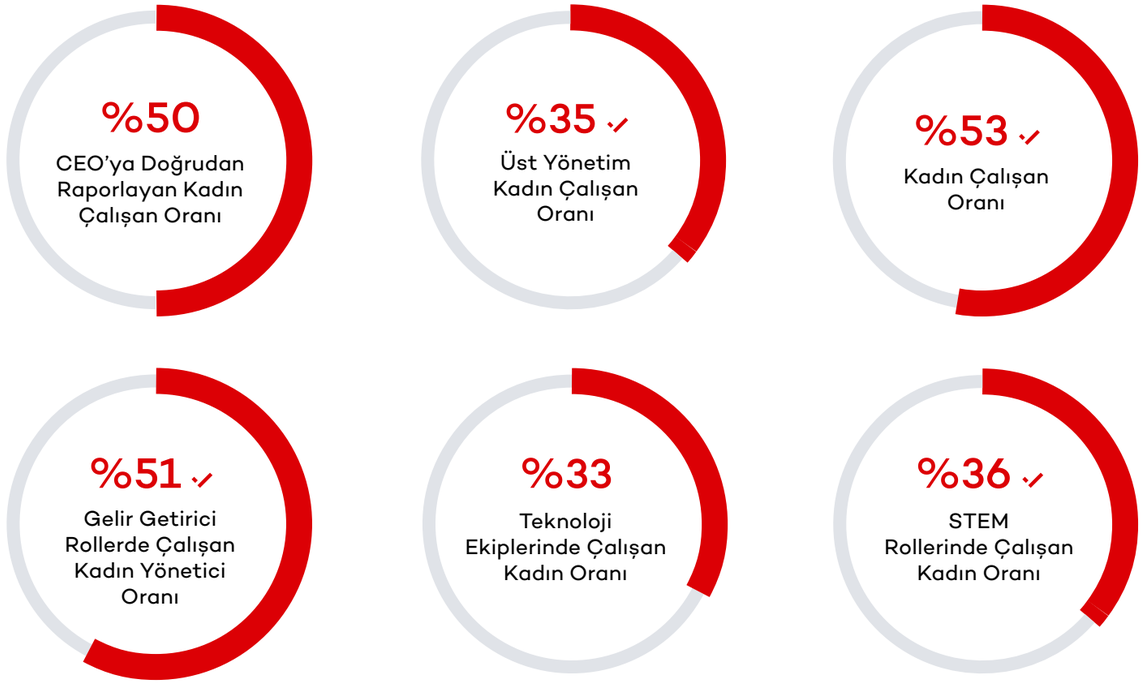
WEPs İlerleme Raporumuz ve GRI İçerik İlişkisi tablosuna buradan ulaşabilirsiniz.

Toplumsal cinsiyet eşitliğine olan bağlılığımız çerçevesinde, **UN Global Compact Hedef Toplumsal Cinsiyet Eşitliği Programı**'na katılarak kadın temsili, eşit ücret ve liderlik alanlarında iddialı hedefler belirledik ve bu hedefler doğrultusunda aksiyon planları oluşturduk. 2024 ve 2025 yılında yapılan bağımsız ücret eşitliği analizinde Akbank'ta eşit işe eşit ücret ilkesinin uygulandığı teyit edildi.

Detaylı bilgilere Ek Bilgiler Raporumuzdan ulaşabilirsiniz.

Kadın çalışan oranını, yönetim kademeleri, gelir yaratan roller ile teknoloji, tasarım ve analitik gibi geleceğin uzmanlık alanlarında düzenli olarak takip ediyoruz. Bu çerçevede, 2025 yılında gelir getirici rollerde çalışan kadın oranımız %58 olarak gerçekleşti. İş ilanlarımızda tüm başvuruları ayrım gözetmeksizin, eşit fırsatlar çerçevesinde değerlendiriyoruz.





Toplumsal cinsiyet eşitliğini günlük hayatımıza daha kolay entegre etmek için **İş Yerinde Kapsayıcı Dil Rehberi**'ni hazırladık. Bu rehber ile tüm bireylerin eşit temsil edildiği ve fırsatlardan eşit yararlandığı bir yapı oluşturmayı hedefliyoruz. Ayrıca Akbanklı ebeveynler için hazırladığımız Çocuk Gelişimi Rehberi ile toplumsal cinsiyet eşitliğine duyarlı çocuk yetiştirme konusunda bilinçlendirmeyi amaçlıyoruz.

İş Yerinde Kapsayıcı Dil Rehberimize buradan ulaşabilirsiniz.

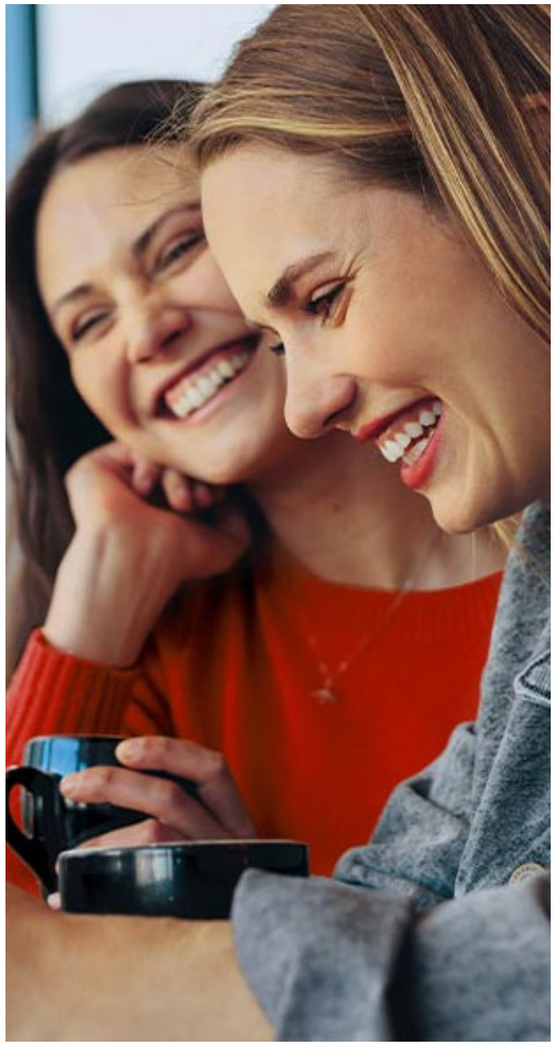
Ücretlendirme uygulamalarımız, üçüncü taraf bağımsız kuruluşlar tarafından düzenli olarak değerlendiriliyor. 2023 yılı cinsiyetler arası ücret farkı üçüncü taraf bağımsız kuruluş tarafından değerlendirildi, 2024 ve 2025 yılları veri seti için ise bağımsız denetim kuruluşu tarafından GDS 3000 çerçevesinde sınırlı güvence denetimi gerçekleştirildi.

Yıl sonu ücret karşılaştırmaları, ortalama ve medyan değerler üzerinden analiz edilmekte olup; görev seviyeleri bazında yapılan detaylı kırılımlarda kadın-erkek ücret ortalaması oranının **0,93-1,11**, medyan oranının ise **0,88-1,16** aralığında olduğu tespit edildi. Bu sonuçlar, aynı konumdaki çalışanlar arasında cinsiyete dayalı bir ücret politikası uygulanmadığını gösteriyor.

Ücret adaletini şeffaf biçimde izleyerek sürekli iyileştirmeyi, yönetimde kadın-erkek eşitliğini güçlendirmek amacıyla kadın lider sayısını artırmayı ve tüm roller ile özellikle saha ve teknoloji pozisyonlarında kadın aday oranını yükseltmeyi hedefliyoruz. Sahadaki tüzel segment aday havuzlarında ve Genel Müdürlükte teknoloji rollerinde kadın adayların oranını artırmaya yönelik çalışmalar gerçekleştiriyoruz. Bu kapsamda, KOBİ ve Ticari Müşteri İlişkileri Yöneticisi aday havuzlarında kadın aday oranımız %50'ye, teknoloji ekipleri müdür aday havuzlarında ise %33'e ulaştık.

Yıl	Kategori	Kadın Ücret Ortalaması / Erkek Ücret Ortalaması[1]	Kadın Ücret Medyanı / Erkek Ücret Medyanı[1]
2025	Bölüm Başkanı ve Dengi Görevler[4]	1,01[5] ✓	1,00[5] ✓
	Orta Düzey Yönetim[2-4]	1,11[5] ✓	1,15[5] ✓
	Diğer Görevler[3-4]	0,96[5] ✓	0,94[5] ✓
	Genel[4]	**0,86[5] ✓**	**0,86[5] ✓**
2024	Bölüm Başkanı ve Dengi Görevler[4]	0,97	0,94
	Orta Düzey Yönetim[2-4]	1,11	1,14
	Diğer Görevler[3-4]	0,96	0,94
	Genel[4]	**0,86**	**0,85**
2023	Bölüm Başkanı ve Dengi Görevler[4]	1,04	1,11
	Orta Düzey Yönetim[2-4]	1,11	1,13
	Diğer Görevler[3-4]	0,95	0,94
	Genel[4]	**0,86**	**0,84**

[1] Baz sabit ücretler üzerinden yapılmıştır.
[2] Orta Düzey Yönetim: GM Müdürleri, Bölge Müdürleri, Şube Müdürleri ve dengi görevler.
[3] Diğer: Diğer görevler (Yön., Yön2, YY, Yetkili ve dengi görevler)
[4] Teknoloji rolleri hesaplamalara dahil edilmemiştir.
[5] Yukarıda kırmızı ile tiklenen bütün maddeler, DRT Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş. ("Deloitte") tarafından denetlenmiştir.



Çeşitlilik, Hakkaniyet ve Kapsayıcılık anlayışımız doğrultusunda, bireylerin iş ve özel yaşamlarında kendilerini güvenli hissetmelerinin öneminin bilinciyle hareket ediyoruz. Bu kapsamda, şiddet ve istismara karşı **Sıfır Tolerans Politikası** uyguluyoruz. Kadına yönelik şiddetle mücadele alanında farkındalık yaratmak ve iyi uygulamaların yaygınlaştırılmasına katkı sağlamak amacıyla; **Birleşmiş Milletler Nüfus Fonu (United Nations Population Fund, UNFPA)** ve **Sabancı Vakfı** desteğiyle**, Türk Sanayicileri ve İş İnsanları Derneği (TÜSİAD)** ev sahipliğinde ve **Sabancı Üniversitesi Kurumsal Yönetim Forumu** yürütücülüğünde faaliyet gösteren **Business Against Domestic Violence** şirketler ağına katıldık. Bu kapsamda eğitici eğitimlerimizi tamamlayarak mevcut **Şiddete Karşı Sıfır Tolerans Rehberimizi** güçlendirdik.

Tüm çalışanlarımız için güvenli ve destekleyici bir iş atmosferi oluşturmayı amaçlıyoruz. "**Şiddete Sıfır Tolerans Hattımız**" ile olumsuz durum ve davranışların hızlıca bildirilmesini ve çözülmesini sağlıyoruz. 2025 yılında bu hat üzerinden **21 psikolojik şiddet** ve **bir aile içi şiddet bildirimi** aldık ve tüm bildirimler için gerekli aksiyon süreçlerini tamamladık. Aksiyon alınmayan bildirim bulunmuyor.

Şiddete Sıfır Tolerans yaklaşımımızı destekleyen e-öğrenme ile **4.266 kişiye** ulaştık. 2025 yılında, daha önce bu eğitimi almamış liderlerimize yönelik düzenlenen webinara **113 lider**, yenileme amaçlı gerçekleştirilen pekiştirme webinarına ise **411 lider** katıldı.

Yasal zorunlulukların ötesine geçerek engelli bireylerin istihdamı için katma değerli iş fırsatları yaratıyoruz. "**Engelsiz Akbank**" programı kapsamında, Bankamızdaki engelli çalışanlarımıza yönelik olarak 2024 yılında özel bir anket gerçekleştirdik ve sonuçları analiz ederek gelişim alanlarını belirledik. Anket sonuçlarında tanımlanan iyileştirme önerileri için tasarım standartlarımız doğrultusunda gerekli aksiyonları 2025 yılında alarak uygulamaya geçirdik. Çalışma ortamlarımızı erişilebilir hale getirmek için düzenli denetimler yapıyoruz. Eşitsizlikleri azaltmak ve engelli ya da özel gereksinimi bulunan müşterilerimizin hizmetlerimize en etkin şekilde erişimini sağlamak amacıyla, şube ve ATM'lerimizde erişilebilirliği sürekli geliştiriyoruz.

Dezavantajlı gruplar dâhil tüm müşterilerimize sunduğumuz ürün ve hizmetlere ilişkin detaylı bilgilere raporun Finansal Kapsayıcılık Bölümü'nden ulaşabilirsiniz.

Akbank olarak, karne alacak çocukları olan ebeveynlere çocuklarıyla vakit geçirebilmeleri için izin tanıyor, okula yeni başlayan çocukları olan ebeveynlere ise bu özel anı paylaşabilmeleri amacıyla ilk günlerde izin veriyoruz. "**Yeniden Başlasın**" programımız ile doğum izninden dönen kadın çalışanlarımızın işe hızlı adaptasyon sürecini mentörlük sağlayarak destekliyoruz. Ayrıca, "**Çocuk Yetiştirmede Toplumsal Cinsiyet Eşitliği Rehberi**" ile ebeveynlere, cinsiyet önyargılarından uzak ve çeşitliliğe saygılı bir şekilde çocuk yetiştirme konusunda rehberlik ediyoruz.

2025 yılında Yeniden Başlasın programımız ile **3 yeni anne** mentörlük desteği aldı.

UN Women Unstereotype Alliance üyeliğimiz kapsamında; kariyerine ara vermek zorunda kalan kadınların iş hayatına dönüşünü desteklemek amacıyla "İ**kinci Bahar Projesi**" yürütüyoruz. Proje kapsamında, kariyerine belirli bir süre ara vermek zorunda kalan ve iş hayatına geri dönmek isteyen kadınların istihdamını desteklemek adına 2025 yılında 16 işe alım gerçekleştirdik.

"**Rol Model Akbanklı Programı**" ile Akbanklıların kapsayıcı bir gelecek için toplumun her alanında kadın temsiliyetini kuvvetlendirmesini ve değer ağı oluşturmasını hedefliyoruz. Toplumsal cinsiyet eşitliğinin sağlandığı bir gelecek için tüm Akbanklıların desteğine ihtiyacımız var diyerek yola çıktığımız programın 3. döneminde erkek çalışanlarımız da programa dahil edildi. 2025 yılı içerisinde başlayan 5. dönemde de aynı odak alanıyla devam ediyoruz. Programda, çeşitlilik ve kapsayıcılık, toplumsal cinsiyet eşitliği odağındaki eğitimlerin yanısıra kadınların güçlendirilmesine yönelik proje ve mentörlük süreci ile sosyal etki alanını genişletmelerini amaçlıyoruz. 2025 yılında dördüncü dönemdeki **16 katılımcımız mentörlük** ve proje süreçlerini tamamladı, beşinci dönemdeki **yeni 21 katılımcımızla** da programa başladık.

Çeşitlilik, hakkaniyet ve kapsayıcılık yaklaşımımız kapsamında, üniversitede okuyan veya 15-25 yaş aralığındaki çalışan genç kadınların sektör liderleri ile buluşturulduğu **Milyon Kadına Mentör Programı**'nın kurucu destekçisi olduk. **130'a yakın gönüllü** Akbanklı mentörlerimizle genç kadınların hayatına ışık tutmaya devam ediyoruz.



İş Sağlığı ve Güvenliği

Akbank olarak, **İş Sağlığı ve Güvenliği (İSG) Politikamız** kapsamında güvenli ve sağlıklı bir çalışma ortamı oluşturma taahhüdümüzü, ulusal ve uluslararası mevzuatla uyumlu bir şekilde sürdürüyoruz.

İş Sağlığı ve Güvenliği Politikamıza buradan ulaşabilirsiniz.

İSG süreçlerimizi Üst Yönetim gözetiminde yürüterek Genel Müdürlük binalarımızda iş güvenliği uzmanlarımız ve işyeri hekimlerimiz görev yapıyor. Üç ayda bir toplanan **İSG Kurulu**, süreçlerimizi düzenli olarak izleyerek iş kazaları, eğitim faaliyetleri, denetimler ve önleyici aksiyonlara yönelik gelişmeleri çeyrek dönemler itibarıyla hazırlanan **İSG Bilgilendirme Raporu** aracılığıyla Yönetim Kuruluna sunuyor. Çalışanlarımızın sağlığını desteklemek amacıyla işe giriş muayenelerinin ve düzenli sağlık taramalarının gerçekleştirilmesini sağlıyoruz.

Tüm çalışma ortamlarımızda proaktif bir yaklaşımla ön tehlike analizlerinin yapılmasını sağlayarak belirlenen riskleri Fine Kinney Metodu ile derecelendirip gerekli kontrol önlemlerini tanımlıyoruz. Bu analizler doğrultusunda, risk değerlendirmelerinin ve acil durum planlarının oluşturulmasıyla tüm lokasyonlarımızda İSG profesyonelleri tarafından düzenli saha denetimlerinin gerçekleştirilmesini sağlıyoruz.

Alınan aksiyonların etkinliğini izleyerek risk değerlendirmelerini periyodik olarak güncelliyoruz.

"**İSG Bildirim**" ekranı ile Genel Müdürlük ve saha ekipleri, tehlikeli durumları, ramak kala olayları ve iş kazalarını hızlıca bildirebiliyor. Böylece, gerekli önlemleri hızla alarak kazaların kök nedenlerini analiz ediyor ve daha büyük kazaların önüne geçiyoruz.

İSG kültürünü geliştirmek, çalışanlarımızla daha yakından temas kurmak ve Akbank kurum kültürüne katkı sağlamak amacıyla İSG saha ziyaretleri gerçekleştiriyoruz. Bu ziyaretlerle şubelerde ve diğer hizmet binalarında görev alan çalışanlarımızın İSG'ye yönelik bakış açısının geliştirilmesini amaçlıyoruz. Bu kapsamda, çalışanlarımızın acil durumlara karşı hazırlıklı olması ve farkındalıklarının artırılması için tüm şubelerimiz ve diğer hizmet binalarımızda yılda bir kez acil durum tatbikatları ve buna yönelik bilgilendirme eğitimleri düzenliyoruz.

2024 yılında hayata geçirdiğimiz **#Aklımda** iç iletişim programımız ile, çalışanlarımızın doğal afetlere karşı farkındalığını artırıyoruz. Program kapsamında; çalışanlarımıza afet bilincine yönelik eğitimler veriyor, liderlerin konuşmacı olduğu webinarlar düzenliyor ve farkındalık içerikleri paylaşarak çalışanlarımızın olası bir afet durumuna karşı dayanıklılığını artırmayı hedefliyoruz.

Acil Durum Uygulaması

2024 yılında Akbank olarak iyi olma hâlimizi ve çalışanlarımızın güvenliğini merkeze alan yaklaşımımız doğrultusunda, olası afet durumlarında kullanmak üzere Acil Durum Uygulaması'nı hayata geçirmiştik.

2025 yılı boyunca, uygulamanın etkinliğini artırmak ve organizasyon genelinde bilinirliğini güçlendirmek amacıyla acil durum sorumluları ve çalışanlara yönelik iletişim çalışmaları, eğitimler ve tüm coğrafi bölgeleri kapsayan farklı tatbikatlar gerçekleştirdik. 2025 yılında yaşanan doğal afetlerde Acil Durum Uygulaması'nı çalışanlarımıza ulaşabilmek için iletişim kanalı olarak kullandık. Bu çalışmalar sayesinde hem uygulamanın doğru ve etkin kullanımını destekledik hem de olası afet senaryolarına yönelik hazırlık seviyemizi artırdık. Elde ettiğimiz öğrenimleri, uygulamanın geliştirilmesine entegre ederek sürekli iyileştirme yaklaşımıyla ilerlemeye devam ediyoruz.

2025 yılında, Entegre Yönetim Sistemi çerçevesinde "ISO 45001 İş Sağlığı ve Güvenliği Yönetim Sistemi" için 25 lokasyonumuzda ara denetim gerçekleştirdik. Bu denetimlerle birlikte Sabancı Center, Akbank Bankacılık Merkezi, Silivri Arşiv binamız, Aksanat binamız ve 689 lokasyonumuzda (şubeler, bölge müdürlükleri ve nakit operasyon merkezleri) sertifikalandırma süreçlerini başarı ile tamamladık.

İSG Sistemimize dahil ettiğimiz 20.205 kişiden %62,3'ü Akbank çalışanlarımız, %37,7'si ise dış kaynak çalışanlarımızdan oluşuyor.

İSG politikalarımızı ve uygulamalarımızı **Bizbize Akbank Portalı, Kolektif, Akbank Akademi** ve **mail** kanalları ile iletiyoruz.

Akbank Akademi'de aylık yüz yüze ve uzaktan İSG eğitimleri düzenliyoruz. Akademi aracılığıyla tüm çalışanlarımızı yangın, deprem gibi acil durumlara hazırlamak için videolar geliştiriyor ve acil durum ekiplerimize koruma, kurtarma, söndürme ve ilkyardım konuları özelinde uygulamalı eğitimler veriyoruz. Ayrıca, Aksandık internet sayfası üzerinden salgın ve önemli hastalıklar hakkında düzenli bilgilendirme yapıyor, yangın ve deprem tatbikatları ile afet eğitimlerimizi sürdürüyoruz.

2025 yılında yüz yüze ve e-öğrenme eğitimlerimiz aracılığıyla toplamda **4.399** çalışanımızın İSG bilincini pekiştirdik.

2025 yılında:

İSG eğitimine katılan çalışanlarımızın sayısı

4.399

ISO 45001 kapsamında ara denetim yapılan yer sayısı

25

Sertifikasyon süreci tamamlanan yer sayısı

693

Toplumsal Yatırımlar

Akbank olarak sürdürülebilirliği çevresel, ekonomik ve toplumsal etkiyi insan odağında buluşturan bütüncül bir yaklaşım olarak ele alıyoruz. Bu anlayışla sürdürülebilirliği yalnızca çevreyle sınırlı tutmayıp yaşam kalitesini artıran, eşitlik ve kapsayıcılığı güçlendiren ortak bir sorumluluk olarak benimsiyoruz. "**Sürdürülebilirlik İnsan İçin, Hepimiz İçin**" yaklaşımımız doğrultusunda, çevresel ayak izimizi azaltmaya yönelik çalışmalarımızı kararlılıkla yönetirken, finansal sağlık ve toplumsal gelişim için kadın, genç, eğitim gibi birçok alanda insana yatırım yapan ve uzun vadeli projeler yürütüyoruz.

Toplumsal yatırımlarımızı ise "**eğitim**", "**girişimcilik**", "**kültür-sanat** ve **gönüllülük**" olmak üzere dört ana başlık altında hayata geçirerek yaşamın her alanında kalıcı değer yaratıyoruz.

Eğitim

Akbank olarak, insana yapılan doğru gelişim yatırımlarının kurumsal sürdürülebilirliğe, paydaşlara ve topluma uzun vadeli değer yaratacağına inanıyoruz. Bu doğrultuda, gençlerin geleceğin iş dünyasında ihtiyaç duyacakları yetkinliklerle donatılmasını stratejik bir öncelik olarak ele alıyoruz. Bu vizyonla hayata geçirdiğimiz Akbank Gençlik Akademisi kapsamında, üniversite öğrencilerinin yetkinliklerini güçlendirmeyi, yapay zekâ, ileri analitik, robotik ve tasarım odaklı düşünme gibi geleceğin öne çıkan alanlarında gençleri desteklemeyi amaçlıyoruz. Hedeflerimizi hayata geçirmek için farklı sosyal girişimler ve kurumlarla iş birlikleri gerçekleştiriyoruz.

Akbank Gençlik Akademisi internet sitemizde, Akademi'nin eğitim ve programlarına yönelik paylaştığımız duyuruları inceleyen gençlerin üye olarak ilgilendikleri programlara başvurularını iletmelerini sağlıyoruz. Aynı zamanda, eğitim ve programlarımızla ilgili detaylı bilgileri içeren blog yazılarımızı takip etme imkânı da sunuyoruz. 2023 yılından beri toplam **60 binin üzerinde genç,** internet sitemize üye oldu.

Akbank Gençlik Akademisi bünyesinde, stratejik iş birlikleriyle yapılandırılmış **Yetkinlik Geliştirme Programları** sunuyor; sektördeki uzmanlarla gençleri bir araya getirdiğimiz uzun soluklu ve proje bazlı eğitimler gerçekleştiriyoruz. 2025 yılında **Siber Güvenlik Analisti, Bankacılık Gelişim Programı, AI First Developer, Teknoloji Okuryazarlığı ve Veri Analistliği** başlıklarında toplam **6 program** düzenleyerek **3 binin üzerinde öğrenciye** eğitim verdik. Bu yıl ayrıca **Bankacılık Gelişim Programı**'nı ilk kez hayata geçirdik.

Yetkinliklere giriş eğitimleri ve uzun dönemli yapılandırılmış gelişim programlarının yanı sıra uygulama odaklı program ve etkinliklerle gençlerin deneyimleyerek öğrenmesini destekliyoruz. Programlara katılım gösterip başarılı bir şekilde tamamlayan gençlere staj, yarı zamanlı ya da tam zamanlı Akbank'ta kariyerine başlama fırsatları sunmaya devam ediyoruz. Bugüne kadar gerçekleştirdiğimiz **337 etkinlik** ve program aracılığıyla **208 üniversitenin** tamamından %**60'ı kadın, %40'ı erkek** olmak üzere toplam **345 binin üzerinde gence** ulaştık.

Gençlerin yenilikçi fikirlerini desteklemek amacıyla **Akbank Gençlik Akademisi** çatısı altında yürüttüğümüz **Düşünce Kulübü**, 16'ncı döneminde de gençlerin fikir üretme ve geliştirme potansiyelini desteklemeye devam etti. Bu yıl "**Kapsayıcı Bankacılık**" odağında gerçekleşen ve toplam 9 hafta süren program sonunda farklı sektörlerden uzmanlar ve Akbanklı liderlerin yer aldığı jüri tarafından geliştirilen fikirler değerlendirildi. Yapılan değerlendirme sonucunda, 2025 yılının birincisi **Harvard Yaz Okulu** ödülüne hak kazandı. Bu başarıyla birlikte, Akbank Düşünce Kulübü kapsamında son **16 yılda** toplam **36 genç** Harvard Yaz Okulu'nda eğitim alma fırsatı elde etmiş olacak.

Üniversite kulüplerine yönelik yürüttüğümüz **Akbank Kampüste Programı** ile 2025 yılında 4. kez üniversiteli gençlerle buluştuk. Üniversite kulüp ve organizasyonlarının üyeleri veya yönetim kurulları ekipler halinde 3 kategoriden biriyle ilgili kampüslerinde veya çevrelerinde gözlemledikleri bir problemi gidermeye yönelik fikirlerini geliştirmek için çalıştılar. Çeşitli eğitim ve mentörlükler ile onların bu çalışmalarını destekledik. Girişimcilik ve inovasyon, sürdürülebilirlik ve sosyal etki, dijital ve teknoloji kategorilerinde fikirlerini geliştirip projeye dönüştüren üniversite öğrencileri final günü jüri önüne çıktı ve jüri değerlendirmesi sonucunda 3 başarılı projeyi ödüllendirdik.

Akademik iş birliklerimizi de güçlendirerek 2025 yılında **Akbank ve Yeditepe Üniversitesi** iş birliğiyle, Akbanklı liderlerle birlikte modern bankacılığın uygulamalı örneklerini Uluslararası Finans Bölümü'nde 3 kredili ve 14 haftalık bir seçmeli ders olarak sunduk. Ayrıca, Akbanklılar ile üniversite öğrencilerin proje süreçlerine de destek vermeye devam ettik.

Gençlerle uzun soluklu bir öğrenme topluluğu oluşturma hedefiyle kurguladığımız **Akbank Fellowship Programı**'nın **4. dönemini başarıyla tamamlayıp 5. dönem sürecini** başlattık. Her yıl **20 fellow** ile yürüttüğümüz ve **10 ay süren** program; tersine mentörlük, akran öğrenmesi, sosyal girişim tasarımı, ilham buluşmaları, networking ve çeşitli eğitimlerden oluşuyor.

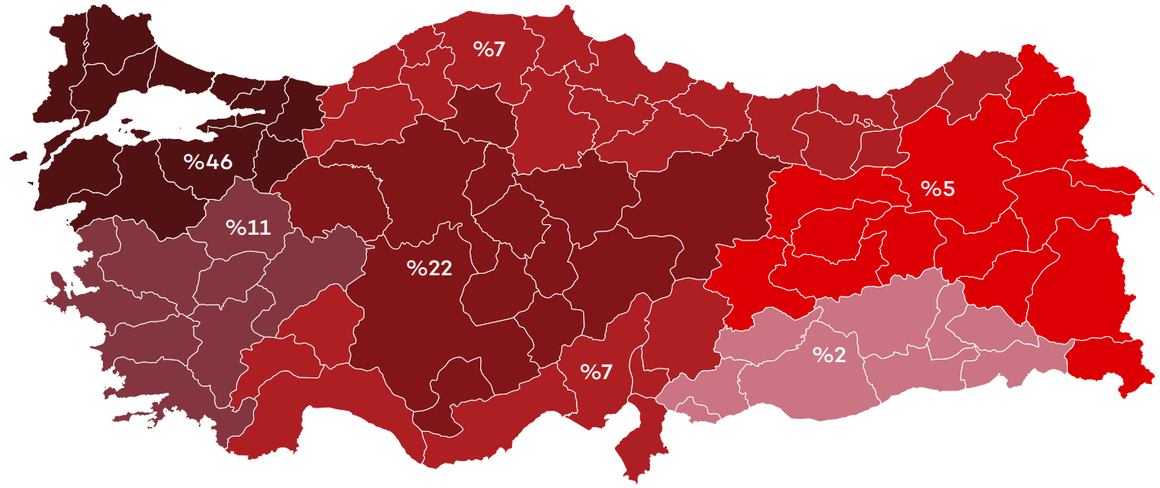
Son üç yıldır ulusal **Platinum Eğitim Partneri** olarak desteklediğimiz **10Million.AI** sosyal sorumluluk projesi kapsamında, 2025 yılında da Türkiye'de gençlerin yapay zekâ alanında nitelikli eğitimlere erişimine Akbank Gençlik Akademisi aracılığıyla katkı sağlamayı sürdürdük.

İşveren markamız kapsamında; üniversite öğrencilerinin gerçek bir iş problemini, o işin uzmanı Akbanklılarla birlikte çözebilecekleri ödüllü bir deneyim programı tasarladık: **Akbank Case Maratonu**. Üniversite kulüpleriyle birlikte gerçekleştirdiğimiz programımızda, gençlerle birlikte dijital bankacılıktan sürdürülebilir finansmana, inovasyondan ödeme sistemlerine kadar birçok farklı alanda ekiplerimiz tarafından hazırlanan gerçek iş problemlerini çözüyoruz. Gençler, takımlar halinde çalışarak hem analitik düşünme hem de ekip içi iş birliği becerilerini geliştirme fırsatı buluyor. Case Maratonu süresince yalnızca bir problem çözme deneyimi sunmakla kalmıyoruz. Bunun yanı sıra kampüslere giderek veya Akbank Genel Müdürlüğü'müzde ağırlayarak bir günlüğüne "Akbanklı Olma" deneyimini yakından yaşamalarını sağlıyoruz. Program sonunda, geliştirilen çözümler jüri tarafından değerlendiriliyor ve birinci olan takım ödüllendiriliyor. 2025 yılında **16 farklı üniversitede** farklı konularda **18 Case Maratonu** gerçekleştirerek **733** gençle bir araya geldik.

Yetkinliklere Giriş (101) eğitimlerimiz kapsamında, Türkiye'nin farklı bölgelerindeki üniversite öğrencilerine ulaşarak yapay zekâ ve etik kullanımı, bankacılığa giriş, inovasyon ve girişimcilik, siber güvenlik, yeni nesil yetkinlikler, sürdürülebilirlik ve sürdürülebilir finansman ile çeşitlilik, eşitlik ve kapsayıcılık gibi farklı alanlarda yetkinlik kazandırmayı hedefledik. Çevrimiçi eğitimlerin yanı sıra üçü deprem bölgesinde olmak üzere beş farklı kampüste düzenlediğimiz "**Kampüs 101**" etkinlikleriyle öğrencilerle yüz yüze bir araya geldik. Yıl boyunca gerçekleştirdiğimiz bu eğitim ve etkinlikler kapsamında, **67 Akbanklı gönüllü** ve liderin katkılarıyla **7 binden fazla öğrenciye** ulaştık.

2025 Yılına Ait Eğitim Katılımının Bölgelere Göre Dağılımı

Bölgelere Göre Katılan Katılım Oranı



Akbank olarak yalnızca gençlere değil, ticari işletmelere ve girişimci kadınlara yönelik gelişim yatırımlarımızı 2021 yılından beri **Akbank Dönüşüm Akademisi** çatısı altında sürdürüyoruz. Bu kapsamda 2025 yılındaki kapasite geliştirme faaliyetlerimizi aşağıda listeliyoruz:

- İstanbul ve Ankara'da, İstanbul İkitelli Organize Sanayi Bölgesi ve Orta Doğu Sanayi ve Ticaret Merkezi (OSTİM) iş birliğiyle "İhracatta Sınırları Aş" eğitimleri düzenledik.
- Antalya, Konya ve Eskişehir'deki sanayi ve ticaret odalarıyla iş birliği içinde "E KOBİ: İhracatta Dijitalleşme" eğitimleri gerçekleştirdik. Eğitimleri başarıyla tamamlayan katılımcılarımıza Akbank KOBİ Avantaj Paketi'nden faydalanma hakkı tanıdık.
- İzmir ve Bursa'da faaliyet gösteren 20 girişimci kadına özel olarak eğitim ve mentörlük desteğini içeren 6 aylık hibrit bir eğitim programı yürüttük. Program başlangıcında firma ziyaretleri gerçekleştirerek SWOT analizleri ile firmaların gelişim noktalarını tespit ettik. Program online olarak eğitim modülleri ve mentörlük desteği ile devam etti. Dış ticaret, dijital pazarlama, sürdürülebilir finansman, e-ticaret, girişimcilik gibi farklı konular ele alınarak girişimci kadınların işlerini daha sürdürülebilir kılmaları, yetkinliklerini attırmaları ve iş potansiyellerini geliştirmeleri noktasında destek olmayı hedefleyerek iş dünyasında cinsiyet ve fırsat eşitliğine katkı sunmayı amaçladık.
- Gaziantep'te ilk kez, Gaziantep Sanayi Odası ve İnovakademi iş birliğiyle KOBİ'lere özel tek günlük Dış Ticaret Paneli düzenledik. Panel sonunda katılımcılarımıza, konuşmacılar ve diğer profesyonellerle birebir networking imkânı sağladık.

Dönüşümde Gelecek Var

Akbank Genel Müdürlük binasının renovasyon süreci, Hatay'daki afet bölgesindeki çocuklar ve gençlerin eğitim deneyimine ve çevreye değer katan bir ileri dönüşüm projesine hayat verdi. Akbank ofislerinde işlevini tamamlayan mobilyaları bir kaynak olarak gördük ve "**Dönüşümde Gelecek Var**" adı altında Türkiye ve Avrupa'nın en büyük ve kapsamlı **ileri dönüşüm** projesini başlattık. Mobilyaları ileri dönüşüm yoluyla yeniden değerlendirerek depremden etkilenen bölgedeki ilköğretim okullarının sınıflarının yenilenmesine ve eğitimin sürekliliğinin sağlanmasına katkı sağladık.

Bu girişimin önemli bir parçası olarak Milli Eğitim Bakanlığı iş birliği ile 2023 yılında yaşanan depremler sonrası hasar gören İskenderun Mesleki ve Teknik Anadolu Lisesi'nde bir ileri dönüşüm atölyesi kurduk. Öğretmenlerinin liderliğinde yürüttüğümüz bu atölye ile meslek lisesi öğrencilerinin hem ileri dönüşüm alanında teknik ve pratik bilgi edinmesini hem de ilk iş deneyimlerini kazanmasını sağladık. Böylece gençlerin geleceğin iş modellerine uyumlu yetkinlikler kazanmalarını ve sürdürülebilirliği odağına alan çevreci iş yapış biçimlerini benimsemelerini desteklerken, bölgede uzun vadeli istihdamın gelişimine de katkı sunduk.

Dönüşümde Gelecek Var kapsamında bugüne kadar:

- **33 tır malzemeyi ileri dönüştürdük.**
- **17 bini aşkın okul mobilyası** üreterek **1.029 okula** ulaştırdık.
- **190 bini aşkın öğrencinin** yenilenmiş sınıflarda eğitim görmesini sağladık.

Yaptığımız çevresel etki analizine göre **Dönüşümde Gelecek Var Projesi** ile **406 ton karbon salımını engelledik** ve **6 milyon litre su tasarrufu** sağladık.

Paydaş Görüşü

Oylum Tala

Zon Project Management-CEO

Akbank ile birlikte hayata geçirdiğimiz "Dönüşümde Gelecek Var" projesi, Milli Eğitim Bakanlığı iş birliğinde gerçekleştirilen bir sosyal inovasyon modelidir. Proje, Akbank'ın insan odaklı yaklaşımının somut yansıması olarak döngüsel ekonomi anlayışını toplumsal fayda ile buluşturuyor.

Akbank Genel Müdürlük'ten çıkan mobilyalar, İskenderun Meslek Lisesi öğrencilerinin elleriyle ileri dönüşüm teknikleriyle yeniden hayat buluyor. Öğrenciler bu süreçte hem zanaat becerilerini geliştiriyor hem de sürdürülebilir üretim anlayışını deneyimleyerek geleceğin iş gücüne hazırlanıyor. Yenilenen mobilyalar deprem bölgesindeki ihtiyaç sahibi okullara ulaşarak eğitim ortamlarının iyileştirilmesine katkı sağlıyor. Bu döngüsel model, tek yönlü bir bağış yerine her paydaşın kazandığı bir değer zinciri yaratarak, kaynakların verimli kullanımını, mesleki eğitimin güçlendirilmesini ve toplumsal dayanışmayı bir araya getiriyor. Bu tür sosyal inovasyon projeleriyle Akbank'ın insan odaklı yaklaşımını daha geniş kitlelere yaygınlaştırabileceğimize inanıyoruz.

Akbank Güzel Yarınlar Hareketi

6 Şubat 2023 depreminin ardından Akbank olarak, bölgede kalıcı iyileşmeyi desteklemek amacıyla Toplum Gönüllüleri Vakfı iş birliğinde, gençlere hem psikososyal destek sunan hem de yeni nesil yetkinlikler kazandıran bir program hayata geçirdik. Böylece afet sonrası oluşan olağanüstü koşullarda gençlerin sosyal bağ kurma, kendilerini ifade etme ve eğitimlerine kesintisiz devam etme gibi kritik ihtiyaçlarına bütüncül bir yaklaşımla yanıt verdik ve duygusal iyilik hâllerini destekledik.

Gezici Gençlik Merkezi'nde gençler, Akbank Gençlik Akademisi, Akbank Sanat ve Akbank Kariyer ekiplerinin iş birliğiyle yürütülen farklı programlara katılım sağladı. İnovasyon ve girişimcilik, yapay zekâ, CV hazırlama, mülakat teknikleri, finansal okuryazarlık ve toplumsal cinsiyet eşitliği gibi başlıklarda seminer ve eğitimlere katılan gençler; ayrıca sanat ve teknolojiyi bir araya getiren stop motion film ve kısa film atölyeleri gibi özel programlarla yaratıcılıklarını geliştirme imkânı buldu. Sunduğu kapsayıcı desteklerle proje, afet sonrası iyileşme sürecinde gençlerin temel ihtiyaçlarına doğrudan cevap veren ve afet sonrası gençlerin kariyer gelişimi için de yardımcı olabilecek sürdürülebilir sosyal etki yaratan bir müdahale modeli olarak örnek teşkil etti.

- Akbank Güzel Yarınlar Hareketi ile iki yıl boyunca Adıyaman, Hatay, Kahramanmaraş, Gaziantep ve Malatya'da gezici destek merkezimizde düzenlenen **1.293 etkinlikle 20.642 gence** ulaştık.

Finansal Ekosisteme Katkı

Finansal ekosistemin güçlendirilmesi ve toplum genelinde finansal okuryazarlığın artırılmasını temel bir sorumluluk olarak ele alıyoruz. Bu sorumluluğumuzla, kurucu sponsorluğumuzda 2016 yılında Sabancı Üniversitesi bünyesinde hayata geçen **Center of Excellence in Finance (CEF)** ile finans alanındaki gelişimi destekliyor ve faaliyetlerimizi her geçen yıl genişletiyoruz.

CEF aracılığıyla; akademisyenler, finans piyasası aktörleri ve yatırımcılar arasında diyaloglar kurarak temel bilgilerin pratik uygulamalara dönüşmesine hizmet ediyoruz. Düzenlediğimiz sertifika programları, konferanslar, seminerler, yayımladığımız araştırmalar ve YouTube kanalı içerikleriyle Türkiye'de finansal okuryazarlığın gelişmesine ve derinleşmesine katkı sağlıyoruz.

2025 yılında düzenlediğimiz 7 sertifika programına 154 kişi katılırken, gerçekleştirdiğimiz seminerler, konferanslar ve diğer eğitimlerle CEF'in 2016 yılından itibaren ulaştığı kişi sayısını 34.597'ye yükselttik. Bu dönemde CEF'in YouTube kanalında 12 eğitim videosu ve 2 canlı yayın olmak üzere toplam 14 video yayımladık. Aynı zamanda, Türkiye'de faaliyet gösteren şirketlerin karbon emisyonları ile pay getirileri arasındaki ilişkiyi, yatırımcı hafızasının Borsa İstanbul'daki pay getirilerine etkisini, firmaların enflasyon beklentileri ile ilgili betimsel sonuçları ve Borsa İstanbul paylarında davranışsal anomalilerin varlığını inceleyen 4 farklı rapor sunduk.

Yeşil bir gelecek ve sürdürülebilir yarınlar için, ÇSY stratejimizin odak alanlarından iklim değişikliği yaklaşımı çerçevesinde, iklim eylemi konusunda farkındalığı arttırmak ve hedefimize ilerlerken destekleyecek çözümler üretebilmek amacıyla "**İklim Elçisi Programı**"nı 2025 yılında hayata geçirdik. İklim krizinden karbonsuzlaşmaya, iklim adaletinden sistem dönüşümüne kadar dünyadaki güncel durumu ele aldığımız ve sektörel ölçekte yaşanan risk ile zorlukları tartıştığımız programımızda; webinarlar ve atölyeler aracılığıyla bir araya gelerek proje çalışmalarını da hayata geçiriyoruz. Program proje fikir geliştirme sürecindeki 21 İklim Elçisi ile devam ediyor.

Girişimcilik

Akbank LAB bünyesinde gerçekleştirdiğimiz faaliyetlerimiz ile hem ekosisteme hem de kurum içi inovasyon kültürüne katkı sağlayan programlarımızı genişleterek geliştirilmesi konusunda çalışmalarımıza devam ediyoruz.

Akbank ve Endeavor Türkiye iş birliğiyle düzenlenen "**Boost The Future**" girişim hızlandırma programının 7. döneminde, 8 girişime üç aylık kapsamlı bir mentörlük ve eğitim programı sunarak büyüme yolculuklarında ihtiyaç duydukları desteği sağladık. Ayrıca, Endeavor iş birliğiyle düzenlediğimiz canlı vaka incelemeleri, girişimcilik ve inovasyon atölye çalışmaları gibi zengin bir içerikle desteklenen CaseCampus Programı'nın 10. dönemiyle birlikte, toplam 702 mezun sayısına ulaştı.

Kurum İçi İnovasyon Kültürümüz

Türkiye'de bir ilk olan "**Akbank+ Programı**" ile çalışanlarımıza tam zamanlı olarak girişim fikirleri üzerinde çalışma imkânı sunmaya devam ediyoruz. Programın ilk döneminde atık süreçlerini dijitalleştiren Waste Log ve elektrikli araç kullanıcılarına yönelik şarj istasyonu görüntüleme, rota oluşturma ve ödeme çözümlerini tek bir platformda buluşturan Voltla girişimlerinin her biri 500 bin ABD Doları değerinde yatırım aldı. Programın ikinci döneminde ise mobil oyun stüdyolarına yönelik yapay zekâ destekli analitik platformu sunan Metriqus ve e-ticaret satıcılarının alternatif finansmana erişimini sağlayan Fundero girişimlerinin her birine 400 bin ABD Doları yatırım gerçekleştirildi.

2025 yılına kadar Akbanklıların geliştirdikleri girişimlere yönelik toplam yatırım tutarı 2 milyon ABD Doları'na ulaşırken program kapsamında 31 Akbanklıya İnovasyon Elçisi unvanını verdik. 2025 yıl sonu itibarıyla 4 girişimi ekosisteme kazandırdık.

Kültür-Sanat

Akbank olarak, yarım asrı aşkın süredir sanatın güçlü destekçileri arasında yer alıyoruz. 2025 yılında 32. yılını gururla kutladığımız Akbank Sanat çatısı altında, sanatı toplumun tüm kesimleri için erişilebilir kılmayı, yerel ve evrensel kültürel mirası koruyarak gelecek nesillere aktarmayı hedefliyoruz. Bu doğrultuda Sabancı Üniversitesi ve Sakıp Sabancı Müzesi gibi alanında öncü kurumlarla güçlü iş birlikleri kurarak Türkiye'nin kültür-sanat ekosisteminin gelişimine katkıda bulunuyoruz. Yenilikçi ve vizyoner kimliğimizle sanat dünyasında önemli çalışmalara imza atan Akbank Sanat'ı, gerçekleştirilecek mimari renovasyon sürecinin ardından Galata'daki yeni adresi Karaköy Yeni Han'a taşımaya hazırlanıyoruz. Bu süreçte sanatsal faaliyetlerimizi "**Akbank Sanat Her Yerde**" mottomuzla farklı mekânlarda kesintisiz şekilde sürdürüyoruz.

Her yıl **700'ün üzerinde etkinlik** hayata geçirirken, özellikle gençlere ve genç sanatçılara odaklanan çalışmalarımızla geleceğe değer katmayı amaçlıyoruz. 2025 yılında düzenlediğimiz yüzlerce etkinlikle on binlerce sanatseveri ve sanatçıyı bir araya getirdik. Sergilerden performans sanatlarına, caz konserlerinden film gösterimlerine, söyleşi ve seminerlerden atölyelere uzanan bu geniş yelpazedeki çalışmalarımızla, aynı yıl T.C. Kültür ve Turizm Bakanlığı tarafından verilen "**Özel Ödül**"e layık görüldük. Bu ödülü, çok disiplinli ve sürdürülebilir sanat yaklaşımımızın önemli bir göstergesi olarak kabul ediyoruz.

2025 yılında kültür sanat alanında hayata geçirdiğimiz başlıca etkinliklerimiz:

- 53.yılını kutladığımız Akbank Çocuk Tiyatrosu ile çocukların hayal gücünü geliştirmeyi amaçlayan "Ne Olacağım Ben" adlı oyunumuzu yıl boyunca Akbank Sanat'ta ve farklı mekânlarda küçük sanatseverlerle buluşturduk.

- Türkiye'nin en köklü caz festivallerinden biri olan Akbank Caz Festivali'ni 27 Eylül – 12 Ekim tarihleri arasında 35. kez düzenledik. 200'ün üzerinde müzisyenin yer aldığı 30'dan fazla konserle şehrin dört bir yanına yaydığımız festivalde 15 bin müzikseveri ağırladık. Festival kapsamında yürüttüğümüz JAmZZ Masterclass programıyla da geleceğin sanatçılarını destekleyerek sürdürülebilir bir sanat ekosistemine katkı sunduk.

- Kısa filmin sinema sanatı içindeki öncü rolü doğrultusunda, Akbank Kısa Film Festivali'ni 17–27 Mart tarihleri arasında 21. kez düzenledik. Festivale 73 ülkeden 2.346 kısa film başvurusu alırken; 41 ülkeden 87 kısa film ile 3 uzun metraj filmi izleyiciyle buluşturduk. Festivalin ardından hayata geçirdiğimiz "Ödüllü Filmle Üniversitenizde" etkinliğimizle, ödül kazanan 3 kısa filmi Türkiye genelinde 32 şehirdeki 50 üniversite kampüsünde göstererek 5.000'in üzerinde gence ulaştık.

Çağdaş Sanata Güçlü Katkı

Akbank olarak 20 yıldır ana partnerliğini üstlendiğimiz **Contemporary İstanbul'un 20. Edisyonu**, uluslararası ölçekte yoğun ilgi ve katılımla gerçekleşti. Akbank Sanat standında sanatseverlerle buluşan "**Uzun Hikâyenin Yarısı**" adlı solo sergi, Prof. Dr. Hasan Bülent Kahraman'ın küratörlüğünde, dünyada ilk kez bir arada sergilenen **Jannis Kounellis'in 17 yapıtını bir arada sunuyor**.

Prof. Dr. Hasan Bülent Kahraman küratörlüğünde hazırlanan ve Deniz Aktaş, Arda Diben, Tuğçe Diri ile Lara Sayılgan'ın eserlerinden oluşan **nokta / çizgi / nokta: S.O.S Sergisi**'nin 15 Mart – 9 Mayıs 2025 tarihleri arasında Akbank Sanat'ta izleyicileriyle buluşmasını sağladık.

Genç sanatçılara alan açan ve uzun soluklu katkısıyla çağdaş sanatın gelişimini destekleyen **43. Günümüz Sanatçıları Ödülü Sergisini**, Ceren Erdem küratörlüğünde 27 sanatçının eserleriyle 30 Mayıs ve 31 Temmuz 2025 tarihleri arasında Akbank Sanat'ta sanatseverlerle buluşturduk. Bu sergi sayesinde çağdaş sanatın geleceğini şekillendirecek yenilikçi yaklaşımların görünür kılınmasına katkı sunduk.

Paydaş Görüşü

Yeşim Yaşar
Contemporary İstanbul-İş Geliştirme & Stratejik Partnerlikler Direktörü

Akbank ile yaklaşık 21 yıldır sürdürdüğümüz partnerlik, Contemporary İstanbul'un büyümesi ve uluslararası bir platforma dönüşmesi açısından Türkiye'de çağdaş sanat alanında önemli bir iş birliğidir. Akbank Sanat ile fuar dönemlerinde düzenlenen sergiler, Akbank Private Banking iş birliğiyle koleksiyoner odaklı programlar ve üniversitelerde gençlere yönelik projeler, iş birliğimizin çok katmanlı ve kapsayıcı yapısını ortaya koyuyor.

Akbank'ın kültür-sanata uzun yıllardır kesintisiz yatırım yapması, çağdaş sanata verdiği istikrarlı destekle sanatı yalnızca bir iletişim aracı olarak değil, toplumsal gelişime katkı sağlayan bir değer alanı olarak ele alması Akbank'ı finans sektörü içinde kültür-sanat alanında referans bir marka konumuna taşıyor.

Gelecek için, Akbank'ın genç sanatçılar ve izleyicilerle kurduğu ilişkiyi dijital ve hibrit modellerle genişletmesini, uluslararası sanat ağlarıyla uzun vadeli iş birlikleri geliştirmesini ve Türkiye'de üretilen çağdaş sanatın yurt dışı görünürlüğünü artıracak projelere odaklanmasının Akbank'ın bu alandaki liderliğini daha da pekiştireceğini düşünüyoruz. Sürdürülebilirlik, teknoloji ve sanatın kesişiminde geliştirilecek yenilikçi projelerin de hem sektör hem de toplum nezdinde yüksek etki yaratacağına inanıyoruz.

Gönüllülük

Sürdürülebilir yaşamın temel unsurlarından biri olarak gördüğümüz gönüllülüğü önceliklendiriyor ve bu alandaki çalışmalarımızı **Gönüllülük Politikamız** doğrultusunda yürütüyoruz. 2012 yılında kurduğumuz **Akbanklı Gönüllüler** platformu aracılığıyla, müşterilerimiz, iş ortaklarımız ve diğer paydaşlarımızla iş birliği içinde toplumsal etki yaratan projeler geliştiriyoruz.

1.400'ü aşkın Akbanklı Gönüllümüz ile yerel halk, sivil toplum kuruluşları ve yerel yönetimlerle birlikte sağlıktan eğitime, engelsiz yaşamdan çevreye uzanan birçok alanda katma değeri yüksek projeleri hayata geçiriyoruz. 2022 yılında devreye aldığımız dijital platform aracılığıyla gönüllülerimizin kendi projelerini geliştirmelerini sağlıyor, platform üzerinden düzenli olarak aldığımız raporlarla gönüllülük çalışmalarımızın etkisini ölçüyoruz. Bu sayede, 2025 yılı itibarıyla platform üzerinden geliştirilen toplam fikir sayısında 5'e, hayata geçirilen toplam proje sayısında ise 10'a ulaştık.

Bu çalışmalarımız kapsamında Akbank Redrunners takımımızla, sporun birleştirici gücünü kullanarak toplumsal gelişime katkı sağlamaya devam ediyoruz. "Bir seferde en çok bağış toplayan, en çok bağışçı sayısına erişen ve en kalabalık kurumsal koşu takımı" unvanlarıyla maraton tarihine geçen takımımız, 2025 yılında İstanbul Maratonu'nda 55 koşucumuzla TEMA Vakfı, Runatolia (Antalya) Maratonu'nda ise 70 koşucumuzla Koruncuk Vakfı yararına İyilik Peşinde koştu. Her iki etkinlikte toplam **288.148 TL bağış** topladık.

Akbank olarak, "**Sürdürülebilirlik Hepimiz İçin**" anlayışımızla, insanı merkezimize alarak toplumsal fayda üretmeye devam ediyoruz. Bu yaklaşımımızın en güzel örneklerinden biri olan **Şehrin İyi Hali Projemiz** sayesinde bugüne kadar **23 bini aşkın genç gönüllümüzle** birlikte sivil toplum kuruluşlarının faaliyetlerini desteklemek için sahada çalıştık.

Şehrin İyi Hali

Akbank olarak, gençlerin duyarlı oldukları konularda harekete geçmelerini teşvik etmek ve gönüllülük bilincini artırmak amacıyla 2015 yılında **Şehrin İyi Hali Projesi**'ni hayata geçirdik. Bu platform aracılığıyla, gençlerin gönüllülük kültürü kazanmalarını destekliyor; ilgi duydukları alanlarda gönüllü faaliyetlere katılabilmeleri için sivil toplum kuruluşlarıyla aralarında köprü görevi üstleniyoruz. Down sendromlu bireylerin sosyal gelişiminin desteklenmesinden evsizlikle mücadele kapsamında gıda dağıtımına, yardıma muhtaç hayvanların ihtiyaçlarının karşılanmasından sürdürülebilir yaşam ve ekosistemlerin korunmasına kadar uzanan geniş bir yelpazede çalışmalar yürütüyor; her yıl daha fazla gence ulaşarak gönüllülüğü yaygınlaştırmayı ve bu bilinci kalıcı bir kültüre dönüştürmeyi hedefliyoruz.

Akbank olarak gençlerin topluma aktif katılımını teşvik ederek gönüllülüğü bir yaşam biçimine dönüştürmeyi ve daha geniş bir etki alanı yaratmayı amaçlayan Şehrin İyi Hali Projesi ile 2025 yılında gençleri çevre, sosyal kapsayıcılık, afet dayanıklılığı ve hayvan hakları gibi farklı alanlarda faaliyet gösteren sivil toplum kuruluşlarıyla bir araya getirdik. Projemizin 11. yılında da gençlerin gönüllülük aracılığıyla toplumsal konularda farkındalık kazanmasına ve sahada aktif rol almasına olanak sağladık. 2025 yılında **Şehrin İyi Hali Projesi**'nde:

- **25 etkinlik** düzenledik ve bu etkinliklere **6.623 başvuru** aldık.
- **215 üniversiteden**, 18-22 yaş aralığındaki **615 gönüllü genci** etkinliklerimize dahil ettik.
- Programı başarıyla tamamlayan gençlere gönüllülük sertifikalarını verdik.
- **1.000 kişinin katılımıyla** gönüllülüğü Madrigal konseriyle kutlayıp projeyi 2025 yılı için sonlandırdık.







Sürdürülebilir Finansman

Sürdürülebilir Finansman Yaklaşımımız 274

Sorumlu Ürün ve Hizmetler 276

Sürdürülebilir Finansmana Yönelik Farkındalık Uygulamalarımız 285

Sürdürülebilir Finansman Ekosistemine Hizmet Eden İş Birliklerimiz 288

ÇSY Kriterlerini Gözeten Finansman ve Yatırım Kararları 292

Sürdürülebilir Borçlanma 298

Etki Yatırımcılığı 299

Sürdürülebilir Finansman Yaklaşımımız

Kredi portföyümüzün iklim değişikliğine olan etkisini azaltarak 2050 yılına kadar "**Net Sıfır Emisyonlu Banka**" olmayı hedefliyoruz. Bu yolculuğumuzda odaklanacağımız öncelikli sektörleri ve bu sektörler için 2030 sektörel karbon azaltım hedeflerini belirledik.

2021 yılının başında açıkladığımız 2030 yılına kadar 200 milyar TL sürdürülebilir finansman hedefimize 2023 yılı itibarıyla ulaşarak 2030 hedefimizi 800 milyar TL olarak güncelledik. 2025 yılında 265 milyar TL sürdürülebilir finansman sağladık. 2021 yılından 2025 yılı sonuna kadar toplam 681 milyar TL sürdürülebilir finansman sağlayarak hedefimizi %85 oranında gerçekleştirdik. 2050 yılına kadar sürdürülebilirlikle bağlantılı borçlanmanın artırılmasına yönelik hedefimiz için çalışmalarımız devam ediyor. 2025 yılında toplam yurt dışı borçlanmada sürdürülebilir borçlanma payımız %46'ya ulaştı.

Stratejik paydaşlarımızla sürdürülebilir finansman ekosistemimizi genişlettik.

Sürdürülebilirlik trendleri çerçevesinde sürdürülebilir finansman alanındaki uygulamalarımızı, uluslararası finans kuruluşlarının, yatırımcıları ve güncel piyasa beklentileriyle uyumlu şekilde geliştiriyoruz. 2021 yılında yayımladığımız ve 2023 yılında güncellediğimiz **Sürdürülebilir Finansman Çerçevemiz** ile sürdürülebilir finansman sağladığımız projeleri uluslararası prensiplere uygun olarak kategorize etmek için yeşil ve sosyal kriterleri kullanıyoruz. Çerçeve kapsamında Uluslararası Sermaye Piyasaları Birliği (International Capital Market Association, ICMA) Yeşil Tahvil İlkeleri, Sosyal Tahvil İlkeleri ve Sürdürülebilirlik Tahvili Rehberi ile uyumlu tahvil ihraç ediyoruz. Ayrıca, Kredi Piyasaları Birliği (Loan Market Association, LMA) Yeşil Kredi Prensipleri ve Sosyal Kredi Prensipleri ile uyumlu yeşil ve sosyal krediler sağlıyor. Çerçevenin ICMA Harmonize Etki Analizi Kriterleri ve Uluslararası Finans Kurumu'nun (International Finance Corporation, IFC) Mavi Finansman Kılavuzu ile uyumluluğunu gözetiyoruz.

Sürdürülebilir Finansman Çerçevemiz doğrultusunda, gelirlerinin en az %90'ını çerçevemiz ile paralel faaliyetlerden elde eden müşterilerimize sağladığımız finansmanın tamamını ve gelirlerinin en az %50'sini çerçevemiz ile paralel faaliyetlerden elde eden müşterilerimizle sağladığımız finansmanın kriterlerimizle uyumlu bölümünü sürdürülebilir finansman altında değerlendiriyoruz.



Herkes için karşılanabilir, güvenilir, sürdürülebilir ve modern enerjiye erişim hedeflerine hizmet etmek amacıyla, yenilenebilir enerji üretiminde faaliyet gösteren doğası gereği yeşil müşterilerimizi destekliyoruz. Bu kararlılığımız, **Sustainable Finance Awards 2025** kapsamında **Global Finance Magazine** tarafından 7 ödül alarak "**Türkiye'nin En İyi Sürdürülebilir Finans Bankası**" ödülüne layık görülmemizi sağladı. Orta ve Doğu Avrupa Bölgesi'nde "**Sürdürülebilir Altyapı Finansmanı**" ve "**Sürdürülebilir Toplumları Destekleme**" alanlarında lider banka olarak tanınmanın gururunu yaşıyoruz.

Akbank Net Sıfır Stratejisiyle kredi portföyümüzde iklim riski azaltımı, karbonsuzlaşma ve emisyon düşürmeye odaklanıyoruz. Sürdürülebilir Finansman Ekosistemimizle müşterilerimizin düşük karbonlu faaliyetlere geçişini destekleyen ürün, hizmet ve iş birlikleri sunuyor; yeşil dönüşüm yolculuklarında onlara eşlik ediyoruz. Bütün bu çalışmalarımızla, **Euromoney Awards for Excellence** tarafından "**Orta ve Doğu Avrupa'nın ve Türkiye'nin Net Sıfıra Geçiş Stratejisinde En İyi Bankası**" seçilmenin gururunu yaşıyoruz.

Sorumlu Ürün ve Hizmetler

Sürdürülebilir finansman ürünlerimizi ve hizmetlerimizi, sürdürülebilir finansman stratejimiz kapsamında, tüm ÇSY faktörlerini de gözeterek Kurumsal, Ticari, KOBİ ve Bireysel müşterilerimiz için "iklim değişikliği etkilerinin azaltılması" ve "iklim değişikliğine uyum" başlıkları altında sınıflandırıyoruz. Bu alanlarda karbon ayak izinin hesaplanması, raporlanması, takip edilmesi ve azaltılması için stratejik partnerliklerimiz aracılığıyla müşterilerimize destek oluyoruz.

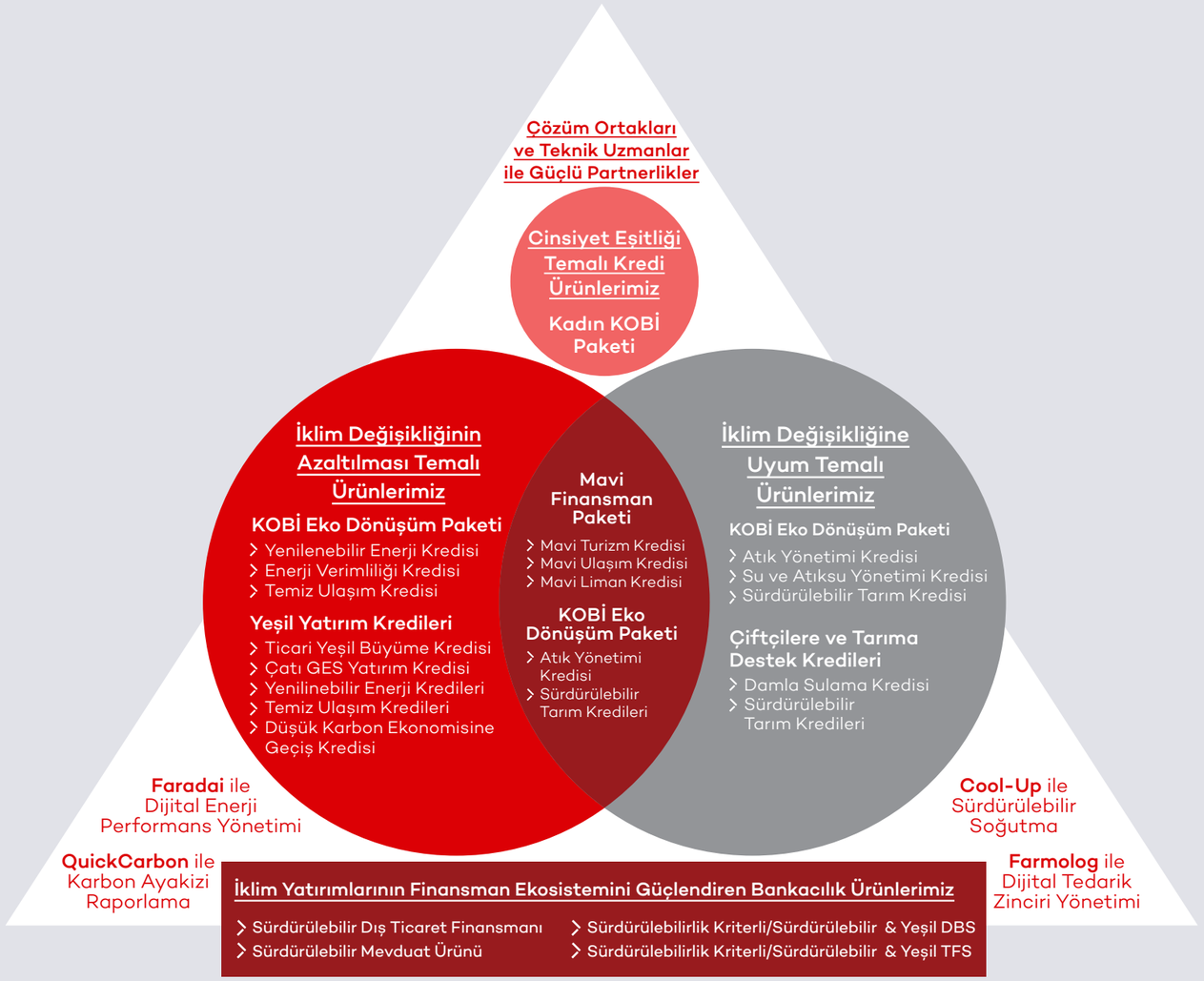
Sürdürülebilir finansmanı yalnızca kredi ürünleriyle sınırlı bir alan olarak ele almıyoruz; finansman, teknik destek, dijital çözümler ve kapasite geliştirmeyi birlikte içeren bütüncül bir ekosistem yaklaşımını hayata geçiriyoruz. Bu doğrultuda sunduğumuz sürdürülebilir finansman ürün ve hizmetlerini uluslararası kalkınma finansmanı kuruluşları, teknoloji sağlayıcıları ve sektör paydaşlarıyla geliştirilen stratejik iş birlikleri ile destekledik.

Portföyümüzün etkileneceği geçiş risklerinden olan regülasyon, teknoloji ve market beklentileri başlıklarına odaklanarak karbon yoğun sektörlerde, enerji verimliliği ve yenilenebilir enerji başta olmak üzere yeşil teknoloji yatırımları ve temiz ulaşım için çalışmaya devam ediyoruz. Enerji verimliliği, yenilenebilir enerji, iklim değişikliğine uyum, tedarik zinciri dönüşümü gibi alanlarda sağlanan finansman çözümlerini teknik danışmanlık, dijital ölçümleme ve raporlama araçları ile destekliyoruz. Böylece yatırımların kalitesinin ve çevresel pozitif etkisinin artırılmasını hedefliyoruz. Bu yaklaşımımız sayesinde müşterilerimizin sürdürülebilirlik yatırımlarını ölçülebilir, izlenebilir ve uluslararası standartlarla uyumlu bir yapıda gerçekleştirmelerini de teşvik ediyoruz.

Sürdürülebilir finansman ekosistemi yaklaşımımız ile birlikte 2025 yılında net sıfır hedefleri, iklimle bağlantılı finansal risklerin yönetimi ve reel sektörün düşük karbonlu ekonomiye geçişine eşlik etme vizyonumuz doğrultusunda; finansal ürünler ile tamamlayıcı hizmetleri entegre biçimde sunarak uzun vadeli ve etki odaklı değer yaratımını destekliyoruz.

Kredi portföyünde emisyon azaltımları kapsamındaki çalışmalar hedef takibi de dahil olmak üzere Sürdürülebilir Finans Ekibi sorumluluğundadır. Sürdürülebilir Finans Ekibi hedef takibinde kullanılmak üzere "**Yeşil Dönüşüm Skoru**" uygulamasını hayata geçirdi. Detaylı bilgilere raporun **İklim Değişikliği Bölümü**'nden ulaşabilirsiniz.

Sürdürülebilir Finansman Ekosistemimiz



Sürdürülebilirlikle Bağlantılı Finansman Mekanizmaları

Sürdürülebilirlikle bağlantılı kredi mekanizmalarımızı, kredi portföyü müşterilerimizin kurumsal seviyede sürdürülebilirlik performansını artırıcı ve markette rekabet avantajı yaratacak şekilde tasarlıyoruz. Sürdürülebilirlikle bağlantılı kredi mekanizmalarımız aynı zamanda reel sektör paydaşlarımızın yeşil finansman kaynaklarına erişimini sağlayıcı ve hızlandırıcı özelliğe de sahiptir. Bu sayede, çoklu banka yapısında gerçekleşen sürdürülebilirlikle bağlantılı kredi mekanizmalarında Sürdürülebilirlik Ajanı rolleri de üstlendik. 2024 yılında 23 olan sürdürülebilir finansman ürün ve hizmet sayımızı 2025 yılında 26'ya çıkardık.

KOBİ'ler İçin Özel Finansman Çözümlerimiz

KOBİ Eko Dönüşüm Paketi

- Yenilenebilir Enerji Kredisi
- Enerji Verimliliği Kredisi
- Atık Yönetimi Kredisi
- Su ve Atıksu Yönetimi Kredisi
- Temiz Ulaşım Kredisi
- Sürdürülebilir Tarım Kredisi

Kadın KOBİ Paketi

Sürdürülebilir Finansman Ürün ve Hizmetlerimiz

26 adet



Kurumsal ve Ticari Ürünlerimiz

Mavi Finansman Ürün Paketi

- Mavi Turizm Kredisi
- Mavi Ulaşım Kredisi
- Mavi Liman Kredisi

Yeşil Yatırım Kredileri

- Yeşil Büyüme Kredisi
- Çatı GES Yatırım Kredisi
- Yenilenebilir Enerji Kredileri
- Temiz Ulaşım Kredileri

Düşük Karbon Ekonomisine Geçiş Kredisi

Sürdürülebilir Finansman Hizmetlerimiz

- Sürdürülebilir Dış Ticaret Finansmanı
- Sürdürülebilirlik Kriterli / Sürdürülebilir & Yeşil Tedarik Zinciri Finansmanı
- Sürdürülebilirlik Kriterli / Sürdürülebilir & Yeşil Doğrudan Borçlandırma Sistemi
- Sürdürülebilir Mevduat Ürünü
- İGE-Akbank Yeşil Dönüşüm Kefalet Destek Paketi

Dijital Sürdürülebilirlik Hizmetleri

Çiftçilere ve Tarıma Destek Kredileri

- Damlama Sulama Kredisi
- Sürdürülebilir Tarım Kredileri

Sürdürülebilir Mevduat

Bankacılık ürünlerimizi sürdürülebilirlik odağında dönüştürürken mevduat ve konvansiyonel bankacılık ürünleri alanında da öncü çalışmalarımıza devam ediyoruz. 2023 yılında sunduğumuz **Sürdürülebilir Mevduat** ürünümüzle ticari müşterilerimize hem sosyal hem de çevresel fayda sağlayan projelere aynı anda kaynak yaratma imkânı sağlıyoruz. Bu ürün ile temel hizmetlere erişimden, kadın KOBİ'lerin güçlendirilmesine, deprem bölgesinin yeniden inşasından döngüsel ekonomi ve temiz ulaşıma kadar müşterilerimizin geniş yelpazedeki projelerine aynı anda destek sağlıyoruz. Böylece Akbanklı ticari işletmeler, 92 günden 365 güne varan geniş vade alternatiflerinden yararlanarak aynı anda çevresel ve sosyal pozitif etki yaratan projelere dokunan kaynak yaratımının bir parçası olabiliyor. Bu çerçevede yayımlanan **Akbank 2024 Sürdürülebilir Finans Tahsis ve Etki Raporu**, sürdürülebilir mevduatların tahsis süreçlerine ilişkin metodolojileri ve bu süreçlerde sağlanan sosyal ve çevresel etkileri detaylandırıyor. Bu rapor, yenilenebilir enerji, temiz ulaşım ve döngüsel ekonomi gibi yeşil kullanım alanlarının yanı sıra, KOBİ finansmanı, mikrofinans ve afet yardımı gibi sosyal fayda sağlayan alanlarda yapılan tahsisleri kapsıyor. Sürdürülebilirlik odağındaki liderliğimizi ve şeffaflık ilkesine bağlılığımızı bu raporla bir kez daha ortaya koyuyoruz.

Müşterilerimize sürdürülebilir nakit yönetimi çözümü sunan **Sürdürülebilir Mevduat** ürünümüzle sürdürülebilir finansman faaliyetlerimizi güçlendiriyoruz.

Yeşil Finansman

Müşterilerimizin sürdürülebilirlik yolculuklarında, onları uçtan uca destek olabileceğimiz ürün ve hizmetler geliştiriyoruz. Temiz üretim, döngüsel ekonomi ve yenilenebilir enerji alanındaki firmalarla iş birliğimizi artırarak doğası gereği yeşil firma havuzumuzu genişlettik. Müşterilerimize, düşük karbona geçiş yolculuğunda Yenilenebilir Enerji Kredisi, Düşük Karbon Ekonomisine Geçiş Kredisi ve Çatı GES Yatırım Kredisi ürünümüzle destek oluyoruz. Düşük Karbon Ekonomisine Geçiş Kredi ürünümüz Kurumsal, Ticari ve KOBİ segmentlerimize hizmet ediyor. Çatı GES Yatırım Kredisi ile müşterilerimizin yeşil dönüşümleri için Türkiye'nin önde gelen mühendislik, tedarik ve kurulum firmaları ile iş ortaklıklarını sağlıyoruz.

Düşük Karbon Ekonomisine Geçiş Kredimiz ile öncelikli olarak AB ülkelerine ürün ihraç eden karbon yoğun sektörlerin karbon ayak izlerini azaltmaya yönelik faaliyetlerini desteklemeyi amaçlıyoruz. Müşterilerimizin, SKDM çerçevesinde karşılaşabilecekleri risk ve yükümlülükleri fırsata çevirmek için aksiyon almalarını teşvik ediyoruz.

2025 yılında ürün portföyümüze eklediğimiz Ticari Yeşil Büyüme Kredisi ile firmaların yenilenebilir enerji, enerji ve kaynak verimliliği ile temiz ulaşım yatırımlarını hızlandırmayı hedefliyoruz. Bu sayede, firmaların karbon ayak izini azaltarak net sıfır hedeflerine emin adımlarla ilerlemelerine destek oluyoruz. Ticari Yeşil Büyüme Kredisi aracılığıyla; sanayi sektörleri başta olmak üzere tekstil, otomotiv, çimento, metal, kimya, plastik, gıda ve gayrimenkul gibi enerji tüketimi yüksek sektörlere destek sunuyoruz. Ayrıca, **Akbank Sürdürülebilir Finansman Ekosistemi** kapsamında, partnerliklerimizden yararlanmak isteyen ve enerji verimliliği artırıcı yatırımlar planlayan ticari segment müşterilerimizi bu kredi ile finanse ediyoruz.

Sürdürülebilir Tarım Finansmanı

Tarım ve gıda sistemleri; gıda güvenliğinin sağlanması, doğal kaynakların korunması ve iklim değişikliğiyle mücadele kapsamında SKA'lara ulaşılmasında kritik bir rol üstleniyor. Akbank olarak yaşayan doğal kaynakların ve arazi kullanımının çevresel olarak sürdürülebilir yönetimi için, sürdürülebilir tarım uygulamalarının finansmanına önem veriyoruz. Sürdürülebilir tarım kredilerimiz sadece karbon emisyonlarının azaltılmasını değil, özellikle iklim kırılganlığının yüksek olduğu havzalar başta olmak üzere kuraklık, aşırı hava olayları ve toprak bozulması risklerinin yoğunlaştığı bölgelerde, ürün verimliliği ve kalite kaybı risklerinin azaltılmasını hedefleyerek üreticilerin iklim dirençli tarım uygulamalarına geçişini destekliyor.

Müşterilerimizi sürdürülebilir tarım uygulamalarının benimsenmesi amacıyla, toprak iyileştirme, erozyonun azaltılması, suyun geri kazanımı, kimyasal gübre ve pestisit kullanımı ile atıkların azaltılması, ayrıca Organik Tarım, Global G.A.P ve benzeri özel sertifikalara geçiş konularında yönlendiriyoruz. **Bu doğrultuda, 2025 yılında sürdürülebilir tarım kategorisinde sağladığımız kredi hacmi yaklaşık 650 milyon TL olarak gerçekleşt**i.

Sürdürülebilir tarım yaklaşımının etkin bir şekilde uygulanabilmesi amacıyla, tarımsal tedarik zincirlerinde dijital izlenebilirlik önemli bir araç olarak değerlendiriliyor. Farmolog ile iş birliğimiz sayesinde, **#HerkesİçinSürdürülebilir** bir dünya için çalışmayı ve üretmeyi hedefliyoruz. Farmolog ile izlenebilir tedarikçi yönetim sistemi, gelişmiş tedarikçi raporlaması, tedarikçi tabanlı sera gazı emisyon envanteri, atık yönetim yapısı, tarladan sofraya stratejisi, sözleşmeli üretici yönetimi ve çiftçiler için gelişmiş yönetim ile iklim finansmanına erişim konularında iş birliği geliştirdik.

Tarımda verimlilik artışı, kaynak kullanımının optimize edilmesi ve iklim risklerinin etkin yönetimi amacıyla dijital tarım çözümlerini destekleyen iş birlikleri geliştiriyoruz. Vodafone ile gerçekleştirilen iş birliği aracılığıyla, müşterilerimizin tarımsal faaliyetlerini veriye dayalı olarak izleyebilmelerini ve yönetebilmelerini sağlayan dijital tarım çözümlerine erişimlerini destekliyoruz.

Tarımda enerji ve kaynak verimliliğini destekleyen finansal çözümlerimizle, su kaynaklarının korunmasına katkı sağlıyoruz. Bu kapsamda, kontrolsüz sulamanın önlenmesi ve verimli sulama uygulamalarının yaygınlaştırılması amacıyla **Damlama Sulama Kredileri** sunuyoruz. Ayrıca, anlaşmalı traktör firmaları aracılığıyla, uygun faiz oranları ve esnek geri ödeme planlarıyla **Traktör Kredisi** imkânı sağlayarak tarımsal mekanizasyon yatırımlarını destekliyoruz. Tarım sektörünün iklim ve doğal afet kaynaklı risklere karşı dayanıklılığını artırmak amacıyla, %50'si devlet destekli **TARSİM Tarım Sigortalarını** Bankamız aracılığıyla kolay erişilebilir hale getiriyoruz. Bu kapsamda müşterilerimiz; dolu, fırtına, hortum, yangın, deprem, heyelan, sel ve su baskını gibi risklere karşı üretim faaliyetlerini güvence altına alabiliyor. Ayrıca, **Akbank Tarım Kart** ile tarımsal faaliyetlerin nakit akışı döngüsüne uyumlu çözümler sunuyor; Tarım Kart borçlarının hasat dönemine kadar ertelenebilmesine olanak tanıyoruz. Anlaşmalı üye iş yerlerinden mazot, gübre, ilaç, fide ve tohum gibi temel tarımsal girdiler hemen temin edilebilirken ödemelerin hasat zamanında yapılabilmesini mümkün kılıyoruz.

Mavi Finansman

Mavi turizm, mavi liman, mavi ulaşım kredilerimizi içeren Mavi Finansman Ürün Paketimiz ile hem iklim değişikliğinin etkilerinin azaltılması hem de iklim değişikliğine uyum kapsamında müşterilerimize çevresel anlamda negatif etkilerini azaltmaları için destek oluyor ve sürdürülebilirlik performanslarını artırması için müşterilerimizi her daim teşvik ediyoruz.

Mavi finansman kapsamında deniz biyoçeşitliliğine olumsuz etkisi bulunan aktivitelere karşı özel önlemlerin alınması için müşterilerimizi cesaretlendirerek denizlerimizin korunmasına yönelik faaliyetlerimize devam ediyoruz.

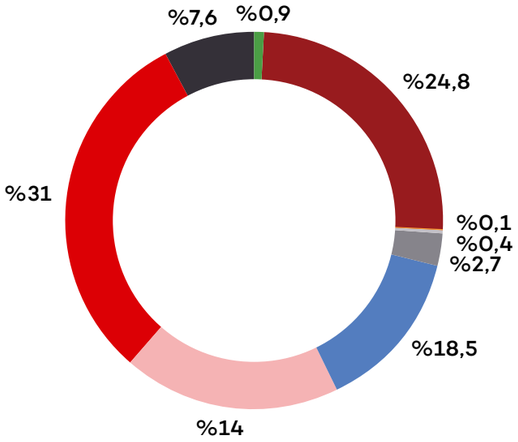
2025 yıl sonu itibarıyla proje finansmanı ile desteklediğimiz otel portföyümüzün neredeyse tamamı (**%99**) mavi finansman kapsamında takip ettiğimiz projelerden oluştu.

Proje finansmanı kapsamında tesis edilen bu güçlü sürdürülebilirlik odağı, sürdürülebilir turizm kategorisindeki toplam kredi hacmimizi de destekliyor. 2025 yılında sağladığımız sürdürülebilir turizm odaklı kredilerimiz yaklaşık **3,9 milyar TL**'ye ulaştı.

Sürdürülebilir finansman kapsamına giren tarım kredilerimizle tarımda enerji ve kaynak verimliliğini destekliyor, vahşi sulamanın önüne geçmek, verimli sulamayı sağlamak ve su kaynaklarını korumak adına Damla Sulama Kredisi sağlıyoruz.

KOBİ müşterilerimizin yeşil dönüşüm yolculuğunda onlara destek olmak ve finansman ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla hayata geçirdiğimiz KOBİ Eko Dönüşüm Paketi'nde yer alan 6 adet sürdürülebilir finansman ürününü, KOBİ'lerimizin düşük karbon ekonomisine geçişini hızlandırarak iklim adaptasyonu stratejilerini geliştirmelerine ve karbon emisyonlarını azaltmalarına destek olmak amacıyla tasarladık.

2025 Yıl Sonu Yeşil Finansman Kategorileri*



- Döngüsel Ekonomi
- Enerji Verimliliği
- ÇSY Kriterli PF Kredisi
- Su ve Atıksu Yönetimi
- Sürdürülebilir Tarım ve Orman
- Sürdürülebilir Turizm
- Temiz Ulaşım
- Yenilebilir Enerji
- Yeşil Bina

2025 yılında Proje Finansmanı Kredilerimiz yeşil dönüşüm portföyümüzde güçlü kaldıraçlardan biri olmaya devam etti. 2025 yıl sonu itibarıyla, toplam yeşil kredi bakiyemizin %69'unu Proje Finansmanı Kredilerimiz oluşturdu. Yeşil kredi risk bakiyemizin %46'sı kurumsal, %48'i ise ticari kredilerden geliyor. Bu dağılım yeşil dönüşümün müşteri segmentlerine dengeli bir şekilde yayıldığını ortaya koyuyor.

Sosyal Finansman

Akbank olarak Sürdürülebilir Finansman Çerçevemiz kapsamında ürün amacının uygunluk kriterlerini karşılayan uygun sosyal projelerin finansmanı ve / veya yeniden finansmanına yönelik tahviller, krediler, sendikasyon kredileri ve hazine finansmanını doğrultusunda Sosyal Tahviller ve Krediler, Sürdürülebilirlik Tahvilleri ve Kredileri ve Cinsiyet Eşitliği Tahvilleri ve Kredileri ürünlerimiz bulunuyor.

Cinsiyet Eşitliği Tahvilleri ve Kredileri ürünümüz ile kadınların ilerlemesini, güçlendirilmesini ve eşitliğini desteklemeyi amaçlayan ve kriterlere uygun olan sosyal projelerin finansmanına ve / veya yeniden finansmanına yönelik olan tahvil ve kredileri takip ediyoruz. Bu tahvil ve krediler arasında istihdam yaratma ve finansal kapsayıcılık, sosyoekonomik açıdan daha az gelişmiş bölgeler[1] ve yetersiz hizmet alan nüfusa[2] temel hizmetlere erişim, uygun temel hizmetlere erişim ve uygun fiyatlı temel altyapı, uygun fiyatlı konut, sosyoekonomik açıdan daha az gelişmiş bölgelere[3] gıda güvenliği, sosyo-ekonomik ilerleme ve güçlendirme proje kategorilerinde sosyal kredi sağlıyoruz.

Detaylı bilgilere raporun **Ekosistem Yönetimi Bölümü**'nden ulaşabilirsiniz. Sürdürülebilir Finansman **web sitemizden** kurumsal, ticari, KOBİ ve bireysel ölçekte sağladığımız sürdürülebilir finansman ürünlerimizi inceleyebilirsiniz.

* 2025 yıl sonu itibarıyla yaşayan yeşil nakdi krediler dahil edilmiştir.

[1] Sosyoekonomik açıdan az gelişmiş bölgeler, Türkiye'nin ortalama gayrisafi yurtiçi hasılasından daha düşük gayri safi yurtiçi hasılaya sahip bölgeler olarak sınıflandırılmaktadır. İllere göre gayrisafi yurtiçi hasıla istatistikleri TÜİK tarafından yayınlanmaktadır. Şu adresten erişilebilmektedir: https://data.tuik.gov.tr/Bulten/Index?p=Il-Bazinda-Gayrisafi-Yurt-Ici-Hasila-2020-37188.

[2] Yetersiz hizmet alan nüfus, iç veya izole bölgelerdeki, temel sosyal altyapıya, temel mal ve hizmetlere (elektrik, su, telekomünikasyon, ulaşım) bağlantısı / erişimi olmayan bölgelerdeki nüfustur.

[3] Sosyoekonomik açıdan az gelişmiş bölgeler, Türkiye'nin ortalama gayri safi yurtiçi hasılasından daha düşük gayri safi yurtiçi hasılaya sahip bölgeler olarak sınıflandırılmaktadır. İllere göre gayrisafi yurtiçi hasıla istatistikleri TÜİK tarafından yayınlanmaktadır. Şu adresten erişilebilmektedir: https://data.tuik.gov.tr/Bulten/Index?p=Il-Bazinda-Gayrisafi-Yurt-Ici-Hasila-2020-37188.

Sürdürülebilir Proje Finansmanı

Özellikle büyük altyapı, otel, köprü, otoyol, enerji projelerinde çevresel ve sosyal pozitif etkilerin yaratılmasında Yatırım Bankacılığı büyük bir role sahiptir. Akbank olarak Sürdürülebilir Proje Finansmanı stratejimiz doğrultusunda projelerin, krediyi projenin ürettiği nakit akışından hem çevresel hem de sosyal açıdan sürdürülebilir bir şekilde geri ödeyen Özel Amaçlı Araç (Special Purpose Vehicle, SPV) mekanizmaları kurguluyoruz.

Sürdürülebilirlik bakış açısını entegre ettiğimiz finansman yapılarında nakit akışlarını iklim değişikliği ve sürdürülebilirlik risklerinden de koruyoruz.

Proje Finansman Yenilenebilir Enerji Projeleri	Toplam Kurulu Güç (MW)		Kredi Bakiyesi* (milyon ABD Doları)	
	2024	2025	2024	2025
HES	3.179	3.179	176	99
RES	2.692	2.698	519	461
JES	320	320	29	25
GES	225	248	52	63
Biyokütle	21	21	8	6
Toplam	**6.437**	**6.466**	**784**	**654**

Proje finansmanı portföyümüzde sağladığımız Sürdürülebilir Proje Finansmanı Kredileri'ni önemli ölçüde artırdık.

* 2025 yıl sonu itibarıyla yaşayan krediler, nakdi ve gayrinakdi krediler dahildir.

Kurumsal yatırımlar için uzun vadeli finansman sağlayarak ekonomiyi ve yeni yatırımları sürekli olarak destekliyoruz. Sürdürülebilir proje finansmanı portföyümüzde aynı zamanda yenilenebilir enerji artışına, iklim değişikliğiyle mücadele eden temiz ulaşımın yaygınlaştırılmasına, kadınların güçlendirilmesine ve az gelişmiş ve gelişmekte olan bölgelerde sürdürülebilir büyümeye katkıda bulunmak için toplum ve çevre için uzun vadeli faydalara odaklanıyoruz. SKA'lar doğrultusunda küresel zorluklarla mücadele etmek için finansman portföyümüzdeki olumlu çevresel ve sosyal etkiye sahip yatırımların payını artırmayı hedefliyoruz. Akbank olarak, önümüzdeki yıllarda sektördeki liderliğimizi koruyarak sürdürülebilir yatırımların finansmanında öncü olmaya devam edeceğiz.

Proje finansmanı portföyünde, 2016 yılından beri enerji üretimi alanında yalnızca yenilenebilir enerji projelerini kredilendirdik. 2024 yıl sonu itibarıyla proje finansmanı, enerji portföyümüzde yenilenebilir enerjinin payı %91 olarak gerçekleşirken 2025 yılında enerji dağıtım kredilerinin portföy içindeki payının artmasıyla birlikte yenilenebilir enerji üretim payı %77 seviyesinde gerçekleşti. Bu değişim, portföy kompozisyonundaki çeşitlenmeden kaynaklanıyor ve yenilenebilir enerji üretimine yönelik finansman odağımızı koruyoruz. 2025 yıl sonu itibarıyla proje finansmanı enerji portföyüyle destek verdiğimiz yenilenebilir enerji proje sayısı 193'e ulaştı.

2024 yılında proje finansmanı portföyümüz içindeki yeşil kredilerimizin payı %38'ken 2025 yılında bu değer **%42**'ye yükseldi. Ayrıca bu yıl, proje finansmanının enerji portföyünde ise yeşil kredilerimizin oranı **%61** seviyesinde gerçekleşti. 2025 yılında, uzun vadeli değer yaratma odağımızla proje finansmanı, altyapı portföyümüze sürdürülebilirlikle bağlantılı finansman yapısı ile kurgulanan **iki yeni otoyol** projesini dahil ettik.

Karbon Piyasaları Çerçevesinde Finansmanla Hızlanan Yeşil Dönüşüm

2026'da SKDM'nin uygulamaya geçmesiyle birlikte özellikle yüksek karbonlu sektörlerde geçiş finansmanı ve tedarik zinciri dönüşümü de hızlanacak. Uluslararası Sürdürülebilirlik Standartları Kurulu (International Sustainability Standards Board, ISSB) ve ülkemizde de TSRS'nin mevzuata girmesi, Yeşil Taksonomi taslağının açıklanması ve İklim Kanunu ile ulusal Emisyon Ticaret Sistemi'nin yasal zemine kavuşacak olması gibi gelişmeler bu alanda hızlı bir gelişim yaşanacağının sinyallerini veriyor. Emisyon Ticaret Sistemi ve Karbon Piyasaları ile ilgili yönetmelik taslaklarından da hareketle, karbon emisyonlarının azaltımı ve engellenmesi kritik öneme sahip olacak. Bu noktada, karbon piyasaları müşterilerimiz için fırsat barındırıyor. Akbank olarak bu gelişmelerin, bir uyum yükümlülüğünden ziyade Türkiye'nin rekabet avantajını yeniden tanımlayacak bir fırsat olduğunu düşünüyoruz. Finansman, bu dönüşümün hem hızlandırıcısı hem yönlendiricisi olacak. Biz de müşterilerimizin küresel ölçekte rekabette güçlenmesi için bu dönüşümü finanse etmeye sürdürülebilir finansman ekosistemimizdeki partnerlerimizle müşterilerimize rehberlik etmeye devam edeceğiz.

Antalya - Alanya Otoyolu Projesi

Türkiye'nin en önemli altyapı projelerinden biri olan Antalya - Alanya Otoyolu Projesinde finansör görevi üstlendik. Akbank olarak bu stratejik projede yer almaktan büyük gurur duyuyoruz. Projede, taraflar arasındaki teminat süreçlerinin yönetiminden sorumlu yerli ve uluslararası teminat temsilcisi rolünü üstlenerek sektördeki liderliğimizi pekiştirdik. Antalya - Alanya Otoyolu için sağlanan bu sürdürülebilir finansman, çevresel ve ekonomik etkileri uzun vadede hissedilecek bir yatırım modeli niteliğini taşıyor. Ayrıca 2030 yılına kadar 800 milyar TL sürdürülebilir finansman sağlama hedefimiz doğrultusunda attığımız bu adım, Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınma yolculuğuna katkımızın da güçlü bir göstergesidir.

Paydaş Görüşü

Murat Gördeslioğlu
Borusan EnBW Enerji-CFO

Akbank ile Borusan Enerji'nin kurulduğu 2007 yılında başlayan iş birliğimiz, bugün Borusan EnBW Enerji çatısı altında da güçlü, stratejik bir ortaklık olarak sürüyor. İlk proje finansmanı işlemimizi ise 2010 yılında Yedigöl HES projemiz kapsamında gerçekleştirdik. Son dönemde ise, 2023 yılında uluslararası alanda iki ödül kazanan sendikasyon finansmanı işlemi ve 2024 yılında başlatılan Balabanlı RES kapasite artışı ile Pelit RES yatırımlarına sağlanan yeşil kredi finansman katkıları ile iş birliğimiz devam etti.

Gezegenimizi tehdit eden iklim ve ekolojik krizle mücadelede, yenilenebilir enerji yatırımlarının ivedi şekilde hayata geçmesi büyük önem taşıyor. Bu doğrultuda Akbank ile olan iş birliğimiz, yenilenebilir enerji yatırımlarımızı hızlandırarak sürdürülebilir büyüme hedeflerimize doğrudan katkı sağlıyor. Akbank tarafından sağlanan yeşil finansman sayesinde yenilenebilir enerji projelerimizi hızlandırarak çevre dostu yatırımlarımızın kapsamını genişlettik. Bu yatırımlar, yalnızca enerji üretim kapasitemizi artırmakla kalmayıp toplum, çevre ve ülke ekonomisi açısından da uzun vadeli değer yaratmamıza katkıda bulunuyor.

Ankara-Kırıkkale-Delice Otoyolu Projesi

Türkiye'nin önemli ulaşım koridorlarından biri üzerine konumlanan Ankara-Kırıkkale-Delice Otoyolu Projesi'nin finansmanında hem finansör hem de sürdürülebilirlik ajanı rolünü üstlendik. İç Anadolu'nun sanayi ve tarım potansiyelini küresel pazarlara bağlama kapsamında stratejik öneme sahip bu projenin finansman yapısına sürdürülebilirlik kriterlerini entegre etmek üzere çalışmaya başladık. Proje finansman kurgusuna çevresel ve sosyal pozitif etkiyi gözeten sürdürülebilirlik yaklaşımının dahil edilmesi ile uzun vadeli kalkınma hedeflerine katkı sağlamayı hedefliyoruz.

Sürdürülebilir Finansmana Yönelik Farkındalık Uygulamalarımız

Kültürel ve insan odaklı sürdürülebilirlik yaklaşımımız çerçevesinde 2025 yılında çalışanlarımıza, müşterilerimize ve geniş toplum kesimlerine daha yaşanabilir bir dünya bırakmak amacıyla, kültürel ve sosyal değerlerin korunması, yaygınlaştırılması ve insan yaşam kalitesinin artırılması doğrultusunda çalışmalarımıza hız kesmeden devam ettik.

Çalışanlarımız için:

- Sürdürülebilir Finansman Elçileri Programı,
- Şube Sürdürülebilir Finansman Eğitimleri,
- Yeşil Dönüşüm Skoru Uygulamaları Eğitimleri sağladık.

Yeşil Dönüşüm Skoru

2050 Net Sıfır Emisyonlu Banka olma hedefimiz kapsamında stratejinin iç süreçlerimize entegrasyonu amacıyla çeşitli iç eğitim çalışmaları gerçekleştirdik.

2025 yılında hayata geçen ve kredi süreçlerine entegre olan **Yeşil Dönüşüm Skoru** sürecine yönelik kurumsal ve ticari bankacılık pazarlama, satış ve kredi onay ekiplerimize süreç eğitimleri gerçekleştirdik. 2026 yılında da eğitimlerimize devam edeceğiz.

Sürdürülebilir Finansman Elçileri Programı

Türkiye'nin sürdürülebilir finansman ve yeşil dönüşüm hedeflerini bölgesel ölçekte yaygınlaştırmak amacıyla **Sürdürülebilir Finansman Elçileri Programı**'nı geliştirdik. Bu kapsamda, Bankamızın her bölgesinden (19 bölge müdürlüğünden) 1 satış koçu olmak üzere seçilen 19 Akbanklıyı Sürdürülebilir Finansman Elçisi olarak görevlendirdik. İlk eğitimlerin tamamlanmasının ardından programı hayata geçirdik. 2025 yılında Sürdürülebilir Finansman Elçilerimiz müşterilerin yerel ve dönemsel ihtiyaçlarına uygun sürdürülebilir finansman çözümlerinin sunulmasında aktif rol alarak, iklim finansmanı farkındalığını artırmak ve Bankamızın sürdürülebilirlik çalışmalarını bölgelerinde yaygınlaştırdı.

Sürdürülebilir Finansman Elçileri Programı, Akbank'ın müşterilere ve paydaşlara yönelik çözümlerini yerelde etkinleştirme kapasitesini artırarak sürdürülebilir finansmanın yaygınlaştırılmasına somut katkı sağladı. Bu doğrultuda, ilerleyen yıllarda Bankamızın 2030 yılına kadar 800 milyar TL sürdürülebilir finansman sağlama ve 2050 Net Sıfır Emisyonlu Banka olma hedefleri doğrultusunda yeşil dönüşümü hızlandırmak ve sürdürülebilir finansman ekosistemini güçlendirmek amacıyla gerçekleştirdiği yenilikçi uygulamalardan biri olarak stratejik değer yaratan bu programı banka içerisinde yaygınlaştırmayı hedefliyoruz.

Müşterilerimiz için:

- Kurumsal müşterilerimiz için piyasa trendleri, regülasyonlar, ürün ve hizmetlerimizi içeren Sürdürülebilir Finansman bilgilendirme toplantısı,
- Net sıfır odağında karbon yoğun sektörlerdeki müşterilerimizle buluşmalar gerçekleştirdik.

Birlikte Geleceğe Buluşmaları

2025 yılı boyunca "**Birlikte Geleceğe**" kapsamında müşterilerimize finansa erişim, dijitalleşme ve yeşil dönüşüm alanlarında bilgilendirmeler gerçekleştirdik. Toplantılarda iş dünyası ve kamu liderlerinin yanı sıra Üst Yönetimimizin de katılımıyla sürdürülebilir finansman, yeşil ve dijital dönüşüm gibi kritik konularda işletmelerin ihtiyaçlarına yanıt verecek yenilikçi çözümler konuşuldu. 2025 yılında Manisa'da gerçekleştirdiğimiz 5. Birlikte Geleceğe Buluşması'na yaklaşık 370 kişi katıldı.

Girişimci Kadın Programı

İşletme sahibi kadınları destekleyerek ekonomik ve toplumsal dönüşüme katkı sağlama hedefiyle hayata geçirdiğimiz "**Girişimci Kadın Programı**" ile girişimci kadınların işlerini geliştirebilmeleri için gerekli olan yetkinliklerini artırmalarını hedeflerken katılımcılara "Yeşil Dönüşüm ve Sürdürülebilir Finansman" oturumları ile finansmana erişimde sürdürülebilirlik ve yeşil dönüşümün yerini de aktardık.

Sanayide Dönüşüm Buluşmaları

2025 yılında **Sanayide Dönüşüm Buluşmalarımızla** Akbank olarak sahip olduğumuz köklü finans deneyimi ve yenilikçi teknoloji altyapısıyla tüm organize sanayi bölgeleri için bir çözüm ortağı olmaya odaklandık. Ticari müşterilerimize ürünlerimizi, finansal işlemlerde dijitalizasyon ve sürdürülebilir finansmanın önemini anlattık. 2025 yılında gerçekleştirdiğimiz 3 buluşmaya toplamda 360 kişi katıldı.

Sürdürülebilir Finans Mini MBA

2024 yılında İstanbul Sanayi Odası Akademi ile Akbank Dönüşüm Akademisi ortaklığıyla düzenlediğimiz **Sürdürülebilir Finans Mini MBA** Programıyla müşterilerimize sürdürülebilir finansın temelleri ile başlayarak raporlama ve risk odaklı yaklaşımları, enerji yatırımlarında sürdürülebilir finansman, altyapı ve gayrimenkul ile sendikasyon ve satın alım işlemlerinde sürdürülebilir finansmanı anlattık.

2025 yılında ise Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı, Ticaret Bakanlığı, TÜSİAD ve sektör temsilcilerinin katılımı ile program kapanışını "Sürdürülebilir Üretimin Finansmanı: Küresel Gelişmeler Işığında 2025'e Bakış Paneli" ile gerçekleştirdik.

İhracatta Sınırları Aş

Türkiye İhracatçılar Meclisi ile yaptığımız iş birliği kapsamında ihracatçılara yönelik olarak "**İhracatta Sınırları Aş**" eğitimleri düzenledik. Eğitimlerde dış ticaret, ödeme yöntemleri, yeşil dönüşüm, dijital pazarlama ve e-ticaret modüllerinin yanı sıra "Yeşil Dönüşüm ve Sürdürülebilir Finansman" konularına yer verdik. 2025 yılında 2 kere gerçekleştirdiğimiz İhracatta Sınırları Aş eğitimine toplam 98 ticari işletme katıldı.

Geleceğimiz Öğrenciler için:

- Sürdürülebilir Finansman Gençlik Akademisi Case Club,
- Mikrofon 101 Projesi ile çeşitli farkındalık eğitimleri sağladık. Detaylı bilgilere buradan ulaşabilirsiniz.

Sürdürülebilirlik ve Sürdürülebilir Finansman 101

Sürdürülebilir finansmanın uzun vadeli başarısının yalnızca finansal araçlarla değil, nitelikli insan kaynağı ve güçlü bir yetkinlik ekosistemi ile mümkün olduğuna inanarak bu alandaki kapasite geliştirme çalışmalarını da hayata geçirdik. Bu doğrultuda "Akbank Gençlik Akademisi" çatısı altında sürdürülebilir finansman odaklı bir vaka yarışması düzenledik. Vaka yarışması kapsamında üniversite öğrencileri, iklim değişikliği, yeşil dönüşüm, sürdürülebilir finansman ürünleri ve etki odaklı yatırım yaklaşımları üzerine gerçek hayat senaryoları üzerinden çözüm önerileri geliştirdi. Bu çalışma ile gençlerin sürdürülebilirlik perspektifini güçlendirerek finans sektörünün yeşil dönüşümdeki rolüne yönelik farkındalıklarını artırdık. Bu girişim, Bankamızın gelecek nesillerle birlikte sürdürülebilir finansman ekosistemini büyütme vizyonunun önemli bir göstergesi oldu.

Üniversiteliler İçin Sürdürülebilir Finansman Farkındalığı

Akbank ile Geleceğin Bankacılığı ders anlatımı kapsamında Yeditepe Üniversitesi ile iş birliği yürüttük. Bu iş birliği kapsamında üniversitelilere sürdürülebilir finansman alanında ders verdik ve sorularını cevapladık. Ayrıca, sürdürülebilirlik ve sürdürülebilir finansman kapsamında Bilkent Üniversitesi'nde öğrencilerin farkındalığını artırmak üzere ders verdik.

2025 Ekim ayında düzenlediğimiz Akbank Case Maratonu Programımız kapsamında İstanbul Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi ve Çevre Mühendisliği Bölümü öğrencileriyle bir araya geldik. Sürdürülebilir finansman odağında hazırlanan vaka çalışması üzerinden öğrencilerin 1 gün boyunca Akbanklı olma deneyimini yaşamalarını sağladık. Etkinlik süresince öğrenciler, sürdürülebilir finansmana yönelik yenilikçi ve bankacılık uygulamalarına entegre edebilecek çözüm önerileri geliştirdi. Toplamda 8 takımın yer aldığı çalışmada, geliştirilen fikirler arasından en yaratıcı ve uygulanabilir çözümü sunan takım, para ödülü kazandı.



Sürdürülebilir Finansman Ekosistemine Hizmet Eden İş Birliklerimiz

Türkiye Bankalar Birliği Sürdürülebilirlik Çalışma Grubu ile İş Birliğimiz

Bankacılık sektöründe sürdürülebilirlik verilerinin şeffaflığını artırmak için TBB Sürdürülebilirlik Çalışma Grubu ve Yeşil Varlık Oranı (YVO) Çalışma ve Alt Çalışma Gruplarında aktif rol alarak YVO doğru ve etkin raporlama metodolojilerinin geliştirilmesine katkı sağladık. BDDK tarafından yayımlanan Bankaların Yeşil Varlık Oranı Raporlaması Hakkında Tebliğ doğrultusunda, varlıklarımızı çevresel sürdürülebilir ekonomik faaliyetlere göre sınıflandırmaya başladık. Sürdürülebilir finansman çerçevemizdeki yeşil / sosyal krediler için "Çevreye Önemli Zarar Vermeme" (Do No Significant Harm-DNSH) ve "Asgari Güvenlik Önlemleri" (Minimum Safeguard - MS) kriterlerini uygulamaya aldık. Ek olarak, TBB bünyesinde Akbank öncülüğünde kurulan İklim Dönüşümü Finansmanı Çalışma Grubu, sektörel düşük karbon teknolojileri ve iklim finansmanı konularında çalışmalarında aktif rol almaya devam ettik.

Paydaş Görüşü

Ata Kıvanç Evsen

Enerjisa Üretim / QuickCarbon-Satış Yöneticisi

Yaklaşık iki yıldır Akbank ile iş birliği içinde, sürdürülebilirlik, kurumsal karbon ayak izi ve SKDM odağında özellikle KOBİ'lerin dönüşümünü hızlandırmaya yönelik çözümler geliştiriyoruz. Bu süreçte Akbank'ın güçlü finansal altyapısını, QuickCarbon'un ölçümleme, raporlama ve regülasyon uyumuna yönelik teknik uzmanlığıyla birleştirerek, firmaların çevresel etkilerini somut ve yönetilebilir hale getiren uygulamalar hayata geçirdik.

Akbank'ın sürdürülebilirlik performansını daha da ileri taşıyabilmesi için, KOBİ'lere özel sadeleştirilmiş karbon ayak izi çözümlerinin yaygınlaştırılması ve bu çözümlerin finansman ürünleriyle entegre edilmesi önemli bir kaldıraç oluşturacaktır.

Önümüzdeki dönemde, saha ziyaretleri ve birebir temaslar yoluyla KOBİ'lerin mevcut durumlarını yerinde analiz ederek, regülasyonlara uyum konusunda KOBİ'leri geliştirmeye çalışacağız. Ayrıca, SKDM ve benzeri düzenlemelere hazırlık kapsamında dijital izleme ve raporlama araçlarının standart hale gelmesi, hem firmaların rekabet gücünü artıracak hem de finansal riskleri azaltacaktır. Akbank ile birlikte, sürdürülebilirliği yalnızca bir uyum başlığı değil, KOBİ'ler için stratejik bir büyüme alanı haline getirmeyi hedefliyoruz.

Dijital İnovasyon Partnerliklerimiz

AB Yeşil Mutabakatı, Paris Anlaşması ve Türkiye'nin 2053 Net Sıfır hedefi gibi gelişmelerle birlikte tüm sektörlerin yeşil dönüşüm kapsamında dijital ürünlere ve hizmetlere ihtiyacının arttığının ve sürdürülebilirlik performansının veri odaklı yönetimi için dijital araçların kritik hale geldiğinin bilincindeyiz. Bu kapsamda 2025'te sürdürülebilirlik ve iklim değişikliği konularını finansal olmayan hizmetlerimizle daha kapsamlı şekilde odağımıza almayı ve müşterilerimize sunduğumuz yenilikçi çözümleri hızlandırmayı amaçladık. Sağladığımız hizmetlerimizin kapsamını genişlettik.

1. Tarım Sektörü ve Tedarik Zincirine Özel Sürdürülebilir Tarım Aracı

Türkiye pazarında tarımsal tedarik zincirinin dijital izlenebilirliğini sağlayan ve Türkiye'de tarım sektörünün önde gelen start-up'larından biri olan **Farmolog** ile izlenebilir tedarikçi yönetim sistemi, gelişmiş tedarikçi raporlaması, tedarikçi bazlı sera gazı emisyon envanteri, atık yönetim yapısı, tarladan sofraya stratejisi, sözleşmeli üretici yönetimi ve çiftçiler için avans yönetimi ve iklim finansmanına erişim için iş birliği gerçekleştirdik.

2. Dijital Karbon Ayak İzi Raporlama ve Danışmanlık Hizmeti

2025 yılında Enerjisa Üretim **QuickCarbon** iş birliğiyle QuickCarbon platformunu müşterilerimize özel koşullarla sunduk. QuickCarbon platformu ile başta KOBİ'ler olmak üzere, ticari ve kurumsal müşterilerimizin karbon ayak izi hesaplama, emisyon raporlama, SKDM uyum süreçleri gibi kritik ihtiyaçları dijital ve erişilebilir bir yapı üzerinden yönetilebilir hale gelmesini, özellikle ihracatçı müşterilerimizin sürdürülebilirlik süreçlerine katkı sağlamayı hedefliyoruz.

3. Dijital Enerji Yönetimi ve Verimlilik Odaklı İş Birliğimiz

Müşterilerimizin enerji verimliliği potansiyellerini ortaya çıkarmayı ve enerji kaynaklarını daha etkin yönetmelerini destekleyen dijital çözümleri yaygınlaştırmayı stratejik önceliklerimiz arasında ele alıyoruz. Bu doğrultuda, 2025 yılında Faradai ile mevcut iş birliğimizi güçlendirerek söz konusu hizmetlerin dijital başvuru kanalları üzerinden kolayca erişilebilir bir yapıya kavuşturulmasını sağladık. Faradai iş birliği kapsamında müşterilerimize; dijital enerji yönetimi, enerji tüketim analizi, verimlilik fırsatlarının tespiti ve iyileştirme alanlarının belirlenmesi gibi konularda veri odaklı çözümler sunuyoruz. Böylece, müşterilerimizin enerji performansı daha şeffaf, izlenebilir ve ölçülebilir hale getirilerek; enerji verimliliğine dayalı yatırım kararlarının güçlendirilmesine katkı sağlamayı hedefliyoruz. Enerji verimliliğinin işletmeler için hem maliyet azaltımı hem de iklimle bağlantılı risklerin sınırlandırılması açısından kritik bir dönüşüm alanı olduğu göz önünde bulundurulduğunda Faradai iş birliğimiz ile müşterilerimizin yeşil dönüşüm potansiyelini görünür kılmayı ve sürdürülebilir finansman ürünleriyle somut ve etki odaklı yatırımların hayata geçirilmesini sağlayacağız.

UNDP Türkiye Cool-Up Programının ilk Finansal Partneri: Akbank

İklim değişikliğiyle mücadele ve iklim değişikliğine uyum kapsamında kritik bir dönüşüm alanı olan sürdürülebilir soğutma çözümlerini desteklemeye yönelik çalışmalarımızı ile paralel olarak Birleşmiş Milletler Kalkınma Programı (United Nations Development Programme, UNDP) iş birliğiyle yürütülen Cool Up Programı'nın Türkiye'deki ilk finansal partneri olarak konumlandık. Bu partnerlik kapsamında sürdürülebilir soğutma alanında kapasite geliştirme ve farkındalık artırmaya yönelik faaliyetlerimize başladık.

Soğutma sistemlerinin yüksek enerji tüketimi ve küresel ısınma potansiyeli yüksek soğutucu akışkanlar nedeniyle emisyonlar ve enerji talebi üzerindeki etkisi dikkate alındığında, bu alandaki dönüşümün hem emisyon azaltımı hem de iklim dayanıklılığı açısından öncelikli bir ihtiyaç olarak öne çıktığının bilincindeyiz. Cool-Up iş birliği kapsamında sürdürülebilir soğutma teknolojileri, enerji verimliliği ve doğal soğutucu akışkanlara dayalı çözümler konusunda bilgi paylaşımı ve kapasite geliştirilmesini destekleyerek; finans sektörünün bu dönüşümdeki rolünün güçlendirilmesine katkı sağlamayı hedefliyoruz.

Bu iş birliğini, 2026 yılında da reel sektörün düşük karbonlu ve iklim dayanıklı yatırımlara yönlendirilmesi hedefleriyle uyumlu olarak, sürdürülebilir finansman yaklaşımımızın tematik ve etki odaklı bir bileşeni olarak konumlandıracağız.

Sürdürülebilir Finansman Stratejisi Kapsamında GEFF Türkiye II

2030 yılına kadar 800 milyar TL sürdürülebilir finansman sağlama ve 2050 Net Sıfır Emisyonlu Banka olma hedefimizle uyumlu olarak, uluslararası kalkınma finansmanı kuruluşlarıyla iş birliklerimizi güçlendirmeye devam ettik. EBRD iş birliğiyle yürütülen Türkiye Yeşil Ekonomi Finansman Programı II (GEFF Türkiye II)'ye dahil olduk. 2025 yılında Bankamızın sürdürülebilir finansman yaklaşımını tüm organizasyonda derinleştirmek amacıyla programın teknik danışmanlarının da katkısıyla kapsamlı ve çok katmanlı bir eğitim programını hayata geçirdik. Program kapsamında sunulan teknik danışmanlık desteği ile Bankamızın kurumsal kapasitesi güçlendirerek müşterilerimize ücretsiz yeşil dönüşüm danışmanlığı sağladık. Enerji verimliliği, yenilenebilir enerji, kaynak verimliliği, SKDM ve yenilikçi finansman mekanizmaları gibi kritik 16 ana başlıktan oluşan bu program, 19 bölgemizdeki müşteri ilişkileri yöneticilerimiz de dahil olmak üzere satış, pazarlama, kredi tahsis gibi Bankamızın farklı fonksiyonlarında görev yapan geniş bir çalışan kitlesine ulaştı. Almanya iştirakimiz Akbank AG ve AkLease'e de sürdürülebilirlik, sürdürülebilir finansman, iklim değişikliği ve ilgili regülasyonlar özelinde eğitimler verdik. Bilgi ve deneyim paylaşımı ile sürdürülebilir finansmana yönelik ürün ve hizmetlerin geliştirilmesi ve iyileştirilmesi için çalıştık.

Müşterilerimize partnerlerimiz aracılığıyla sunduğumuz finansman hizmetlerinin yanı sıra, karbon emisyonlarının raporlanması ve SKDM gibi regülatif gereklilikler konusunda bilgilendirme yaparak farkındalık yaratıyoruz. Aynı zamanda, müşterilerimizin sürdürülebilirlikle bağlantılı risk ve fırsatlar konusunda müşterilerimizle etkileşimi yıl boyunca sürdürüyoruz.

Bu program ile sürdürülebilir finansman, müşteri ile temas eden ekiplerimiz başta olmak üzere tüm Akbanklıların gündeminin bir parçası haline geldi. Eğitim programlarımız ile Akbanklıların teknik kapasitesini sürekli artırmayı, farkındalıklarını derinleştirmeyi ve sürdürülebilir finansman odağını iş yapış biçimine entegre etmeyi önceliklendirmeye devam edeceğiz.

Sürdürülebilir Tedarikçi Finansmanı Programı-EBRD ile İş Birliği

Yeşil dönüşüm yolculuğunu değer zinciri bazında ele alıyor, sürdürülebilir tedarik zinciri finansmanı ürünlerimizle sektörlerin dönüşümünü hızlandırmayı amaçlıyoruz. Sektör ve müşteri bazlı geliştirdiğimiz sürdürülebilir tedarik zinciri finansmanı programlarını uluslararası finans kuruluşları fonları ile destekliyoruz.

2024 yılında, kurumsal ve ticari müşterilerimizin sürdürülebilirlik yolculuklarını desteklemek üzere, uçtan uca bir yaklaşımla "Sürdürülebilir Tedarikçi Finansmanı" programını ilk defa hayata geçirdiğimiz bir yıl oldu. Bu doğrultuda EBRD iş birliğiyle yürütülen program kapsamında ŞOK Marketler ile tedarik zinciri finansmanı uygulamasını başlatarak; özellikle finansmana erişimi sınırlı tedarikçilerin likiditeye erişimini kolaylaştırarak tedarik zincirinin sürekliliğini destekledik. Bu projeyi, perakende sektörüne ürün veren deprem bölgesi tedarikçilerini kapsamakta olup, belirlenen KPI'lar kapasite artışı, nitelikli işgücünün büyütülmesi ve korunması, insan kaynakları uygulamalarının iyileştirilmesi ve emisyon azaltımına, dolayısıyla daha iyi bir **yeniden inşaya** yönelik belirledik.

2025 yılında da sürdürülebilir finansman stratejisi kapsamında büyük ölçekli şirketler ile tedarikçileri arasındaki ekosistemi güçlendirmeye yönelik tedarik zinciri finansmanı çözümlerini hayata geçirmeye devam ettik. Söz konusu programı, 2025 yılında DeFacto'nun tedarik zincirini de kapsayacak şekilde genişlettik. EBRD'nin risk paylaşımı ve teknik katkıları ile Akbank'ın finansal uzmanlığını bir araya getirerek çoğunluğu KOBİ statüsündeki tedarikçilere uygun maliyetli ve zamanında finansman imkânı sağladık. Bu program, Avrupa Birliği kaynaklarını bir teşvik sistemi ile Türkiye'deki tedarikçilerle buluşturan ilk program olma niteliğini taşıyor.

Program, bir ekosistem ölçeğinde, bütüncül bir yaklaşımla fayda yaratıyor. Özellikle KOBİ segmentindeki tedarikçiler, hem tedarikçi finansmanı sistemi sayesinde işletme sermayesinin finansmanı için yeni bir kaynağa erişiyor, hem de kurumsal ölçekteki alıcılarının sisteme verdiği itici güç ile sürdürülebilirlik adına geliştirmeleri gereken alanları geliştirme fırsatı yakalıyor. Sistemde her bir işletmeye özel tasarlanacak olan danışmanlıklar ile geliştirilecek alanlar inceleniyor, yapılması gerekenler projelendiriliyor, takip ediliyor, uygulanıyor, ölçülüyor ve performans kriterlerini gerçekleştiren firmalara nakdi teşvikler sağlanıyor. EBRD destekli olarak sağlanacak olan kaynaklar, AB'nin 2,8 milyar Euro değerinde IPA II fonundan (EU pre-accession fund) "donör kaynağı" ile fonlanacak. İşlem kapsamında EBRD tarafından getirilen bu donör kaynakları, müşterilerimizin sürdürülebilirlik yolundaki dönüşümlerini doğrudan destekleyecek. Ayrıca, özellikle danışmanlık projeleri ve Sanayi Bakanlığı'nın koordinasyonuyla dâhil olan kalkınma ajansları sayesinde KOBİ'lere pratik faydalar (örneğin; dijital dönüşüm, nitelikli işgücü programları vb.) sağlayacak.

ÇSY Kriterlerini Gözeten Finansman ve Yatırım Kararları

Sorumlu bankacılık anlayışımız ve sürdürülebilirlik vizyonumuz çerçevesinde tüm faaliyetlerimizde çevresel ayak izimizi azaltırken doğaya ve toplumumuza karşı olumlu etkimizi artırmak için çalışıyoruz. Tüm ticari nitelikli müşterilerimize Çevresel ve Sosyal Yönetim Sistemi'ni uyguluyoruz.

Akbank Çevresel ve Sosyal Risk Çerçevesi ışığında sağladığımız finansman sonucunda ortaya çıkabilecek olan çevresel ve sosyal riskleri ve / veya fırsatları tespit etmek ve bunların etkin bir şekilde yönetebilmek için Çevresel ve Sosyal Yönetim Sistemi (ÇSYS) ve Çevresel ve Sosyal Etki Değerlendirme (ÇSED) Sistemi ile değerlendirme süreçlerimizi yönetiyoruz. Bu süreçler kapsamında müşterilerimizi çevre, sosyal, yönetişim, iklim değişikliği, tedarik zinciri yönetimi, yasal uygunluk, kaynak yönetimi, çalışan hakları, halk sağlığı ve güvenliği, kamulaştırma, biyoçeşitlilik, kültürel miraslar gibi konularda değerlendiriyoruz. Bankamızın ticari kredi portföyünün çevresel, sosyal ve yönetişim analizleri sürdürülebilir finansmandan bağımsız olarak Çevre ve Sosyal Kredi Politikaları Ekibi tarafından yürütülüyor.

ÇSYS kapsamında, 2022 yılından itibaren ticari faaliyeti olan tüm müşterilerimizin kredi teklif ekranlarında yapılan BT geliştirmeleri ile faaliyet alanları göz önünde bulundurularak Çevresel ve Sosyal Risk kategorisini belirliyor, durum tespit süreçlerinin ("due diligence"), iyileştirici aksiyon atamalarının ve atanmış aksiyonların sistemsel takibini gerçekleştiriyoruz. Sağladığımız kredileri Yönetim Kurulumuz bünyesindeki Kredi Komitesi veya Yönetim Kurulumuzca yetkilendirilmiş Kredi Tahsis Birimi onayına sunuyoruz. ÇSED kapsamında kalan finansman işlemleri ile ilgili olarak uzman teknik ekibimiz işlemin çevresel ve sosyal riski ve alınması gereken önlemler hakkında tahsis ekiplerine ve Kredi Komitesi'ne bilgi veriyor. Her yıl Yönetim Kurulumuzun onayı ve gelişen ihtiyaçlar doğrultusunda gözden geçirilen politikamız ulusal ve uluslararası güncel şartlara ve standartlara uygun bir şekilde revize ediliyor.

2025 yılında, politikalarımızın kredi süreçlerin daha sistematik bir şekilde yönetilmesini sağlamak amacıyla:

- ESG risk değerlendirme süreçlerinde sektör bazlı risk sınıflandırmalarını güçlendirdik,
- En yüksek riske sahip müşterilerimiz için derinleştirilmiş sürdürülebilirlik analizleri uyguladık,
- Kömürden Çıkış Stratejimiz ile ilgili kontrollerini kredi süreçlerine entegre ettik,
- ÇSYS'de **sektörde öncü bir uygulama** olarak yapay zekâ tabanlı durum tespit süreçlerini geliştirdik.

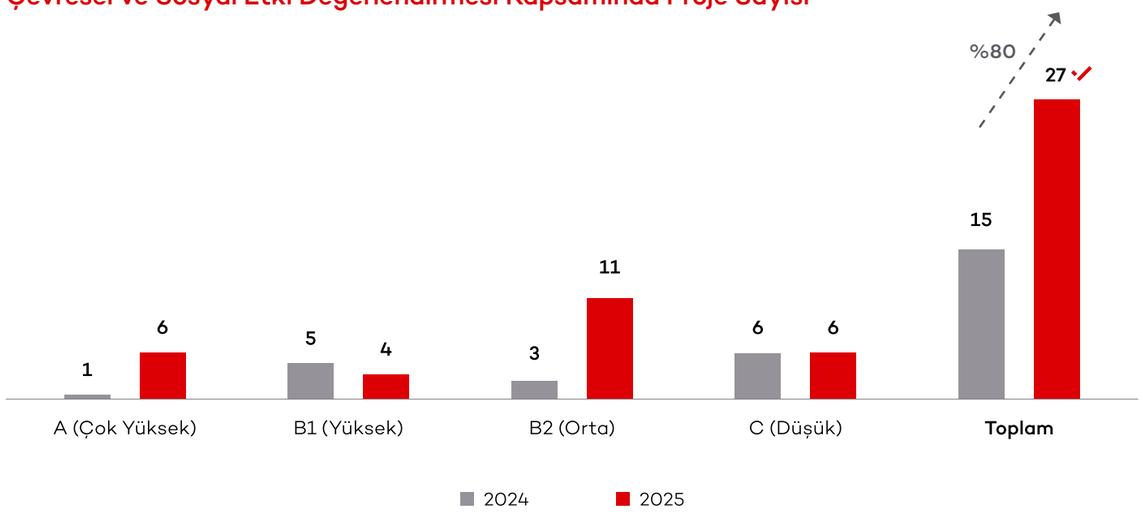
2026 yılında ÇSED Sistemi öncelikli olmak üzere ÇSYS ile çevresel ve sosyal risklere ilişkin aksiyon takip ve kontrol mekanizmalarının kredi sistemlerine entegrasyonu için geliştirmelere devam edeceğiz.

Ayrıca yapay zekâ ile gerçekleştirilen sistemin etkinliğini gözlemleyip yaygınlaştırma çalışmalarını sürdüreceğiz.

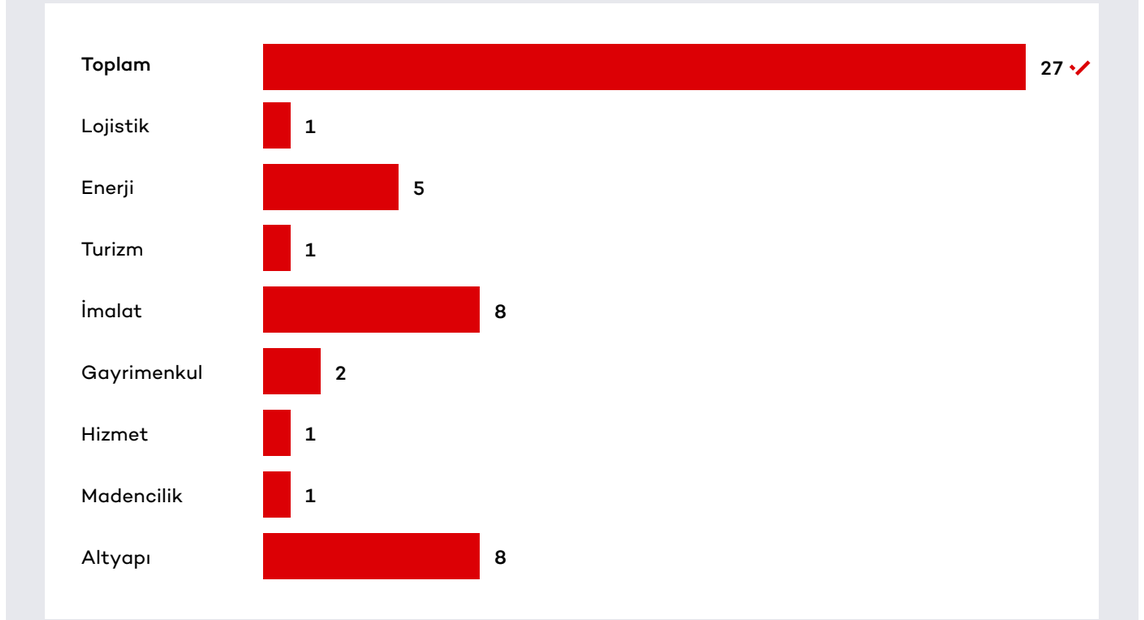
Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirmesi, Akbank'ın Çevresel ve Sosyal Risk Çerçevesi'nin yürütülmesinden sorumlu olan Çevresel ve Sosyal Kredi Politikaları Birimi tarafından ticari faaliyette bulunan kredili müşterilerimize uygulanıyor.
A Kategori Faaliyetler Listesi'nde yer alan veya çevresel ve sosyal riskleri yüksek olarak bilinen sektörlerde yer alan tüm proje finansman kredileri ile 36 ay vade ve üzerindeki yatırım tutarı 10 milyon ABD Doları veya kredi tutarı 5 milyon ABD Doları ve üzerindeki yeni yatırım kredi talepleri ÇSYS'den daha detaylı olan ÇSED sisteminde, iyi uygulamalara ve standartlara göre inceliyoruz. Finansman talebinde bulunulan yeni yatırım projelerini (ya da kredi taleplerini) potansiyel olarak yaratabileceği çevresel ve sosyal etkileri ışığında değerlendirerek, Çok Yüksek (A), Yüksek (B1), Orta (B2) veya Düşük Riskli (C) olarak sınıflandırıyoruz. "Kredilendirilmeyecek Faaliyetler Listesi" kapsamında, sistemsel kontroller ile tutar sınırı gözetmeden kullandırmış olduğumuz bütün ticari kredileri değerlendiriyoruz.

2025 yılında, bu çalışmalarımız sonucunda 22 adet kredi başvurusunu faaliyetlerin "Kredilendirilmeyecek Faaliyetler Listesinde" yer alması sebebi ile reddettik. 2025 yılında Çevresel ve Sosyal Etki Değerlendirme kapsamında değerlendirilen proje sayısı ve risk kategori kırılımları grafikte detaylı bir şekilde belirtiliyor.

Çevresel ve Sosyal Etki Değerlendirmesi Kapsamında Proje Sayısı



2025 Yılında Sektör Bazlı Çevresel ve Sosyal Etki Kapsamında Değerlendirilen Kredi Sayısı



ÇSED kapsamında takip ettiğimiz kredilere atanan aksiyonların %42'si tamamlandı, %40'ı kısmen tamamlandı, %18'i ise henüz tamamlanmadı ancak aksiyonları tamamlayacağını taahhüt etmiş müşterilerimizin aksiyon tamamlanma oranlarını kredi vadesi boyunca takip etmeye devam edeceğiz.

ÇSED kapsamında takip ettiğimiz kredilere atanan aksiyonların %42'si tamamlandı.

ÇSED sistemindeki tüm proje finansman kredilerini titizlikle incelerken, projelerin risk değerlendirmesine göre bağımsız danışmanlarla da çalışıyoruz. Kararlarımızı istihdam koşulları, kaynak yönetimi, kirlilik kontrolü, kamulaştırma, halk sağlığı, biyolojik çeşitlilik ve kültürel miras gibi etkenlere dayandırıyoruz. Ülkemizce onaylanmış ve uluslararası geçerli, BM İnsan Hakları Evrensel Beyannamesi, ILO'nun çocuk işçi, toplu iş sözleşmeleri, sendikalaşma, zorla çalıştırma, fırsat eşitliği, işçi hakları gibi alanlardaki standartları belirleyen temel sözleşmelere uygunluğunu kontrol ediyoruz. Bu çerçeveler kapsamında yasaklı faaliyetlerin tespit edilmesi halinde ise ileri bir çevresel ve sosyal değerlendirme yapmadan önerilen aktiviteyi finanse etmeme taahhüttü veriyoruz. Ayrıca, 2025 yılı içerisinde de yenilenebilir enerji yatırımlarına özgü çevresel ve sosyal riskler üzerine gerçekleştirdiğimiz değerlendirmelerimizi güçlendirmeye devam ettik. Güneş enerji santrallerinde kullanılan fotovoltatik hücrelerin tedarikinde, zorla çalıştırma ve çocuk işçi çalıştırma ile ilgili önlemlerimizi artırarak sürdürülebilir finansman süreçlerine katkı sağlıyoruz. Yeşil büyümenin insana ve doğaya saygılı şekilde devam ettiğinden emin olmak için, Yeşil Finansman kararlarını; AB Taksonomisi kapsamında "Çevreye Önemli Zarar Vermeme (ÇÖZV)" ilkesine ve Asgari Sosyal Güvenlik Standartları'na (ASGS) uyumu esas alarak değerlendiriyoruz. NZBA ilkeleri ve Bankamız net sıfır hedefleri doğrultusunda, adil geçiş prensiplerini de dikkate alarak, **2040 yılına kadar kömürden çıkış taahhüdünde** bulunduk.

2040 yılına kadar kömürden çıkış taahhüdüne sahibiz.

İnsan hakları konusunda özellikle yeni altyapı projeleri geliştiren müşterilerimizin etkilerini detaylı olarak incelemeye ve süreçlerini iyileştirmeye yönelik katkılarımızı sunmaya devam ediyoruz. Kamulaştırma veya geçim kaynakları üzerine etkilerin mevcut olduğu durumlarda yeniden yerleştirme eylem planları ve geçim kaynakları restorasyonu eylem planları ekiplerimizce incelenmeye devam ediyor. Ulusal mevzuatımızın ötesinde sektörel iyi uygulamalar ile ilgili bilgileri düzenli aralıklarla talep ediyoruz. Değerlendirme süreçlerimizi müşterilerimiz ve süreç takibimizi kolaylaştırmak amacıyla kapsamlı soru setleri geliştirip ön değerlendirme süreçlerimizde iyileştirmeye gittik. Müşterilerimizin çevresel ve sosyal etkilerini ölçerken aynı zamanda etkilerini yönetim becerilerini artırmayı hedefliyor ve bu alanda ihtiyaç duyulan gerek ulusal mevzuatımız gerek uluslararası standartlara uygun olarak güncellemeleri özenle gerçekleştiriyoruz.

Vahşi yaşam, hayvan refahı ve biyoçeşitlilik üzerindeki etkileri azaltmak amacıyla projeleri değerlendiriyoruz. Finansman sağladığımız projelerin Kunming-Montreal Küresel Biyoçeşitlilik Çerçevesi ile uyum içinde hareket edilmesini ilke ediniyoruz. Finansman kararı vermeden önce, projelerin nesli tehlike altındaki türler için kritik öneme sahip alanlarda yapılıp yapılmadığını kontrol ediyor, nesli tehlike altındaki türlerin ticaretini içeren proje ve faaliyetleri finanse etmiyoruz. Biyoçeşitliliğe etkisi olan finansman sağladığımız projelerde biyoçeşitlilik eylem planının varlığını sorguluyor, yoksa yetkin uzmanlar tarafından hazırlanmasını ve uygulanmasını talep ediyoruz. Projelerin karasal, sucul ve havadaki türler üzerindeki etkilerini analiz ederek hafifletici tedbirleri belirliyor, izleme çalışmalarıyla tedbirlerin etkinliğini takip ediyoruz. Detaylı bilgilere raporun **Portföy Etkisi ve Maruziyeti Bölümü**'nden ulaşabilirsiniz.

Sorumlu Kredilendirme ve Finansal Erişim

Dijital çözümler sunarak müşterilerimizin günlük bankacılık işlemlerini düzene oturtuyor, yapılan işlemleri kolaylaştırarak finansal erişimi artırıyoruz. Sürdürülebilir üretim ve tüketimin yanı sıra yenilikçi ve sosyal girişimleri de destekliyoruz.

Çevre ve Sosyal Kredi Politikalarımızın gerekliliklerini Genel Kredi Sözleşmesi'ne ekliyor, güncellenen politika maddelerimiz ile sözleşmedeki ilgili alanları da revize ediyoruz.

2025 ilk yarı tutarı 750 milyon ABD Doları, ikinci yarı tutarı 344 milyon ABD Doları olmak üzere toplamda 1,1 milyar ABD Doları tutarında sürdürülebilir sendikasyon kredisi temin ettik.

Sürdürülebilir fonlama payı hedefimizi 2050 yılı için %100 olarak belirledik.

› **500 milyon ABD Doları** tutarında sürdürülebilirlik temalı sermaye benzeri Eurobond ihraç ettik.

› **3,9 milyar TL** tutarında sürdürülebilirlik / yeşil temalı ipotek teminatlı menkul kıymet ihraç ettik.

› 2025 ilk yarı tutarı 750 milyon ABD Doları, ikinci yarı tutarı 344 milyon ABD Doları olmak üzere toplamda **1,1 milyar ABD Doları** tutarında sürdürülebilir sendikasyon kredisi temin ettik.

› Toplam **203 milyon ABD Doları** tutarında **6 adet sürdürülebilirlik temalı** nitelikli yatırımcıya tahsis formatında Eurobond ihraç ettik.

› **100 milyon ABD Doları** tutarında toplumsal cinsiyet eşitliği temalı dijital tahvil ihracı gerçekleştirdik.

› Sürdürülebilir fonlama payı hedefimizi 2050 yılı için **%100** olarak belirledik.

› Toplamda **130 milyon ABD Doları** tutarında kadın ve genç girişimciler ile KOBİ'lerin dijital dönüşümü için kredi temin ettik.

Gelişen Yetkinlikler ve Farkındalıkla Etkinleşen Politika Uygulamalarımız

Çevresel ve sosyal risklerin etkin bir şekilde değerlendirilebilmesini sağlamak, güncel uluslararası standartlara uygun uygulamalar geliştirebilmek ve bilgi birikimimizi güncel tutabilmek amacıyla personelimize ihtiyaç duydukları becerileri kazandırmaya devam ediyoruz. 2025 yılında Çevre ve Sosyal Kredi Politikaları Ekibimiz 8 farklı eğitime katılarak gelişen konuları yakından takip etti.

Uluslararası sermaye piyasalarındaki sürdürülebilirlik alanındaki gelişmeleri yakından takip etmek ve Bankamız çalışanlarının bu alandaki bilgi birikimlerini artırabilmek amacıyla yurt dışı borçlanma ekibimizden 2 çalışanımız IFC'nin "Green Bond Technical Assistance" programı altında düzenlenen "Green Bond" eğitimine, 1 çalışanımız ise "Finance a Just Transition with Nature, Biodiversity and Social Impact" eğitimine katıldı.

Ayrıca aşağıdakilerle sınırlı kalmamak üzere, resmi kurum ve kuruluşlara katkı sağlamaya ve paydaşlara yönelik çeşitli etkinliklerde farkındalık artırmak üzere aktif rol almaya devam ettik:

- CEF - Finansın Temelleri-Yatırımlar Eğitimi
- EBRD İklim Değişikliği ve Geçiş Dönemi Finansmanı Eğitimi
- Harvard Business Review (HBR) Sürdürülebilirlik Zirvesi
- Sabancı Holding İklim Riskleri Çalıştayı
- TBB Sürdürülebilirlik Alt Çalışma Grubu
- T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı İklim Değişikliği Başkanlığı, Türkiye Yeşil Taksonomisi'nin Geliştirilmesine Yönelik Teknik Destek Projesi
- Sera Gazı Emisyonlarının ve Uzaklaştırmalarının Kuruluş Seviyesinde Hesaplanması, Konsolidasyonu ve Uygulaması Eğitimi
- Sosyal Etki Eğitimi
- TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporlaması Eğitimi

Ayrıca, Çevre ve Sosyal Kredi Politikalarımızın kurum kültürü haline getirilerek yaygınlaşması amacıyla ÇSYS ve ÇSED e-öğrenme eğitimlerimizi 2025 yılı içerisinde de duyurmaya devam ettik. 2026 yılında çalışmalarımızı etkisini artırarak devam ettirmeyi hedefliyoruz.

Çevre ve Sosyal Kredi Politikalarımızı kurum kültürü haline getirerek yaygınlaştırma hedefiyle çalışıyoruz.



Sürdürülebilir Borçlanma

2050 yılına kadar sürdürülebilirlikle bağlantılı borçlanmanın artırılmasına yönelik hedefimiz için çalışmalarımız devam ediyor. Sürdürülebilir finansman desteklerimizi güçlendirme amacıyla IFC, EBRD, Avrupa Yatırım Bankası (European Investment Bank, EIB), Amerikan Uluslararası Finansal Kalkınma Kuruluşu (U.S. International Development Finance Corporation, DFC), Asya Altyapı Yatırım Bankası (Asian Infrastructure Investment Bank, AIIB), Asya Kalkınma Bankası (Asian Development Bank, ADB), Proparco ve Finance in Motion (FiM) gibi birçok uluslararası finans kuruluşu ile beraber çalışıyoruz.

2025 yılındaki gelişmelerimiz:

- Mart ayında 500 milyon ABD Doları tutarında sürdürülebilirlik temalı sermaye benzeri Eurobondumuzu piyasa ihracı olarak gerçekleştirdik.
- Toplamda 203 milyon ABD Doları tutarında, 1 yıldan uzun vadeli, toplamda 6 adet sürdürülebilirlik temalı tahvil ihracı gerçekleştirdik.
- İlk yarısında, 21 ülkeden 51 bankanın katılımı ile 1, 2 ve 3 yıl vadeli 750 milyon ABD Doları tutarında Sürdürülebilir Finans Çerçevesi altından ve dış ticaretin finansmanında kullandırılacak sürdürebilirlik temalı sendikasyon kredisi sağladık.
- İkinci yarısında 7 ülkeden 14 bankanın katılımı ile 2 ve 3 yıl vadeli 344 milyon ABD Doları tutarında Sürdürülebilir Finans Çerçevesi altından dış ticaretin finansmanında kullandırılacak sürdürülebilirlik temalı sendikasyon kredisi sağladık.
- 3,9 milyar TL tutarında sürdürülebilirlik / yeşil temalı İpotek Teminatlı Menkul Kıymet ihracı gerçekleştirdik. Bu ihraç ile Türkiye'de bu tahvil cinsinden ihraç piyasasını uzun zaman sonra tekrar açtık.
- 100 milyon ABD Doları tutarında Dijital Tahvil (Digitally Native Notes, DNN) ihraç ettik. Bu tahvil, toplumsal cinsiyet eşitliği temalı olmasıyla dünyada ilk niteliği taşıyor.
- EBRD'den toplamda 130 milyon ABD Doları tutarında kadın KOBİ'ler ile genç girişimcilere kullandırılmak üzere ve KOBİ'lerin dijital dönüşümüne katkı sağlamak amacıyla kredi sağladık.
- ADB ile 100 milyon ABD Doları tutarında kredi için sözleşme imzaladık. Bu kredi, ADB Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Türkiye'deki ilk özel sektör işlemi olma özelliğini taşıyor. Sağlanan bu kaynak ile KOBİ'lere, kadın KOBİ'lere ve depremden etkilenmiş bölgeler ile kapsayıcı büyüme odağındaki bölgelerdeki KOBİ'lere kredi desteği yapılacaktır.
- Yıl sonu itibarıyla 4,9 milyar ABD Doları uzun vadeli ve 5 milyar ABD Doları kısa vadeli gerçekleşen toplam 9,8 milyar ABD Doları tutarındaki yurt dışı borçlanma tutarımız bunu yansıtan önemli bir gösterge niteliğinde. Bu tutarın **%46'sının** sürdürebilirlik temalı olması da sürdürülebilir büyüme stratejimizi başarıyla uyguladığımızı ortaya koyuyor. Bu oranı, yenilikçi yurt dışı borçlanma ürünleri ile daha da artırmayı ve 2050'de kendimize koyduğumuz %100 hedefimize ulaşmayı amaçlıyoruz.
- Sürdürülebilir Finansman Çerçevesi kapsamında yurt dışından sağladığımız toplam finansman tutarı 3,8 milyar ABD Doları oldu. Kapsamı sosyal olan projelerin içerisinde KOBİ'lerimize finansman destekleri, bölgesel kalkınma ve istihdam, gelişim çalışmaları yer alırken; yenilenebilir enerji, temiz ulaşım, doğal kaynakların sürdürülebilir yönetimi gibi çalışmaları ise yeşil projeler kategorisinde değerlendiriyoruz.

Akbank olarak sürdürülebilir finans borçlanma araçlarıyla temin edilen kaynakların bankanın Kredilendirilmeyecek Faaliyetler Listesi (yasaklı faaliyetler listesi)[4], genel kredi politikaları, sürdürülebilir kredilendirme politikaları ve ulusal yasa ve yönetmeliklerin öngördüğü asgari çevresel ve sosyal gerekliliklere uymayan hiçbir kredilendirme için kullanmayacağını beyan ediyoruz. Ayrıca, sürdürülebilir finansman kapsamında kömürle ilgili tüm faaliyetler, yani herhangi bir borçlu, müşteri veya borçludan finansman alan taraf için aşağıdaki ekonomik faaliyetleri de kredilendirmiyoruz:

- Kömür madenciliği,
- Kömür taşımacılığı,
- Kömür yakıtlı enerji santralleri,
- Yalnızca bu faaliyetlerden herhangi birini desteklemeye adanmış altyapı hizmetleri.

Toplam yurt dışı borçlanmada sürdürülebilir borçlanmanın payı %46'ya ulaştı.

[4] Akbank Kredilendirilmeyecek Faaliyetler Listesi'ne buradan ulaşabilirsiniz: https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/images/pdf/akbank-kredilendirilmeyecek-faaliyetler-listesi.pdf.

Etki Yatırımcılığı

Müşterilerimizin birikimlerini çevre dostu şirketlere yönlendiren yatırım çözümleri sunarak etki yatırımcılığı ekosistemini destekliyoruz. Gittikçe daha fazla yatırımcı birikimlerini değerlendirirken yatırımlarının hangi projelere katkı sağladığını yüksek bir sürdürülebilirlik hassasiyetiyle göz önünde bulunduruyoruz. Türkiye'deki yatırım sahiplerini tüm gezegenin yararına olacak alanlara ve şirketlere yatırım yapmaya teşvik ediyoruz.

Sürdürülebilir Yatırımlar

Müşterilerimizin çevresel, sosyal ve yönetişim alanlarındaki projelere yatırım yapabilmesini sağlamak amacıyla farklı varlık ve risk beklentileri olan yatırımcılara; yatırım fonu, bon / tahvil veya hisse senedi gibi çeşitli yatırım seçenekleri sunuyoruz.

Yatırımcı farkındalığını artırmak, ÇSY fon kriterlerine uygun fonlarımızın daha şeffaf bir şekilde değerlendirilmesi sağlamak adına Ak Portföy Yönetimi tarafında dünyada lider finansal veri sağlayıcılarından **LSEG** ve **MSCI** üzerinden belirlediğimiz fonlar için ÇSY notları alarak bu alandaki yatırım evrenimizi genişletmeye devam ediyoruz. Derecelendirme notlarımızı yatırımcılarımıza açıklayarak sektörde güvenilir derecelendirme mekanizmalarının yaygınlaştırılmasını katkı sağlamak öncelikli hedeflerimiz arasında yer alıyor.

2024 yılında 5 olan ÇSY skoruna sahip fon sayımızı 2025 yılında 9'a çıkardık.

2021'den Günümüze Sürdürülebilir Yatırım Uygulamalarımız

2021 yılında Alternatif Enerji, Sağlık ve Yerli ve Yabancı Yüksek Teknoloji temalarından oluşan Ak Portföy Yatırım Fonlarını, "Geleceğin Yatırımları" çatısı altında tasarruf sahiplerine sunduk.

2022 yılında Fon portföyümüze Elektrikli ve Otonom Araç Teknolojileri ve Tarım ve Gıda Teknolojileri fonlarını da ekleyerek çeşitliliğimizi artırdık. Sürdürülebilirlik temalı bu dört fonumuza da Refinitiv ve MSCI'dan ÇSY derecelendirmesi alarak, Türkiye'de bir ilki gerçekleştirdik. Tüm bunların yanında birikimlerini, sürdürülebilirlik konusunda duyarlılık gösteren şirketlerin hisse senetlerinde değerlendirebilen ve Ak Portföy tarafından yönetilen **Sürdürülebilirlik Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu**'nu da raporlamalarımıza ekledik. Yatırım fonlarımız için bağımsız kuruluşlar tarafından sürdürülebilirlik değerlendirme çalışmalarını önümüzdeki dönemde geliştirerek sürdürmeyi hedefliyoruz.

2024 senesinde hayata geçirdiğimiz **www.iyigelecegeyatirim.com** ile 2025 yılında da Çevresel, Sosyal ve Yönetişim alanlarındaki çalışmalarımıza bir yenisini ekleyerek çevre ve toplum yararına olacak alanlar konusunda farklılık yaratıyoruz. Ziyaretçilere ÇSY temalı ürünler hakkında bilgi sunan yeni web sitesi, aynı zamanda bu alanda hem toplumsal bilincin artmasına hem de yatırımların hızlanmasına hizmet ediyor.

2024 yılı sonunda portföy yönetim şirketlerine yönelik olarak Sermaye Piyasası Kurulu tarafından sorumlu yönetim ilkelerinin yayımlanmasına ilişkin düzenleyici bir gereklilik getirildi. Bu kapsamda iştirakimiz Ak Portföy ile yakın koordinasyon içinde hareket ederek rekabet analizini tamamlamış bulunuyoruz. Söz konusu çalışmaların ardından Ak Portföy, sorumlu yönetim ilkelerini 31 Aralık 2024 tarihinde kamuoyuna duyurdu.

2025 yılında Ak Portföy FinTech ve Blokzinciri Teknolojileri Değişken Fon (ZFB), Ak Portföy Turizm ve Seyahat Sektörü Değişken Fon (TGR), Ak Portföy Metaverse ve Dijital Yaşam Teknolojileri Değişken Fon (MTV), Ak Portföy Robotik Teknolojiler Değişken Fon (DTZ) fonlarımız da ÇSY skoru alarak ÇSY skoruna sahip fon sayımızı 9'a çıkardık. Bu gelişme ile toplam fon hacmi ve yatırım yapan müşteri sayılarındaki artışa da önemli katkı sağlandığını gözlemliyoruz.

2025 yılında **www.iyigelecegeyatirim.com** web sitemizin ziyaretçi sayısını artırmaya yönelik çalışmalarımızı devam ettirip, ÇSY alanındaki yenilikler ve önemli gelişmelere yer vererek bu alana olan ilgiyi yukarı çekmeyi amaçlıyoruz. Geleceğin Yatırım Fonları hakkında detaylı bilgiye, Ak Portföy ve Akbank web sayfalarından erişebilirsiniz.





Ekosistem Yönetimi

Dijitalleşme ve İnovasyon 304
Finansal Kapsayıcılık 312
Müşteri Deneyimi ve Yolculuğu 323
Satın Alma Yaklaşımımız 330

Dijitalleşme ve İnovasyon

Dijitalleşme ve teknolojik inovasyon odağında, müşteri ve çalışan deneyimini uçtan uca dijitalleştirmek için operasyonel faaliyetlerimizi RPA, OCR, GenAI gibi teknolojilerle dönüştürüyoruz.

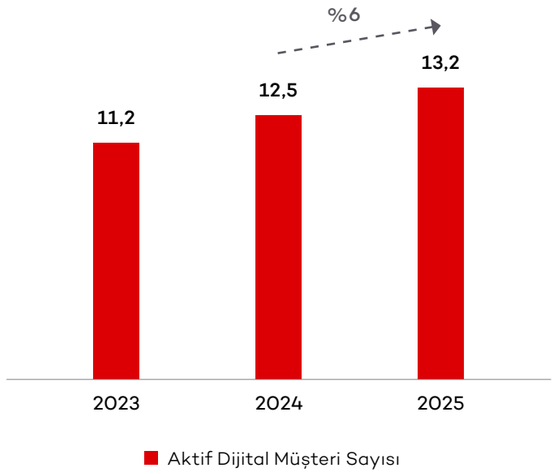
Bankacılık sektöründe artan rekabet, hızla gelişen teknolojiler ve müşterilerin dijital kanallara yönelimi, dijital dönüşümü ve inovasyonu stratejik bir öncelik haline getiriyor. Bu doğrultuda, sunduğumuz dijital ve yenilikçi ürün ve hizmetleri yaygınlaştırmayı, ürün ve hizmetlerimize erişilebilirliği artırarak farklı müşteri segmentlerine değer yaratmayı ve sürdürülebilir büyümeye katkı sağlamayı hedefliyoruz. Değişen trendleri ve müşteri beklentilerini doğru analiz ederek kolay, sade, teknoloji odaklı, özgün ve pratik bir bankacılık deneyimi sunmak üzere inovatif dijital ürün ve hizmetler geliştiriyoruz.

Akbank olarak dijitalleşme ve inovasyon vizyonumuz doğrultusunda teknolojiyi insanın hayatını kolaylaştıran, güven veren ve değer üreten bir güç olarak ele alıyoruz. Bu kapsamda, kurum içi uygulamalarımızı ileriye taşıyarak 2025 yılında öncelikli olarak Bankamızın iştiraklerine bütüncül ve etkin teknoloji çözümleri sunmak üzere %100 iştirakimiz olan AkTech Yazılım Teknolojileri A.Ş.'yi (AkTech) kurduk.

Fark yaratacak yenilikçi teknoloji çözümleri geliştirmek ve iştiraklerimizin dijital dönüşümlerini hızlandırmak üzere çalışmalarını yürüten AkTech, ülkemizin teknoloji ihracatına ve istihdama katkı sağlayan küresel bir marka olmayı hedefliyor. Detaylı bilgilere raporun **Bağlı Ortaklıklarımız Bölümü**'nden ulaşabilirsiniz.

Dijitalleşme ve inovasyon çatısı altındaki faaliyetlerimizin hız kazanmasıyla 2025 yılında aktif dijital müşteri sayımız 2024 yılına göre %6'lık bir artış göstererek 13,2 milyon müşteriye ulaştı.

Aktif Dijital Müşteri Sayısı (milyon kişi)



İşlem Kanalı	2021	2022	2023	2024	2025
ATM İşlem Adedi	286.398.856	314.798.356	247.620.321	265.500.432	253.100.231
İnternet İşlem Adedi	19.108.439	18.937.680	22.265.243	19.052.867	18.083.340
Mobil İşlem Adedi	392.507.347	603.306.385	872.347.265	1.059.327.926	1.103.080.689

Paydaş Görüşü

Cansu Özdemir
Label and More-Şirket Yöneticisi

Akbank ile bireysel olarak 12 yıldır, şirket bazında ise 6 aydır çalışıyorum. Akbank, kart kampanyalarındaki başarılı performansında olduğu gibi internet bankacılığı ve dijital bankacılık alanlarında da daha yenilikçi adımlar atarak bu performansı sürdüreceğine inanıyorum.

Akbank'ın sürdürülebilirlik yaklaşımı doğrultusunda operasyonel sürdürülebilirliğin yanı sıra özellikle müşterilere sunduğu uygulama ve desteklerini olumlu buluyorum. Ülkemizde birçok yeni girişimci ve KOBİ, sürdürülebilirlik alanında ciddi çaba gösterirken, finansal desteğin yetersizliği bu firmaların devamlılığını zorlaştırıyor. Bu nedenle Akbank'ın KOBİ'lere yönelik finansal destek ve sürdürülebilirlik programları geliştirmesi iki taraf için önemli fayda sağlıyor.

Ürün ve Hizmetlerimiz

Akbank'ta Teknoloji

Türkiye'yi geleceğe taşıyan öncü banka olma vizyonumuz doğrultusunda, sektöründeki hızlı teknolojik dönüşüme çeviklikle yanıt veriyor; dijitalleşme ve inovasyondaki performansımızı sürdürülebilir kılmaya odaklanıyoruz. Bugünün ihtiyaçlarını karşılamanın yanı sıra, yarının belirsizliklerine hazırlıklı olmayı teknoloji yaklaşımımızın temel taşı olarak görüyoruz. Bulut ve mikroservis tabanlı altyapılarla desteklenen platform yaklaşımımız sayesinde çeviklik kazanırken, güçlendirdiğimiz veri merkezi altyapımız ile performans, güvenlik ve operasyonel sürekliliği üst seviyeye taşıyoruz.

Veri ve yapay zekâ teknolojilerini sorumlu, etik ve güvenilir ilkeler çerçevesinde kullanarak operasyonel verimliliği artırıyor, karar alma süreçlerini destekliyor ve müşteri deneyimini iyileştiriyoruz. Yapay zekâ çözümlerini müşteri hizmetlerinden operasyonlara, yazılım geliştirme yaşam döngüsünden belge yönetimine kadar geniş bir alanda aktif biçimde konumlandırıyoruz.

Açık inovasyon ve **API odaklı** yaklaşım ile ürün ve hizmetlerimizi iş birliklerine açık biçimde tasarlıyor; **servis ve API bankacılığı** başta olmak üzere ekosistem iş birliklerini genişletiyoruz. Yatırım hizmetleri, dijital varlıklar ve blok zinciri teknolojileri gibi gelişen alanlarda güvenli, sürdürülebilir ve değer odaklı çözümler geliştirerek teknolojiyi insan için anlamlı kılan bir anlayışla ilerliyoruz.

Detaylı bilgilere raporun Faaliyetlerimiz ve Bağlı Ortaklıklarımız Bölümü'nden ulaşabilirsiniz.

İnovasyon iş birliklerimizle birlikte dijital altyapımız paydaşlarımızda pozitif etki yaratarak katma değeri artırıyor. Değişen trendleri ve müşteri beklentilerini doğru analiz ederek kişiye özel çözümlerle kolay, sade ve pratik bir bankacılık deneyimi yaratmak için çalışıyoruz. 2025 yılında **%87 dijital penetrasyon** oranımız ve dijital dönüşümü destekleyen kültürel dönüşüm programımız ile müşterilerimize kesintisiz bir şekilde kaliteli hizmet sağlamayı sürdürdük.

FinTech'lerle çözüm ortaklığımız kapsamında web ve mobil tabanlı yazılım çözümleri sunan e-ticaret altyapı sağlayıcısı IdeaSoft ile online ticarette faaliyet göstermek isteyen iş yerlerine uygun fiyatlı platform sunuyoruz. Ayrıca KOBİ'lere sanal posun yanı sıra, işletme sermayelerine katkı sağlayabilecek uygun faizli kredi ve ürün alımlarında kullanılabilecek özel kampanyaların bulunduğu ticari kredi kartını kapsayan finansal paketimizi sunuyoruz. Hayata geçirdiğimiz "**Güvenli Ödeme Sistemi**" ile ikinci el araç satış işlemlerinde nakit taşıma riskini ortadan kaldırıyor, motorlu taşıt devir tescil işlemleri ile satış bedelinin eş zamanlı ve güvenle el değiştirmesini sağlıyoruz.

ATM, POS ve üye iş yerleri, kredi kartı, para transferleri, sigorta, iç sistem kontrollerinin de dahil olduğu pek çok uzmanlığı içeren daha katma değerli işler yaratmak, deneyimleri iyileştirmek ve çalışanlarımızın operasyonel iş yüklerini azaltmak amacıyla 2018 yılında başlattığımız robotik süreç otomasyonu çalışmalarımıza 2025 yılında da yaklaşık 25 sanal iş arkadaşımız ile devam ettik.

KOBİ'lere sanal POS, avantajlı faiz oranlarıyla kredi ve ticari kredi kartı gibi kapsamlı finansal çözümler sunuyoruz.

Akbank E-Belgeli Ürün Ailesi

Akbank E-Belgeli Ürün Ailesi ile üye iş yerlerimiz Android işletim sistemine sahip POS cihazı / mobil uygulama ile ödeme alma süreçlerini dijitalleştirerek kolaylaştırıyor ve maliyet avantajı sunuyoruz.

Müşterilerimiz tek bir POS uygulaması üzerinden sepet oluşturma, ödeme alma ve e-belge hizmetlerine uçtan uca tek bir ödeme çözümü ile ulaşabiliyor. Ayrıca ürünün birçok fonksiyon kontrolü web portal üzerinden yapılabiliyor. Yazarkasa POS (ÖKC) mükellefleri ile e-fatura sistemine geçen her sektörden tüm ticari müşteriler, bu ürünlerden yararlanabilir.

Juzdan

2017 yılında hayata geçirdiğimiz Axess Mobil'i, 2022 yılında tümüyle yenileyerek **Juzdan** ismiyle, banka bağımsız yepyeni bir dijital cüzdan haline dönüştürdük. Türkiye'de faaliyet gösteren tüm bankaların banka ve kredi kartlarının eklenebildiği Juzdan uygulamasında, "**Juzdan ile Öde**" özelliği sayesinde müşterilerimiz kart bilgilerini tekrar girmeden, tek tıkla ödeme yapabiliyor.

2025 yılında bank-agnostik yapısını geliştirmek adına QR kod ile ödeme anında masterpass kullanıcılarının tüm kartları ile işlem yapabilmesini sağlarken kapsayıcı bank-agnostik stratejisini geliştirerek hayata geçirmeye devam ettik.

Kâğıtsız Alışveris Dijital Slip

Dijital slip özelliğimizle çevreye olan duyarlılığımızı bir adım daha ileriye taşıdık. Tüm kart ve POS sahibi olan müşterilerimiz, Akbank Mobil'den dijital slip tercihinde bulunarak kâğıt israfının önüne geçmeye katkı sağlıyor. Bu yeni özellikle birlikte, mobil uygulama üzerinden tüm işlem geçmişi kolayca arşivleyerek görüntülenebiliyor.

Çevreci Kart

Axess'in öncülüğünde, tüm Akbank kredi ve banka kartlarını kapsayan "**Çevreci Kart**" projemiz ile müşterilerimiz için anında dijitalden kullanım özelliğine sahip ticari ve bireysel kartlar da dahil olmak üzere tüm portföyümüz geri dönüştürülmüş plastikten, kartların gönderiminde kullanılan zarf ve tutucu gibi diğer materyalleri ise geri dönüştürülmüş kâğıtlardan üretiyoruz. 2021 yıl sonundan itibaren mümkün olan malzemeleri geri dönüştürerek ve yeniden kullanarak doğal kaynak tüketimini ve çevresel etkiyi azaltmayı hedeflerken bugün müşterilerimiz **31,8 milyona yakın çevreci kart** kullanıyor ve plastik kullanımını azaltıyoruz.

Anında Dijitalden Kullanımlı Kartlarımız

2020 yılında başlattığımız, Türkiye'nin ilk ve dünyanın üçüncü anında dijitalden kullanım özellikli bireysel kredi kart uygulamasını, debit ve ticari kredi kartlarımıza da aynı özelliği kazandırarak devam ettirdik. Fiziksel kart müşteriye henüz ulaşmadan, hem internet alışverişlerinde hem de mağaza içi mobil ödemelerde kullanılabilen kartlarımız, 2025 yılı satışlarımızın **%24'ünü** oluşturdu.

İnovasyon Çalışmalarımızın Merkezi: Akbank İnovasyon Merkezi

2016 yılından beri Akbank LAB'de açık inovasyon ve kurum içi girişimcilik üzerine somut çıktılar üretiyoruz. Her yıl bin kişinin üzerinde ekosistem oyuncusuna temas ediyoruz. "Venture Client" modelini benimseyerek bir ürün geliştirme fabrikası işletiyoruz.

Akbank LAB'de açık inovasyon faaliyetlerimizi FinTech'ler ve teknoloji girişimleri ile birlikte çalıştığımız bir yönetişim modelimiz ile inovasyon döngüleri üzerinden yürütüyoruz. FinTech'ler ve teknoloji girişimleri ile gerçekleştirdiğimiz PoC'ler (kavram kanıtlama çalışmaları) sonrasında başarılı bulduğumuz projeleri canlıya alıyoruz. Çalıştığımız şirketleri de Bankamızın bir iş ortağı olarak konumlandırıyoruz.

Bugüne kadar Akbank LAB ve iş birimlerimizin ürettiği **yüzlerce fikir** içinden **50 kavram kanıtlama çalışması** yaptık. Bu çalışmalar sonrasında başarılı bulunan **24 projeyi** hayata geçirdik. Son inovasyon döngüsü kapsamında onay aldığımız **4 yeni kavram kanıtlama** çalışmasını hayata geçirirken yeni projeler için de araştırmalarımıza devam ediyoruz.

2025 yılına kadar Akbanklıların geliştirdikleri girişimlere yönelik toplam yatırım tutarı 2 milyon ABD Doları'na ulaşırken program kapsamında 31 Akbanklıya İnovasyon Elçisi unvanını verdik. 2025 yıl sonu itibarıyla 4 girişimi ekosisteme kazandırdık.

Akbank+ Programı

Türkiye'de bir ilk olan "**Akbank+ Programı**" ile çalışanlarımıza tam zamanlı olarak girişim fikirleri üzerinde çalışma imkânı sunmaya devam ediyoruz. Bu program ile kurum içi girişimcilerin özlük haklarını korurken tam zamanlı olarak girişimleri üzerinde çalışma fırsatı sağlıyoruz.

8 haftalık kuluçka döneminde "empati", "tanımlama" ve "fikir üretme" aşamalarından geçen 6 fikirden 3'ü, 16 haftalık ikinci fazda MVP ve test aşamalarına ilerliyor. Yoğun eğitim ve mentörlük seanslarının sunulduğu bu programı başarıyla tamamlayan çalışanlarımız kurum içi girişimler, yatırım alarak şirketleşme şansı elde ediyor. Detaylı bilgilere raporun İnsan ve Toplum Bölümü'nden ulaşabilirsiniz.

ReFi Türkiye

Sosyal İnovasyon Platformu olan İmece ile yürüttüğümüz Onarıcı Finans'a odaklanan **ReFi Türkiye** (Regenerative Finance) programının 4. Dönemini tamamladık. Bu programda blokzincir ve yapay zekâ gibi yenilikçi teknolojilerin "iyilik için" kullanımı üzerine faaliyetler yürütüyoruz.

Detaylı bilgilere buradan ulaşabilirsiniz.

Teknolojiyi bir araç olarak konumlandırdığımız sürdürülebilir bir gelecek inşa etme amacıyla bu alanda farkındalık yaratmak ve ufuk açmak üzere farklı kanallarda içerik üretiyoruz. İlk dönem paylaştığımız gazetelerimizi (newsletter) artık Substack içerikleri olarak paylaşıyoruz.

2024 yılında Cenevre'de gerçekleşen AI for Good Global Summit'e katılmamızın ardından bu etkinliğin bir parçasını Türkiye'ye taşımaya karar verdik. 2025 yılında, Birleşmiş Milletler'in Telekomünikasyon Ajansı (International Telecommunication Union, ITU) ile gerçekleştirdiğimiz iş birliği ile "AI for Good Innovation Factory Türkiye" programını hayata geçirdik. Türkiye'de sağlık, eğitim, kapsayıcılık gibi konulara odaklanarak "iyilik" üzerine çalışan yapay zekâ şirketlerine bir çağrı açtık ve ITU ile birlikte seçtiğimiz finalistlerin sunumlarını çevrimiçi olarak canlı yayında dinledik. Gerçekleştirdiğimiz oturumda, Türkiye Yapay Zekâ Platformu (Turkey Artificial Intelligence Platform, AITR) Eş Başkanı Altan Çakır, Lotus Yapay Zekâ'nın (Lotus AI) kurucusu ve Akbank'ın AI Manifesto'su için birlikte çalıştığı Didem Ün Ateş ve Microsoft Türkiye Kurumsal Müşteri Lideri Barbaros Günay gibi alanında uzman isimlerden oluşan bir jüri yer aldı.

Finale kalan girişimlerin demo sunumlarının ardından, jüri tarafından birinci seçilen Viseur AI'a Birleşmiş Milletler'in hızlandırma programına katılım ve Cenevre'de düzenlenen global etkinlikte Türkiye'yi temsil etme hakkı kazandı. Viseur AI, Temmuz 2025'te gerçekleşen AI for Good Global Summit'te dünyanın dört bir yanından 16 bin kişinin yer aldığı etkinlikte çözümünü tanıttı.

ReFi Türkiye Programı ile Bankamızı finans, teknoloji ve etki ekosistemlerinin kesişiminde konumlandırıyoruz.

Ofisimizin renovasyonundan sonra "**ReFriday**" olarak yeniden adlandırdığımız komünite buluşmalarını Akbank LAB ofisinde gerçekleştirmeye devam ettik. Bu sene ReFriday buluşmalarını Amerikalı gazeteci-yazar Nicole Casperson'ı ağırladığımız ve kitap imza günü organize ettiğimiz "**FinTech is Femme**", tüm dönemlerin mezunlarını bir araya getirdiğimiz "**Web3 Ekonomisi Eğitimi Mezunlar Buluşması**" ve blokzincir, yapay zekâ ve kuantum teknolojilerinin kesişimini tartıştığımız "**ReFriday Circles: The Tech Trio**" konuları üzerine gerçekleştirdik.

Türkiye Bilişim Vakfı Be Node Ekibi tarafından kurumların yurt içi ve yurt dışı akademisyenler ile çalışmalarını hedefleyen Be Node Research Projesi'nin partneri olduk. Bu kapsamda, biri Türkiye'de, diğeri ise yurt dışında yaşayan akademisyenlerimizle bir araya gelerek ReFi Türkiye Programı kapsamında akademisyenlerimizin AI for Good ve Blockchain for Good alanlarında raporlar yazmasına destek olduk.

"**AI for Good: Veri Alanlarının Güvenlik ve Etik Yapay Zekâ Uygulamalarında Stratejik Rolü**" isimli rapor Dr. Merve Ayyüce Kızrak ve Doç. Dr. Nazım Kemal Üre tarafından, "**Kodlarla Kamu Yararı: Blokzincirle Yönetişim Devrimi**" isimli rapor ise Prof. Dr. Deniz Sert ve Dr. Öğr. Gör. Muhammed Ali Bingöl tarafından hazırlandı. Detaylı bilgilere buradan ulaşabilirsiniz.

2025 yılında da Sabancı Üniversitesi Center of Excellence in Finance iş birliği ile hukuktan bankacılığa farklı sektörlerde çalışan 50 genç profesyonele 5 hafta süren bu yıl 3. dönemini tamamladığımız "**Web3 Ekonomisi Eğitimi**" ile Web3 bileşenlerini ve ekonomisini tanıttık.

Akbank'ın Yenilikçi Proje Çağrısı: Akbank PoChallenge

Akbank LAB'in bir sonraki iş ortaklarını bulmak üzere global bir çağrı olan Akbank PoChallenge'ı bu yıl da gerçekleştirdik. Akbank'ın teknoloji ve inovasyon alanında "**iş birliği için akla gelen ilk Banka**" olmasını sağlamak üzere PoChallenge ile tüm dünyada FinTech, start-up ve teknoloji şirketlerini birlikte proje geliştirmeye, böylece yeni nesil ürün ve hizmetleri birlikte hayata geçirmeye davet ettik.

Bugüne kadar gerçekleştirdiğimiz **50 PoC** olarak adlandırdığımız kavram kanıtlama çalışmalarına yenilerini eklemek üzere başlattığımız bu çağrıya, 2025 yılında **12 farklı ülkeden 70 firma** başvuru yaptı. Bu firmalardan kısa listeye giren **18 girişim**, Bankamızın iş birimleri tarafından değerlendirildi ve **8 tanesi** 7 Kasım günü Akbank Genel Müdürlük Kampüsü'nde gerçekleştirilen Demo Day'e davet edildi.

Demo Day'i küresel çapta güçlü konuşmacılarla destekledik. Google'ın ilk Baş Karar Bilimcisi (Chief Decision Scientist) ve Kozyr Genel Müdürü Cassie Kozyrkov, yapay zekânın karar alma süreçlerindeki dönüştürücü etkisinden bahsederken; BBA Stratejik Marka Danışmanlığı (Strategic Brand Consulting) Kurucusu Burcu Ağma, insan yaratıcılığı ve yapay zekânın sunduğu sınırsız olanakların birleşiminden doğan potansiyele dikkat çekti.

Demo Day jürisinde ise Akbank Dijital Çözümler ve Strateji Genel Müdür Yardımcısı Şebnem Dağ Güven, Akbank Teknoloji Genel Müdür Yardımcısı Gökhan Gökçay, AUINOVA Direktörü Doç. Dr. Dicle Yurdakul, Microsoft Müşteri Başarısı Lideri (Customer Success Lead) Cavit Yantaç ve Endeavor Türkiye Genel Müdürü Aslıhan Kurul Türkmen yer aldı.

Demo Day'de jüri değerlendirmesi sonucunda **4 girişim** ödül almaya hak kazandı:

- Revenir.ai yurt dışından alınan ürünlerin vergi iade süreçlerini yapay zekâ ile otomatikleştiren çözümüyle **15.000 ABD Doları**,
- Nudgyt davranış bilimi ve yapay zekâ tabanlı karar modelleriyle müşteri deneyimini iyileştiren yaklaşımıyla **10.000 ABD Doları**,
- ComplyLab şirketlerin uyumluluk kontrollerini yapay zekâ ile otomatikleştirerek maliyet ve riskleri düşüren çözümüyle **10.000 ABD Doları**,
- SupportLogic müşteri şikâyet ve anket sonuçlarından kaynaklanan müşteri kaybı riskini ve operasyonel verimsizlikleri yapay zekâ ajanlarıyla ortadan kaldıran çözümüyle **5.000 ABD Doları** ödül kazandı.



Demo Day'de yer alan diğer finalist firmalarımızın değer önerileri:

Finalytics.ai

Finansal kurumların veri analitiği ve yapay zekâ ile müşterilerine gerçek zamanlı ve kişiselleştirilmiş bir deneyim sunmasına odaklanan bir platform hizmeti sağlıyor.

eexpand

Şirketlerin uluslararası ticaret operasyonları için yapay zekâ destekli verilere erişmesine ve partnerlikler kurmasına yardımcı oluyor.

Novus

Veri analitiği ve yapay zekâ teknolojileriyle iş süreçlerini optimize eden çözümler sunarak şirketlerin stratejik karar alma süreçlerini destekliyor.

Quin

Kullanıcı davranışlarını gerçek zamanlı tahmin ederek şirketlerin daha hızlı, güvenilir ve kullanıcı dostu deneyimler geliştirmesini mümkün kılan yenilikçi bir platform sunuyor.

Demo Day'in ardından davet edilen firmalarla kavram kanıtlama çalışmaları gerçekleştirmek üzere çalışmalarımıza başladık.

Endeavor

Endeavor ile birlikte girişimcilik ekosistemine katkı sağlamaya devam ediyoruz. Akbank ve Endeavor Türkiye iş birliğiyle düzenlenen "Boost The Future" girişim hızlandırma programının 7. döneminde, 8 girişimciye üç aylık kapsamlı bir mentörlük ve eğitim programı sunarak büyüme yolculuklarında ihtiyaç duydukları desteği sağladık.

Endeavor iş birliğiyle düzenlenen CaseCampus Programı'nın 10. Döneminde ise 42 program mezunu, özel bir eğitim programıyla girişimcilik ekosistemini keşfetti. Çeşitli etkinlik, vaka analizi ve söyleşi gibi zengin içeriklerle desteklenen program, gençlerin girişimcilik yolculuklarına ilham oldu. CaseCampus Programı'nın toplam mezun sayısı 702'ye ulaştı.

Akbank'ın teknoloji ve inovasyon alanında "iş birliği için akla gelen ilk Banka" olmasını sağlamak üzere PoChallenge ile tüm dünyada FinTech, start-up ve teknoloji şirketlerini birlikte proje geliştirmeye, böylece yeni nesil ürün ve hizmetleri birlikte hayata geçirmeye davet ettik.

Finansal Kapsayıcılık

Finansal kapsayıcılık odağında tüm ürün ve servislerimizi finansal kapsayıcılığı gözeterek en sade ve anlaşılır şekilde tasarlamayı hedefliyoruz.

Bankacılık sektöründe sürdürülebilir büyümenin, toplumsal refahın ve ekonomik istikrarın temel unsurlarından biri olan finansal kapsayıcılık, bankaların geniş kitlelere erişilebilir ve güvenilir finansal ürün ve hizmetler sunması, ekonominin güçlenmesini ve dayanıklılığının artmasını sağlıyor. Özellikle dijital bankacılık uygulamaları ve yenilikçi finansal çözümler, farklı gelir grupları ve coğrafyalardaki müşteriler için finansal hizmetlere erişimi kolaylaştırarak bankacılık sektörünün kapsayıcı ve sorumlu bir yapı içinde dönüşmesine katkı sunuyor.

Türkiye'deki dijital bankacılık alanında kaydedilen büyüme, kapsayıcılığı artırma yolunda önemli bir avantaj sunuyor. Özellikle, mobil bankacılık kullanıcı sayısı her çeyrekte büyümeye devam ederken bankacılık işlemlerinin büyük bir kısmı dijital kanallardan gerçekleşiyor. TBB Dijital Bankacılık İstatistikleri raporuna göre Eylül 2025 itibarıyla toplam aktif dijital bankacılık müşteri sayısı 126 milyon 104 bin kişiye ulaştı. Bu sayının 1 milyon 182 bini “sadece internet bankacılığı” işlemi yaparken, 118 milyon 300 bini “sadece mobil bankacılık” işlemi yapıyor.

Birçok müşterimiz dijitalleşse de belirli bir yaş aralığındaki müşterilerimiz finansal işlemleri için hala fiziksel kanallardan faydalanmayı tercih ediyor. Genç müşterilerimizin ise dijitalleşen ürün ve hizmetler ile finansal araçlara hızlı ulaşırken finansal okuryazarlık konusunda gelişim alanına sahip olduğunu gözlemliyoruz. Bu doğrultuda, 2019 yılından itibaren ürün ve hizmetlerimizi kullanıcı dostu yapmak üzere çalışmalar yürütüyoruz. Müşterilerimiz, günlük bankacılık işlemlerine Akbank Mobil ana sayfası üzerinden hızlı ve kolay bir şekilde erişebilirken “**Akbank Asistan**” ve **akıllı arama fonksiyonları ile 300'den fazla işlem** mobil uygulama üzerinden gerçekleştirilebiliyor.

Uygulama deneyimini sadeleştirmek amacıyla, finansal terimleri arka planda tutarak müşterilerimizin yapabileceği olası hataları öngörüyor ve kullanıcı dostu bir deneyim sunmaya odaklanıyoruz. Sunduğumuz servislerimizle müşterilerimiz diğer banka hesaplarını Akbank Mobil ve Akbank İnternet kanallarında konsolide ederek görüntüleyebiliyor, finansal durumunu bütüncül olarak izleyebiliyor ve hesaplarını kanallarımızdan kolaylıkla yönetip, tüm bankalardaki hesaplarından para transferi yapılabiliyor.

Servis modeli bankacılığı ile farklı platformların içerisinde son derece akışkan ve uçtan uca bir deneyimle kapsayıcı finansal servislerimizle, finansal hizmetlere erişilebilirliği artırmaya devam edeceğiz. İş ortağımız FinTech iş birlikleri ile finansal çözümler, finans dışı platformların ara yüzlerine entegre olmaya devam ederek ekosistemimizin finansal kapsayıcılığını artırmayı hedefliyoruz.



Chatbotumuz **Akbank Asistan ayda 1,5 milyondan fazla, mobil uygulamamızdaki akıllı arama fonksiyonumuz** ise **ayda ortalama 6 milyondan fazla** kullanım oranına ulaşıyor.

Akbank Mobil'den ayda ortalama 40 milyondan fazla kişiye finansal bildirimlerini, 45'ten fazla öğretici videoyu web sitemiz, YouTube ve birçok kanal aracılığıyla müşterilerimize sunuyoruz.

Finansal Kapsayıcılığı Güçlendiren Çözümlerimiz

Finansal kapsayıcılığı, yalnızca bankacılık ürünlerine erişim sağlamakla sınırlı görmüyoruz. Farklı yaş gruplarının, kadınların, gençlerin, KOBİ'lerin ve toplumsal fayda odaklı paydaşların özgün ihtiyaçlarına yanıt veren bütüncül bir değer önerisi olarak ele alıyoruz.

Gençlik Bankacılığı

Akbank olarak, gençlerin sosyal ve finansal ihtiyaçlarını gözeterek geleceğe hazırlanmalarını destekliyoruz. Gençleri "**Hayata Atılacaklar**" ve "**Hayata Yeni Atılanlar**" olarak iki grupta değerlendiriyor, her grubun özgün finansal ve sosyal ihtiyaçlarına uygun çözümler sunarak bağlılıklarını artırmayı hedefliyoruz. Aynı zamanda, gençlerin beklentilerinin ötesinde bankacılık hizmeti sunmayı hedefleyerek gençlerin doğru yatırım ve tasarruf alışkanlıkları kazanmasını sağlamaya, sosyal yaşamlarında hayatlarını kolaylaştıracak kampanya ve hizmetleri sunmaya devam ediyoruz.

2022 yılında hayata geçirdiğimiz ve 18-26 yaş arası üniversiteli öğrencilere özel konumlandırdığımız Üniversiteli Akbanklı programı ile ücretsiz bankacılık işlemleri , ücretsiz kredili mevduat hesabı, ücretsiz ATM kullanımı, dijital platform indirimleri, oyun harcamalarında indirim gibi değer önermelerini sunarak finansal işlemlere erişimini kolaylaştırıyoruz. Son 3 yılda **genç müşteri sayımız 1,5** ve **üniversiteli öğrenci sayımız 4 katına** çıktı.

Akbank olarak gençlerin talep ve beklentilerini aktif dinliyor, hizmet kapsamımızı dinamik yönetiyoruz. Gençlerin ilk tercih ettikleri banka olma hedefimizi, hizmet kalitemizi daha yukarı taşıyarak yineliyoruz.

Akbanklı Kadınlar Platformu

Kadınların finansal hayatta güçlenmesini desteklenmenin ve onlara yeni fırsatlar sunmanın çok önemli olduğuna inanıyoruz. Aynı zamanda, kadınların finans dünyasındaki etkisini ve gücünü takdir etmek gerektiğini düşünüyoruz. Bu nedenle de bu yıl, kadınların finansal ve sosyal yaşamlarında yanlarında olduğumuz "**Akbanklı Kadınlar Platformu**"nu hayata geçirdik.

Kadınların ihtiyaçlarına özel olarak tasarladığımız bu platform ile 6 finans, 9 finans dışı fırsata Akbank Mobil üzerinden erişilmesini sağlıyoruz. "**Akbanklı Kadınlar Hayatlarına Değer Katar**" mottosuyla hayata geçirdiğimiz bu platform kapsamında; gelirlerini Akbank'a taşıyan kadınlar için 12.000 TL'ye varan chip-para sunduğumuz "**Kazanan Akbanklı Kadınlar**" kampanyası ve çocuk sahibi kadınlara harçlık EFT'si tutarında chip-para hediye ettiğimiz "**Kazandıran Harçlık**" uygulamasıyla finansal fayda sağlıyoruz. Geleceğine yatırım yapan kadınlar için **Bireysel Emeklilik Sözleşmelerine 3.000 TL katkı para** ve **ödüllü esnek birikim hesabı** gibi alternatifleri müşterilerimizle buluşturduk. **Ücretsiz mamografi**, **meme USG** ve **smear testi** değer önermesi ile kadın sağlığını önemsiyor, bankacılık dışı değer önermeleri ile müşterilerimizin yanında olmaya devam ediyoruz. Akbanklı Kadınlar Platformu ile kadınların hayatlarına değer katmaktan ve bu yolculukta geliştirdiğimiz çözümlerle yanlarında olmaktan mutluluk duyuyoruz.

Program etkileşiminden sosyal fayda yaratmayı odağımıza alarak "**Milyon Kadına Mentör**" programı ile genç kadınların kariyerlerini destekliyoruz. Platforma gelen her kadın adına "**Askıda Ped**" bağışı yapıyor ve kadının kadına desteğiyle büyüyoruz. Sosyal fayda inisiyatifleri ile kadınların birbirini desteklediği güçlü bir topluluk inşa etme hedefimizi sürdürüyoruz.

Tosla Uygulamamız

AkÖde iştirakimizin Tosla uygulaması ile bireysel ve kurumsal müşterilere, hızlı ve erişilebilir finansal hizmetler sunmaya devam ediyoruz. Kullanıcılar, Tosla hesaplarını farklı banka ve cüzdan uygulamalarına ekleyip hesap hareketlerini görüntüleyebiliyor. Sürdürülebilirlik vizyonumuz doğrultusunda dijital kart projeleriyle çevre dostu çözümler sunmaya devam ettik. Tosla İşim ile KOBİ'lerin ve işletmelerin ödeme servisi ihtiyaçlarını karşılamak üzere Sanal POS, Link ile Ödeme, Yazar Kasa POS ve Kredi ile Ödeme Geçidi gibi çözümler sunuyoruz. Böylece, müşterilerimize uçtan uca, esnek ve güvenli bir ödeme deneyimi sunuyor, ticaretin kesintisiz ve sürdürülebilir olarak desteklenmesine katkı sağlıyoruz.

2025 yılında, Tosla ve Tosla İşim markalarıyla bireysel ve kurumsal müşterilere sunduğumuz finansal hizmetleri dijitalleşme, operasyonel verimlilik ve güçlü yönetişim yaklaşımıyla geliştirmeye devam ettik. Dijital kart ve uzaktan müşteri edinimi (digital onboarding) sayesinde kâğıtsız süreçlerle kaynak tüketimimizi azaltıyoruz.

Tosla İşim faaliyetlerinin yürütüldüğü Payment Facilitator altyapısına ait tüm kaynak kodları, AkÖde ve AkTech iş birliğiyle kurum içi (in-house) yapıya taşıdık. Bu dönüşüm sayesinde kontrol ve güvenlik seviyesini artırarak Payment Facilitator altyapısı Akbank ekosistemine entegre etmeyi başardık ve dışa bağımlılığı azaltan sürdürülebilir yönetim modeli oluşturduk.

İştiraklerimizden Ak Yatırım, finansal kapsayıcılığı güçlendirmek ve toplumun her kesiminde finansal okuryazarlığın artırılmasına katkı sağlamak amacıyla #HepimiziçinFinans Projesi çalışmalarına devam ediyor.

Proje kapsamında, finansal kavramları sade ve anlaşılır bir dille ele alan 33 bölümlük Youtube video serisi hazırlayarak kamuoyunun erişimine sundu. Özellikle gençlere yönelik olarak tasarladığı içerikleri e-kitap formatında yayımlarken erişilebilirlik odağı doğrultusunda görme engelli çocuklarımız ve gençlerimiz için işaret dili anlatımlı videolar hazırladı ve ilgili yayınları Braille alfabesi formatına dönüştürdü.

#HepimiziçinFinans Projesi ile finansal bilginin herkes için erişilebilir olmasını hedeflerken bu alandaki çalışmaları 2025 Sardis Ödülleri kapsamında "Finans Odaklı Sosyal Girişimler" kategorisinde Altın Sardis Ödülü'ne layık görüldü.

Bağış Ödemelerinde Katlanan Chip-Para

Akbank bireysel kredi kartlarındaki katlanan chip-para özelliğimizle müşterilerimizin bağış ödemelerinde yanlarında yer alıyoruz. Bu özellik sayesinde, kredi kartı kullanıcılarının chip-paraları bağış ödemelerinde tam 5 kat değerleniyor ve bağış ödemeleri dönem içi işlemlere yansıdığında katlanan chip-paralar aracılığıyla kolayca siliniyor.

ÇSY çalışmalarımızın kapsayıcılık hedefleriyle tam uyum içinde yürütülen bu süreç sayesinde, 2025 yılında, 10 bağış kampanyası gerçekleştirdik ve toplumsal faydayı artırmayı hedefleyen Kurtaran Ev Derneği, Türkiye Down Sendromu Derneği, Bir Dilek Tut, Türkiye Spastik Çocuklar Vakfı, Tohum Otizm Vakfı ve Toplum Gönülleri Vakfı ile iş birliği yaptık. Akbank bireysel kredi kartları, sadece finansal çözümler sunmakla kalmıyor, aynı zamanda sürdürülebilir kalkınmayı destekleyen adımlarla toplum ve çevre için değer yaratmaya devam ediyor.

Engelsiz Bankacılık Anlayışımız

Tüm müşterilerimizin bankacılık hizmetlerine eşit imkânlarla ulaşmalarını önemseyerek görme engelliler için teknolojiler geliştiren bir sosyal girişim olan **BlindLook** ile iş birliğimiz devam ediyor. BlindLook'un sesli simülasyon teknolojisi sayesinde görme engelli müşterilerimiz Akbank Mobil ve İnternet'i daha rahat kullanabilmeye başladı. Aylık olarak kanallarımızda görme engelli müşteri deneyimini analiz ederek kusursuz müşteri deneyimi yaratmayı hedefliyoruz. Ayrıca, 2023 yılında başlattığımız çalışma ile işitme ve görme engelli müşterilerimizin, web sitesinde yer alan tüm bankacılık sözleşmelerine ve talep formlarına sesli ve işaret dili çevrili versiyonları ile ulaşabilmeleri için entegrasyon sürecini tamamladık. Hem fiziksel hem dijital kanallarımızda engelli müşterilerimizin tüm fonksiyon ve hizmetlere kesintisiz ve kolay erişimini sağlamak üzere çalışmalarımızı sürdürüyoruz. Tüm Banka çalışanlarımıza açık olan "Kapsayıcı ve Engelsiz İletişim" e-eğitimi ile engelli çalışan ve müşterilerimiz ile doğru iletişimi sağlamaya devam ediyoruz. Engelsiz bankacılık faaliyetlerimiz kapsamında, **646** şubemizde tüm engelli erişilebilirlik uygulamaları bulunuyor.

Engelli Erişim Uygulamaları	Şube Sayıları
Hissedilebilir Yüzey Uygulaması	646
Kaydırmaz Bant Uygulaması	646
Engelli Yardım Çağrı Butonu	528
Sarı-Siyah Şerit Uygulaması	476
İndüksiyon Döngü Sistemi	530
Sesli-Işıklı Acil Çıkışa Yönlendirme	215
Braille Alfabeli Küpeşte Yazı	475
Braille Alfabeli Asansör Kullanım Talimatı	34

KOBİ Kapsayıcılığımız ve Tematik Bankacılık

Yeşil Dönüşüm

AB ülkelerine ürün ihraç edenler başta olmak üzere tüm KOBİ'lerin karbon ayak izlerini azaltmaya yönelik faakiyetlerini teşvik etmeyi, finanse etmeyi ve SKDM kapsamında oluşabilecek karbon maliyetlerini azaltmayı hedefliyoruz.

SHURA Enerji Dönüşümü Merkezi'nin Yeşil Yeni Düzen Bağlamında Türkiye'de Enerji Dönüşümünün Finansmanı Raporu'na göre, Türkiye'nin 2022-2030 döneminde enerji dönüşümü için yatırım ihtiyacı 135 milyar ABD Doları, finansman ihtiyacı ise yaklaşık 107 milyar ABD Doları seviyesindedir. SKDM, karbon yoğun üretim süreçleri nedeniyle KOBİ'lerin süreçlerinin maliyet yapısı baskısını artırarak rekabetçilik üzerinde baskı oluştururken ilave riskler yaratıyor ve aynı zamanda firmaların düşük karbonlu yatırımlara yönelmesini zorunlu kılıyor. Bu doğrultuda, KOBİ'lere yeşil dönüşümün her aşamasında destek olan banka olma vizyonumuz doğrultusunda, **KOBİ Eko Dönüşüm Paketi**'ni hayata geçirdik. Paket kapsamında:

- Karbon ayak izinin azaltılmasına yönelik yatırımlar destekleniyor,
- Enerji maliyetlerinin düşürülmesi teşvik ediliyor,
- Uygun maliyetli finansman sağlanıyor.

Kredilerimizi, KOBİ'lerin nakit akışına uygun şekilde 72 aya kadar vadelerle ve uluslararası finans kuruluşlarından sağlanan kaynaklarla sunuyoruz.

Paydaş Görüşü

Abdullah Akar
Akar Unlu Mamülleri İnşaat Beyaz Eşya ve Nakliye

Akbank ile yaklaşık 13 yıldır iş birliği içindeyiz ve bu yolculukta karşılıklı güvene dayalı güçlü bir bağ kurduk. İş fikirlerimizi ve finansal ihtiyaçlarımızı samimiyetle paylaştığımızda, Akbank'ın bunlara her zaman doğru, güvenilir ve ihtiyacımıza uygun çözümlerle karşılık verdiğini görüyoruz. Düzenli olarak bir araya geliyor, bizim için en doğru adımları birlikte değerlendiriyor ve çözüm ortağı anlayışıyla ilerliyoruz.

2025 yılında hizmete açtığımız yeni tesisimizde, müşterilerimizin hem ihtiyaçlarını karşılamak hem de daha keyifli vakit geçirmelerini sağlamak amacıyla "Yeşil Enerji" yaklaşımımız doğrultusunda, kendi sektörümüz dışında yer alan araç şarj istasyonlarını devreye aldık. Şarj istasyonlarına yönelik tüm yatırımlarımızı, Akbank'ın katkılarıyla ve maksimum karlılık hedefiyle kendi bünyemizde sözleşme imzalayarak hayata geçirdik. Aralık 2025 itibarıyla bu yatırımımız somut bir çıktıya dönüştü.

Akbank'tan aldığımız destek ve duyduğumuz güvenle, bir yıl önce yatırımına başladığımız ve firmamız için önemli bir gider kalemi oluşturan elektrik maliyetlerimizi en az seviyeye indirmek amacıyla yenilenebilir enerjiye yöneldik. Bu kapsamda, dışa bağımlı olmadan, çevreye zarar vermeden üretim yapma hedefiyle güneş enerji santralimizin temellerini atıyoruz.

Kadın KOBİ Paketi

Hizmet modelimizi, kadın girişimcilere duyarlı hale getirerek müşteri sayımızı ve kredi hacmimizi artırmayı, uzun vadeli müşteri ilişkileri kurmayı amaçlıyoruz. 2030 yılına kadar, kadın KOBİ müşterilerimiz arasında en az bir yeni finansal ürüne erişim sağlayan müşteri sayısında her yıl %10 artış sağlamayı hedefliyoruz.

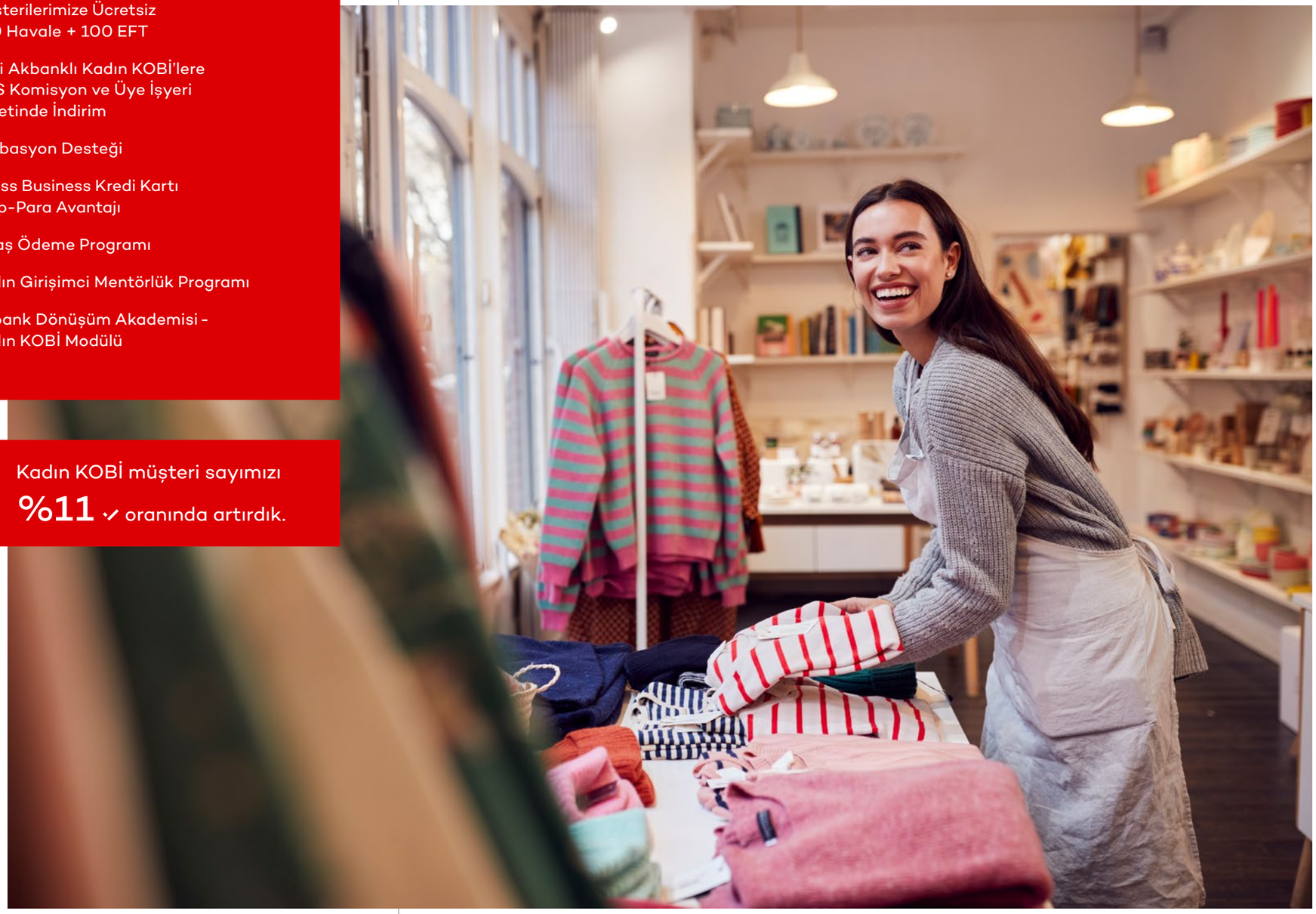
2022 itibarıyla, uluslararası finans kuruluşlarından sağladığımız **470 milyon ABD Doları** fon ve özkaynaklarımızla oluşturduğumuz "**Kadın KOBİ Paketi**" ile SKA'lar ve Türkiye'nin 12. Kalkınma Planı ile uyumlu bir şekilde, kadın girişimcileri desteklemeye devam ediyoruz. Kadın KOBİ segmentini kurduğumuz günden bu yana müşteri sayımızı %125 artırdık, kredi bakiyemizi ise sekiz katına çıkardık. Bu kapsamda 2025 yılında finansal kapsayıcılık alanında yıllık %10 büyüme hedefimizin üzerinde bir performans sergileyerek kadın KOBİ müşteri sayımızı %11 artırdık.

Turkishwin ile yürüttüğümüz "**Binyaprak Kadın KOBİ Mentörlük Programı**" kapsamında bugüne kadar toplam 200 kadın KOBİ'ye ücretsiz birebir mentörlük verildi. 2026 yılında 50 kadın girişimciye daha destek vermeyi planlıyoruz. Ayrıca Akbank Dönüşüm Akademisi Girişimci Kadın Programı kapsamındaki Dış Ticaret, Dijital Pazarlama, E-Ticaret gibi ücretsiz eğitimlerimize hız kesmeden devam ediyoruz.

Kadın KOBİ Paketi'nde Sunduğumuz Ürün ve Hizmetler

- Kadın KOBİ Kredisi
- Kadın KOBİ Kredisi Kullanan Müşterilerimize Ücretsiz 100 Havale + 100 EFT
- Yeni Akbanklı Kadın KOBİ'lere POS Komisyon ve Üye İşyeri Ücretinde İndirim
- İnkübasyon Desteği
- Axess Business Kredi Kartı Chip-Para Avantajı
- Maaş Ödeme Programı
- Kadın Girişimci Mentörlük Programı
- Akbank Dönüşüm Akademisi - Kadın KOBİ Modülü

Kadın KOBİ müşteri sayımızı **%11** oranında artırdık.



Paydaş Görüşü

Dilek Kaleci

PatiLabs Teknoloji Ar-Ge ve İnovasyon Merkezi - Kurucu CEO

2024 yılının Şubat ayında bir hızlandırma programıyla Akbank ile yolum kesişti. Akbank Girişim Şubesi ile iş birliği yürüttüğümüz ilk günden bu yana Akbank, girişim yolculuğumun sadece bir destekçisi değil; aynı zamanda ilham verici bir eşlikçisi oldu. Katıldığım hızlandırma programları ve mentörlük süreçleri hem kişisel gelişimime hem de PatiLabs'ın kurumsal dönüşümüne kayda değer katkılar sağladı.

Akbank'ın sürdürülebilirlik yaklaşımı, çevresel faydanın yanı sıra, toplumsal faydayı ve girişimcilik ekosistemini de içine alan bütünsel bir vizyona dayanıyor. İş ortağı olarak doğrudan deneyimlediğim bu vizyon, Akbank'ın kadın girişimcilik, sosyal etki ve inovasyon temelli destekleri ile yeşil kredi ürünleri ve sürdürülebilir finansman modelleri, sosyal ve çevresel duyarlılığa sahip girişimler için güçlü bir kaldıraç işlevi görüyor.

Türkiye'nin farklı bölgelerindeki girişimcilerle kurulan yerel ağların güçlendirilmesi, Dönüşüm Akademisi gibi vizyoner programların yaygınlaşması, sektörel derinleşme, dijital içeriklerin daha erişilebilir hale gelmesi ve uzun süreli mentörlük yapılarının oluşturulmasıyla Akbank'ın bu alandaki liderliğinin daha da güçleneceğine inanıyorum.

Teknogirişimler

Teknogirişim Paketi'nde teknoloji girişimlerinin ve start-up'ların kuruluş aşamasından küreselde yaygınlaşmasına kadarki tüm aşamalarda yanında olarak bankacılık, bankacılık dışı ve büyüme odaklı destekler sunuyoruz. Böylece, teknoloji odaklı, inovatif ve katma değer yaratan potansiyel girişimlere destek sağlıyoruz. Teknogirişimlere yönelik yeni nesil hizmet modelini Akbank Girişim Bankacılığı çatısı altında teknogirişimler ve start-up'larla buluşturduğumuzu 2023 yılında basın toplantımız ile duyurduk. Girişimlere özel müşteri temsilcilerinin yer aldığı yeni yapılanma sürecimiz ile İstanbul, Ankara ve İzmir'de 6 şubede hizmet veriyoruz.

Teknogirişim Paketi kapsamında girişimlere; kira ödemelerinde chip-para desteği, sanal POS'ta avantajlı komisyon, özel maaş anlaşmaları, hibe ve fonlara özel teminat mektubu oranları, TÜBİTAK BiGG girişimlerine chip-para desteği ve ücretsiz para transferi gibi avantajlar sağlıyoruz. Ayrıca, girişimlerin ihtiyaçlarına göre kredi süreçleri yeniden tasarlayıp iş planına dayalı kredi değerlendirmesi uyguluyoruz. Bugüne kadar 30'a yakın iş birliği gerçekleştirirken 40'ın üzerinde etkinlikte sponsor ve / veya katılımcı olarak yer aldık.

Girişimlerin güçlenmesi ve uluslararası arenaya açılmasında ihtiyaç duydukları tüm hizmetleri uçtan uca sunmaya hazırlanırken Ak Portföy ve Arya Yatırım Platformu ile stratejik ortaklık başlattık. Böylece start-up'lar ve teknogirişimler ihtiyaç duydukları finansal ürünler ile mentörlük, network ve danışmanlık gibi hizmetlere tek adresten ulaşabiliyor. Bu çerçevede, Akbank Girişim Bankacılığı müşterilerinin de yer alacağı 20 milyon ABD Doları tutarındaki girişim sermayesi fonu kapsamında Ak Portföy ile anlaşma sağladık. Arya Yatırım Platformu iş birliğinde ise Akbank Girişim Bankacılığı müşterileri, mentör ve melek yatırımcı ağına dâhil edebileceğimiz bir sistem tasarladık. Arya Yatırım Platformu ile 6 farklı atölye, 2 akademi, 2 mentör check-up, 2 Yatırıma Hazırlık Programı ve 2 Step Into Etkinliği olmak üzere toplam 14 organizasyon ve program gerçekleştirdik. Toplam iki bini aşkın girişim başvurusu aldık, bine yakını programlarımıza kabul aldı. Sadece programlarla değil, gerçek iş birlikleriyle de fark yarattık. Arya Programı'ndan mezun olan 2 girişime Bankamız müşteri olarak destek sağlarken 4 girişim ile iş birliği yaptık ve 8 girişime pazarlama desteği verdik. 2026 yılında da girişimcileri yeni programlarla ve ürünleriyle desteklemeyi sürdüreceğiz.

Paydaş Görüşü

Ali İncir

Telepati Yazılım Ticaret-Şirket Ortağı

Yaklaşık 5 yıldır Akbank ile çalışıyoruz. Akbank'ın sunduğu girişim bankacılığı uygulaması ile bizim gibi girişimlerin büyümesinin desteklenmesini çok değerli görüyoruz ve bu kapsamda bize özel avantajlar sunması sayesinde geleceğimizi daha net görebiliyoruz. Akbank'taki ekiplerle yürüttüğümüz iş birliğinden çok memnunuz. Bu kapsamda çok doğru yönlendirildiğimizi ve işimize yarayacak avantajları yakalayabildiğimizi düşünüyoruz. Çalıştığımız ekibin girişim bankacılığı konusundaki bilgisi ve işimize yarayacak finansal ürünleri bizzat takip edip bizi bilgilendirmesi sayesinde, yatırımlarımızı çok daha doğru zamanlarda ve avantajlı şekilde gerçekleştiriyoruz. Bize bir banka müşterisinden ziyade, bir iş ortağı gibi yaklaşması Akbank'a olan bağlılığımızı artırıyor.

Akbank Mobil üzerinden sunulan "mobil onay" özelliği iş hayatımızı gerçekten kolaylaştırıyor; eski usul ıslak imza işlemleriyle uğraşmak yerine her şeyi telefondan hızlıca halledebilmek bize zaman kazandırıyor. Gelecek dönemde, mobil onay süreçlerinin daha da yaygınlaşmasını ve ıslak imzaya olan ihtiyacın tamamen ortadan kalkmasını bekliyoruz.

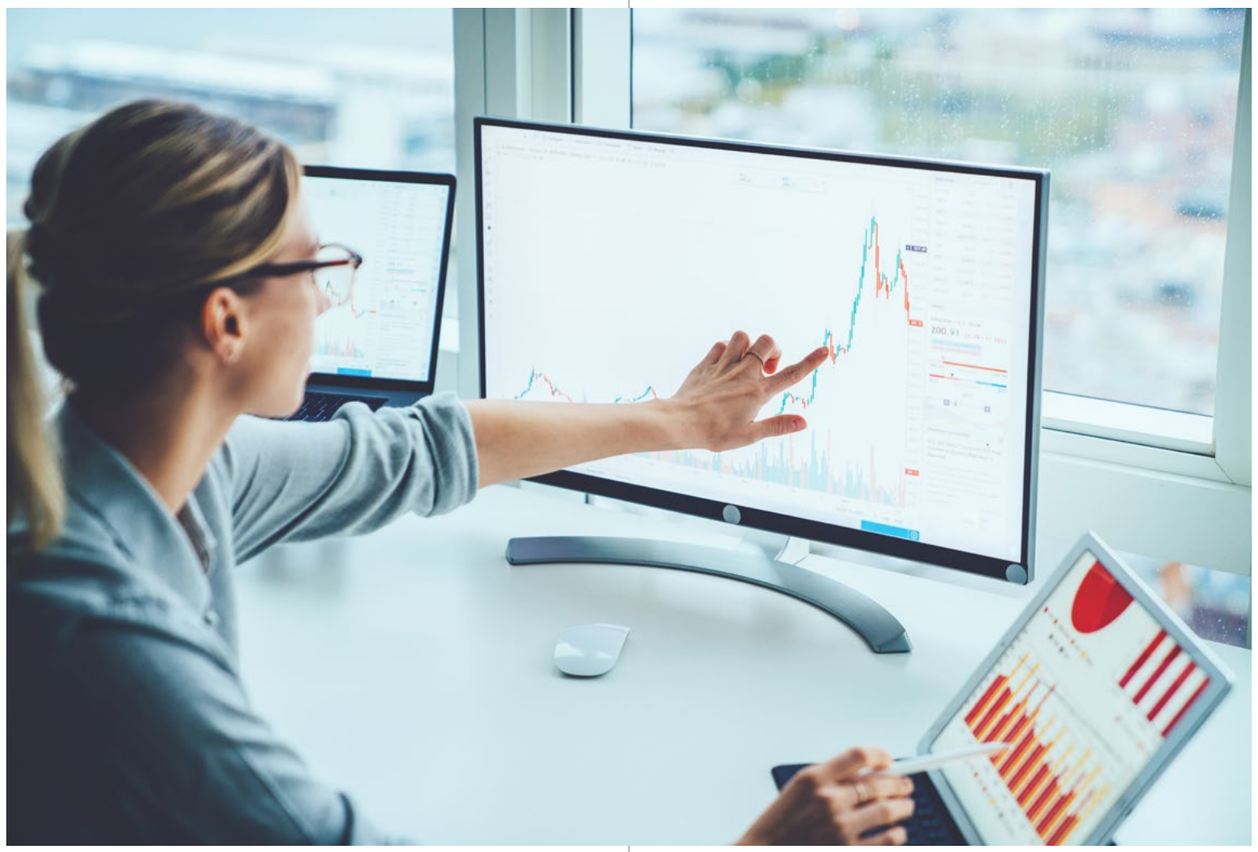
Finansal Okuryazarlık

Akbank Mobil'deki "**Senin için**" ekosistemi, müşterilerimizin günlük yaşam alanlarına dokunan temalardaki ihtiyaçlarını bankacılıkla bir araya getirerek finansal okuryazarlığı doğal bir deneyim içinde destekleyen kapsamlı bir yapı sunuyor. "Giderlerim", "Evim", "Aracım" ve "Seyahatim" modülleri; temel ihtiyaçlara yönelik bilgiyi, işlemleri ve hizmetleri tek çatı altında toplayarak herkesin finansal hayatını daha kolay yönetebilmesine yardımcı oluyor. Böylece bankacılık, müşterinin gündelik yaşamında daha anlaşılır ve daha erişilebilir bir destek mekanizmasına dönüşüyor.

Servis çeşitliliğimizi genişleten iş birlikleri sayesinde bankacılık dışı alanlarda da kullanıcıya değer sağlayan bütüncül bir ekosistem oluşturuyoruz. Farklı sektörlerden gelen hizmetleri güvenilir, sade ve bütünsel bir yapıda sunarak müşterilerin ihtiyaç duyduğu bilgilere ve işlemlere tek noktadan ulaşmasını mümkün kılıyoruz. Bunu bankacılık, e-devlet ve partner olmak üzere toplamda 76 servisle sağlıyoruz.

Finansal okuryazarlığı artırmayı merkeze alan bu yapı, geleneksel ürün odaklı bankacılık yerine bankacılığın ötesinde (beyond-banking) bir değer önerisi sunuyor. Ekosistem alanımız, müşterilerimizin kendi finansal davranışlarını daha iyi anlamalarını, günlük finansal kararlarını daha bilinçli şekilde yönetmelerini ve Akbank Mobil'i hayatlarının doğal bir parçası haline getirmelerini destekliyor.

Finansal okuryazarlık misyonumuzu genişleterek, Akbank Mobil hikaye alanında finansal okuryazarlık seviyesini artıracak soru içerikleri (quiz) sunduk. Türkiye'nin en büyük eğitim finansman platformu Microfon.co üzerinden gençlere finansal okuryazarlık eğitimleri sağlıyor, yeni müşterilerimize bu eğitimleri hediye ediyoruz. Ayrıca, **FODER iş birliğiyle** emekli ve ev hanımlarına yönelik finansal seminerler düzenleyerek tasarruf, birikim ve yatırım konularında bilinçlendirme çalışmaları gerçekleştiriyoruz.



Müşteri Deneyimi ve Yolculuğu

Yeni nesil teknolojiler ile müşteri deneyiminde fark yaratmaya devam ediyoruz.

Müşteri deneyimi ve yolculuğunun etkin bir şekilde yönetilmesi, artan rekabet ortamında farklılaşmanın ve uzun vadeli müşteri bağlılığının sağlanmasında kritik bir rol oynuyor. Dijital kanalların yaygınlaşmasıyla birlikte, müşterilerin Bankamızla temas ettiği tüm noktaların hızlı ve kişiselleştirilmiş bir deneyim sunacak şekilde tasarlanmasının, müşteri memnuniyetinin artırılmasına, operasyonel verimliliğin sağlanmasına ve sürdürülebilir değer yaratılmasına katkı sağladığının bilincindeyiz. Bu doğrultuda, müşteri, çalışan ve kurum beklentilerini baz alarak uçtan uca yeni nesil müşteri ve çalışan deneyimlerini tasarlamaya devam ediyoruz.

Belirlediğimiz tasarım prensiplerimizle; dijitalleşmeyi, otomasyonu, sadeleşme ve mobiliteyi desteklerken satışı artırmak ve deneyimi iyileştirmek için farklı çalışmalar gerçekleştiriyoruz.

E2E servis tasarımı çalışmalarımızla Bankamızın gelecek vizyonu doğrultusunda; yeni ve esnek iş modelleri tasarlıyor, birçok müşteri segmenti için yeni süreç ve deneyim çalışmaları gerçekleştiriyor, bu deneyimleri yeni nesil teknolojilerle destekliyor ve yeni hizmet noktaları ile en optimum ve yenilikçi iş modellerini oluşturmaya devam ediyoruz.

Müşteri Deneyimi Yönetimi

Müşterilerimizin tüm hizmet kanallarımızda (Şube, Mobil Bankacılık, İnternet Bankacılığı, ATM, Müşteri İletişim Merkezi) yaşadığı deneyimleri iyileştirmek ve bu deneyimlerin müşterilerimizin memnuniyetine olan etkisini daha etkin ölçmek adına yaptığımız çalışmaları 2025 yılında da devam ettirdik.

2025'te müşteri deneyimini daha AI destekli, proaktif ve bütünsel bir yapıya taşıdık. Artık yalnızca işlem ya da şikâyet sonrası değil, müşterinin anlık deneyimlerini de ölçen ve izleyen bir mimariyle hareket ediyoruz. Her kanalın kendine özgü kısıtlarını ve sunduğu fırsatlarını dikkate alan, ürün ve kanal farklılıklarına duyarlı esnek bir deneyim yönetimi yaklaşımı benimsedik.

Mevcut kanal bazlı takiplerimize ek olarak; Bankamızla kurulan her türlü etkileşimi kapsayan ve müşteri yaşam döngüsünü merkeze alan temel yolculuk deneyimlerini eş zamanlı olarak izliyor ve optimize ediyoruz. Bu kapsamda, müşterilerimizin tüm temas noktalarındaki deneyimlerini bütünsel bir perspektifle analiz ederek, tespit ettiğimiz gelişim alanlarına yönelik proaktif iyileştirme aksiyonlarını hızla hayata geçiriyoruz.

Bütünsel müşteri deneyimi yaklaşımımızla, AI desteğini de artırarak daha fazla müşteri sesi dinlemeye ve hizmet modellerimizi buna göre tasarlamaya devam edeceğiz. 2026 yılı itibarıyla, dinlediğimiz müşteri geri bildirim adedini üç katına çıkarmayı, veri hacmini en az %10 artırmayı ve tüm veriyi gerçek zamanlı işleyen yapay zekâ destekli uçtan uca veri akışı mimarisini hayata geçirmeyi hedefliyoruz.

Artan müşteri sesini daha etkin yönetebilmek amacıyla, müşteri geri bildirimlerini otomatik olarak kategorize eden, bağlamı anlayan ve müşteri deneyimini olumlu etkileyecek karar alma süreçlerini besleyecek içgörüler üreten yapay zekâ temelli müşteri deneyimi yönetimi platformu ile POC çalışmasına başlıyoruz. Bu kapsamda, müşterilerimizin memnuniyet ve memnuniyetsizlik yaşadığı noktalara ilişkin kök nedenleri bütünsel olarak görünür kılan ve bu nedenlerin müşteri deneyimi skorları üzerindeki etkisini ölçümleyerek deneyimi uçtan uca değerlendirebileceğimiz bir yapı oluşturuyoruz. Ayrıca, sosyal medya verileri üzerinden kriz durumlarını erken aşamada tespit edebilme yetkinliğimizi artırmaya odaklanıyoruz. Memnuniyetin düştüğü alanlara yönelik iyileştirme önerilerinin potansiyel etkilerini analiz ederek müşteri deneyiminin finansal sonuçlara olan katkısını daha görünür kılmayı amaçlıyoruz. POC süreci boyunca platformun derinlikli analiz, kök neden ve acil durum tespiti yetkinliklerini test ederek müşteri deneyimi yönetiminde karar alma ve aksiyona dönüştürme süreçlerimizi daha proaktif ve veri odaklı bir yapıya taşımayı hedefliyoruz.

2017 yılında hayata geçirdiğimiz Müşteri Deneyimi Platformu'nu, yeni metin analitiği araçlarıyla sürekli iyileştirme yaklaşımıyla güncelleyerek, kullanıcılarımıza yapay zekâ destekli müşteri içgörülerine daha hızlı ve kolay erişim imkânı sunuyoruz. Platform üzerinden NPS ve CSAT gibi memnuniyet ölçümlerini etkin bir şekilde takip ediyor, memnuniyetsizlik yaşanan durumlarda müşterilerimizin memnuniyetsizliklerinin giderilmesi için çalışmalar yürütüyoruz. Müşteri görüşmelerimizi 18 ay boyunca muhafaza ediyoruz.

Dijital mecralardaki müşteri algısını ve beklentilerini daha kapsamlı şekilde analiz edebilmek amacıyla bir sosyal medya analizi platformu ile iş birliği tesis ettik. Böylece deneyim bakış açısıyla sosyal medya ve dijital platformlarda Akbank ve sektöre yönelik paylaşımları düzenli olarak izliyor, anlık müşteri duygu durumunu ve öne çıkan konuları sürekli analiz etme imkânı buluyoruz.

Ayrıca, kanal ve segment araştırmaları, çalıştığımız iş birimlerinin strateji araştırmaları gibi birçok araştırma faaliyetini de yürütüyor ve kendimizi sektörü de göz önünde bulundurarak sürekli olarak iyileştiriyoruz. Bu yıl, müşteri memnuniyet düzeyini ve ürün kullanım alışkanlıklarındaki müşteri sesini dinleyebilmek amacıyla 35 ad-hoc (tek seferlik araştırma) projesi yürüttük. Segment bazlı hedefler ile tüm müşteri kitlelerinin beklentilerine göre farklı deneyim haritaları oluşturuyoruz. Deneyim metriklerini raporlamanın yanı sıra, bu metriklerin sunduğu içgörülerle iyileştirme döngülerini sistematik bir yapıya kavuşturmak 2026'daki ana odaklarımızdan biri olacak.



Yeni Nesil Satış ve Servis Tasarımı

Yeni nesil teknolojilerin desteği ile birlikte müşterilerimize sunduğumuz hizmeti iyileştirmeye ve dijital dönüşüme yönelik çalışmalarımıza devam ediyoruz. Müşteri odaklı hizmet yönetimi için müşterilerimizden gelen talep ve şikâyetleri ilk temas noktasında ve self servis yöntemler ile proaktif olarak çözümlüyoruz. Ayrıca; RPA, OCR ve yapay zekâ gibi yeni nesil teknolojiler ile daha hızlı ve otomatik çözümler sunuyoruz.

Ticari krediler gibi kritik ürün ve hizmetlerimizi yapay zekâ gibi yeni nesil teknolojilerle entegre şekilde tasarlayarak yeni ürün hizmet yolculuğumuzu geliştiriyoruz.

Yeni nesil operasyon vizyonumuz kapsamında, dış ticaret gibi uzmanlık gerektiren işlemleri müşterilerimizle ilk temasta tamamlamayı hedefliyoruz.

Otomatik olmayan (manuel) süreçleri yeni nesil teknolojilerle dijital hale getirip self servis kanallarına yönlendiriyoruz. Ayrıca, analitik modeller yardımıyla iş yükünü tahmin ederek kaynakları daha etkili kullanmayı amaçlıyoruz. Operasyon Merkezi, Müşteri İletişim Merkezi, Üye İşyeri, ATM gibi 20'yi aşkın uzmanlık ve iş biriminde 200'e yakın süreci uçtan uca entegre çözümler ile gerçekleştiriyoruz.

- **ATM görsellerini yapay zekâ ile analiz ederek bakım ihtiyaçlarını tespit ediyoruz.**
- **Resmi kurum ve müşterilerimizden gelen talepleri OCR ile okuyup yapay zekâ ile anlamlandırarak karşılıyoruz.**
- **Kart ücreti taleplerini yapay zekâ kullanarak ayrıştırıyor ve robotlar aracılığıyla önceden belirlenmiş kriterlere göre değerlendiriyoruz.**

Gerçekleştirdiğimiz çalışmalar ile hizmet kalitemizi artırıp operasyonel faaliyetlerimizi dijitalleştirirken, çalışanlarımızın daha fazla katma değerli aktivitelere zaman ayırmalarına olanak sağlıyoruz. Tüm çalışmalarımızda gözettiğimiz ana hedeflerden biri olan kâğıtsız bankacılık vizyonu ile insan odaklı sürdürülebilirliği desteklemeye de devam ediyoruz.

Yeni Nesil Akbank

Yeni Nesil Akbank vizyonumuzla, çalışanlarımızı en güncel yenilikler, iyileştirmeler ve farkındalık artırmak istediğimiz konular hakkında bilgilendirmeyi öncelikli hedef olarak belirledik. 2025 yılı boyunca, bu doğrultuda çeşitli konularda 300'den fazla bilgilendirme maili çıkarak çalışanlarımıza değer katmayı sürdürdük, Banka içi iletişimi güçlendirdik.

Yıl boyunca gerçekleştirdiğimiz bölge ve şube ziyaretleri ile deneyimleri yerinde dinlemeyi, gelişim alanlarını kaynağında tespit etmeyi ve iyileştirme adımlarını birlikte hayata geçirmeyi amaçladık. Katılımcı yaklaşımımız, hem çalışan memnuniyetini artırdı hem de operasyonel mükemmeliyet yolunda önemli adımlar atmamızı sağladı.

İnovasyon kültürümüzün vazgeçilmez bir parçası olan **1001 Fikir Öneri Sistemi** 16. yılını tamamladı. Bu süreçte çalışanlarımızdan ve müşterilerimizden gelen önerileri topladık, yenilikçi fikirleri projelendirerek hayata geçirdik. Bugüne kadar değerlendirdiğimiz **12 binden fazla öneriyle** hem çalışanlarımızın hem de müşterilerimizin deneyimlerine olumlu katkı sağladık.

Müşterilerimizin dijital dönüşümünü artırmak için şube çalışanlarımızı dijital elçi olarak konumlandırdığımız **Kolayı Dijitalde** ile şubelerimize e-posta aracılığıyla bilgilendirme yaparak dijital dünyadaki yenilikleri tek çatı altında topladık. Dijital kanallarda hayata geçen 39 farklı iyileştirme ve yenilik hakkında bilgilendirme yaptık. Temel bankacılık satış servis platformumuz Integro ile entegre olan çalışmamız sayesinde dijital kanallardan yapılabilen işlemler hakkında şubelerimizin bilgisini artırarak, müşterilerimizin dijitalleşme sürecine uyumlanmalarının önünü açmaya devam ettik.

Akbank Tasarım Ofisi

Tasarım Ofisi olarak, 2025 yılında tüzel segment ihtiyaçlarının ele alındığı birçok projede tasarım çalışmaları yürüterek şubelerimizin müşterilerimize daha memnun edici deneyimler sunabilmesine katkı sağladık. Müşteri ekosistemini ve ilişki ağını görüntüleyerek nakit akışlarını takip etmeye yönelik hazırlanan ekranlar, müşterilerimizin kredi derecesi (rating), risk ve limit bilgilerinin tek bir platformda izlenmesini sağlayan değerlendirme ekranı, dış ticaret süreçlerinin iyileştirilmesine yönelik tasarım çalışmaları ve tüzel müşteri genel bakış ekranlarının zenginleştirilmesi, 2026 yılında etkisini görmeyi öngördüğümüz öncelikli projeler arasında yer alıyor. 2025 yılında başladığımız ticari kredi sürecinin uçtan uca yenilenmesine yönelik tasarım çalışmalarını 2026 yılında da sürdürmeyi ve fazlar halinde kullanıcılarımıza sunmayı planlıyoruz.

Ana kullanıcısı Müşteri Memnuniyeti ekibimiz olmak üzere tüm şubelerimizin ve ilgili Genel Müdürlük ekiplerimizin kullandığı, tüm iletişim kanallarından iletilen müşteri bildirimlerinin takip edildiği ve çözümlendiği sistemimizi kurum içi (inhouse) olacak şekilde sıfırdan tasarlayıp geliştirdik.

Yaygınlaştırma süreci devam eden ve **Solveo** ismini verdiğimiz projemizde, bildirimleri kabul eden, çözüm sürecini yürüten ve platformun yönetimini üstlenen Müşteri Memnuniyeti Müdürlüğümüz ile bildirimlerin çözümüne katkı sağlayan şube ve Genel Müdürlük ekiplerimizdeki kullanıcıların ihtiyaçlarına göre farklı ekranlar tasarladık.

Müşteri İletişim Merkezi'nde iş birliği, performans, çalışan bağlılığı ve eğitim gibi konularda gelişimi hedefleyen bir oyunlaştırma platformu olan **Navika** uygulamasının tasarımlarını 2024 yılında tamamlamıştık. 2025 yılında kullanıcı deneyiminin nabzını tutmak için temsilcilerle 2 kez anket çalışması yaparak Navika'nın kullanım sıklığını, motivasyona etkisini, oyundaki hangi unsurların motive edici olduğunu ve geliştirme önerilerini ölçümledik. Elde ettiğimiz bulgular, yapılacak iyileştirmeler için bize önemli bir yön gösterirken, 2026 yılına yönelik tasarım planlamalarımızı da bu içgörüler doğrultusunda şekillendirdik.

Geleceğin Akbanklılarını karşılama noktamız olan Akbank Kariyer web sitemizin ve tüm işe alım sürecimizin yönetildiği **İşe Alım** platformumuzun yenilenmesi için 2024 yılında başladığımız tasarım sürecine, teknoloji ekiplerimizin detay analiz ve geliştirme çalışmalarına paralel olarak devam ettik. 2025 yılında adaylar için ilan görüntüleme, başvuru ve profil ekranlarını içeren kariyer web sitesini, kariyer ekiplerimizin iç ilan sürecini yönetecekleri ekranları ve işe alım uzmanlarımızın admin süreçlerini yönetecekleri ekranları tasarladık. Test süreci devam eden ve 2026 yılının ilk çeyreğinde lansmanını yapmayı planladığımız projemizde, mobil, tablet ve desktop olmak üzere farklı cihazlarda deneyimi test ediyor ve gereken noktalarda tasarım revizyonları yaparak yeni sistemimizi geliştirmeye devam ediyoruz.

Tasarımcıların çalışmak istediği kurum olma vizyonumuz doğrultusunda, sektörde öne çıkan konferans ve etkinliklerde konuşmacı olarak katkı sunduk; üniversite öğrencilerine dokunan tasarım temalı yarışmalarda jürilik yaptık, derslerde konuk eğitmen olarak deneyimlerimizi paylaştık ve kariyer günlerinde tasarım alanına yönelik söyleşiler gerçekleştirdik. Medium Blog'u başta olmak üzere tasarımın odağında olan sosyal medya platformlarımızı beslemeye devam ediyoruz.

Kurum İçi Farkındalık Çalışmaları

Müşteri deneyimini Bankamız genelinde herkes için daha erişilebilir, keyifli ve sürdürülebilir hale getirmek amacıyla tasarladığımız "**Müşterim Ne Diyor**" programını hayata geçirdik. Program kapsamında, şube çalışanlarımızın en sık kullandığı bankacılık uygulamamız olan Integro üzerinden Müşterim Ne Diyor ekranını çalışanlarımızın kullanımına açtık. Şube deneyim performansı, satış sonrası memnuniyet metrikleri ve müşterilerin sesinin yer aldığı her gün güncellenen bu ekranlar deneyim odaklı kültürümüze büyük katkı sağlıyor. Müşterim Ne Diyor ekranından elde ettiğimiz zengin veri setini bir adım öteye taşıyarak, bankacılık sektöründe öncü ve yenilikçi bir model olan **Deneyim Karnesi** projesini hayata geçirdik. Proje kapsamında, müşteri deneyimine bütünsel bir bakış açısıyla yaklaşarak, deneyim odaklılığı soyut bir hedef olmaktan çıkarıp somut ve ölçülebilir bir deneyim performans çıktısı haline getirdik. Deneyim performansıyla fark yaratan çalışanlarımızı düzenlenen geniş katılımlı bir törenle ödüllendirdik.

Müşterim Ne Diyor programıyla hayata geçirdiğimiz uygulamalar, **6. EX Awards Turkey yarışmasında**, **birincilik ödülüne** layık görüldü. **Deneyim elçimiz** olarak içselleştirdiğimiz **Posti karakteri** aracılığıyla birçok deneyim odaklı kurum içi iletişim faaliyeti sürdürmeye devam ediyoruz. Yıl boyunca Bankamızın tüm kanallarından aldığımız geri bildirimleri analiz ederek, eğlenceli ve samimi formatta bir araya getirdiğimiz **Almanak** çalışmamızı yıl başında tüm çalışanlarımız ile paylaştık.

Müşteri içgörülerine odaklandığımız "**Deneyim Takip Döngüsü (Close The Loop) Projemizi**" yaygınlaştırarak, şube kanalından hizmet alıp yaşadığı deneyimle ilgili memnuniyetsizlik yaşadığını tespit ettiğimiz müşterilerimizin deneyimini iyileştirme adına kendileri ile iletişime geçilerek aksiyonlar alınmasına aracı olduk.

2024 yılında pilot sürecini tamamladığımız "**Müşteri Odaklı Deneyimler Yaratmak**" eğitimlerini 2025 yılında saha genelinde yaygınlaştırarak **700'den fazla çalışma arkadaşımızla** eğitim deneyimi yaşadık. 2026 yılında da eğitimleri saha genelinde yaygınlaştırarak daha iyi bir müşteri deneyimi ve müşteri odaklı kültür oluşturma çalışmalarımıza devam edeceğiz.

Müşteri Odaklı Hizmet Yönetimimiz

Akbank olarak "**En İyi Müşteri Deneyimini Sunmak**" yönündeki OKR (Objective Key Results / Hedefler ve Anahtar Sonuçlar) hedefimiz doğrultusunda tüm şikâyet, itiraz ve talepleri merkezi olarak tek noktadan çözüme kavuşturuyor, geliştirme çalışmalarımızı kaynağında ya da ilk temas noktasında çözüm yaklaşımıyla sürdürüyoruz.

Müşteri şikâyet yönetim süreçleri, Yönetim Kuruluna bağlı iç sistemler ekipleri tarafından takip ediliyor ve denetleniyor. Yasal uyum konuları ise Uyum ve Bilgi Riski Yönetimi Başkanlıkları tarafından izleniyor. Yıl içinde Üst Yönetimimiz müşteri şikâyetlerini, beklentilerini ve ihtiyaçlarını hassasiyetle takip ediyor. Bu gelişmeleri, Bankamız organizasyonu ile aylık, Müşteri Deneyimi ve Temiz Bankacılık Komitesi, Denetim Komitesi ve ilgili resmi kuruluşlarla (TBB / BDDK) çeyrek bazında paylaşıyoruz.

Müşteri deneyimini iyileştirecek ve hizmet kalitemizi üst seviyeye taşımayı sağlayacak daha kapsayıcı, şeffaf ve veriye dayalı aynı zamanda dinamik bir çalışma modeli yaratma odaklı SLA 360'ı 2022'de hayata geçirmiştik. SLA 360 ile **52 adet kritik müşteri yolculuğunu** online olarak uçtan uca ölçüyor, istasyon bazlı süreleri çıkarıyor, iyileştirilmesi gereken noktaları tespit ediyoruz. Tüm paydaşlarla iş birliği içinde müşteri deneyimini sürekli geliştirmeye devam ediyoruz.

Aktif müşterilerimizin **%1'inden** şikâyet alıyor, gelen şikâyetlerin **%92'sini ilk temas noktasında** sonuçlandırıyoruz. Çözüm sürecinde yapay zekâyı, robotik uygulamaları, iş yükü optimizasyonuna yönelik çözümleri ve analitik endeksleri etkin olarak kullanıyoruz. Yasal sürelerle uyumlu bir şekilde hedef süre içinde şikâyetlerin kapanmasını sağlıyoruz.

Aktif müşterilerimizin %1'inden şikâyet alıyor, gelen şikâyetlerin %92'sini ilk temas noktasında sonuçlandırıyoruz.

Şubelerimiz, Mobil ve İnternet Bankacılığı, ATM'lerimiz ve Müşteri İletişim Merkezimize ek olarak, müşteri şikâyet, itiraz ve taleplerine yönelik ihtiyaç ve beklentileri **Müşteri Efor Skor Ölçümü (CES)** yöntemi ile öğreniyor ve takip ediyoruz. Bu süreç yürütülürken iç müşteri memnuniyeti anketleri ile iş birliği içerisinde çalıştığımız saha ve Genel Müdürlük ekiplerinin beklentilerini dinleyerek çalışmalarımıza çok yönlü olarak devam ediyoruz.

TBB'nin "**Müşteri Şikâyet Yönetimi**" faaliyeti kapsamında, müşteri şikâyet verilerini yılda 4 kez raporluyoruz.



Satın Alma Yaklaşımımız

Yerel tedarikçilerimizi destekleyerek ülke ve bölge ekonomisine katkıda bulunmayı ve işimizin geleceğini sağlam temeller altında kurmayı amaçlıyoruz.



Operasyonlarımız kapsamında yaptığımız satın alma işlemlerimiz için tedarikçi seçimlerimizde özellikle yerel tedarikçiler ile çalışmaya özen gösteriyoruz. Böylece ekonomimizin ana oyuncularından biri olan yerel tedarikçilerimizi destekleyerek ülke ve bölge ekonomisine katkıda bulunmayı ve işimizin geleceğini sağlam temeller altında kurmayı amaçlıyoruz. Bu kapsamda, 2025 yılında toplam 29,1 milyar TL tutarındaki tedarikçi ödemelerimizin yaklaşık %92'si (26,8 milyar TL) yerel tedarikçilerimize yaptığımız ödemelerden oluşuyor.

Satın alma faaliyetlerimizi sürdürülebilirlik politikalarımız doğrultusunda yöneterek Bankamızın olumsuz dış etkiye maruz kalabileceği riskleri bertaraf ediyoruz. Çocuk işçiliği, zorla çalıştırma gibi insan haklarına aykırı durumlara karşı tedarikçilerimizden taahhüt alıyor ve ortak faaliyetlerimizi sürdürürken bu ilkeleri takip ediyoruz. Etik ilkelerimizi takip ederek gerçekleştirdiğimiz satın alma faaliyetlerimiz ile şeffaf ve açıklanabilir operasyonlar yürütüyor, yarattığımız katkı ve değeri en üst düzeye taşıyoruz.

BM Küresel İlkeler Sözleşmesi doğrultusunda tedarikçilerimizden çevreye duyarlı olmalarını ve etik ilkelere uyumlu hareket etmelerini talep ediyoruz.

Akbank olarak, satın alma süreçlerimizi etik kurallar ve yayımlanmış politikalarımız doğrultusunda yürütüyoruz:

- **Üçüncü taraf çalışanların iş koşullarını uluslararası standartlara göre değerlendiriyor, taahhütname ve anketlerle takip ediyoruz.**
- **Tedarikçilerimize genel etik kurallarımızı iletiyor, çıkar çatışmalarını önlemek için etkin mekanizmalar uyguluyoruz.**
- **Çevreye duyarlı tedarikçilere öncelik veriyor, kalite ve fiyat dengesini gözeterek alımlarımızı gerçekleştiriyoruz.**

Tüm satın alma işlemlerimizi Yönetim Kurulunca belirlenen mali yetkiler kapsamında yapıyoruz.

Toplam Tedarikçi Sayısı
2.967

Toplam Tedarikçi Ödemesi
29,1 milyar TL

Yerel Tedarikçi Sayısı
2.402

Toplam Yerel Tedarikçi Ödemesi
26,8 milyar TL

Yeni Tedarikçi Sayısı
233

Kredi Kartı ile alım yapılan tedarikçi sayısı **285** olup yurtiçi / yurtdışı dağılımına dahil edilmedi.



Finansal Bilgiler

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi 334

Denetçi Raporu 338

2025 Yılında Yayınlanan veya Uygulanan Önemli Mevzuat Düzenlemeleri 339

Akbank T.A.Ş. 31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu 346

Akbank T.A.Ş. 31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu 475

Karın Tevzii 608

24 Mart 2026 Tarihli Ortaklar Olağan Genel Kurul Kararları 609

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

2025 Yılının Özet Finansal Sonuçları ve Banka'nın Geleceğe İlişkin Beklentileri

Akbank, 2025 yılında sürdürülebilir karlılık hedefi doğrultusunda bilançosunu stratejik şekilde konumlandırmış ve disiplinli bilanço yönetimi yaklaşımıyla büyümesini sürdürmüştür.

Akbank, 2022 yılı sonunda paylaştığı 3 yıllık stratejik hedefleri kapsamında müşteri tabanını genişletmede büyük bir başarı sağlamıştır. 2021 yıl sonundan bu yana 6,7 milyon net aktif müşteri kazanımı ile %80 artış kaydeden Akbank, aynı dönemde aktif dijital müşteri sayısını ise iki katına çıkartmıştır. Akbank'ın organik büyüme hedefleri ve dijital stratejisinin bir çıktısı olarak müşteri bazlı gelir üretimi de güçlenmeye devam etmiştir. Böylece, net ücret ve komisyon gelirleri 2025 yılında geçen yıla kıyasla %64 artış kaydederek yıl sonu beklentisinin üzerinde artış göstermiştir. Akbank, 2025 yılı itibarıyla net ücret ve komisyon gelirleri / operasyonel giderler rasyosunu 2022 yılından bu yana 48 puan artışla %106'ya ulaştırırken, aynı dönemde özel bankalar arasındaki net ücret ve komisyon pazar payını yaklaşık 4 puan artırarak %17,8 seviyesine çıkartmıştır.

2025 yılında konsolide toplam aktif büyüklüğü 3 trilyon 559 milyar TL seviyesine yükselmiştir. Aynı dönemde krediler, 1 trilyon 921 milyar TL'si nakdi olmak üzere toplam 2 trilyon 467 milyar TL'ye ulaşmıştır. Banka'nın toplam mevduatı ise 2 trilyon 173 milyar TL seviyesine ulaşmıştır.

Akbank, 2025 yılında etkin ve ihtiyatlı risk yönetimi anlayışını sürdürerek aktif kalitesini güçlü şekilde yönetmeye devam etmiştir. Banka, risk-getiri odaklı büyüme stratejisi sayesinde 2. ve 3. aşama kredi payını %10,8 gibi kontrollü bir seviyede tutmuştur. Yeniden yapılandırılan kredilerin toplam portföy içerisindeki sınırlı payı ve temkinli kredi tahsis yaklaşımı, kredi portföyünün kalitesini güçlendiren unsurlar arasında yer almıştır.

Sağlam finansalları ve sektördeki kuvvetli konumu sayesinde Akbank, 2025 yılında ülke ekonomisine desteğini yurt dışından sağladığı uzun vadeli kaynaklarla sürdürmeye devam etmiştir. Toplam dış kaynakları 9,8 milyar ABD Doları'nı bulurken, %19 düzeyine ulaşan konsolide sermaye yeterlilik oranıyla, güçlü sermaye yapısını 2025 yılında da korumuştur. Akbank, stratejik büyüme hedefleri doğrultusunda toplam ticari kredilerdeki pazar payını özellikle yılın ikinci yarısında artırarak 2028 yılı stratejik hedeflerinin temelini oluşturmuştur. Bununla birlikte, ihtiyaç kredilerindeki %19,1'lik güçlü pazar payıyla sürdürülebilir gelir büyümesini desteklemiştir. İhtiyaç kredilerinin yaklaşık %90'ı, taksitli ticari kredilerin %95'ten fazlası dijital kanallar aracılığı ile gerçekleştirilmiştir.

2025 Beklentiler Özet Tablosu

	2025B	2025
TL Kredi Büyümesi	>%30	%41,8
YP Kredi Büyümesi (ABD Doları)	Orta tek haneli seviye	%10,1
Net Faiz Marjı (SWAP Düzl.)	%3-3,5	%2,5
Net Ücret ve Komisyon Artışı	~%60	%64,1
Operasyonel Giderler Artışı	~%40	%33,1
Operasyonel Giderler / Gelirler[1]	Yüksek %40'lı seviye	%50,6
Takipteki Krediler Oranı	~%3,5	%3,4
Net Kredi Maliyeti (Kur Etkisi Hariç)	150-200 baz puan	214 baz puan
Özsermaye Karlılığı	>%25	%21,5

2026 Beklentiler

	2026B
TL Kredi Büyümesi	>%30
YP Kredi Büyümesi (ABD Doları)	>%10
Net Faiz Marjı (SWAP Düzl.)	~%4
Net Ücret ve Komisyon Artışı	>%30
Operasyonel Giderler Artışı	Düşük %30'lu seviye
Operasyonel Giderler / Gelirler[1]	Düşük %40'lı seviye
Takipteki Krediler Oranı	~%3,5
Net Kredi Maliyeti (Kur Etkisi Hariç)	~200 baz puan
Özsermaye Karlılığı	Yüksek %20'li seviye

[1] Operasyonel Gider / Gelir hesaplamasında; 1&2 Grup kredi karsılıklarından kaynaklanan kambiyo kar / zarar etkisi hariçtir.

Kredi Derecelendirme Notları

Moody's (30 Temmuz 2025)	Güncel
Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli TL Karşı Taraf Risk Derecelendirme Notu	Ba3
Uzun Vadeli Yabancı Para Karşı Taraf Risk Derecelendirme Notu	Ba3
Uzun Vadeli TL Mevduat Notu	Ba3
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	Ba3
Teminatsız Borçlanma Notu (Eurobond)	Ba3
Temel Kredi ve Düzeltilmiş Kredi Değerlendirmesi	b1
Düzeltilmiş Kredi Değerlendirmesi	b1

Fitch (28 Ocak 2026)	Güncel
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Temerrüt Notu	BB- / Pozitif Görünüm
Uzun Vadeli Yerel Para İhraççı Temerrüt Notu	BB- / Pozitif Görünüm
Kısa Vadeli Yabancı Para İhraççı Temerrüt Notu	B
Kısa Vadeli Yerel Para İhraççı Temerrüt Notu	B
Finansal Kapasite Notu	bb-
Ulusal Uzun Vadeli Notu	AA-(tur) / Durağan Görünüm
Uzun Vadeli Teminatsız Tahviller	BB-
Sermaye Benzeri Tahvil Notu	B
Sermaye Benzeri Tahvil Notu (AT1)	B-

Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler

Beş Yıllık Özet Konsolide Finansal Bilgiler	Birim	2021	2022	2023	2024	2025
Toplam Aktifler	milyon TL	762.798	1.147.294	1.904.769	2.653.105	3.558.950
Krediler	milyon TL	396.750	616.109	962.081	1.375.995	1.920.958
Mevduat	milyon TL	453.551	721.562	1.292.914	1.632.597	2.173.421
Öz Sermaye	milyon TL	75.959	153.606	211.219	240.384	310.169
Net Kar	milyon TL	12.127	60.026	66.496	42.362	57.224

Beş Yıllık Özet Konsolide Olmayan Finansal Bilgiler	Birim	2021	2022	2023	2024	2025
Toplam Aktifler	milyon TL	708.911	1.075.186	1.789.174	2.515.597	3.336.007
Krediler	milyon TL	353.372	560.350	870.106	1.286.771	1.782.069
Mevduat	milyon TL	413.261	679.325	1.218.108	1.562.097	2.071.580
Öz Sermaye	milyon TL	75.955	153.600	211.195	240.348	310.158
Net Kar	milyon TL	12.126	60.024	66.479	42.366	57.247

Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan, kamuya açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu'nun beşinci bölümünün IX no.'lu dipnotunda yer almaktadır. Ayrıca söz konusu bilgiler, Konsolide Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu'nun beşinci bölümünün IX no.'lu dipnotunda da yer almaktadır.

Denetçi Raporu

RİSKİN ERKEN SAPTANMASI SİSTEMİ VE KOMİTESİ HAKKINDA DENETÇİ RAPORU

Akbank T.A.Ş. Yönetim Kurulu'na
Akbank T.A.Ş. ("Banka") tarafından kurulan riskin erken saptanması sistemi ve komitesinin 2025 yılı faaliyetlerini denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetim Kurulu'nun Sorumluluğu
6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 378 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu, Banka'nın varlığını, gelişmesini ve devamını tehlikeye düşüren sebeplerin erken teşhisi, bunun için gerekli önlem ve çarelerin uygulanması ile riskin yönetilmesi amacıyla uzman bir komite kurmak, sistemi çalıştırmak ve geliştirmekle yükümlüdür.

Denetçinin Sorumluluğu
Sorumluluğumuz, yaptığımız denetime dayanarak, riskin erken saptanması sistemi ve komitesine ilişkin bir sonuca varmaktır. Yaptığımız denetim, TTK'ya, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan "Riskin Erken Saptanması Sistemi ve Komitesi Hakkında Denetçi Raporuna İlişkin Esaslara" ve etik kurallara uygun olarak yürütülmüştür. Bu esaslar tarafımızca; Banka'nın riskin erken saptanması sistemi ve komitesini kurup kurmadığının belirlenmesini, kurulmuşsa sistem ve komitenin TTK'nın 378 inci maddesi çerçevesinde işleyip işlemediğinin değerlendirilmesini gerektirmektedir. Riskin erken saptanması komitesi tarafından risklere karşı gösterilen çarelerin yerindeliği ve riskler karşısında yönetim tarafından yapılan uygulamalar, denetimimizin kapsamında değildir.

Riskin Erken Saptanması Sistemi ve Komitesi Hakkında Bilgi
Banka, riskin erken saptanması sistemi ve Üst Düzey Risk Komitesi'ni kurmuş olup, komite devamlı üye ve diğer katılımcılar olarak 3 devamlı üye ve diğer katılımcılardan oluştuğunu teyit ederiz. Yılda en az iki defa toplanılmış, katılanların oybirliği ile karar alınmıştır. Komite 1 Ocak- 31 Aralık 2025 hesap döneminde Banka'nın varlığını, gelişmesini tehlikeye düşüren sebeplerin erken teşhisi, bunun için gerekli önlemler ile çarelerin uygulanması ve riskin yönetilmesi amacına yönelik olarak hazırladığı raporları Yönetim Kurulu'na sunmuştur.

Sonuç
Yürüttüğümüz denetim sonucunda, Akbank T.A.Ş.'nin riskin erken saptanması sistemi ve komitesinin 2025 yılı faaliyetlerinin, tüm önemli yönleriyle, TTK'nın 378 inci maddesi çerçevesinde yeterli olduğu sonucuna ulaşılmıştır.

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

Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi
İstanbul, 2 Mart 2026

2025 Yılında Yayımlanan veya Uygulanan Önemli Mevzuat Düzenlemeleri

Düzenlemenin Adı	Açıklama	Link
Tüketici Kredileri Genel Vade Sınırının Değiştirilmesine İlişkin 13.02.2025 Tarihli ve 11152 Sayılı Karar	Söz konusu karar ile Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik'in 12. maddesinin üçüncü fıkrası kapsamına giren tüketici kredilerine ilişkin genel vade sınırı, kredi tutarı 125.000 TL ve altında olan krediler için otuz altı ay, kredi tutarı bu tutarın üzerinde olup 250.000 TL'nin üzerinde olmayan krediler için yirmi dört ay, kredi tutarı 250.000 TL'nin üzerinde olan krediler için ise on iki ay olarak düzenlenmiştir. Karar kapsamındaki kredilerin yeniden yapılandırılmasında da aynı vade sınırlarının uygulanacağı belirtilmiştir.	https://www.bddk.org.tr/Mevzuat/DokumanGetir/1270
Taşıt Kredilerine İlişkin Sınırların Değiştirilmesine İlişkin 06.03.2025 Tarihli ve 11158 Sayılı Karar	Kurumlar Vergisi Kanunu'nun geçici 12. maddesi kapsamına giren mükellefler tarafından üretilen sadece elektrik motorlu taşıtlar için kredi vade sınırları ve LTV oranlarına esas tutarlarda değişiklik yapılmış olup kırk sekiz, otuz altı, yirmi dört ve on iki ay vadeler ve %70, %50, %30, %20'lik LTV oranları için belirlenen nihai fatura değerleri aşağıdaki şekilde kaleme alınmıştır: • 2.500.000 TL ve altında ise 48 ay vade ve nihai fatura değerinin %70'i (Eski düzenleme: 1.600.000 TL ve altında) • 2.500.000 TL'nin üzerinde olup 5.000.000 TL'nin üzerinde olmayanlar için 36 ay vade ve nihai fatura değerinin %50'si (Eski düzenleme: 1.600.000 TL'nin üzerinde olup 3.000.000 TL'nin üzerinde olmayan) • 5.000.000 TL'nin üzerinde olup 6.500.000 TL'nin üzerinde olmayanlar için 24 ay vade ve nihai fatura değerinin %30'u (Eski düzenleme: 3.000.000 TL'nin üzerinde olup 4.000.000 TL'nin üzerinde olmayan) • 6.500.000 TL'nin üzerinde olup 7.500.000 TL'nin üzerinde olmayanlar için 12 ay vade ve nihai fatura değerinin %20'si (Eski düzenleme: 4.000.000 TL'nin üzerinde olup 5.000.000 TL'nin üzerinde olmayan) Nihai fatura değeri 7.500.000 TL'nin üzerinde olan taşıtlar için LTV oranının %0 olarak uygulanacağı düzenlenmiştir.	https://www.bddk.org.tr/Mevzuat/DokumanGetir/1278

Düzenlemenin Adı	Açıklama	Link
KOBİ Tanımı ve Perakende Kredi Limitine İlişkin 13.11.2025 Tarihli ve 11287 Sayılı Karar	Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında kullanılacak KOBİ tanımı ve perakende kredi limitine ilişkin söz konusu kararda, küçük ve orta büyüklükteki işletmelerin (“KOBİ”) tanımına ilişkin ciro sınırı, yurt içi yerleşik KOBİ’ler açısından 1 Milyar TL olarak belirlenmiş olup, KOBİ’lerin banka ve konsolide edilen finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklıkları kapsamındaki perakende kredi limiti 50 Milyon TL olarak güncellenmiştir.	https://www.bddk.org.tr/Mevzuat/DokumanGetir/1318
Kur Korumalı Mevduat Hesaplarına İlişkin Değişiklikler	TCMB, 2025 yılı Para Politikası metninde yıl içerisinde KKM uygulamasını sonlandırmayı hedeflediğini belirtmiş olup KKM hesaplarından çıkış stratejisini benimsemiş, bu strateji TL payındaki artış ile birlikte kademeli olacak şekilde gerçekleştirilmiştir. Bu kapsamda tüzel kişi KKM hesapları için yenileme ve açılış işlemleri Şubat ayında sonlandırılmış, 23 Ağustos 2025 tarihi itibarıyla (YUVAM hesapları hariç) KKM hesap açma ve yenileme işlemlerinin gerçek kişiler bakımından da sonlandırılmasına karar verilmiştir.	https://www.tcmb.gov.tr/wps/wcm/connect/tr/tcmb+tr/main+menu/duyurular/basin/2025/duy2025-12
Zorunlu Karşılıklar	TCMB tarafından TL'ye geçişi desteklemek, makrofinansal istikrarı ve parasal aktarım mekanizmasını güçlendirmek amacıyla makroihtiyati çerçevede Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ (Sayı: 2013 / 15)’de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (Sayı: 2025 / 15) uyarınca 2025 yılında uygulanacak zorunlu karşılık oranları belirlenmiştir. Buna ek olarak TCMB, 2023 yılı Haziran ayında dezenflasyonun başladığı güçlü parasal sıkılaştırma süreci kapsamında, sıkı para politikası duruşunu destekleyici ilave sıkılaşma adımlarını yürütmüştür. 07.03.2024 tarihinde TCMB, menkul kıymet tesisi yerine uygulamaların etkinliğini artırmak amacıyla kredi büyümesine dayalı ilave zorunlu karşılık tesis edilmesi uygulamasına geçmiştir. Yabancı para ticari krediler için %0,5 olan aylık büyüme sınırının % 1’e yükseltilmesi, TL ticari kredilerde aylık büyüme sınırının %2,5 olan KOBİ kredileri için %5; %1,5 olan diğer ticari krediler için %3, %2 olan (tüketicilere kullandırılan) taşıt ve ihtiyaç kredileri için %4 olarak belirlenmesi, Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmeler Yönetmeliğinde Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik’te KOBİ tanımında yapılan değişikliğin zorunlu karşılık uygulamasında da dikkate alınması, raporlama için hesaplama döneminin 4 haftadan 8 haftaya çıkarılması son dönem önemli değişikliklerinden bazılarıdır.	https://www.tcmb.gov.tr/wps/wcm/connect/TR/TCMB+TR/Main+Menu/Banka+Hakkinda/Mevzuat/Bankacilik/

Düzenlemenin Adı	Açıklama	Link
Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcıların Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ (III-35 / B.1)	Tebliğ ile, kripto varlık hizmet sağlayıcılarının (“KVHS”) kuruluş ve faaliyetlerine ilişkin usul ve esaslar düzenlenmiş olup Tebliğ’de KVHS’lerin kuruluş ve faaliyet izinleri; kurucu, yönetici ve personel gereklilikleri; organizasyon yapısı ve sermaye yeterlilik şartları; iç kontrol, risk yönetimi ve denetim süreçleri; bilgi sistemleri ve siber güvenlik yükümlülükleri; dış hizmet alımları ve ortaklık yapısı değişiklikleri gibi konularda detaylı düzenlemelere yer verilmiştir. Bankaların kripto varlık saklama hizmeti başvurusunun değerlendirilebilmesi için BDDK’nin uygun ön görüşünün alınması bankaların, saklama hizmeti kapsamındaki başvurularına ilişkin Kurul değerlendirme sonucu ile BDDK’ye faaliyet genişleme izni başvurusu yapması ve bankaların talep ettikleri kripto varlık saklama hizmetini sunabilmesi BDDK’nin faaliyet genişleme onayına tabi olması ise bankaları etkileyen düzenlemelerden bazılarıdır. Tebliğ’in yayımı tarihi itibarıyla “Faaliyette Bulunanlar Listesi”nde yer alan saklama kuruluşları ile bu tarihten önce başvuru yapmış olan saklama kuruluşlarının ise 30 / 6 / 2025 tarihine kadar faaliyet iznine başvurmalarının gerekli olduğu belirtilmiştir. 04 / 12 / 2025 tarihli ve 2025 / 61 sayılı Sermaye Piyasası Kurulu Bülteni’nde yayınlanan SPK Kurul Kararı ile platformların saklama kuruluşları ile imzalamaları ve Kurula sunmaları gereken sözleşme tarihi 31.03.2026 tarihine kadar uzatılmıştır.	https://spk.gov.tr/data/67d281ad8f95db1558974f68/Kripto_13032025.pdf
Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcıların Çalışma Usul ve Esasları İle Sermaye Yeterliliği Hakkında Tebliğ (III-35 / B.2)	Söz konusu Tebliğ ile, KVHS’lerin sunabilecekleri hizmet ve faaliyetler, bunlara ilişkin esaslar, kripto varlıkların listeleme esasları mutabakat sistemi ile sermayelerine ve sermaye yeterliliklerine ilişkin ilke ve esaslar düzenlenmiştir. Dijital varlıkların temsilini ve sahipliğini kaydetmek için kullanılan misli olmayan ve benzersiz nitelikteki varlıklar ile sadece sanal oyunlarda çeşitli unsurlar oluşturmak ya da temin etmek amacıyla kullanılan varlıkların alım-satım, ilk satış ya da dağıtım, takas, transfer ve saklama işlemleri ile kripto varlıklara ilişkin olarak finansal analiz yapılması ve genel tavsiyede bulunulması hizmetleri de KVHS’ler tarafından yerine getirilebilecek diğer hizmetlerdendir. Tebliğ’de ayrıca, platform faaliyetlerine ilişkin usul ve esaslar düzenlenmiş olup platformların kripto varlıklara ilişkin müşteri emirlerinin alınması, eşleştirilerek veya karşı taraf olarak gerçekleştirilmesi ve takası, ilk satış ya da dağıtımı, transferi, bunların gerektirdiği saklama ve belirlenebilecek diğer işlemleri yapabileceği yer almıştır.	https://spk.gov.tr/duyurular/basin-duyurulari/2025/kripto-varlik-hizmet-saglayicilarina-iliskin-iki-teblig-yayimlandi

Düzenlemenin Adı	Açıklama	Link
Bilgi Sistemleri Yönetimine İlişkin Usul ve Esaslar Tebliği (VII-128.10)	Tebliğin amacı, Tebliğ kapsamındaki Kurum, Kuruluş ve Ortaklıkların bilgi sistemlerinin yönetimine ilişkin usul ve esasları belirlemek olup KVHS'ler de Tebliğ kapsamında yer almıştır. Söz konusu Tebliğ birincil ve ikincil sistemlerin yurt içinde bulundurulması zorunluluğunu getirmekte olup KVHS'lerin faaliyetlerinin tamamı veya bir bölümü için yurt içi bulut hizmeti kullanabileceği öngörülmüştür. Platformların ise, bulut hizmet sağlayıcısının yurt içinde temsilciliğinin bulunması koşulu ile müşteri emirlerinin eşleştiği ortamlar için yurt dışı bulut hizmeti kullanabileceği düzenlenmiş, her halükarda, yurt dışı bulut hizmeti sağlayıcı bünyesinde oluşan tüm kayıtların gün sonunda yurt içindeki sistemlere aktarılması zorunlu tutulmuştur.	https://www.resmigazete.gov.tr/eskiler/2025/03/20250313-8.htm
Sıkılaştırılmış Tedbirler Rehberi	5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili mevzuat kapsamında yükümlülere rehberlik etmek üzere 01.03.2021 yürürlüğe giren "Sıkılaştırılmış Tedbirler Rehberi" 30.09.2025'te güncellenerek yeniden yayımlanmıştır. Rehber'de; • Yüksek riskli müşteri ve işlemler, • Teknolojik risklere karşı alınacak önlemler, • Riskli ülkelerle finansal ilişkiler, • KVHS'ler ile iş ilişkilerinde uygulanacak tedbirler, • Ödeme ve elektronik para kuruluşları ile terminal hizmetlerine yönelik ilave yükümlülükler, gibi birçok başlıkta kapsamlı güncellemeler yapılmıştır.	https://masak.hmb.gov.tr/duyuru/sikilastirilmis-tedbirler-rehberi-guncellendi-ve-yayimlandi

Düzenlemenin Adı	Açıklama	Link
Siber Güvenlik Kanunu	7545 sayılı Siber Güvenlik Kanunu ("Kanun"), 19 Mart 2025 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Kanun, başta "Ulusal Siber Güvenlik Stratejisi ve Eylem Planı (2024-2028)" olmak üzere çeşitli strateji ve politika belgelerinde benimsenen ilkelere dayalı olarak hazırlanmıştır. Kanun; siber olayların muhtemel etkilerini azaltmaya yönelik esasları, kamu kurum ve kuruluşlarının, kamu kurumu niteliğinde meslek kuruluşlarının, gerçek ve tüzel kişiler ile tüzel kişiliği bulunmayan kuruluşların siber saldırılara karşı korunmasına yönelik gerekli tedbirleri, ülkenin siber güvenliğini güçlendirmek için strateji ve politikaların belirlenmesi ile Siber Güvenlik Kurulu'nun kurulmasına ilişkin esasları düzenlemiştir. Kanun'da siber güvenlikle ilgili yükümlülüklere uymayan kişilere uygulanacak cezai ve idari para cezasına ilişkin hükümlere yer verilmiş olup kişisel ve kurumsal verilerin izinsiz olarak erişime açılması, siber uzayda veri sızıntısı olmadığı halde halk arasında endişe, korku ve panik yaratmak amacıyla siber güvenlikle ilgili gerçeğe aykırı içerik oluşturulması gibi faaliyetler yasaklanmıştır.	https://www.resmigazete.gov.tr/eskiler/2025/03/20250319-1.htm

Düzenlemenin Adı	Açıklama	Link
Türk Ceza Kanunu ile Bazı Kanunlarda ve 631 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun	25 Aralık 2025 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Türk Ceza Kanunu ile Bazı Kanunlarda ve 631 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ("Kanun"); başta İcra ve İflas Kanunu, Ceza Muhakemesi Kanunu, Elektronik Haberleşme Kanunu ve Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun olmak üzere çeşitli kanunlarda değişiklik yapılmasına ilişkin hükümler içermektedir. Kanun'da öne çıkan ve 5271 sayılı Ceza Muhakemesi Kanunu'nda yapılan değişiklik ile; nitelikli hırsızlık, nitelikli dolandırıcılık, banka veya kredi kartlarının kötüye kullanılması suçlarının işlendiği hususunda makul şüpheyi oluşturan bilgi veya belgenin bulunması halinde banka, ödeme hizmeti sağlayıcısı veya kripto varlık hizmet sağlayıcısı nezdinde veya bunlar aracılığıyla yapılan ya da yapılmaya teşebbüs edilen işlemlere konu suçta kullanılan her türlü hesabın kırk sekiz saate kadar askıya alınmasına ilgili banka, ödeme hizmeti sağlayıcısı veya kripto varlık hizmet sağlayıcısı tarafından karar verilebilecektir. Bu madde kapsamında hesabın askıya alınmasına karar veren gerçek veya tüzel kişinin sorumlu olmayacağı belirtilmiştir. Bu kapsamda, askıya alma işlemini derhal belgeleri ile birlikte Cumhuriyet Başsavcılığına ve hesap sahibine bildirme yükümlülüğü getirilmiş, hesabın askıya alma işlemi tamamlanmadan hesaptaki tutarın başka bir mali kuruma transfer edildiğinin tespit edildiği durumda, işlemin yapılabilmesi için gecikmeksizin mali kuruma bildirim yapılması gerektiği düzenlenmiştir. Yürütülen soruşturma ve yargılamalar kapsamında savcılıklar, mahkemeler veya hakim tarafından istenilen bilgi/belgelerin 10 gün içinde fiziki veya elektronik ortamda gönderilmesi zorunlu tutulmuş, istenilen bilgi/belgenin gönderilmemesi veya eksik gönderilmesi halinde banka, ödeme hizmeti sağlayıcısı veya kripto varlık hizmet sağlayıcısına 50 bin TL'den 300 bin TL'ye kadar idari para cezası uygulanmasını düzenleyen hüküm eklenmiştir.	https://www.resmigazete.gov.tr/eskiler/2025/12/20251225-33.htm
Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelik	Yönetmelik'in mevduat ve katılım fonlarının sigortalanması bölümünde yer alan 'Sigortanın kapsam ve tutarı' başlıklı maddesindeki tutarlar, yeniden değerleme oranı dikkate alınarak güncellenmiştir. Halihazırda 950.000 TL olan sigortaya tabi mevduat ve katılım fonu tutarı, 2026 takvim yılı başından geçerli olmak üzere 1.200.000 TL olarak uygulanacaktır.	https://www.tmsf.org.tr/File Download?fileId=D6CB0619-5C00-4BF1-958C-41BA45166B6C&typeId=1

Düzenlemenin Adı	Açıklama	Link
Bankaların Yeşil Varlık Oranı Hesaplaması Hakkında Tebliğ	Tebliğ'in amacı, bankaların çevresel olarak sürdürülebilir ekonomik faaliyetlerin finansmanına katkısının ölçümü için oluşturulan yeşil varlık oranı ve diğer anahtar performans göstergelerinin hesaplanmasına ve raporlanmasına ilişkin usul ve esasları belirlemek olup Tebliğ ile bankaların yeşil, uyumlu ve uygun varlıklarının hesaplanmasına ilişkin ölçütler düzenlenmiş ve belirli çevresel hedeflere yer verilmiştir. Bu çerçevede bankaların finansal varlıklarının çevresel hedeflerden en az bir tanesine önemli ölçüde katkıda bulunması, kalan diğer çevresel hedeflerin ise hiçbirine önemli nitelikte bir zarar vermemesi düzenlenmiştir. Söz konusu Tebliğ ile bankalar yeşil varlık oranının pay ve paydasını oluşturan varlıklara ilişkin belgelendirme, sınıflandırma, izleme ve kontrol süreçleri ile bunlara ilişkin politikalarını tesis etmek, veri tabanlarında gerekli düzenlemeleri yapmak ve raporlama sistemini oluşturmakla yükümlü kılınmış olup BDDK'ye yapılacak raporlamanın 30.06.2025 tarihinde başlayacağı belirtilmiştir.	https://www.resmigazete.gov.tr/eskiler/2025/04/20250411-4.htm
7552 Sayılı İklim Kanunu	Kanunun amacı ve kapsamı; yeşil büyüme vizyonu ve net sıfır emisyon hedefi doğrultusunda iklim değişikliğiyle mücadele etmek ve iklim değişikliği ile mücadelede esas olan sera gazı emisyonlarının azaltılması, iklim değişikliğine uyum faaliyetleri ile planlama ve uygulama araçlarının yasal ve kurumsal çerçevesinin belirlenmesidir. Kanun, iklim değişikliğiyle mücadelede kapsamlı ve bütüncül bir yaklaşımı benimseyerek sera gazı emisyonlarının azaltılması, iklim değişikliğine uyum, enerji verimliliği, yenilenebilir enerji kullanımı ve yeşil finansman mekanizmaları gibi birçok alanda somut düzenlemeler içermektedir. İklim Şurası'nın kurulması, ulusal emisyon ticaret sistemi oluşturulması ve yeşil dönüşüm uygulamalarının teşviki gibi yapısal değişiklikler de kanun kapsamında yer almaktadır. Kanun ile birlikte Türkiye, düşük karbonlu kalkınma hedefleri doğrultusunda çevre ve iklim politikalarını yasal bir zemine kavuşturmuştur.	https://www.resmigazete.gov.tr/eskiler/2025/07/20250709-1.htm

AKBANK T.A.Ş.

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

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Akbank T.A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

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

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını 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 Finansal Raporlama Standartları (TFRS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

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

3) Kilit Denetim Konuları

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

Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
Kredilere ilişkin TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı ("TFRS 9") çerçevesinde belirlenen değer düşüklüğü Kredilere ilişkin değer düşüklüğü yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifte %53 paya sahip olan krediler toplamı 1.782.068.947 bin TL'dir ve buna istinaden ayrılmış olan toplam 70.544.082 bin TL karşılık bulunmaktadır. Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü karşılıklarını 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış ve 1 Ocak 2018 tarihi itibariyle yürürlüğe girmiş olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve TFRS 9 hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirmektedir. Üçüncü Bölüm VIII no'lu muhasebe politikasında detaylı açıklanan BDDK'nın ilgili mevzuatı kapsamında beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir. Banka, kredi değer düşüklüğü tutarının hesaplanması sırasında önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Bu yargı, yorum ve varsayımlar, kredilerdeki beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir. TFRS 9'da belirtilen gereklilikleri yerine getirmeme durumu Banka için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan kredilerin tespit edilememesi ve ilgili kredi ve alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Dolayısıyla, söz konusu krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir. Finansal tablolardaki krediler ve alacaklar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler Bölüm 5 Dipnot I.f numaralı dipnotta açıklanmıştır.	Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir: Kredilerin sınıflandırılması ile değer düşüklüğüne uğradığının tespiti ve değer düşüklüğü hesaplamalarına ilişkin Banka'nın uyguladığı kilit kontrollerin tasarımı ve uygulanması ile faaliyet etkinliği değerlendirilerek test edilmiştir. Bu çalışmalarımıza bilgi sistemleri uzmanlarımız da katılmıştır. Örneklem finansal araçlar için, yönetimin muhasebe politikasını ve finansal aracın sınıflandırmasını değerlendirmek için ilgili sözleşme şartları değerlendirilmiş ve analiz edilmiştir. Kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti, alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve standarda uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için kredi ve alacaklardan seçtiğimiz örnekleri denetim testlerine tabi tutarak kredi inceleme çalışmaları yapılmıştır. Girdilerin ve varsayımların makul olup olmadığını, varsayımlar arasındaki ilişkiyi ve varsayımların birbirine bağlı ve içlerinde tutarlı olup olmadığını, varsayımların uygun bir şekilde yansıtılıp yansıtılmadığını, piyasa bilgileri ve tahsilatların tüm muhasebe tahminleri dahil olmak üzere diğer varsayımlarla birlikte toplu olarak değerlendirildiğinde makul görünüp görünmediğini dikkate alarak beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşaması için yönetim tarafından kullanılan ilgili girdiler ve varsayımlar test edilmiştir. Önemli parametrelerin tamlığını ve doğruluğunu görebilmek için geçmiş zarar verileri test edilmiştir. Modelin, kredi riski özelliklerini paylaşan uygun varlık gruplarına uygulanıp uygulanmadığını ve tarihsel zarar oranlarının, varlıkların maruz kalma dönemlerinde var olabilecekleri temsil eden ekonomik şartlar altında gerçekleştiği test edilmiştir. Modelin uygulanmasını sağlayan ilgili girdileri ve beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşamasının matematiksel bütünlüğü test edilmiştir. Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına dayanak oluşturan temel varsayım ve tüm diğer yargıların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir. Banka'nın uygulaması gereği münferit olarak değerlendirilen kredilere ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını seçilen örnekler dahilinde varsayım ve tahminler ile beraber desteklenebilir veriler ile kontrol edilmiş ve Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirilmiştir. Model ve varsayımlarla ilgili tüm çalışmalara uzmanlarımız dahil edilmiştir. Banka'nın finansal tablolarında, krediler ve alacaklara ve ilgili değer düşüklüğüne ilişkin TFRS 9 çerçevesinde yer alan dipnotları kontrol edilmiştir.

Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler Banka'nın çalışanlarına sağladığı tanımlanmış fayda esaslı emeklilik planı ("Plan") 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun ("Kanun") Geçici 20'nci maddesine göre kurulmuş olan Tekaüt Sandığı Vakfı ("Sandık") aracılığıyla yönetilmektedir. Banka, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla düzenlenmiş konsolide olmayan finansal tablolarda Emekli Sandığı Yükümlülüklerine ilişkin olarak 1.682.802 bin TL karşılık ayırmıştır. Söz konusu karşılığa ilişkin açıklamalar ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların Üçüncü Bölüm XVII-b numaralı dipnotunda yer almaktadır. Detayları dipnotta açıklandığı üzere Plan; 5510 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu Geçici 20'nci maddesi uyarınca Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devir edilecek haklar, sandığın toplam yükümlülükleri ile Banka tarafından sağlanan ve devre konu olmayan diğer sosyal hak ve sağlık faydalarından oluşmaktadır. Devre konu haklara ilişkin devir tarihini belirleme yetkisi Cumhurbaşkanı'na verilmiştir. SGK'ya devirden sonra vakıf senedinde bulunmasına rağmen SGK tarafından karşılanmayan diğer sosyal haklar ve ödemeler, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir. Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla devre konu yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar ve 15 Aralık 2006 tarihli ve 26377 Sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı esas alınarak hesaplanmıştır. Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, devre konu sosyal yardımlar ile iskonto oranı, maaş artışı, enflasyon, demografik varsayımlar ve herhangi bir Plan değişikliğinin etkisi gibi temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizlikleri içermektedir. Yönetim, Emekli Sandığı yükümlülüklerinin hesaplamaları ve uygun varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız aktüerin uzman görüşünden faydalanmaktadır. Beşinci Bölüm II-h numaralı dipnotta açıklanan devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan temel varsayım ve tahminlerin önemli yargı içermesi, devir tarihinin kesin olmaması ile teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri göz önünde bulundurularak, bu konu kilit denetim konularından biri olarak belirlenmiştir.	Denetim çalışmalarımız aşağıdaki prosedürleri içermektedir: Emekli Sandığı yükümlülüklerinin hesaplamalarında kullanılan ve Banka yönetimi tarafından harici danışmanlık firmasına sağlanan, emekli ve çalışan verilerinin doğruluğuna dair örneklem yoluyla mutabakatlar ve testler yapılmıştır. Ayrıca Emekli Sandığı bilançosunda yer alan varlıklar ve yükümlülüklerin fiili mevcudiyetinin ve değerlerinin örneklem yoluyla mutabakatları ve testleri yapılmıştır. Hesaplamada kullanılan aktüeryal varsayımlarda, dönem içerisinde çalışanlara sağlanan faydalarda, plan varlıkları ve yükümlülüklerinde ve değerlemeler ile ilgili yönetmelik ve düzenlemelerde önemli değişiklik olup olmadığı ve varsayımların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir. Banka'nın kullandığı uzman aktüerler tarafından yükümlülüğün hesaplanmasında kullanılan varsayım ve değerlemelerin makul olup olmadığını değerlendirmesi için denetim ekibimize bağımsız iç uzman (aktüer) dahil edilmiştir. Ayrıca ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda Emekli Sandığı'na ilişkin yer alan dipnotların yeterliliği değerlendirilmiştir.

Bilgi teknolojileri denetimi Banka, finansal operasyonlarının sürekliliği ve Bilgi teknolojileri altyapısına ve servislerine bağımlıdır ve Bankada teknolojinin yoğun olarak kullanıldığı kanallara olan talep hızla artmaktadır. Elektronik veri işlemesinin güvenilirliği ve sistemlerin sürekliliği üzerindeki kontroller, bilgi teknolojileri iç kontrol denetiminin kapsamındadır. Banka'nın bilgi sistemlerine bağımlı olması ile erişim haklarına, sistemlerin sürekliliğine, elektronik verilerin mahremiyetinin ve bütünlüğünün sağlanmasına ilişkin kontroller kritik önem taşımakta ve risk bazlı denetim planında bu önceliklere göre bilgi teknolojileri denetimi kapsamı oluşturulmakta ve ilgili kapsama göre denetim gerçekleştirilmektedir.	Bilgi teknolojileri denetim çalışmalarımız kapsamında gerçekleştirilen prosedürler: • Banka'nın bilgi teknolojileri üzerindeki kontrolleri risk bazlı yaklaşımla tarafımızca tespit edilmiş, anlaşılmış ve test edilmiştir. • Verilerin oluşumu, iletimi ve saklanması süreçlerinde rol alan finansal tablolar açısından önemli bilgi teknolojileri katmanlarını (uygulamalar, veri tabanları, işletim sistemleri ve ağ seviyeleri) içermektedir. Test ettiğimiz bilgi teknolojileri kontrolleri genel olarak aşağıda sıralanan alanlarda kategorize edilmektedir: • Erişim Güvenliği • Değişiklik Yönetimi • Veri Merkezi ve Ağ Operasyonları • Yüksek riskli kontrol alanları olarak, finansal verilere yetkisiz erişimlerin engellenmesi ve önlenmesine ilişkin veri tabanı ve uygulama seviyelerinde denetim izlerinin oluşturulması ve izlenmesi ile değişiklik yönetimi kontrol aktiviteleri belirlenmiştir. • Finansal verilere doğrudan veya dolaylı olarak etkisi olan tüm uygulamalar için denetim izlerinin yönetimi ve erişim yönetimine ilişkin kontroller test edilmiştir. • Finansal verilerin oluşum sürecinin temelini anlamak, değişiklikleri değerlendirmek, erişimlerin tespiti ve verilerin oluşum sürecini değerlendirmek amacıyla otomatik kontroller ve entegrasyon kontrolleri test edilmiştir. • Bununla birlikte, kontrollere girdi sağlayan ve Bilgi Teknolojileri bileşenleri tarafından üretilen raporların tamlık ve doğruluğuna ilişkin testler gerçekleştirilmiştir. • Ayrıca, kapsamda yer alan uygulamaların, uygulama veri tabanı, ağ ve işletim sistemi seviyelerine ilişkin kontroller test edilmiştir.

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

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

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

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5) Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)

- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.

- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.

- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

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

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2025 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

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

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

Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 2 Şubat 2026

AKBANK T.A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan yıl sonu 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 bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

2 Şubat 2026

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

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama
III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama
IV. Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi
VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

İKİNCİ BÖLÜM
Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları

I. Bilanço
II. Nazım hesaplar tablosu
III. Gelir tablosu
IV. Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
V. Özkaynak değişim tablosu
VI. Nakit akış tablosu
VII. Kar dağıtım tablosu

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Banka'nın Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

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

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar
II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar
VIII. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler
IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetine ilişkin açıklamalar

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Açıklamalar

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM
BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Akbank T.A.Ş. ("Banka" veya "Akbank"), Bakanlar Kurulu'nun 3/6710 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde, her türlü banka işlemleri yapmak ve Türkiye Cumhuriyeti ("T.C.") 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. BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

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

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

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

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

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. 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.	2.119.027	%40,75	2.119.027	-

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

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 12.591 (31 Aralık 2024: 12.778) kişidir.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

AKBANK T.A.Ş.
I. 31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

	VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (31/12/2025) TP	YP	Toplam	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2024) TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**628.774.510**	**538.748.995**	**1.167.523.505**	**568.821.495**	**352.738.909**	**921.560.404**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**294.968.080**	**298.488.806**	**593.456.886**	**287.113.554**	**205.006.730**	**492.120.284**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(I-a)	294.966.636	264.466.606	559.433.242	287.109.821	169.439.298	456.549.119
1.1.2	Bankalar	(I-d)	1.444	34.022.366	34.023.810	3.909	35.567.911	35.571.820
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		-	166	166	176	479	655
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(I-b)**	**21.531.621**	**7.133.087**	**28.664.708**	**9.399.533**	**4.022.683**	**13.422.216**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		11.706.346	3.551.862	15.258.208	1.752.100	1.334.296	3.086.396
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	2.757.347	2.757.347	69	1.884.348	1.884.417
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		9.825.275	823.878	10.649.153	7.647.364	804.039	8.451.403
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(I-e)**	**263.795.602**	**204.414.630**	**468.210.232**	**229.322.617**	**128.631.262**	**357.953.879**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		232.939.807	141.344.359	374.284.166	188.584.742	99.419.283	288.004.025
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		169.848	109	169.957	133.130	109	133.239
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		30.685.947	63.070.162	93.756.109	40.604.745	29.211.870	69.816.615
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(I-c, I-i)**	**48.479.207**	**28.712.472**	**77.191.679**	**42.985.791**	**15.078.234**	**58.064.025**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		12.923.644	28.237.250	41.160.894	10.867.395	13.790.291	24.657.686
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		35.555.563	475.222	36.030.785	32.118.396	1.287.943	33.406.339
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**1.456.026.862**	**493.350.319**	**1.949.377.181**	**1.074.287.231**	**367.839.193**	**1.442.126.424**
2.1	**Krediler**	**(I-f)**	**1.300.821.107**	**481.247.840**	**1.782.068.947**	**923.754.549**	**363.016.308**	**1.286.770.857**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(I-k)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**(I-g)**	**223.003.871**	**14.895.630**	**237.899.501**	**192.312.853**	**9.212.492**	**201.525.345**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		223.003.871	6.144.150	229.148.021	192.312.853	8.522.344	200.835.197
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	8.751.480	8.751.480	-	690.148	690.148
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**67.798.116**	**2.793.151**	**70.591.267**	**41.780.171**	**4.389.607**	**46.169.778**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-q)**	**3.632.985**	**-**	**3.632.985**	**3.464.212**	**-**	**3.464.212**
3.1	Satış Amaçlı		3.632.985	-	3.632.985	3.464.212	-	3.464.212
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**25.450.969**	**64.759.554**	**90.210.523**	**15.736.023**	**45.103.054**	**60.839.077**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(I-h)**	**20.956**	**-**	**20.956**	**20.956**	**-**	**20.956**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		20.956	-	20.956	20.956	-	20.956
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(I-i)**	**25.430.013**	**64.759.554**	**90.189.567**	**15.715.067**	**45.103.054**	**60.818.121**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		25.298.388	59.994.646	85.293.034	15.715.067	41.320.146	57.035.213
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		131.625	4.764.908	4.896.533	-	3.782.908	3.782.908
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(I-j)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-m)**	**49.965.216**	**116.182**	**50.081.398**	**36.503.343**	**83.877**	**36.587.220**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-n)**	**10.340.581**	**-**	**10.340.581**	**6.447.391**	**-**	**6.447.391**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		10.340.581	-	10.340.581	6.447.391	-	6.447.391
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(I-o)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**	**680.721**	**-**	**680.721**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(I-p)**	**-**	**413.253**	**413.253**	**-**	**1.388.042**	**1.388.042**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**(I-r)**	**62.725.840**	**1.701.242**	**64.427.082**	**40.212.448**	**2.290.715**	**42.503.163**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**2.236.916.963**	**1.099.089.545**	**3.336.006.508**	**1.746.152.864**	**769.443.790**	**2.515.596.654**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.

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

(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (31/12/2025) TP	YP	Toplam	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2024) TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(II-a)**	**1.355.137.392**	**716.443.031**	**2.071.580.423**	**1.086.801.556**	**475.295.816**	**1.562.097.372**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(II-c)**	**489.164**	**144.015.868**	**144.505.032**	**181.662**	**95.201.881**	**95.383.543**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**146.151.923**	**183.393.390**	**329.545.313**	**212.268.616**	**112.101.416**	**324.370.032**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(II-d)**	**3.944.759**	**195.412.410**	**199.357.169**	**-**	**95.214.817**	**95.214.817**
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		3.944.759	195.412.410	199.357.169	-	95.214.817	95.214.817
V.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(II-b, II-g)**	**16.367.056**	**8.257.888**	**24.624.944**	**11.452.934**	**5.227.173**	**16.680.107**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		16.174.751	8.257.888	24.432.639	10.894.364	5.227.173	16.121.537
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		192.305	-	192.305	558.570	-	558.570
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**(II-f)**	**3.466.161**	**-**	**3.466.161**	**2.620.129**	**-**	**2.620.129**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(II-h)**	**7.211.507**	**1.054.449**	**8.265.956**	**6.256.385**	**893.636**	**7.150.021**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		4.121.145	-	4.121.145	2.917.096	-	2.917.096
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		3.090.362	1.054.449	4.144.811	3.339.289	893.636	4.232.925
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(II-i)**	**13.928.644**	**-**	**13.928.644**	**8.281.151**	**160.535**	**8.441.686**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**(II-i)**	**13.329.824**	**-**	**13.329.824**	**966.784**	**-**	**966.784**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(II-j)**	**-**	**82.804.217**	**82.804.217**	**-**	**49.633.272**	**49.633.272**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	82.804.217	82.804.217	-	49.633.272	49.633.272
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(II-e)**	**92.563.636**	**41.878.999**	**134.442.635**	**77.126.587**	**35.564.413**	**112.691.000**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(II-k)**	**335.210.830**	**(25.052.640)**	**310.158.190**	**256.882.575**	**(16.534.684)**	**240.347.891**
16.1	Ödenmiş Sermaye		5.200.000	-	5.200.000	5.200.000	-	5.200.000
16.2	Sermaye Yedekleri		5.400.628	-	5.400.628	5.400.628	-	5.400.628
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		3.505.742	-	3.505.742	3.505.742	-	3.505.742
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		1.894.886	-	1.894.886	1.894.886	-	1.894.886
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		26.793.474	1.010.846	27.804.320	18.810.454	620.683	19.431.137
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		40.853.566	(26.063.486)	14.790.080	21.446.676	(17.155.367)	4.291.309
16.5	Kâr Yedekleri		199.716.101	-	199.716.101	163.658.747	-	163.658.747
16.5.1	Yasal Yedekler		4.357.935	-	4.357.935	3.748.495	-	3.748.495
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		179.433.499	-	179.433.499	143.921.942	-	143.921.942
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		15.924.667	-	15.924.667	15.988.310	-	15.988.310
16.6	Kâr veya Zarar		57.247.061	-	57.247.061	42.366.070	-	42.366.070
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		57.247.061	-	57.247.061	42.366.070	-	42.366.070
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**1.987.798.896**	**1.348.207.612**	**3.336.006.508**	**1.662.838.379**	**852.758.275**	**2.515.596.654**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.

II. 31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (31/12/2025) TP	YP	TOPLAM	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2024) TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**2.654.147.692**	**2.348.361.809**	**5.002.489.501**	**1.592.375.704**	**1.514.062.682**	**3.106.438.386**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(III-a-2, 3)**	**344.323.054**	**201.209.514**	**545.532.568**	**224.611.468**	**125.866.602**	**350.478.070**
1,1	Teminat Mektupları		248.475.163	144.203.295	392.678.458	162.730.118	87.698.654	250.428.772
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.951.834	36.248.345	38.200.179	1.447.554	15.564.528	17.012.082
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	15.713.129	15.713.129	-	4.629.790	4.629.790
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		246.523.329	92.241.821	338.765.150	161.282.564	67.504.336	228.786.900
1.2	Banka Kredileri		-	837.612	837.612	-	697.572	697.572
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	837.612	837.612	-	697.572	697.572
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	49.403.913	49.403.913	8.835	33.336.678	33.345.513
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	43.959.634	43.959.634	8.835	29.367.034	29.375.869
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	5.444.279	5.444.279	-	3.969.644	3.969.644
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	39.785	39.785	-	36.994	36.994
1.8	Diğer Garantilerimizden		18.843.309	6.716.695	25.560.004	10.635.436	4.093.178	14.728.614
1.9	Diğer Kefalet lerimizden		77.004.582	8.214	77.012.796	51.237.079	3.526	51.240.605
II.	**TAAHHÜTLER**	**(III-a-1)**	**1.722.982.032**	**108.867.070**	**1.831.849.102**	**1.012.042.439**	**59.097.962**	**1.071.140.401**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		1.696.619.717	108.867.070	1.805.486.787	991.848.997	59.097.962	1.050.946.959
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		33.061.381	76.058.196	109.119.577	14.893.022	31.336.997	46.230.019
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		60.395.965	24.947.214	85.343.179	35.406.604	8.477.552	43.884.156
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		16.153.370	-	16.153.370	11.912.002	-	11.912.002
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		20.963	-	20.963	5.575	-	5.575
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		1.274.624.608	-	1.274.624.608	752.010.443	-	752.010.443
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		672.825	-	672.825	492.036	-	492.036
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		311.690.605	7.861.660	319.552.265	177.129.315	19.283.413	196.412.728
2.2	Cayılabilir Taahhütler		26.362.315	-	26.362.315	20.193.442	-	20.193.442
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		26.362.315	-	26.362.315	20.193.442	-	20.193.442
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(III-b)**	**586.842.606**	**2.038.265.225**	**2.625.107.831**	**355.721.797**	**1.329.098.118**	**1.684.819.915**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		75.103.601	248.583.067	323.686.668	64.881.665	190.200.365	255.082.030
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		22.607.026	147.087.470	169.694.496	1.014.815	100.485.713	101.500.528
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		52.496.575	101.495.597	153.992.172	63.866.850	89.714.652	153.581.502
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		511.739.005	1.789.682.158	2.301.421.163	290.840.132	1.138.897.753	1.429.737.885
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		75.732.945	93.289.652	169.022.597	34.513.930	58.965.999	93.479.929
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		19.530.458	63.448.459	82.978.917	15.030.352	31.268.935	46.299.287
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		56.202.487	29.841.193	86.043.680	19.483.578	27.697.064	47.180.642
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		341.441.568	1.111.445.812	1.452.887.380	219.486.397	781.297.956	1.000.784.353
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		21.530.930	364.810.215	386.341.145	24.117.769	241.787.738	265.905.507
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		132.902.534	445.533.425	578.435.959	81.433.418	261.494.322	342.927.740
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		93.504.052	150.551.086	244.055.138	56.967.605	139.007.948	195.975.553
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		93.504.052	150.551.086	244.055.138	56.967.605	139.007.948	195.975.553
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		64.216.874	279.378.311	343.595.185	22.310.828	157.438.482	179.749.310
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		29.861.411	130.550.771	160.412.182	11.594.085	70.764.731	82.358.816
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		34.355.463	123.783.296	158.138.759	10.716.743	71.185.427	81.902.170
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	12.522.122	12.522.122	-	7.744.162	7.744.162
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	12.522.122	12.522.122	-	7.744.162	7.744.162
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		29.100.580	26.150.916	55.251.496	13.091.700	10.912.559	24.004.259
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	26.150.916	26.150.916	117.104	10.813.386	10.930.490
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		29.100.580	-	29.100.580	12.974.596	99.173	13.073.769
3.2.5	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		1.247.038	279.417.467	280.664.505	1.437.277	130.282.757	131.720.034
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**5.703.862.366**	**2.623.358.768**	**8.327.221.134**	**3.938.996.670**	**2.191.173.100**	**6.130.167.770**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**650.732.157**	**623.060.873**	**1.273.793.030**	**425.792.433**	**410.458.321**	**836.250.754**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		375.691.353	269.711.003	645.402.356	257.461.209	152.118.474	409.579.683
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		33.162.349	79.169.094	112.331.443	5.969.260	52.352.735	58.321.995
4.3	Tahsile Alınan Çekler		213.376.939	26.553.664	239.930.603	142.830.769	17.528.688	160.359.457
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		27.777.987	41.641.915	69.419.902	18.802.847	29.086.588	47.889.435
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		723.529	205.985.197	206.708.726	728.348	159.371.836	160.100.184
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**1.227.314.046**	**470.010.866**	**1.697.324.912**	**929.805.506**	**500.697.416**	**1.430.502.922**
5.1	Menkul Kıymetler		3.975.984	36.973.707	40.949.691	2.694.874	15.078.975	17.773.849
5.2	Teminat Senetleri		2.373.948	2.514.687	4.888.635	2.395.064	1.434.002	3.829.066
5.3	Emtia		2.400.000	70.695	2.470.695	2.460.000	193.967	2.653.967
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		899.419.690	316.529.013	1.215.948.703	651.273.803	395.829.572	1.047.103.375
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		319.144.424	113.922.764	433.067.188	270.981.765	88.160.900	359.142.665
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**3.825.816.163**	**1.530.287.029**	**5.356.103.192**	**2.583.396.731**	**1.280.017.363**	**3.863.414.094**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**8.358.010.058**	**4.971.700.577**	**13.329.710.635**	**5.531.370.374**	**3.705.235.782**	**9.236.606.156**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2025)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2024)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(IV-a)**	**628.173.603**	**480.072.926**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	(IV-a-1)	395.028.739	295.053.096
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		63.514.521	31.528.387
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	(IV-a-2)	2.068.216	3.072.712
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1.656.758	2.091.739
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	(IV-a-3)	164.066.609	146.596.567
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		4.119.709	384.670
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		102.050.275	83.479.895
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		57.896.625	62.732.002
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		1.838.760	1.730.425
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(IV-b)**	**526.958.597**	**415.027.991**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	(IV-b-4)	440.525.627	349.253.032
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(IV-b-1)	7.341.804	7.498.287
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		64.016.651	48.817.277
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(IV-b-3)	14.325.046	7.389.566
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		556.269	330.395
2.6	Diğer Faiz Giderleri		193.200	1.739.434
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**101.215.006**	**65.044.935**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**114.402.397**	**69.162.482**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		140.105.160	88.406.460
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		3.313.584	2.671.447
4.1.2	Diğer		136.791.576	85.735.013
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		25.702.763	19.243.978
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		33.331	5.458
4.2.2	Diğer		25.669.432	19.238.520
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(IV-c)**	**61.337**	**33.103**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	**(IV-d)**	**(12.975.010)**	**(1.356.377)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		9.035.576	8.837.430
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(813.080)	(34.580.822)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(21.197.506)	24.387.015
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(IV-e)**	**6.367.158**	**11.132.073**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**209.070.888**	**144.016.216**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**(IV-f)**	**39.647.386**	**23.034.855**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**		**31.246**	**447.397**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**36.000.575**	**28.821.184**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(IV-g)**	**70.699.385**	**51.461.442**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**62.692.296**	**40.251.338**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**11.429.065**	**9.635.626**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**(IV-i)**	**74.121.361**	**49.886.964**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(IV-j)**	**16.874.300**	**7.520.894**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		2.529.783	4.147.642
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		19.399.530	8.097.719
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		5.055.013	4.724.467
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(IV-k)**	**57.247.061**	**42.366.070**
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 Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**	**(IV-i)**	**-**	**-**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(IV-j)**	**-**	**-**
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**	**(IV-k)**	**-**	**-**
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(IV-l)**	**57.247.061**	**42.366.070**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)		0,11009	0,08147

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

		CARİ DÖNEM (31/12/2025)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2024)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**57.247.061**	**42.366.070**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**18.880.920**	**(3.265.226)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**8.382.149**	**5.598.160**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	9.554.295	8.375.839
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	287.869	(1.661.234)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	341.798	(150.606)
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(1.801.813)	(965.839)
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**10.498.771**	**(8.863.386)**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	16.485.586	5.045.302
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	8.995.435	(14.103.987)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(1.290.876)	(785.398)
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(16.409.065)	(4.901.720)
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	2.717.691	5.882.417
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**76.127.981**	**39.100.844**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler							
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışlar/Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer (Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zarada Sınıflandırılmayacak Payları ile Diğer Kar 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 Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kar veya Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	CARİ DÖNEM (31/12/2025)															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		5.200.000	3.505.742	-	1.894.886	21.391.086	(3.191.137)	1.231.188	31.786.935	(11.791.030)	(15.704.596)	163.658.747	-	42.366.070	240.347.891
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		5.200.000	3.505.742	-	1.894.886	21.391.086	(3.191.137)	1.231.188	31.786.935	(11.791.030)	(15.704.596)	163.658.747	-	42.366.070	240.347.891
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	7.838.843	201.508	341.798	16.485.586	6.403.144	(12.389.959)	-	-	57.247.061	76.127.981
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırım		-	-	-	-	-	-	36.718	-	-	-	-	-	-	36.718
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Fark		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	(45.684)	-	-	-	-	-	45.684	-	-	-
XI.	Kâr Dağıtımı	(V-a)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36.011.670	-	(42.366.070)	(6.354.400)
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6.354.400)	(6.354.400)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36.011.670	-	(36.011.670)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+X+XI)		**5.200.000**	**3.505.742**	**-**	**1.894.886**	**29.184.245**	**(2.989.629)**	**1.609.704**	**48.272.521**	**(5.387.886)**	**(28.094.555)**	**199.716.101**	**-**	**57.247.061**	**310.158.190**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

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

			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler							
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışlar/Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer (Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zarada Sınıflandırılmayacak Payları ile Diğer Kar 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 Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kar veya Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2024)															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		5.200.000	3.505.742	-	1.894.886	14.488.487	(2.028.273)	1.359.174	26.741.633	(1.863.324)	(11.723.614)	107.141.776	-	66.478.940	211.195.427
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		5.200.000	3.505.742	-	1.894.886	14.488.487	(2.028.273)	1.359.174	26.741.633	(1.863.324)	(11.723.614)	107.141.776	-	66.478.940	211.195.427
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	6.911.630	(1.162.864)	(150.606)	5.045.302	(9.927.706)	(3.980.982)	-	-	42.366.070	39.100.844
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırım		-	-	-	-	-	-	22.620	-	-	-	-	-	-	22.620
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Fark		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	(9.031)	-	-	-	-	-	9.031	-	-	-
XI.	Kâr Dağıtımı	(V-a)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56.507.940	-	(66.478.940)	(9.971.000)
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9.971.000)	(9.971.000)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56.507.940	-	(56.507.940)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+X+XI)		**5.200.000**	**3.505.742**	**-**	**1.894.886**	**21.391.086**	**(3.191.137)**	**1.231.188**	**31.786.935**	**(11.791.030)**	**(15.704.596)**	**163.658.747**	**-**	**42.366.070**	**240.347.891**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

AKBANK T.A.Ş.
VI. 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (31/12/2025)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2024)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		74.967.727	15.737.926
1.1.1	Alınan Faizler		569.879.381	405.780.690
1.1.2	Ödenen Faizler		(540.752.774)	(399.711.409)
1.1.3	Alınan Temettüler		61.337	33.103
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		134.276.465	93.201.105
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		8.222.496	12.987.451
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		19.118.618	19.654.648
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(39.768.480)	(31.599.312)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(8.023.509)	(17.759.046)
1.1.9	Diğer	(VI-b)	(68.045.807)	(66.849.304)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(91.588.118)	25.302.656
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(13.622.564)	(6.539.157)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		5.813.037	410.251
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(517.984.433)	(431.899.319)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(137.594.588)	(157.939.249)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		45.761.130	49.343.033
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		477.709.160	282.654.850
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		46.844.324	1.512.149
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(VI-b)	1.485.816	287.760.098
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(16.620.391)	41.040.582
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(117.973.036)	(129.202.208)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(1.615.000)	(120.000)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(11.563.451)	(8.869.928)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		297.387	148.809
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(284.947.399)	(213.940.458)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		195.915.200	108.314.934
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(7.916.920)	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		7.050.358	12.525.826
2.9	Diğer		(15.193.211)	(27.261.391)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		125.758.321	69.688.195
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		189.850.129	92.632.336
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(55.420.945)	(11.471.789)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(6.354.400)	(9.971.000)
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(2.316.463)	(1.501.352)
3.6	Diğer		-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(VI-b)	16.821.542	9.148.618
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)		7.986.436	(9.324.813)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-a)	45.251.115	54.575.928
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-a)	53.237.551	45.251.115

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

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

(*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

NOT:
Cari döneme ait kârın dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 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 olmayan 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.

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

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. 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 10744 sayılı kararı ile bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar vermiştir. BDDK'nın 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmekle birlikte BDDK'nın daha sonra 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı kararı uyarınca 2025 yılında enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verildiği duyurulmuştur. Buna istinaden Banka, 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren döneme ait finansal tablolarında TMS 29 enflasyon muhasebesini uygulamamıştır.

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

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

Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif hesaplar bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlenmişlerdir. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmiştir.

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

III. ORTAKLIK YATIRIMLARINA İLİŞKİN BİLGİLER:

Konsolide olmayan finansal tablolarda, iştirakler ve bağlı ortaklıklar "TMS 27 Bireysel Finansal Tablolar Standardı"na göre muhasebeleştirilmektedir.

Bağlı ortaklıklar bu kapsamda "TMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar Standardı"nda tanımlanan özkaynak yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmektedir. Özkaynak yöntemi ile bağlı ortaklıkların defter değeri, ortaklıkların net varlıklarının Banka'nın payı oranında dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Bağlı ortaklıkların kar/zararından Banka'nın payına düşen kısmı gelir tablosuna, özkaynaklarından Banka'nın payına düşen kısmı da Banka'nın özkaynaklarına yansıtılmaktadır. Bu bağlı ortaklıklardan alınan temettüler ortaklığın defter değerini azaltmak suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

Finansal olmayan iştirakler ise TMS 27 kapsamında, varsa değer azalış için ayrılan karşılıklar düşüldükten sonraki maliyet bedelleri ile finansal tablolarda gösterilmektedir. Finansal olmayan ortaklıklardan temettü alma hakkı doğduğunda gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların ve Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar 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 XI no'lu dipnotta açıklanmıştır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

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

V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, 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 kar marjı için maliyetleri (örneğin likidite riski ve idari maliyetler) dikkate almaktadır.

Sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarının değerlendirilmesinde, Banka, 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 Banka aşağıdakileri dikkate almaktadır.

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

Banka 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 kar veya zarara yansıtılarak, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırmıştır.

Banka, 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.

Banka yönetimi 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.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı 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.

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

Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır.

d. Türev Finansal Varlıklar:

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

Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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 Kar 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 Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleşmektedir. Riskten korunma amaçlı türev işlemlerin muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar Dördüncü Bölüm XI no'lu dipnotta açıklanmıştır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır. Aktif olmayan piyasa koşullarının oluşması halinde rayiç 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 kar 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.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Kredi riskinde önemli derecede artış

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

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

- Gecikme gün sayısının 30 ve üzerinde olması
- Kredi hesabının yeniden yapılandırılması
- Kredinin yakın 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 yıl sonu raporlama dönemi) itibaren TFRS 9 kapsamında, borçlunun durumuna özgü olarak bankaca uygun görülen süre zarfında kayıtlardan düşülür. Bu kapsamdaki kümenin belirlenmesinde aşağıdaki göstergelerden faydalanılır;

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

Banka, 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 Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

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

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

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

TFRS 9 kapsamında Temerrüt Tutarı, Temerrüt Oranı ve Temerrüt Halinde Kayıp modelleri geliştirilmiştir. Raporlama dönemi içerisinde TFRS9 modelleri yıllık gözden geçirme faaliyetleri kapsamında THK Modeli, Temerrüt Oranı Modeli, Kredi Riskinde Önemli Artış Kriterleri yakın dönem verisi ile kalibre edilerek uygulamaya alınmıştır. TFRS 9 kapsamında geliştirilen modeller detaylı bir segment yapısına sahiptir. Beklenen kredi zararının toplu olarak finansal tablolara alınması amacıyla benzer özelliklere sahip krediler segmente edilmiştir. Segmentasyon yapısı oluşturulurken kredilerin aşağıdaki bilgileri dikkate alınmaktadır.

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

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

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

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

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

Bireysel/Ticari	Portföy
Bireysel	İhtiyaç
Bireysel	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 Kar 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.

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

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

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

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Banka'nın finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle 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.

Banka, 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 varlıklarda "Maddi Duran Varlıklar", yükümlülük olarak da yükümlülüklerde "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

Banka, 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. Banka, 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) Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Banka 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.

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

Kira yükümlülüğü:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka 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. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın 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 Banka, 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 Banka'nın 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 Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları:

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

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için 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.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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.

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Cari Vergi:

31 Aralık 2025 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 itibariyle Bankamız 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 2025 yılında yeniden değerleme uygulanmış tutarlar üzerinden hesaplanmaktadır.

b. Ertelenmiş Vergi:

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

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

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

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda yurt içi ve yurt dışı şube için ayrı ayrı olmak üzere netleştirilerek 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 Banka'nın 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:

2025 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 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 XIII no'lu dipnotta sunulmuştur.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

XXV. HİSSE BAŞINA KAZANÇ:

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Net Dönem Kârı	57.247.061	42.366.070
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	520.000.000	520.000.000
Hisse Başına Kâr (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	**0,11009**	**0,08147**

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.

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

XXVI. İLİŞKİLİ TARAFLAR:

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

XXVII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR:

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

XXVIII. SINIFLANDIRMALAR:

Bulunmamaktadır.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, yukarıda belirtilen düzenleme değişiklikleri dikkate alınarak hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 409.691.027 TL (31 Aralık 2024: 306.385.359 TL), sermaye yeterliliği standart oranı ise %19,98'dir. (31 Aralık 2024: %21,14). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	7.094.886	7.094.886
Hisse senedi ihraç primleri	3.505.742	3.505.742
Yedek akçeler	199.716.101	163.658.747
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	80.593.044	56.876.115
Kar	57.247.061	42.366.070
Net Dönem Karı	57.247.061	42.366.070
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	108.376	71.657
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**348.265.210**	**273.573.217**
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	28.691.736	22.357.447
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	687.774	668.099
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	9.796.195	6.379.548
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	1.634.950	2.538.563
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**40.810.655**	**31.943.657**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**307.454.555**	**241.629.560**

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	25.694.961	21.155.127
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**25.694.961**	**21.155.127**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**	**-**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**25.694.961**	**21.155.127**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**333.149.516**	**262.784.687**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	55.398.582	27.981.994
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	21.142.929	15.631.668
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**76.541.511**	**43.613.662**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**-**	**-**
Katkı Sermaye Toplamı	**76.541.511**	**43.613.662**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**409.691.027**	**306.398.349**
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	-	12.990
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	409.691.027	306.385.359
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	2.050.564.478	1.449.380.102
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,99%	16,67%
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,25%	18,13%
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,98%	21,14%
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinim oranı (a+b+c)	2,50%	2,51%
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50%	2,50%
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,00%	0,01%
c) Sistemik önemli banka tampon oranı (*)(%)	0,00%	0,00%
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	7,01%	8,67%
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	(12.916.571)	421.258
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	30.204.185	24.932.964
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	21.142.929	15.631.668
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	-	-

(*) Sistemik önemli banka tampon oranı, "Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmelik"in 4'üncü maddesinin 4'üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulması gerektiğinden konsolide olmayan finansal raporda %0,00 olarak gösterilmiştir.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025
Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:	
İhraççı	AKBANK T.A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2355183091 / US00971YAJ91
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide bazda geçerli
Aracın türü	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	21.366 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın nominal değeri	21.366 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Krediler (347011 Muhasebe Hesabı)
Aracın ihraç tarihi	22 Haziran 2021
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	Vade tarihi: 22 Haziran 2031
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	22.06.2026'da erken geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Geri ödenecek tutar: 21.366 Milyon TL (tam TL tutardır)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%6,8
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur
Faiz 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.

AKBANK T.A.Ş.

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

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025
Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:	
İhraççı	AKBANK T.A.Ş
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2611747234
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide bazda geçerli
Aracın türü	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	3.213 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın nominal değeri	3.213 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Krediler (347011 Muhasebe Hesabı)
Aracın ihraç tarihi	25 Temmuz 2023
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	Vade tarihi: 25 Temmuz 2033
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	25.07.2028'de erken geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Geri ödenecek tutar: 3.213 Milyon TL (tam TL tutardır)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%9,6
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine 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, azaltma 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.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Cari Dönem 31 Aralık 2025
Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:	
İhraççı	AKBANK T.A.Ş
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2659197151/ XS2611752317
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide bazda geçerli
Aracın türü	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	6.427 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın nominal değeri	6.427 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Krediler (347011 Muhasebe Hesabı)
Aracın ihraç tarihi	25 Temmuz 2023
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	Vade tarihi: 25 Temmuz 2033
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	25.07.2028'de erken geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Geri ödenecek tutar: 6.427 Milyon TL (tam TL tutardır)
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, azaltma 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.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Cari Dönem 31 Aralık 2025
Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:	
İhraççı	AKBANK T.A.Ş
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2611752663
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide bazda geçerli
Aracın türü	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	3.213 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın nominal değeri	3.213 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Krediler (347011 Muhasebe Hesabı)
Aracın ihraç tarihi	25 Temmuz 2023
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	Vade tarihi: 25 Temmuz 2033
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	25.07.2028'de erken geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Geri ödenecek tutar: 3.213 Milyon TL (tam TL tutardır)
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.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Cari Dönem 31 Aralık 2025
Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:	
İhraççı	AKBANK T.A.Ş
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS3013974533
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide bazda geçerli
Aracın türü	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	21.406 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın nominal değeri	21.406 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Krediler (347011 Muhasebe Hesabı)
Aracın ihraç tarihi	4 Mart 2025
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	Vade tarihi: 4 Eylül 2035
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	04.06.2030'da erken geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Geri ödenecek tutar: 21.406 Milyon TL (tam TL tutardır)
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.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Cari Dönem 31 Aralık 2025
Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:	
İhraççı	AKBANK T.A.Ş
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2783589844
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'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)	25.707 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın nominal değeri	25.707 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Krediler (347001 Muhasebe Hesabı)
Aracın ihraç tarihi	14 Mart 2024
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	İlk geri ödeme opsiyonu 14.03.2029 ile 14.06.2029 tarihleri arasındadır. Geri ödenecek tutar: 25.707 Milyon TL (tam TL tutardır)
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.

c. Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan 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 ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

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

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

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1.069.832.363	996.548.455
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	663.369	814.595
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	9.997.818	9.112.737
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	356.997.641	332.152.229
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1.359.955.793	1.198.387.537
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	2.380.673.726	1.867.734.640
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	174.500.530	145.641.913
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	23.712.971	21.528.664
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	14.721.661	10.717.456
Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	11.448.824	10.330.438
Hisse senedi yatırımları	94.021.888	79.579.286
Diğer Alacaklar	137.622.886	114.155.023
Toplam	**5.634.149.470**	**4.786.702.973**

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

b. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde kontrol limitleri mevcut olup, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan riskler ile beraber yönetilmektedir.

c. Vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelerin riskleri düzenli olarak takip edilmekte ve kredi riskine göre gerekli görüldüğünde risklerin azaltılması yoluna gidilmektedir.

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

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

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

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

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

Banka'nın bilançosundan da görüleceği üzere, takipteki kredilerin toplam kredilere oranı %3,7 (31 Aralık 2024: %2,9) seviyesinde gerçekleşmiştir.

f. 1. Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %21 ve %26'dır (31 Aralık 2024: %25 ve %30).

2. Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %40 ve %52'dir (31 Aralık 2024: %40 ve %51).

3. Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %12 ve %16'dır (31 Aralık 2024: %13 ve %17).

g. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan beklenen zarar karşılıkları (Aşama 1 ve 2) tutarı 28.947.945 TL'dir (31 Aralık 2024: 24.161.901 TL).

h. Kredi türlerine ve beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	Ticari Krediler		Tüketici Krediler		Kredi Kartı		Toplam	
Cari Dönem - 31.12.2025	**Bakiye**	**Karşılık**	**Bakiye**	**Karşılık**	**Bakiye**	**Karşılık**	**Bakiye**	**Karşılık**
Krediler	**931.343.136**	**29.034.443**	**428.170.046**	**17.954.543**	**422.555.765**	**23.555.096**	**1.782.068.947**	**70.544.082**
1. Aşama	863.927.149	2.478.902	356.330.425	3.321.986	353.429.040	6.242.195	1.573.686.614	12.043.083
2. Aşama	38.322.894	5.180.162	54.311.202	4.784.927	50.467.398	6.939.773	143.101.494	16.904.862
3. Aşama	29.093.093	21.375.379	17.528.419	9.847.630	18.659.327	10.373.128	65.280.839	41.596.137
Finansal Varlıklar	**740.234.851**	**921.771**	-	-	-	-	**740.234.851**	**921.771**
Diğer	**42.346.157**	**102.284**	-	-	-	-	**42.346.157**	**102.284**
Gayrinakdi Krediler	**545.532.568**	**708.074**	-	-	-	-	**545.532.568**	**708.074**
1. ve 2. Aşama	538.731.085	232.185	-	-	-	-	538.731.085	232.185
3. Aşama	6.801.483	475.889	-	-	-	-	6.801.483	475.889
Toplam	**2.259.456.712**	**30.766.572**	**428.170.046**	**17.954.543**	**422.555.765**	**23.555.096**	**3.110.182.523**	**72.276.211**

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

	Aşama 1	Aşama 2	Aşama 3
Dönem Başı (31 Aralık 2024)	**11.618.761**	**12.543.140**	**21.981.406**
Dönem içinde eklenen krediler ve hareketleri (*)	7.126.665	5.007.573	22.129.006
Dönem içinde çıkan krediler ve hareketleri (**)	(2.878.653)	(3.744.632)	(9.099.866)
Kur Etkisi	437.009	821.991	-
Aşama 1 ve Aşama 2 Hareketleri			
Her İki Dönemde de Aşama 1 Olan Krediler (Model Değişimi)	(3.821.000)	-	-
Her İki Dönemde de Aşama 1 Olan Krediler (Bakiye Değişimi)	1.318.437	-	-
Aşama 1'den Aşama 2'ye Geçen Krediler (Aşama ve Bakiye Değişimi)	(1.489.923)	6.530.208	-
Her İki Dönemde de Aşama 2 Olan Krediler (Model Değişimi)	-	(800.000)	-
Her İki Dönemde de Aşama 2 Olan Krediler (Bakiye Değişimi)	-	(115.834)	-
Aşama 2'den Aşama 1'e Geçen Krediler (Aşama ve Bakiye Değişimi)	189.974	(1.407.307)	-
Aşama 3 Hareketleri			
Aşama 1'den Aşama 3'e Geçen Krediler	(458.187)	-	11.442.414
Aşama 2'den Aşama 3'e Geçen Krediler	-	(1.930.298)	8.161.704
Aşama 3'ten Aşama 2'ye Geçen Krediler	-	21	(1.127)
Aşama 3'ten Aşama 1'e Geçen Krediler	-	-	-
Her İki Dönemde de Aşama 3 Olan Krediler (Bakiye ve Model Değişimi)	-	-	(331.576)
Aktiften Silinen Kredilerin Etkisi	-	-	(2.529.860)
Satılan Kredilerin Etkisi	-	-	(10.155.964)
Dönem Sonu (31 Aralık 2025)	**12.043.083**	**16.904.862**	**41.596.137**

(*) 31 Aralık 2024 tarihinde kredi portföyü içerisinde yer almayıp, 31 Aralık 2025'te kredi portföyünde bulunan ve karşılık hesaplanan kredilerin karşılıklarını ifade etmektedir.
(**) 31 Aralık 2024 tarihinde kredi portföyü içerisinde yer alan ve karşılık hesaplanan ancak 31 Aralık 2025'te kredi portföyünde yer almayan kredilerin karşılıklarını ifade etmektedir.
(***) Hesaplamalar yapılırken giriş ve çıkışlar yapılarak her iki dönemde yer alan kayıtlar arasındaki geçişler hesaplanmıştır.

j. Kredi hareketlerine ilişkin bilgiler:

	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Dönem Başı (31 Aralık 2024)	**1.163.274.314**	**86.138.570**	**37.357.973**	**1.286.770.857**
Dönem İçi İlave	1.472.761.467	82.023.585	21.632.216	1.576.417.268
Dönem İçi Kapanan	(1.115.365.370)	(53.670.832)	(3.386.691)	(1.172.422.893)
Satılan Kredi	-	-	(10.155.964)	(10.155.964)
Aktiften Silinen	-	-	(2.529.860)	(2.529.860)
1. Aşamaya Transfer	5.465.118	(5.465.118)	-	-
2. Aşamaya Transfer	(40.220.771)	40.221.137	(366)	-
3. Aşamaya Transfer	(11.735.215)	(10.628.316)	22.363.531	-
Kur Farkı	99.507.071	4.482.468	-	103.989.539
Dönem Sonu (31 Aralık 2025)	**1.573.686.614**	**143.101.494**	**65.280.839**	**1.782.068.947**

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

k. Borçlanma senetleri, hazine bonoları ve diğer bonolar:

Cari Dönem - 31 Aralık 2025	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'A Yansıtılan FV	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen FV	Toplam
Moody's Rating				
Aaa	-	-	-	**-**
Aa1, Aa2, Aa3	109.334	8.233.020	-	**8.342.354**
A1, A2, A3	432.040	-	-	**432.040**
Baa1, Baa2, Baa3	-	-	-	**-**
Ba1	-	-	-	**-**
Ba2	-	-	-	**-**
Ba3	15.387.037	455.657.547	237.067.016	**708.111.600**
B1, B2, B3	-	1.827.510	832.485	**2.659.995**
C ve aşağısı	-	-	-	**-**
Derecelendirilmeyen	-	-	-	**-**
Toplam	**15.928.411**	**465.718.077**	**237.899.501**	**719.545.989**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2024	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'A Yansıtılan FV	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen FV	Toplam
Moody's Rating				
Aaa	6.900	5.423.242	-	**5.430.142**
Aa1, Aa2, Aa3	-	-	-	**-**
A1, A2, A3	-	-	-	**-**
Baa1, Baa2, Baa3	-	-	-	**-**
Ba1	-	-	-	**-**
Ba2	-	-	-	**-**
Ba3	-	-	-	**-**
B1, B2, B3	3.592.363	350.503.761	201.525.346	**555.621.470**
C ve aşağısı	7.595	-	-	**7.595**
Derecelendirilmeyen	-	-	-	**-**
Toplam	**3.606.858**	**355.927.003**	**201.525.346**	**561.059.207**

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

L. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

Cari Dönem (**)	Risk Sınıfları (*)																
31 Aralık 2025	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Yurtiçi	1.057.769.229	663.341	9.423.584	-	-	120.569.267	1.061.354.239	825.349.133	166.916.031	23.712.664	11.570.242	-	-	-	11.448.824	-	137.622.886	**3.426.399.440**
Avrupa Birliği Ülkeleri	5.754.325	-	-	-	-	100.578.608	2.141.621	40.181	33.252	260	-	-	-	-	-	-	-	**108.548.247**
OECD Ülkeleri (***)	-	-	-	-	-	3.458.855	23	3.295	872	1	-	-	-	-	-	-	-	**3.463.046**
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	13.130	-	108	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**13.238**
ABD, Kanada	6.307.722	-	-	-	-	13.924.416	57.145	12.196	4.726	-	-	-	-	-	-	-	-	**20.306.205**
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	14.407.749	1.311.440	36.554	9.471	44	-	-	-	-	-	-	-	**15.765.258**
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (****)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94.021.887	-	**94.021.887**
Toplam	**1.069.831.276**	**663.341**	**9.423.584**	**-**	**-**	**252.952.025**	**1.064.864.468**	**825.441.467**	**166.964.352**	**23.712.969**	**11.570.242**	**-**	**-**	**-**	**11.448.824**	**94.021.887**	**137.622.886**	**3.668.517.321**

Önceki Dönem (**)	Risk Sınıfları (*)																
31 Aralık 2024	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Yurtiçi	866.687.507	980.133	6.467.422	-	-	107.457.871	804.202.051	560.691.572	103.245.130	15.265.654	5.791.297	-	-	-	9.098.613	1.547.775	99.016.283	**2.580.251.308**
Avrupa Birliği Ülkeleri	6.244.992	-	-	-	-	168.287.653	1.856.193	29.423	33.240	260	-	-	-	-	-	-	-	**176.451.761**
OECD Ülkeleri (***)	-	-	-	-	-	6.045.109	119	1.404	1.166	2	-	-	-	-	-	-	-	**6.048.000**
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	1.084.619	-	21	-	1	-	-	-	-	-	-	-	**1.084.641**
ABD, Kanada	3.969.494	-	-	-	-	16.651.728	187.379	5.692	5.411	3	-	-	-	-	-	-	-	**20.819.707**
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	9.597.655	1.326.762	15.285	9.611	136	2	-	-	-	-	-	-	**10.949.451**
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (****)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62.438.761	-	**62.438.761**
Toplam	**876.701.993**	**980.133**	**6.467.422**	**-**	**-**	**309.124.635**	**807.572.504**	**560.743.597**	**103.294.558**	**15.266.056**	**5.791.299**	**-**	**-**	**-**	**9.098.613**	**63.986.536**	**99.016.283**	**2.858.043.629**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıflarını ifade etmektedir.
(**) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm sonrası risk tutarlarını ifade etmektedir.

1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5 Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6 Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7 Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8 Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9 Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10 Tahsili gecikmiş alacaklar
11 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12 Teminatlı menkul kıymetler
13 Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14 Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16 Hisse Senedi İşlemleri
17 Diğer alacaklar

[***] AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
[****] Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

m. Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili:

Cari Dönem (**)	Risk Sınıfları (*)																	TP	YP	Toplam
31 Aralık 2025	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**			
Tarım	-	-	1	-	-	-	1.467.746	2.659.249	719.433	18.188	2.842	-	-	-	-	-	-	4.522.264	345.195	**4.867.459**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	1	-	-	-	491.788	1.832.692	393.330	13.068	1.176	-	-	-	-	-	-	2.732.055	-	**2.732.055**
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	962.917	814.276	324.976	4.965	1.662	-	-	-	-	-	-	1.763.601	345.195	**2.108.796**
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	13.041	12.281	1.127	155	4	-	-	-	-	-	-	26.608	-	**26.608**
Sanayi	-	-	1.307.233	-	-	-	324.920.749	46.689.051	32.157.022	4.544.277	5.270.635	-	-	-	-	-	-	217.429.577	197.459.390	**414.888.967**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	52.438.417	6.690.955	4.930.191	217.157	29.610	-	-	-	-	-	-	23.373.304	40.933.026	**64.306.330**
İmalat Sanayi	-	-	1.307.233	-	-	-	219.048.987	39.357.568	26.946.308	1.603.896	224.214	-	-	-	-	-	-	168.548.272	119.939.934	**288.488.206**
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	53.433.345	640.528	280.523	2.723.224	5.016.811	-	-	-	-	-	-	25.508.001	36.586.430	**62.094.431**
İnşaat	-	-	693	-	-	-	108.596.921	18.457.755	10.643.044	3.119.279	2.359.277	-	-	-	-	-	-	74.451.726	68.725.243	**143.176.969**
Hizmetler	495.406.656	463.195	7.682.662	-	-	249.964.757	611.390.532	165.007.927	62.419.412	3.895.560	1.645.989	-	-	-	9.823.073	90.927.833	10.486	1.141.536.935	557.101.147	**1.698.638.082**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	469.466	-	-	-	227.896.376	103.753.413	38.829.684	2.222.283	514.021	-	-	-	-	-	-	322.873.939	50.811.304	**373.685.243**
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	4.230	-	-	-	31.622.839	12.558.639	8.393.578	529.621	31.980	-	-	-	-	-	-	24.523.598	28.617.289	**53.140.887**
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	119.548	-	-	-	41.238.588	18.324.580	4.706.900	402.363	726.793	-	-	-	-	-	-	43.710.503	21.808.269	**65.518.772**
Mali Kuruluşlar	495.405.578	-	6.622.630	-	-	249.964.757	236.610.872	579.780	652.169	41.821	6.134	-	-	-	9.823.073	90.819.087	10.486	648.107.653	442.428.734	**1.090.536.387**
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	60	-	16.252	-	-	-	1.909.514	1.154.974	442.521	21.600	2.979	-	-	-	-	-	-	3.467.556	80.344	**3.547.900**
Serbest Meslek Hizmetleri	-	463.195	27.077	-	-	-	50.034.413	20.988.648	4.828.062	588.251	355.661	-	-	-	-	108.746	-	68.783.309	8.610.744	**77.394.053**
Eğitim Hizmetleri	1.018	-	317.840	-	-	-	1.521.346	2.063.873	478.188	22.926	4.047	-	-	-	-	-	-	4.217.528	191.710	**4.409.238**
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	105.619	-	-	-	20.556.584	5.584.020	4.088.310	66.695	4.374	-	-	-	-	-	-	25.852.849	4.552.753	**30.405.602**
Diğer	574.424.620	200.146	432.995	-	-	2.987.268	18.488.520	592.627.485	61.025.441	12.135.665	2.291.499	-	-	-	1.625.751	3.094.054	137.612.400	1.268.347.311	138.598.533	**1.406.945.844**
Toplam	**1.069.831.276**	**663.341**	**9.423.584**	**-**	**-**	**252.952.025**	**1.064.864.468**	**825.441.467**	**166.964.352**	**23.712.969**	**11.570.242**	**-**	**-**	**-**	**11.448.824**	**94.021.887**	**137.622.886**	**2.706.287.813**	**962.229.508**	**3.668.517.321**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıflarını ifade etmektedir.
(**) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarlarını ifade etmektedir.

1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5 Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6 Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7 Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8 Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9 Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10 Tahsili gecikmiş alacaklar
11 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12 Teminatlı menkul kıymetler
13 Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14 Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16 Hisse Senedi İşlemleri
17 Diğer alacaklar

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem (**)	Risk Sınıfları (*)																	TP	YP	Toplam
31 Aralık 2024	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**			
Tarım	-	-	1	-	-	-	1.144.713	921.218	359.079	7.425	1.782	-	-	-	-	-	-	2.115.896	318.322	**2.434.218**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	1	-	-	-	303.395	433.956	120.759	4.625	905	-	-	-	-	-	-	863.641	-	**863.641**
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	835.656	479.334	235.991	2.643	868	-	-	-	-	-	-	1.236.170	318.322	**1.554.492**
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	5.662	7.928	2.329	157	9	-	-	-	-	-	-	16.085	-	**16.085**
Sanayi	-	-	161.546	-	-	-	258.414.915	24.384.291	19.441.431	4.279.046	644.854	-	-	-	-	-	-	175.164.345	132.161.738	**307.326.083**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	213	-	-	-	39.068.999	3.617.479	2.837.106	104.255	4.296	-	-	-	-	-	-	16.984.210	28.648.138	**45.632.348**
İmalat Sanayi	-	-	161.333	-	-	-	174.898.213	20.480.660	16.368.857	1.076.256	591.033	-	-	-	-	-	-	134.118.021	79.458.331	**213.576.352**
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	44.447.703	286.152	235.468	3.098.535	49.525	-	-	-	-	-	-	24.062.114	24.055.269	**48.117.383**
İnşaat	-	-	716	-	-	-	89.824.389	9.913.909	6.561.997	3.061.123	2.079.847	-	-	-	-	-	-	43.689.624	67.752.357	**111.441.981**
Hizmetler	411.058.716	980.133	5.978.051	-	-	308.324.117	442.596.869	102.190.139	44.301.009	1.722.755	1.067.225	-	-	-	7.647.361	60.195.568	6.476	985.087.330	400.981.089	**1.386.068.419**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	498.805	-	-	-	162.976.979	64.037.319	27.120.640	891.606	326.860	-	-	-	-	-	-	226.730.125	29.122.084	**255.852.209**
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	885	-	-	-	25.935.194	7.200.530	5.691.773	292.453	38.732	-	-	-	-	-	-	16.965.136	22.194.431	**39.159.567**
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	70.971	-	-	-	36.238.510	12.543.527	2.086.321	166.482	447.734	-	-	-	-	-	-	34.874.708	16.678.837	**51.553.545**
Mali Kuruluşlar	411.057.638	-	5.209.243	-	-	308.324.117	174.858.372	385.293	1.772.542	40.882	1.864	-	-	-	7.647.361	60.186.822	6.476	642.108.294	327.382.316	**969.490.610**
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	60	-	13.739	-	-	-	1.350.709	843.329	539.573	14.043	3.289	-	-	-	-	-	-	2.734.448	30.294	**2.764.742**
Serbest Meslek Hizmetleri	-	825.630	32.101	-	-	-	31.717.950	12.821.100	4.622.521	297.407	241.398	-	-	-	-	8.746	-	47.318.429	3.248.424	**50.566.853**
Eğitim Hizmetleri	1.018	-	101.318	-	-	-	594.492	1.129.093	410.132	8.653	1.770	-	-	-	-	-	-	2.163.568	82.908	**2.246.476**
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	154.503	50.989	-	-	-	8.924.663	3.229.948	2.057.507	11.229	5.578	-	-	-	-	-	-	12.192.622	2.241.795	**14.434.417**
Diğer	465.643.277	-	327.108	-	-	800.518	15.591.618	423.334.040	32.631.042	6.195.707	1.997.591	-	-	-	1.451.252	3.790.968	99.009.807	950.409.226	100.363.702	**1.050.772.928**
Toplam	**876.701.993**	**980.133**	**6.467.422**	**-**	**-**	**309.124.635**	**807.572.504**	**560.743.597**	**103.294.558**	**15.266.056**	**5.791.299**	**-**	**-**	**-**	**9.098.613**	**63.986.536**	**99.016.283**	**2.156.466.421**	**701.577.208**	**2.858.043.629**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıflarını ifade etmektedir.
(**) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarlarını ifade etmektedir.

1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5 Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6 Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7 Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8 Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9 Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10 Tahsili gecikmiş alacaklar
11 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12 Teminatlı menkul kıymetler
13 Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14 Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16 Hisse Senedi İşlemleri
17 Diğer alacaklar

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

31 Aralık 2025	Vadeye Kalan Süre					
Risk Sınıfları	**1 ay**	**1–3 ay**	**3–6 ay**	**6–12 ay**	**1 yıl üzeri**	**Dağıtılamayan**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	57.281.041	450.096.762	4.141.160	10.871.654	547.440.659	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	142.221	521.120	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	529.197	137.765	154.700	1.634.893	6.967.029	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	106.413.243	16.611.483	30.768.957	32.557.050	66.601.292	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	209.580.275	91.436.817	103.222.965	191.907.319	468.717.092	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	7.963.868	21.851.337	45.482.926	148.667.076	601.476.260	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	2.369.262	5.769.168	9.684.331	27.532.370	121.609.221	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	23.712.969
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	2.052.267	450.483	381.519	949.550	7.736.423	-
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	11.448.824	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	92.485.789	-	-	1.536.098	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	137.622.886
Toplam	**397.637.977**	**678.839.604**	**193.836.558**	**414.262.133**	**1.822.605.194**	**161.335.855**

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

p. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları (*):

31 Aralık 2025	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklardan İndirilenler
Risk Ağırlığı Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	1.062.875.982	-	162.626.665	-	-	210.866.774	917.742.631	917.766.061	7.723.780	-	5.309.567	-
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	1.065.612.926	-	162.126.664	-	79.880.074	278.887.589	819.534.139	853.493.138	6.580.409	-	5.309.567	-

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

	Krediler (*)		Karşılıklar (*)
	Değer Kaybına Uğramış		
31 Aralık 2025 Sektörler/Karşı Taraflar	**Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)**	**Temerrüt (Üçüncü Aşama)**	**Beklenen Zarar Karşılıkları**
Tarım	397.523	60.534	106.595
Çiftçilik ve Hayvancılık	303.663	41.121	61.350
Ormancılık	90.261	18.612	44.245
Balıkçılık	3.599	801	1.000
Sanayi	13.624.701	13.064.727	9.793.076
Madencilik ve Taşocakçılığı	442.107	80.417	113.480
İmalat Sanayi	13.070.982	6.216.775	5.630.248
Elektrik, Gaz, Su	111.612	6.767.535	4.049.348
İnşaat	96.376.968	8.272.816	15.930.754
Hizmetler	19.523.290	10.719.019	10.106.193
Toptan ve Perakende Ticaret	12.991.995	7.831.938	7.551.733
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.441.266	833.905	551.956
Ulaştırma Ve Haberleşme	2.555.018	908.111	906.190
Mali Kuruluşlar	266.068	282.198	252.189
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	151.717	66.007	63.471
Serbest Meslek Hizmetleri	933.531	510.418	413.878
Eğitim Hizmetleri	188.305	36.340	43.357
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	995.390	250.102	323.419
Diğer	13.179.012	33.163.743	22.564.381
Toplam	**143.101.494**	**65.280.839**	**58.500.999**

(*) Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.

s. Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler:

31 Aralık 2025	**Açılış Bakiyesi**	**Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları**	**Karşılık İptalleri**	**Diğer Ayarlamalar (*)**	**Kapanış Bakiyesi**
Üçüncü Aşama Karşılıklar	21.981.406	41.733.124	(9.432.569)	(12.685.824)	41.596.137
Birinci ve İkinci Aşama Karşılıklar	24.161.901	21.431.878	(16.645.835)	-	28.947.944

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

t. Döngüsel Sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler:

31 Aralık 2025

Nihai olarak risk alınan ülke	**Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri**	**Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar**	**Toplam**
Türkiye	1.460.595.424	17.199.311	1.477.794.735
İrlanda	1.776.960	8.535	1.785.495
Birleşik Arap Emirlikleri	603.406	-	603.406
Liberya	403.762	-	403.762
Diğer	632.776	-	632.776

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

USD : 42,6000 TL
EURO : 49,9015 TL

31 Aralık 2024 itibarıyla;

	USD	**EURO**
Bilanço değerleme kuru	35,2803 TL	36,7362 TL

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki tablo Banka'nın 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.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Cari Dönem- 31 Aralık 2025	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası (*)	53.162.884	135.342.100	75.961.622	**264.466.606**
Bankalar (*******)	4.868.323	24.048.884	5.105.159	**34.022.366**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	345.148	6.787.939	-	**7.133.087**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	**-**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	13.469.062	186.327.681	4.617.887	**204.414.630**
Krediler (**)	241.599.256	239.673.163	4.340	**481.276.759**
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	59.994.646	4.764.908	-	**64.759.554**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	5.759.922	9.135.708	-	**14.895.630**
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar (***)	-	1.353.062	1.342.503	**2.695.565**
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	116.182	-	**116.182**
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	**-**
Diğer Varlıklar (***)	130.443	7.214.710	36.845	**7.381.998**
Toplam Varlıklar	**379.329.684**	**614.764.337**	**87.068.356**	**1.081.162.377**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı (****)	12.450.737	69.617.983	8.004.144	**90.072.864**
Döviz Tevdiat Hesabı (****)	150.356.474	187.128.673	288.885.020	**626.370.167**
Para Piyasalarına Borçlar	22.358.914	160.309.662	724.814	**183.393.390**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	33.391.273	110.624.595	-	**144.015.868**
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net) (*****)	50.615.647	222.176.862	5.424.118	**278.216.627**
Muhtelif Borçlar	2.043.164	38.646.228	31.419	**40.720.811**
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar (***)	-	-	-	**-**
Diğer Yükümlülükler (***)	4.325.842	4.729.472	225.733	**9.281.047**
Toplam Yükümlülükler	**275.542.051**	**793.233.475**	**303.295.248**	**1.372.070.774**
Net Bilanço Pozisyonu	**103.787.633**	**(178.469.138)**	**(216.226.892)**	**(290.908.397)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu (******)	**(101.554.624)**	**159.442.266**	**217.012.743**	**274.900.385**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	131.509.258	479.926.994	241.389.419	**852.825.671**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	233.063.882	320.484.728	24.376.676	**577.925.286**
Gayrinakdi Krediler	**85.786.138**	**105.922.408**	**9.500.968**	**201.209.514**
Önceki Dönem - 31 Aralık 2024				
Toplam Varlıklar	235.557.420	493.993.295	35.873.202	**765.423.917**
Toplam Yükümlülükler	175.490.165	538.632.437	152.553.427	**866.676.029**
Net Bilanço Pozisyonu	**60.067.255**	**(44.639.142)**	**(116.680.225)**	**(101.252.112)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu (******)	**(45.014.786)**	**45.384.156**	**117.025.604**	**117.394.974**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	65.091.688	246.708.134	141.731.757	**453.531.579**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	110.106.474	201.323.978	24.706.153	**336.136.605**
Gayrinakdi Krediler	**56.705.021**	**63.244.341**	**5.917.240**	**125.866.602**

(*) Nakit Değerler ve Merkez Bankası Diğer YP içinde 73.705.700 TL (31 Aralık 2024: 25.284.190 TL) tutarlarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.
(**) TP hesaplarda takip edilen dövize endeksli krediler bakiyesi 28.919 TL (31 Aralık 2024: 60.404 TL) dahildir.
(***) Türev finansal varlıklar, beklenen zarar karşılıkları ve dövize endeksli kredilerin beklenen zarar karşılık bakiyesi olan 242 TL (31 Aralık 2024: 325 TL) "Diğer Varlıklar" satırında gösterilmiştir. Finansal tablolarda yer alan 335.125 TL (31 Aralık 2024: 254.150 TL) tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderlerini, alım satım amaçlı türev finansal varlık ve riskten korunma amaçlı türev finansal varlık reeskontlarının 17.620.720 TL'lik kısmı ile alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve riskten korunma amaçlı türev finansal borç reeskontlarının 1.189.478 TL'lik kısmını içermemektedir.
(****) Bankalar Mevduatı Diğer YP içinde 289.971 TL (31 Aralık 2024: 95.267 TL) ve Döviz Tevdiat Hesabı Diğer YP içinde 268.293.253 TL (31 Aralık 2024: 94.280.967 TL) tutarlarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.
(*****) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.
(******) Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir. Finansal tablolarda "Vadeli aktif değer alım taahhütleri" kalemi altında gösterilen spot döviz alım/satım işlemleri "Net nazım pozisyonu"na dahil edilmiştir. Türev Finansal Araçlardan Alacaklar/Borçlar kaleminde yer alan para opsiyonu nominal işlemleri delta değerleri ile çarpılarak dikkate alınmıştır.
(*******) Yurtdışı bankalara verilen türev teminatları dahildir.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Piyasalardaki faiz oranlarının değişiminin Banka'nın 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.

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

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

Cari Dönem – 31 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	200.487.511	-	-	-	-	358.945.731	**559.433.242**
Bankalar (*****)	3.579.906	-	-	-	-	30.443.904	**34.023.810**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	127.675	830.686	662.791	13.550.170	757.088	12.736.298	**28.664.708**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	**-**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	67.018.180	73.111.598	64.824.568	155.046.831	105.716.901	2.492.154	**468.210.232**
Verilen Krediler (*)	726.921.937	201.960.289	451.173.710	276.798.361	59.933.811	65.280.839	**1.782.068.947**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	134.664.076	10.118.471	61.906.887	23.042.113	8.167.954	-	**237.899.501**
Diğer Varlıklar (**)	19.673.439	46.011.999	16.672.430	2.319.473	-	141.028.727	**225.706.068**
Toplam Varlıklar	**1.152.472.724**	**332.033.043**	**595.240.386**	**470.756.948**	**174.575.754**	**610.927.653**	**3.336.006.508**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	74.125.330	42.153.497	18.311.613	-	-	1.855.991	**136.446.431**
Diğer Mevduat	974.042.296	154.450.256	107.708.823	6.013.365	-	692.919.252	**1.935.133.992**
Para Piyasalarına Borçlar	261.924.404	23.915.776	43.705.133	-	-	-	**329.545.313**
Muhtelif Borçlar	7.280.152	12.955.722	15.228.933	2.862.105	-	72.004.575	**110.331.487**
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net) (***)	9.751.136	27.879.804	52.896.007	110.540.896	81.093.543	-	**282.161.386**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6.260.497	40.697.975	93.305.229	3.814.798	426.533	-	**144.505.032**
Diğer Yükümlülükler (****)	5.929.301	8.579.713	15.412.951	3.886.919	2.507.187	361.566.796	**397.882.867**
Toplam Yükümlülükler	**1.339.313.116**	**310.632.743**	**346.568.689**	**127.118.083**	**84.027.263**	**1.128.346.614**	**3.336.006.508**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	21.400.300	248.671.697	343.638.865	90.548.491	-	**704.259.353**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(186.840.392)	-	-	-	-	(517.418.961)	**(704.259.353)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	12.596.403	88.874.487	-	-	-	-	**101.470.890**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(64.025.178)	(1.708.733)	-	-	**(65.733.911)**
Toplam Pozisyon	**(174.243.989)**	**110.274.787**	**184.646.519**	**341.930.132**	**90.548.491**	**(517.418.961)**	**35.736.979**

(*) 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.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2024	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	213.692.530	-	-	-	-	242.856.589	**456.549.119**
Bankalar (*****)	564.983	4.147.781	-	-	-	30.859.056	**35.571.820**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	75.712	1.027.047	445.469	1.541.360	517.271	9.815.357	**13.422.216**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	**-**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	43.917.970	44.144.966	65.767.998	130.531.863	71.564.207	2.026.875	**357.953.879**
Verilen Krediler (*)	520.748.113	167.592.933	335.026.984	172.695.541	53.349.313	37.357.973	**1.286.770.857**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	102.317.077	10.679.293	54.654.030	25.711.063	8.163.882	-	**201.525.345**
Diğer Varlıklar (**)	9.381.181	40.845.200	12.092.496	864.077	-	100.620.464	**163.803.418**
Toplam Varlıklar	**890.697.566**	**268.437.220**	**467.986.977**	**331.343.904**	**133.594.673**	**423.536.314**	**2.515.596.654**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	42.284.645	25.190.076	21.850.436	-	-	1.028.814	**90.353.971**
Diğer Mevduat	696.535.954	258.845.686	84.665.430	58.509	1	431.637.821	**1.471.743.401**
Para Piyasalarına Borçlar	249.636.230	50.475.769	24.258.033	-	-	-	**324.370.032**
Muhtelif Borçlar	7.547.968	13.416.046	11.008.221	1.000.257	-	50.022.297	**82.994.789**
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net) (***)	763.051	18.047.744	27.178.656	32.093.870	66.764.768	-	**144.848.089**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	7.658.077	23.783.123	63.842.814	99.529	-	-	**95.383.543**
Diğer Yükümlülükler (****)	5.381.309	7.567.087	13.549.215	5.007.889	1.922.295	272.475.034	**305.902.829**
Toplam Yükümlülükler	**1.009.807.234**	**397.325.531**	**246.352.805**	**38.260.054**	**68.687.064**	**755.163.966**	**2.515.596.654**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	221.634.172	293.083.850	64.907.609	-	**579.625.631**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(119.109.668)	(128.888.311)	-	-	-	(331.627.652)	**(579.625.631)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	429.162	71.745.345	-	-	-	-	**72.174.507**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(44.596.921)	(1.552.969)	-	-	**(46.149.890)**
Toplam Pozisyon	**(118.680.506)**	**(57.142.966)**	**177.037.251**	**291.530.881**	**64.907.609**	**(331.627.652)**	**26.024.617**

(*) 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.

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

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

Cari Dönem – 31 Aralık 2025	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	35,16
Bankalar	-	4,10	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,55	5,25	-	34,19
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,87	6,26	3,09	32,73
Verilen Krediler	5,88	7,11	-	42,40
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3,30	4,03	-	26,13
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı (*)	2,63	4,59	-	37,66
Diğer Mevduat (*)	0,42	1,35	0,04	39,52
Para Piyasalarına Borçlar	2,67	4,48	-	37,65
Muhtelif Borçlar	-	3,64	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net) (**)	3,80	6,77	-	35,60
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,30	5,59	-	39,56

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2024	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	5,50	-	27,97
Bankalar	-	4,09	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,28	6,37	-	39,31
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,94	5,92	3,09	38,27
Verilen Krediler	6,49	7,80	-	47,42
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5,87	-	36,06
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı (*)	3,98	5,48	-	45,06
Diğer Mevduat (*)	0,08	0,47	1,62	39,84
Para Piyasalarına Borçlar	2,75	4,84	-	46,00
Muhtelif Borçlar	-	4,83	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net) (**)	4,13	7,16	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,43	6,74	-	43,30

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

V. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

Likidite riski; Banka'nın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunmaması nedeniyle, ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine 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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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 - 31.12.2025		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			709.400.095	279.236.564
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1.267.596.526	464.007.246	108.763.299	46.400.725
3	İstikrarlı mevduat	359.927.062	-	17.996.353	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	907.669.464	464.007.246	90.766.946	46.400.725
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	718.847.945	214.196.692	368.975.512	139.692.832
6	Operasyonel mevduat	3.092.060	-	773.015	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	649.876.080	169.323.050	314.948.849	94.819.997
8	Diğer teminatsız borçlar	65.879.805	44.873.642	53.253.648	44.872.835
9	Teminatlı borçlar	-	-	12.713.519	12.713.519
10	Diğer nakit çıkışları	75.901.586	54.378.846	29.501.095	33.913.284
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	14.395.177	31.690.310	14.395.177	31.690.310
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	233.583	-	233.583	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	61.272.826	22.688.536	14.872.335	2.222.974
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	26.063.611	-	1.303.181	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1.900.479.390	161.209.563	95.023.969	8.060.478
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**616.280.575**	**240.780.838**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	210.646.133	71.965.223	127.876.878	56.589.606
19	Diğer nakit girişleri	14.993.802	66.026.363	14.986.713	66.021.848
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**225.639.935**	**137.991.586**	**142.863.591**	**122.611.454**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**709.400.095**	**279.236.564**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**473.416.984**	**118.169.384**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**149,85**	**236,30**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

AKBANK T.A.Ş.

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

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

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem - 31.12.2024		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			489.107.718	194.644.344
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	959.878.229	322.612.237	82.993.326	32.261.224
3	İstikrarlı mevduat	259.889.942	-	12.994.497	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	699.988.287	322.612.237	69.998.829	32.261.224
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	588.683.822	207.988.094	297.105.012	135.078.171
6	Operasyonel mevduat	2.990.919	-	747.730	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	534.307.675	172.385.513	254.544.822	99.479.731
8	Diğer teminatsız borçlar	51.385.228	35.602.581	41.812.460	35.598.440
9	Teminatlı borçlar			11.978.479	11.978.479
10	Diğer nakit çıkışları	70.195.238	76.975.958	35.544.336	62.101.213
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	24.809.300	60.472.800	24.809.300	60.472.800
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	45.385.938	16.503.158	10.735.036	1.628.413
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	20.794.481	-	1.039.724	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1.133.862.700	103.447.414	56.693.135	5.172.371
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**485.354.012**	**246.591.458**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	169.859.643	54.809.834	110.064.535	47.057.232
19	Diğer nakit girişleri	6.627.919	39.844.295	6.626.472	39.844.156
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**176.487.562**	**94.654.129**	**116.691.007**	**86.901.388**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**489.107.718**	**194.644.344**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**368.663.005**	**159.690.070**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**132,67**	**121,89**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

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 %140'ın altına inmediği ve yasal alt sınırın oldukça üzerinde seyrettiği görülmektedir.

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

Bankanın yüksek kaliteli likit varlıkları, %63 oranında TCMB nezdindeki hesaplar ve %33 oranında TC Hazinesi tarafından ihraç edilmiş menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Fon kaynakları ise %58 oranında gerçek kişi ve perakende mevduat, %26 oranında kurumsal mevduat, %3 oranında kısa vadeli banka borçları, %10 oranında kısa vadeli repo benzeri teminatlı borçlar arasında dağılmaktadır.

AKBANK T.A.Ş.

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

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

Teminat tamamlama yükümlülüğü bulunan türev işlemlerinin son 2 yıldaki değer değişimleri baz alınarak, ortalama 1.851 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 son üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu haftalar aşağıda verilmiştir.

	Cari Dönem - 31.12.2025	
	TP+YP	**YP**
En Düşük	140,55	220,04
Haftası	07.11.2025	07.11.2025
En Yüksek	166,31	266,24
Haftası	10.10.2025	14.11.2025

	Önceki Dönem - 31.12.2024	
	TP+YP	**YP**
En Düşük	122,01	98,94
Haftası	11.10.2024	11.10.2024
En Yüksek	141,22	144,64
Haftası	13.12.2024	29.11.2024

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem – 31 Aralık 2025	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	286.564.768	257.137.134	15.731.340	-	-	-	-	**559.433.242**
Bankalar (******)	30.443.904	3.579.906	-	-	-	-	-	**34.023.810**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	12.736.298	75.455	378.971	1.112.131	13.603.403	758.450	-	**28.664.708**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.492.154	37.503.339	8.966.669	30.720.361	263.582.701	124.945.008	-	**468.210.232**
Verilen Krediler (*****)	-	605.300.796	223.669.168	364.139.686	397.211.007	126.467.451	65.280.839	**1.782.068.947**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	3.375.925	832.485	5.560.705	150.498.731	77.631.655	-	**237.899.501**
Diğer Varlıklar (*)	-	14.938.763	8.399.157	8.150.479	45.794.601	7.394.341	141.028.727	**225.706.068**
Toplam Varlıklar	**332.237.124**	**921.911.318**	**257.977.790**	**409.683.362**	**870.690.443**	**337.196.905**	**206.309.566**	**3.336.006.508**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1.855.991	74.125.330	42.153.497	18.311.613	-	-	-	**136.446.431**
Diğer Mevduat	692.919.252	974.042.296	154.450.256	107.708.823	6.013.365	-	-	**1.935.133.992**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	3.503.070	18.377.763	88.526.749	33.603.570	493.880	-	**144.505.032**
Para Piyasalarına Borçlar	-	254.954.578	9.318.112	43.429.100	21.843.523	-	-	**329.545.313**
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net) (**)	-	9.751.136	27.879.804	48.614.599	114.822.304	81.093.543	-	**282.161.386**
Muhtelif Borçlar	-	4.666.677	7.164.547	11.754.381	13.991.511	749.796	72.004.575	**110.331.487**
Diğer Yükümlülükler (***)	4.121.145	20.134.331	4.858.898	13.180.561	11.037.534	2.988.929	341.561.469	**397.882.867**
Toplam Yükümlülükler	**698.896.388**	**1.341.177.418**	**264.202.877**	**331.525.826**	**201.311.807**	**85.326.148**	**413.566.044**	**3.336.006.508**
Likidite Fazlası / (Açığı)	**(366.659.264)**	**(419.266.100)**	**(6.225.087)**	**78.157.536**	**669.378.636**	**251.870.757**	**(207.256.478)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**6.980.040**	**(1.044.617)**	**(7.435.646)**	**33.448.939**	**3.788.263**	**-**	**35.736.979**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	410.555.833	282.751.064	330.036.495	287.613.392	73.724.833	-	**1.384.681.617**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	403.575.793	283.795.681	337.472.141	254.164.453	69.936.570	-	**1.348.944.638**
Gayrinakdi Krediler (****)	**-**	**19.606.722**	**4.341.133**	**131.233.975**	**181.097.433**	**209.253.305**	**-**	**545.532.568**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2024								
Toplam Aktifler	312.744.376	613.847.674	209.928.265	357.000.225	620.338.871	263.758.806	137.978.437	**2.515.596.654**
Toplam Yükümlülükler	435.583.731	1.011.317.957	357.716.943	249.251.150	81.792.807	75.922.484	304.011.582	**2.515.596.654**
Likidite Fazlası / (Açığı)	**(122.839.355)**	**(397.470.283)**	**(147.788.678)**	**107.749.075**	**538.546.064**	**187.836.322**	**(166.033.145)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(1.077.863)**	**(2.246.276)**	**(1.071.251)**	**26.029.202**	**4.390.805**	**-**	**26.024.617**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	246.348.686	138.611.571	176.796.862	248.707.429	67.939.675	-	**878.404.223**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	247.426.549	140.857.847	177.868.113	222.678.227	63.548.870	-	**852.379.606**
Gayrinakdi Krediler (****)	**-**	**14.188.901**	**2.667.828**	**73.895.208**	**128.002.173**	**131.723.960**	**-**	**350.478.070**

(*) 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.
(*****) Donuk alacaklar "Dağıtılamayan" kolonunda gösterilmiştir.
(******) Yurtdışı bankalara verilen türev teminatları dahildir.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye dayalı kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem - 31 Aralık 2025	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	1.753.329.067	204.137.954	150.521.604	8.622.679	-	**2.116.611.304**
Alınan Krediler	3.534.648	18.820.808	92.231.046	35.665.262	523.525	**150.775.289**
Para Piyasalarına Borçlar	255.692.660	9.727.139	45.456.303	23.978.823	-	**334.854.925**
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	9.891.134	28.420.454	58.766.106	181.244.975	68.482.716	**346.805.385**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2024	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	1.257.165.903	220.014.019	124.520.615	75.445	-	**1.601.775.982**
Alınan Krediler	4.249.549	6.011.358	72.008.688	17.151.190	810.582	**100.231.367**
Para Piyasalarına Borçlar	244.982.353	41.846.056	28.849.487	11.820.157	4.279.872	**331.777.925**
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1.169.120	18.395.084	33.224.231	75.037.262	52.346.106	**180.171.803**

Türev enstrümanlarının sözleşmeye dayalı kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem - 31 Aralık 2025	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar					
Döviz kuru türevleri:					
– Giriş	218.027.992	121.716.497	167.493.333	27.411.557	7.279.259
– Çıkış	(307.441.088)	(218.030.674)	(178.740.502)	(29.099.700)	(6.891.764)
Faiz oranı türevleri:					
– Giriş	3.874.756	6.807.000	16.764.789	15.929.194	4.792.846
– Çıkış	(3.773.848)	(6.670.143)	(15.947.974)	(15.270.585)	(4.587.854)
Riskten korunma amaçlı varlıklar					
Döviz kuru türevleri:					
– Giriş	63.169	768.400	5.256.840	64.402.403	15.890.278
– Çıkış	(397.831)	(1.473.610)	(11.015.355)	(49.640.320)	(14.225.523)
Faiz oranı türevleri:					
– Giriş	641.059	3.175.870	5.361.256	12.769.551	599.334
– Çıkış	(676.737)	(2.792.247)	(4.561.245)	(10.897.749)	(697.754)
Toplam nakit girişi	**222.606.976**	**132.467.767**	**194.876.218**	**120.512.705**	**28.561.717**
Toplam nakit çıkışı	**(312.289.504)**	**(228.966.674)**	**(210.265.076)**	**(104.908.354)**	**(26.402.895)**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2024	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar					
Döviz kuru türevleri:					
– Giriş	184.439.557	72.860.934	68.466.404	30.172.629	6.805.648
– Çıkış	(218.902.747)	(110.023.832)	(74.482.396)	(30.403.361)	(6.444.455)
Faiz oranı türevleri:					
– Giriş	2.717.810	4.218.992	14.693.108	16.564.820	431.811
– Çıkış	(3.060.078)	(4.752.132)	(14.066.965)	(14.910.841)	(398.143)
Riskten korunma amaçlı varlıklar					
Döviz kuru türevleri:					
– Giriş	11.084	4.118.429	1.529.499	35.838.189	12.680.555
– Çıkış	(379)	(879.586)	(2.154.455)	(12.469.115)	(8.142.494)
Faiz oranı türevleri:					
– Giriş	1.063.516	3.721.273	7.158.865	14.366.170	1.207.698
– Çıkış	(1.050.251)	(3.324.251)	(5.191.278)	(13.281.983)	(1.341.904)
Toplam nakit girişi	**188.231.967**	**84.919.628**	**91.847.876**	**96.941.808**	**21.125.712**
Toplam nakit çıkışı	**(223.013.455)**	**(118.979.801)**	**(95.895.094)**	**(71.065.300)**	**(16.326.996)**

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Net istikrarlı fonlama oranı şablonu:

Cari Dönem - 31.12.2025		**a**	**b**	**c**	**ç**	**d**
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				**Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar**
		Vadesiz	**6 Aydan Kısa Vadeli**	**6 Ay ile 6 Aydan Uzun, 1 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	450.501.682	-	-	-	450.501.682
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	450.501.682	-	-	-	450.501.682
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	517.336.201	762.524.582	-	-	1.169.400.075
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	96.819.941	253.687.464	-	-	332.982.034
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	420.516.261	508.837.118	-	-	836.418.041
7	Diğer kişilere borçlar	197.592.306	1.079.675.008	105.769.349	170.662.116	519.593.574
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	197.592.306	1.079.675.008	105.769.349	170.662.116	519.593.574
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**					**2.139.495.331**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					37.068.698
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	-	655.890.182	261.173.064	1.002.225.052	1.309.875.603
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	-	41.267.422	6.905.565	6.248.954	15.891.850
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	590.085.475	239.007.760	823.650.058	1.124.554.789
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	28.850.809	18.753.026
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	28.850.809	18.753.026
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	24.537.286	15.259.740	143.475.231	150.675.938
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	52.018.852	25.359.389	-	294.930.456	372.039.760
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	1.792.913				1.523.976
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu				-	-
29	Türev varlıklar				22.896.539	22.896.539
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				2.462.850	2.462.850
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	50.225.939	-	-	294.930.456	345.156.395
32	Bilanço dışı borçlar		2.270.551.079	-	-	113.527.554
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**1.832.511.615**
34	**Net istikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**116,75%**

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem - 31.12.2024		**a**	**b**	**c**	**ç**	**d**
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				**Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar**
		Vadesiz	**6 Aydan Kısa Vadeli**	**6 Ay ile 6 Aydan Uzun, 1 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	339.898.990	-	-	-	339.898.990
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	339.898.990	-	-	-	339.898.990
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	304.471.863	646.450.668	-	-	868.756.302
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	63.442.491	195.077.973	-	-	245.594.441
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	241.029.372	451.372.695	-	-	623.161.861
7	Diğer kişilere borçlar	142.240.955	892.582.847	61.596.572	78.971.137	349.220.138
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	142.240.955	892.582.847	61.596.572	78.971.137	349.220.138
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
12	Türev yükümlülükler				-	
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	-	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**1.557.875.430**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					23.759.243
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	-	497.384.883	213.266.784	687.446.291	937.148.674
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	-	38.701.336	6.672.938	7.392.322	16.533.991
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	444.276.748	193.707.432	557.668.921	800.203.991
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	21.579.111	14.026.422
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	21.579.111	14.026.422
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	14.406.799	12.886.415	100.805.938	106.384.270
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	43.593.414	18.791.827	-	205.581.576	267.851.483
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	768.888				653.555
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu				-	-
29	Türev varlıklar				17.070.690	17.070.690
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				1.721.136	1.721.136
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	42.824.526	-	-	205.581.576	248.406.102
32	Bilanço dışı borçlar		1.375.576.109	-	-	68.778.805
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**1.297.538.205**
34	**Net istikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**120,06%**

Banka, sahip olduğu yüksek özkaynak, tabana yaygın mevduat yapısı ve uzun vadeli yabancı fon imkanları sayesinde, 2.139 milyon TL tutarında mevcut istikrarlı fon büyüklüğüne ulaşmıştır. Gerekli istikrarlı fon tutarı ise 1.833 milyon 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 %21 oranında özkaynaklar, %55 oranında gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatlarından oluşmaktadır. Gerekli istikrarlı fonlar ise %61 oranında krediler, %8 oranında yüksek kaliteli likit aktif niteliğini haiz olmayan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Cari döneme ait üç aylık Net İstikrarlı Fonlama Oranlarının ortalaması %117,7 olup, bir önceki döneme ait ortalama %121,0 seviyesindedir.

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Banka'nın 31 Aralık 2025 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %5,69'dur (31 Aralık 2024: %6,77). Bu oran %3 olan asgari oranın üzerindedir.

b. Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

		Cari Dönem 31 Aralık 2025 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2024 (*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	3.114.956.850	2.366.576.510
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	-	-
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	3.114.956.850	2.366.576.510
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	22.564.740	19.386.520
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	15.814.091	9.639.896
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	38.378.831	29.026.416
	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)	56.770.170	57.930.108
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)	56.770.170	57.930.108
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	2.260.433.595	1.357.454.142
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(22.633.716)	(17.906.856)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	2.237.799.879	1.339.547.286
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	310.062.668	256.696.574
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	5.447.905.730	3.793.080.320
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	5,69	6,77

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

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

a. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları:

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

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

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

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

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Finansal Varlıklar	**2.522.202.490**	**1.881.821.901**	**2.544.170.606**	**1.879.700.790**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	34.023.810	35.571.820	34.020.635	35.565.844
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	468.210.232	357.953.879	468.210.232	357.953.879
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	237.899.501	201.525.345	211.488.928	179.429.575
Krediler	1.782.068.947	1.286.770.857	1.830.450.811	1.306.751.492
Finansal Yükümlülükler	**2.608.578.328**	**1.885.323.793**	**2.623.873.881**	**1.887.859.422**
Bankalar Mevduatı	136.446.431	90.353.971	136.518.883	90.425.051
Diğer Mevduat	1.935.133.992	1.471.743.401	1.934.254.045	1.467.075.629
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	144.505.032	95.383.543	146.725.797	97.133.714
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	282.161.386	144.848.089	296.043.669	150.230.239
Muhtelif Borçlar	110.331.487	82.994.789	110.331.487	82.994.789

b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırması:

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

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

a) Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (1'inci seviye);

b) 1'inci seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (2'nci seviye);

c) Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (3'üncü seviye).

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Cari Dönem - 31 Aralık 2025	**1. Seviye**	**2. Seviye**	**3. Seviye**	**Toplam**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar				
- Devlet Borçlanma Senetleri	15.258.208	-	-	15.258.208
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	2.757.347	-	-	2.757.347
- Diğer Finansal Varlıklar	4.228.808	6.420.345	-	10.649.153
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar				
- Devlet Borçlanma Senetleri	374.284.166	-	-	374.284.166
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	169.957	-	-	169.957
- Diğer Finansal Varlıklar	63.070.162	30.685.947	-	93.756.109
Türev Finansal Varlıklar				
- Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	26	41.160.868	-	41.160.894
- Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	-	36.030.785	-	36.030.785
Krediler	-	1.830.450.811	-	1.830.450.811
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)				
- Devlet Borçlanma Senetleri	202.841.424	-	-	202.841.424
- Diğer Finansal Varlıklar	8.647.505	-	-	8.647.505
Toplam Varlıklar	**671.257.603**	**1.944.748.756**	**-**	**2.616.006.359**
Türev Finansal Yükümlülükler				
- Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	583	24.432.056	-	24.432.639
- Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	-	192.305	-	192.305
Mevduat	-	2.070.772.927	-	2.070.772.927
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	146.725.797	-	146.725.797
Para Piyasalarına Borçlar	-	329.953.177	-	329.953.177
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net)	-	387.990.514	-	387.990.514
Toplam Yükümlülükler	**583**	**2.960.066.776**	**-**	**2.960.067.358**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2024	**1. Seviye**	**2. Seviye**	**3. Seviye**	**Toplam**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar				
- Devlet Borçlanma Senetleri	3.086.396	-	-	3.086.396
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	1.884.417	-	-	1.884.417
- Diğer Finansal Varlıklar	3.310.240	5.141.163	-	8.451.403
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar				
- Devlet Borçlanma Senetleri	288.004.025	-	-	288.004.025
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	133.239	-	-	133.239
- Diğer Finansal Varlıklar	29.211.870	40.604.745	-	69.816.615
Türev Finansal Varlıklar				
- Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	326	24.657.359	-	24.657.685
- Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	-	33.406.339	-	33.406.339
Krediler	-	1.306.751.492	-	1.306.751.492
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)				
- Devlet Borçlanma Senetleri	178.734.714	-	-	178.734.714
- Diğer Finansal Varlıklar	694.862	-	-	694.862
Toplam Varlıklar	**505.060.090**	**1.410.561.097**	**-**	**1.915.621.187**
Türev Finansal Yükümlülükler				
- Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	815	16.120.722	-	16.121.537
- Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	-	558.570	-	558.570
Mevduat	-	1.557.500.679	-	1.557.500.679
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	97.133.714	-	97.133.714
Para Piyasalarına Borçlar	-	323.934.388	-	323.934.388
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net)	-	203.566.679	-	203.566.679
Toplam Yükümlülükler	**815**	**2.198.814.752**	**-**	**2.198.815.567**

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

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

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

i. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı:

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

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

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

Üst Düzey Risk Komitesi'nin ön değerlendirmesi ve teklifi ile Yönetim Kurulu tarafından Banka'nın temel risk yaklaşımı, risk ilkeleri ve politikaları belirlenmekte ve düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Yönetim Kurulu ayrıca piyasa koşulları ve risk alma kapasitesini dikkate alarak Banka'nın risk alma iştahını risk limitleri aracılığıyla belirler. Risk limitleri risk tipi bazında yasal ve içsel limitlerden oluşmaktadır.

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

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

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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.

ii. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024	Cari Dönem 31 Aralık 2025
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	1.694.291.120	1.204.466.551	135.543.290
2	Standart yaklaşım	1.694.291.120	1.204.466.551	135.543.290
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	71.464.324	44.173.240	5.717.146
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	71.464.324	44.173.240	5.717.146
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar - içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar - izahname yöntemi	11.448.824	1.893.637	915.906
10	KYK'ya yapılan yatırımlar - %1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	45.632.139	31.257.231	3.650.571
17	Standart yaklaşım	45.632.139	31.257.231	3.650.571
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	227.728.071	167.589.443	18.218.246
20	Temel gösterge yaklaşımı	227.728.071	167.589.443	18.218.246
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)**	**2.050.564.478**	**1.449.380.102**	**164.045.159**

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

b. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar:

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

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Cari Dönem - 31.12.2025	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar (*)**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi (**)**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar						
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	559.433.242	559.433.242	-	-	-	-
Bankalar (net)	34.023.644	34.023.644	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	28.664.708	12.735.819	-	-	15.928.889	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	468.210.232	468.210.232	225.760.377	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	77.191.679	-	77.191.679	-	15.155.273	
Krediler (net)	1.711.524.865	1.711.524.865	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar (net)	237.852.316	237.852.316	157.915.420	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	3.632.985	3.632.985	-	-	-	-
İştirakler (net)	20.956	20.956	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	90.189.567	90.189.567	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	50.081.398	49.393.624	-	-	-	687.774
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	10.340.581	-	-	-	-	10.340.581
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	413.253	413.253	-	-	-	-
Diğer aktifler	64.427.082	64.427.082	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**3.336.006.508**	**3.231.857.585**	**460.867.476**	**-**	**31.084.162**	**11.028.355**
Yükümlülükler						
Mevduat	2.071.580.423	-	-	-	-	2.071.580.423
Alınan krediler	144.505.032	-	-	-	-	144.505.032
Para piyasalarına borçlar	329.545.313	-	329.545.313	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	199.357.169	-	-	-	-	199.357.169
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	24.624.944	-	-	-	8.014.908	24.624.944
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	3.464.161	-	-	-	-	3.464.161
Karşılıklar	8.265.956	-	-	-	-	8.265.956
Cari vergi borcu	13.928.644	-	-	-	-	13.928.644
Ertelenmiş vergi borcu	13.329.824	-	-	-	-	13.329.824
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	82.804.217	-	-	-	-	82.804.217
Diğer yükümlülükler	134.442.635	-	-	-	-	134.442.635
Özkaynaklar	310.158.190	-	-	-	-	310.158.190
Toplam yükümlülükler	**3.336.006.508**	**-**	**329.545.313**	**-**	**8.014.908**	**3.006.461.195**

(*) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.
(**) "Piyasa riskine tabi" kolonunda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamındaki alım satım hesaplarında yer alan finansal araçların TMS uyarınca değerlenmiş tutarlarına yer verilmiştir.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Önceki Dönem - 31.12.2024	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar (*)**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi (**)**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar						
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	456.549.119	456.549.119	-	-	-	-
Bankalar (net)	35.571.165	35.571.165	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	13.422.216	9.816.544	-	-	3.605.672	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	357.953.879	357.953.879	237.870.168	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	58.064.025	-	58.064.025	-	5.617.756	
Krediler (net)	1.240.627.550	1.240.614.560	-	-	-	12.990
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar (net)	201.498.874	201.498.874	143.113.086	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	3.464.212	3.464.212	-	-	-	-
İştirakler (net)	20.956	20.956	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	60.818.121	60.818.121	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	36.587.220	35.919.121	-	-	-	668.099
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	6.447.391	-	-	-	-	6.447.391
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	680.721	680.721	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	1.388.042	1.388.042	-	-	-	-
Diğer aktifler	42.503.163	42.503.163	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**2.515.596.654**	**2.446.798.477**	**439.047.279**	**-**	**9.223.428**	**7.128.480**
Yükümlülükler						
Mevduat	1.562.097.372	-	-	-	-	1.562.097.372
Alınan krediler	95.383.543	-	-	-	-	95.383.543
Para piyasalarına borçlar	324.370.032	-	323.504.100	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	95.214.817	-	-	-	-	95.214.817
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	16.680.107	-	-	-	819.392	16.680.107
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	2.620.129	-	-	-	-	2.620.129
Karşılıklar	7.150.021	-	-	-	-	7.150.021
Cari vergi borcu	8.441.686	-	-	-	-	8.441.686
Ertelenmiş vergi borcu	966.784	-	-	-	-	966.784
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	49.633.272	-	-	-	-	49.633.272
Diğer yükümlülükler	112.691.000	-	-	-	-	112.691.000
Özkaynaklar	240.347.891	-	-	-	-	240.347.891
Toplam yükümlülükler	**2.515.596.654**	**-**	**323.504.100**	**-**	**819.392**	**2.191.226.622**

(*) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.
(**) "Piyasa riskine tabi" kolonunda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamındaki alım satım hesaplarında yer alan finansal araçların TMS uyarınca değerlenmiş tutarlarına yer verilmiştir

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

	Cari Dönem - 31.12.2025	**Toplam**	**Kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Piyasa riskine tabi (*)**
1	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları**	**3.324.978.153**	**3.231.857.585**	**-**	**460.867.476**	**31.084.162**
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	329.545.313	-	-	329.545.313	8.014.908
3	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar**	**2.995.432.840**	**3.231.857.585**	**-**	**131.322.163**	**23.069.254**
4	Bilanço dışı tutarlar	3.611.297.843	308.174.301		20.490.664	
5	Değerleme farkları		-	-		-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)		-	-		-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar		-	-		-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar		(256.937.616)		(49.939.339)	22.562.885
9	Risk azaltımından kaynaklanan farklar		(14.744.512)			
10	**Risk tutarları**		**3.268.349.758**	**-**	**101.873.488**	**45.632.139**

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

	Önceki Dönem - 31.12.2024	**Toplam**	**Kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Piyasa riskine tabi (*)**
1	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları**	**2.508.468.174**	**2.446.798.477**	**-**	**439.047.279**	**9.223.428**
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	324.370.032	-	-	323.504.100	819.392
3	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar**	**2.184.098.142**	**2.446.798.477**	**-**	**115.543.179**	**8.404.036**
4	Bilanço dışı tutarlar	2.239.780.601	199.128.829		17.872.115	
5	Değerleme farkları		-	-		-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)		-	-		-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar		-	-		-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar		(163.027.598)		(50.213.909)	22.853.195
9	Risk azaltımından kaynaklanan farklar		(7.971.548)			
10	**Risk tutarları**		**2.474.928.160**	**-**	**83.201.385**	**31.257.231**

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

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

a) TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklar:

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

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleşen finansal araçların aktif bir piyasada işlem görmesi durumunda piyasa fiyatına dayalı değerleme yapılmaktadır. Değerlemede kullanılan piyasa fiyatının doğruluğu periyodik olarak teyit edilmektedir. Aktif bir piyasası olmayan finansal araçların gerçeğe uygun değerlemesi TFRS 13'e uygun olarak yapılmaktadır. Türev finansal araçlar piyasa verileri kullanılarak indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle değerlenmektedirler. Bazı finansal araçların değerlemesinde üçüncü tarafların gerçekleştirdiği değerlemeler ile genel kabul gören değerleme modelleri de kullanılabilmektedir. Piyasa değeri ve/veya model yoluyla değerleme yöntemi kullanılarak gerçekleştirilen değerlemelere girdi olan verilerin doğruluğu ve bağımsızlığı periyodik olarak kontrol edilmektedir. Ayrıca, finansal araçların güncel piyasa değerlerinin, yeniden gerçekleştirilen hesaplamalar neticesindeki değerlerle karşılaştırılmasına yönelik kontrol süreçleri de bulunmaktadır.

c. Kredi riski açıklamaları:

1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler:

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

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

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

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

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

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

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Varlıkların kredi kalitesi:

Cari Dönem 31 Aralık 2025	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı: Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
Krediler	65.280.839	1.716.788.108	70.544.081	1.711.524.866
Borçlanma araçları	-	719.699.665	917.657	718.782.008
Bilanço dışı alacaklar	7.190.440	2.343.828.915	743.330	2.350.276.025
Toplam	**72.471.279**	**4.780.316.688**	**72.205.068**	**4.780.582.899**

Önceki Dönem 31 Aralık 2024	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı: Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
Krediler	37.357.973	1.249.412.884	46.143.307	1.240.627.550
Borçlanma araçları	-	561.342.783	542.474	560.800.309
Bilanço dışı alacaklar	6.552.301	1.394.872.728	589.086	1.400.835.943
Toplam	**43.910.274**	**3.205.628.395**	**47.274.867**	**3.202.263.802**

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:

		Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**43.910.274**	**26.936.625**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	58.214.447	39.256.668
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	154.694	91.814
4	Aktiften silinen tutarlar (*)	12.685.824	3.869.371
5	Diğer değişimler	16.812.924	18.321.834
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)**	**72.471.279**	**43.910.274**

(*) Takipteki krediler portföyünden yapılan satışları da içermektedir.

4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:

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

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

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

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

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

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

d) Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları:

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Coğrafi bölgelere göre kırılım

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Yurtiçi	1.714.686.960	1.245.852.210
Avrupa Birliği Ülkeleri	267.838	54.262
OECD Ülkeleri (*)	123.489	254.171
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD, Kanada	79.154	253.236
Diğer Ülkeler	1.630.667	2.999.005
Toplam	**1.716.788.108**	**1.249.412.884**

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

Sektöre göre kırılım:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Tarım	3.282.509	1.341.837
Çiftçilik ve Hayvancılık	1.983.186	346.569
Ormancılık	1.291.540	988.682
Balıkçılık	7.783	6.586
Sanayi	322.802.108	223.860.577
Madencilik ve Taşocakçılığı	3.525.985	3.616.179
İmalat Sanayi	270.504.428	191.192.273
Elektrik. Gaz. Su	48.771.695	29.052.125
İnşaat	106.177.969	93.900.746
Hizmetler	325.560.584	251.099.349
Toptan ve Perakende Ticaret	186.378.436	129.559.152
Otel ve Lokanta Hizmetleri	46.881.695	34.459.914
Ulaştırma ve Haberleşme	39.089.146	40.132.564
Mali Kuruluşlar	28.073.278	33.780.439
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1.900.129	1.368.482
Serbest Meslek Hizmetleri	6.801.870	4.294.298
Eğitim Hizmetleri	1.755.474	729.690
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	14.680.556	6.774.810
Diğer	958.964.938	679.210.375
Toplam	**1.716.788.108**	**1.249.412.884**

Kalan vadesine göre kırılım:

Cari Dönem 31 Aralık 2025	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler	605.300.796	223.669.168	364.139.686	397.211.007	126.467.451	**1.716.788.108**

Önceki Dönem 31 Aralık 2024	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler	436.807.496	168.740.204	297.405.719	251.411.710	95.047.755	**1.249.412.884**

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Coğrafi bölgelere göre kırılım:

	Cari Dönem - 31.12.2025		Önceki Dönem - 31.12.2024	
	Takipteki Krediler	Üçüncü Aşama Karşılıklar	Takipteki Krediler	Üçüncü Aşama Karşılıklar
Yurtiçi	65.280.018	41.595.621	37.357.007	21.980.842
Avrupa Birliği Ülkeleri	643	383	586	326
OECD Ülkeleri (*)	1	-	4	2
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	6	3
Diğer Ülkeler	177	133	370	233
Toplam	**65.280.839**	**41.596.137**	**37.357.973**	**21.981.406**

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

Sektöre göre kırılım:

	Cari Dönem - 31.12.2025		Önceki Dönem - 31.12.2024	
	Takipteki Krediler	Üçüncü Aşama Karşılıklar	Takipteki Krediler	Üçüncü Aşama Karşılıklar
Tarım	60.534	42.571	25.120	17.778
Çiftçilik ve Hayvancılık	41.121	28.271	15.318	10.768
Ormancılık	18.612	13.654	9.062	6.427
Balıkçılık	801	646	740	583
Sanayi	13.064.727	8.518.211	9.572.270	5.246.860
Madencilik ve Taşocakçılığı	80.417	45.202	2.471	2.337
İmalat Sanayi	6.216.775	4.428.687	3.470.257	2.243.505
Elektrik. Gaz. Su	6.767.535	4.044.322	6.099.542	3.001.018
İnşaat	8.272.816	5.165.333	6.812.366	3.740.003
Hizmetler	10.719.019	7.451.320	4.889.520	3.342.896
Toptan ve Perakende Ticaret	7.831.938	5.618.782	3.353.710	2.399.344
Otel ve Lokanta Hizmetleri	833.905	406.503	447.123	192.288
Ulaştırma ve Haberleşme	908.111	614.256	302.988	188.707
Mali Kuruluşlar	282.198	240.378	271.900	231.019
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	66.007	45.010	44.013	30.507
Serbest Meslek Hizmetleri	510.418	316.451	372.067	217.747
Eğitim Hizmetleri	36.340	26.035	15.660	12.051
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	250.102	183.905	82.059	71.233
Diğer	33.163.743	20.418.702	16.058.697	9.633.869
Toplam	**65.280.839**	**41.596.137**	**37.357.973**	**21.981.406**

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
30-60 gün gecikmiş	15.502.466	9.457.937
60-90 gün gecikmiş	8.149.273	4.707.900
90 gün üzeri gecikmiş	51.458	935.728
Toplam	**23.703.197**	**15.101.565**

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	64.317.238	49.990.674
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler	1.566.973	1.272.922

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

i) Kredi riski azaltımı:

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

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

5. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış:

	Cari Dönem - 31.12.2025	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	1.687.843.462	23.681.404	14.744.512	3.328.299	2.736.945	-	-
2	Borçlanma araçları	718.782.008	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**2.406.625.470**	**23.681.404**	**14.744.512**	**3.328.299**	**2.736.945**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	72.471.279	-	-	-	-	-	-

	Önceki Dönem - 31.12.2024	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	1.226.650.642	13.976.908	7.971.548	1.535.581	1.281.035	-	-
2	Borçlanma araçları	560.800.309	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**1.787.450.951**	**13.976.908**	**7.971.548**	**1.535.581**	**1.281.035**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	43.910.274	-	-	-	-	-	-

6. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili nitel açıklamalar:
Sermaye yeterliliği hesaplamasında uygulanacak risk ağırlıklarının tespitinde Fitch Ratings'in ve JCR-ER'nin vermiş olduğu dereceler kullanılmaktadır. Fitch Ratings'in dereceleri karşı tarafı yurtdışında yerleşik kişi olan alacaklarla sınırlı olmak üzere; merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar, bankalar ve kurumsal alacaklar varlık sınıfları için kullanılmaktadır. JCR-ER'nin ratingleri karşı tarafı kurumsal varlık sınıfı olan TL cinsi alacaklar için kullanılmaktadır.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

	Cari Dönem - 31.12.2025	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1.033.729.630	152.190	1.036.466.575	151.104	704.356	0,07%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	663.313	56	663.313	-	331.657	50,00%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	8.926.363	1.039.186	8.926.363	448.612	9.374.975	100,00%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	0,00%
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	0,00%
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	69.423.306	121.898.004	69.423.306	17.826.808	35.732.249	40,95%
7	Kurumsal alacaklar	646.714.756	532.819.371	636.364.866	236.874.074	702.543.977	80,45%
8	Perakende alacaklar	784.345.892	1.594.805.141	780.715.167	38.818.972	614.650.605	75,00%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	78.471.899	2.627.040	78.440.376	1.383.667	27.938.415	35,00%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	77.085.287	16.316.304	77.085.287	10.013.345	51.165.594	58,74%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	23.710.611	-	23.710.611	-	14.782.805	62,35%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	8.904.775	5.816.886	8.360.743	2.657.719	34.405.707	312,26%
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	0,00%
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	0,00%
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	11.448.824	-	11.448.824	-	11.798.312	103,05%
16	Diğer alacaklar	137.622.886	-	137.622.886	-	108.289.403	78,69%
17	Hisse senedi yatırımları	94.021.888	-	94.021.888	-	94.021.888	100,00%
18	**Toplam**	**2.975.069.430**	**2.275.474.178**	**2.963.250.205**	**308.174.301**	**1.705.739.943**	**52,14%**

	Önceki Dönem - 31.12.2024	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	869.207.811	53.969	870.488.846	52.882	379.154	0,04%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	980.105	56	980.105	-	490.052	50,00%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	6.214.212	685.914	6.149.212	217.825	6.367.038	100,00%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	0,00%
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	0,00%
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	49.118.281	70.278.787	49.118.281	9.712.228	21.165.855	35,98%
7	Kurumsal alacaklar	531.043.285	340.772.504	525.796.906	158.437.642	539.849.070	78,90%
8	Perakende alacaklar	539.836.579	929.387.699	537.946.076	19.951.502	418.423.184	75,00%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	44.578.537	1.693.266	44.540.238	882.693	15.898.026	35,00%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	50.391.235	12.801.866	50.391.235	7.439.367	33.429.400	57,81%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	15.266.057	-	15.266.057	-	12.155.349	79,62%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	3.352.891	4.831.179	3.020.944	2.434.691	10.050.294	184,22%
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	0,00%
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	0,00%
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	9.098.613	-	9.098.613	-	9.098.613	100,00%
16	Diğer alacaklar	99.016.283	-	99.016.283	-	75.067.618	75,81%
17	Hisse senedi yatırımları	63.986.536	-	63.986.536	-	63.986.535	100,00%
18	**Toplam**	**2.282.090.425**	**1.360.505.240**	**2.275.799.332**	**199.128.830**	**1.206.360.188**	**48,74%**

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

	Cari Dönem - 31.12.2025 Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	25%	35%	%50	75%	100%	150%	250%	Diğerleri	Toplam risk tutarı(*)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1.033.097.659	-	3.518.847	-	-	1.173	-	-	-	-	-	1.036.617.679
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	663.313	-	-	-	-	-	663.313
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	9.374.975	-	-	-	9.374.975
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1.111.155	-	24.567.591	-	-	61.505.274	-	66.094	-	-	-	87.250.114
7	Kurumsal alacaklar	680.962	-	133.858.271	-	-	125.854.771	-	612.844.936	-	-	-	873.238.940
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	819.534.139	-	-	-	-	819.534.139
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	79.824.043	-	-	-	-	-	-	79.824.043
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	71.866.076	-	15.232.556	-	-	-	87.098.632
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	18.618.437	-	4.329.349	762.825	-	-	23.710.611
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	56.031	6.148	-	9.212	5.817.584	-	5.129.487	11.018.462
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	1.389.721	-	181.891	-	-	372.397	-	9.324.735	-	-	180.080	11.448.824
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	94.021.888	-	-	-	94.021.888
17	Diğer Alacaklar	29.333.429	-	64	-	-	-	-	108.289.393	-	-	-	137.622.886
18	**Toplam**	**1.065.612.926**	**-**	**162.126.664**	**-**	**79.880.074**	**278.887.589**	**819.534.139**	**853.493.138**	**6.580.409**	**-**	**5.309.567**	**3.271.424.506**

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

	Önceki Dönem - 31.12.2024 Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	25%	35%	%50	75%	100%	150%	250%	Diğerleri	Toplam risk tutarı(*)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	868.651.518	-	1.886.503	-	-	3.707	-	-	-	-	-	870.541.728
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	980.105	-	-	-	-	-	980.105
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	6.367.037	-	-	-	6.367.037
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1.234.951	-	25.629.726	-	-	31.851.844	-	113.988	-	-	-	58.830.509
7	Kurumsal alacaklar	2.263.780	-	110.302.823	-	-	107.758.876	-	463.909.069	-	-	-	684.234.548
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	557.897.578	-	-	-	-	557.897.578
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	45.422.931	-	-	-	-	-	-	45.422.931
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	48.802.405	-	9.028.197	-	-	-	57.830.602
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	6.785.198	-	7.917.075	563.784	-	-	15.266.057
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	26.624	30	-	308	4.886.489	-	542.184	5.455.635
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	9.098.613	-	-	-	9.098.613
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	63.986.536	-	-	-	63.986.536
17	Diğer Alacaklar	23.948.561	-	129	-	-	-	-	75.067.593	-	-	-	99.016.283
18	**Toplam**	**896.098.810**	**-**	**137.819.181**	**-**	**45.449.555**	**196.182.165**	**557.897.578**	**635.488.416**	**5.450.273**	**-**	**542.184**	**2.474.928.162**

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Genel ters eğilim riskinden kaçınmak için;

- Kurumsal ve ticari firmaların finansman giderlerinin yönüne bağlı olarak, yapılan faiz swabı işlemlerinin "hedge" amaçlı olmasına dikkat edilir. Firmanın faize duyarlı kısa vadeli yükümlülüklerinin faize duyarlı kısa vadeli alacaklarından fazla olması durumunda faiz artışlarından olumsuz etkileneceğinden firma ile firmanın sabit faiz ödediği faiz swap işlemleri yapılır. Tersi bir durumda ise firmanın değişken faiz ödediği faiz swabı işlemleri yapılır.

- Döviz ile ilgili işlemlerde yine işlemlerin "hedge" amaçlı olmasına dikkat edilir. Firmanın dövizde uzun pozisyonda olması durumunda firmanın döviz satıcısı olduğu işlemler, firmanın dövizde kısa pozisyonda olması durumunda ise firmanın döviz alıcısı olduğu işlemler yapılmasına dikkat edilir.

Spesifik ters eğilim riskinden kaçınmak için;

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

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

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

	Cari Dönem - 31.12.2025	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	13.841.916	15.838.794		1,4	29.680.710	21.466.925
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					65.544.030	44.152.610
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					65.544.030	44.152.610
6	**Toplam**						**65.619.535**

(*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

	Önceki Dönem - 31.12.2024	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	10.648.185	9.536.888		1,4	20.185.073	11.970.855
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					55.792.383	28.731.655
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					55.792.383	28.731.655
6	**Toplam**						**40.702.510**

(*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

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

		Cari Dönem 31.12.2025		Önceki Dönem 31.12.2024	
		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı				
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
2	(ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	29.680.710	5.619.767	20.185.073	3.225.081
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**29.680.710**	**5.619.767**	**20.185.073**	**3.225.081**

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Cari Dönem – 31.12.2025 Risk Ağırlıkları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Risk Sınıfları:									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	1.167.296	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	504	-	-	504
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	25.952	-	18.266.792	22.892.511	-	-	-	-	15.099.614
Kurumsal alacaklar	119.911	-	1.865.428	855.227	-	48.774.434	-	-	49.575.133
Perakende alacaklar	-	-	-	-	1.254.327	-	-	-	940.745
Diğer alacaklar (**)	-	-	-	-	-	-	2.359	-	3.539
Toplam	**1.313.159**	**-**	**20.132.220**	**23.747.738**	**1.254.327**	**48.774.938**	**2.359**	**-**	**65.619.535**

(*) Toplam kredi riski: KRA uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınan tutarı ifade etmektedir..
(**) Diğer alacaklar: KKR8'de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan tutarları içerir.

Önceki Dönem – 31.12.2024 Risk Ağırlıkları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Risk Sınıfları:									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	217.370	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	973	-	-	973
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	59.694	-	31.464.119	16.044.481	-	263.323	-	-	14.578.387
Kurumsal alacaklar	39.025	-	1.529.681	928.307	-	25.120.765	-	-	25.890.855
Perakende alacaklar	-	-	-	-	309.707	-	-	-	232.280
Diğer alacaklar (**)	-	-	-	-	-	-	10	-	15
Toplam	**316.089**	**-**	**32.993.800**	**16.972.788**	**309.707**	**25.385.061**	**10**	**-**	**40.702.510**

(*) Toplam kredi riski: KRA uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınan tutarı ifade etmektedir.
(**) Diğer alacaklar: KKR8'de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan tutarları içerir.

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

6. Kredi türevleri:

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

		Cari Dönem - 31.12.2025		Önceki Dönem - 31.12.2024	
		KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
1	**Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**		**225.023**		**245.648**
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	6.648.748	211.999	7.223.930	237.826
3	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	6.648.748	211.999	7.223.930	237.826
4	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
5	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia	-	-	-	-
	ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı				
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	242.367	13.024	228.972	7.823
10	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
11	**Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**		**-**		**-**
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
13	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
14	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
15	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia				
	ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
16	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
19	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
20	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

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

f. Piyasa riski açıklamaları:

1. Piyasa riskiyle ilgili niteliksel bilgiler:

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

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

2. Standart yaklaşım:

		Cari Dönem 31.12.2025	Önceki Dönem 31.12.2024
		Risk Ağırlıklı Tutarlar	Risk Ağırlıklı Tutarlar
	Dolaysız (peşin) ürünler (*)		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	15.183.825	5.683.313
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	5.352.726	17.284.056
4	Emtia riski	24.629.050	7.921.412
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	466.538	368.450
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	**Toplam**	**45.632.139**	**31.257.231**

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

g. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar:

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

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

	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	103.293.711	130.253.642	130.817.561	3	15	18.218.246
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						227.728.071

h. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

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

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

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

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Banka'nın bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski hesaplaması aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	EDD
	Cari Dönem
	31.12.2025
Paralel Yukarı	21.950.811
Paralel Aşağı	(23.725.562)
Artan Eğim	(3.526.378)
Azalan Eğim	7.366.721
Kısa Vadeli Yukarı	15.199.737
Kısa Vadeli Aşağı	(14.959.055)
Maksimum	**21.950.811**
Ana Sermaye	**323.734.232**

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

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

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

XI. RİSKTEN KORUNMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka 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.

Banka 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.

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

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025			**Önceki Dönem 31 Aralık 2024**		
	Sözleşme Tutarı	**Varlıklar**	**Borçlar**	**Sözleşme Tutarı**	**Varlıklar**	**Borçlar**
Faiz ve Çapraz Para Swap İşlemleri						
-TL	75.103.601	35.850.344	2.671.585	64.881.665	32.203.518	558.570
-YP	248.583.067	5.274.675	-	190.200.365	5.266.515	353.649
Toplam	**323.686.668**	**41.125.019**	**2.671.585**	**255.082.030**	**37.470.033**	**912.219**

1. Net yatırım riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler:

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem: 31.12.2025

Riskten Korunma Aracı	Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Riskten Korunma Aracının Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Riskten Korunma Konusu Kalemlerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı (*)	Etkin Olmayan Kısım (**)
Faiz Swabı	Sabit faizli YP Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Faiz riski	(27.448)	(39.220)	(66.668)
Çapraz Para Swabı	Sabit faizli YP Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar, YP Temin Edilen Kaynaklar	Faiz ve kur riski	103.046	(102.669)	377
Çapraz Para Swabı	Sabit Faizli TL Ticari Kredi Portföyü, YP Temin Edilen Kaynaklar	Faiz ve kur riski	(129.742)	132.949	3.207
Faiz Swabı	Sabit Faizli YP İhraç Edilen Menkul Kıymetler	Faiz Riski	321.542	(332.554)	(11.012)
Çapraz Para Swabı	Sabit Faizli TL Bono, YP Temin Edilen Kaynaklar	Faiz ve kur riski	(154.779)	148.175	(6.604)
Çapraz Para Swabı	Sabit Faizli TL Tüketici Kredileri, YP Temin Edilen Kaynaklar	Faiz ve kur riski	(1.361.603)	1.340.604	(20.999)

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

Önceki Dönem: 31.12.2024

Riskten Korunma Aracı	Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Riskten Korunma Aracının Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Riskten Korunma Konusu Kalemlerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı (*)	Etkin Olmayan Kısım (**)
Faiz Swabı	Sabit faizli YP Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Faiz riski	519.620	(586.450)	(66.830)
Çapraz Para Swabı	Sabit faizli YP Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar, YP Temin Edilen Kaynaklar	Faiz ve kur riski	(109.583)	109.873	290
Çapraz Para Swabı	Sabit Faizli TL Ticari Kredi Portföyü, YP Temin Edilen Kaynaklar	Faiz ve kur riski	5.369	(5.478)	(109)
Faiz Swabı	Sabit Faizli YP İhraç Edilen Menkul Kıymetler	Faiz Riski	(375.935)	336.039	(39.896)
Faiz Swabı	Sabit Faizli TL Bono	Faiz Riski	4.815	(1.913)	2.902

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Bununla birlikte riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunma muhasebesinin sonlandırılması veya etkinlik 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 31 Aralık 2025 itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

3. Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemlere ilişkin bilgiler:

Riskten Korunma Aracı	Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Riskten Korunma Aracının Gerçeğe Uygun Değeri		Dönem İçinde Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Kâr/Zarar	Dönem İçinde Gelir Tablosuna Yeniden Sınıflandırılan Kısım	Gelir Tablosunda Muhasebeleştirilen Etkin Olmayan Kısım (Net)
			Varlıklar	Borçlar			
Faiz Swabı	Değişken faizli uzun vadeli YP kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	25.768	-	11.974	63.847	(1.442)
Çapraz Para Swabı	Kısa vadeli YP ticari mevduatlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	34.278.497	-	(842.945)	(464.365)	(12.819)
Faiz Swabı	Kısa vadeli TL mevduatlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	1.217.715	27.943	1.887.938	2.041.050	(13.138)
Faiz Swabı	Kısa vadeli YP mevduatlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	449.454	-	186.642	962.872	(3.200)
Faiz Swabı	Değişken faizli TP Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	59.351	164.362	(1.460.663)	(1.529.582)	(6.464)

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

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XII. ÜCRETLENDİRME POLİTİKALARINA İLİŞKİN NİTELİKSEL AÇIKLAMALAR:

Ücretlendirme Komitesine İlişkin Açıklamalar:

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

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

Banka ücretlendirme politikasının genel prensipleri tüm banka çalışanları için geçerlidir.

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

Ücretlendirme Sürecinin Tasarımı ve Yapısına İlişkin Bilgiler:

Banka ücret yapısı belirlenirken;

- Banka içi ücret dengesi ve bütçe olanakları,
- Çalışanların görev tanımı ve sorumluluk düzeyi,
- Her bir çalışanın sergilediği bireysel performansı,
- Çalışanın dahil olduğu ekibin ve bankanın genel performansı,
- Çalışanın yetkinlikleri,
- Bankanın iç ve dış mevzuatına uyum

dikkate alınmaktadır. Sürdürülebilir başarı için gerekli olan insan kaynağını bankaya kazandırmak, korumak, ödüllendirmek ve motive etmek üzere yapılandırılan Ücretlendirme Politikası;

- Banka faaliyetlerinin kapsamı ve yapısı ile stratejilerine, uzun vadeli hedeflerine ve risk yönetim yapılarına uyumlu olacak,
- Aşırı risk alımını önleyici ve etkin risk yönetimine katkı sağlayacak,

şekilde oluşturulmuştur.

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

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Primlerin Performans ile İlişkilendirme Yöntemlerine İlişkin Değerlendirme:

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

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

XIII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, 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 Banka'nın yapılanmasına uygun olarak belirlenmiştir.

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

Bireysel bankacılık, müşterilere mevduat, tüketici kredileri, taksitli ticari krediler, kredi kartları, sigorta ve varlık yönetimi hizmetleri sunmaktadır. Bireysel bankacılık kapsamında sunulan diğer ürün ve hizmetlerden bazıları ise, banka kartları, yatırım fonu alım satımı, otomatik ödeme hizmetleri, döviz alım satımı, kiralık kasa hizmetleri, çek-senet, havale, yatırım ile telefon ve internet bankacılığıdır. 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.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

	Bireysel Bankacılık ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık, Ticari Bankacılık ve KOBİ Bankacılığı	Hazine, Diğer ve Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem – 31 Aralık 2025				
Faaliyet Gelirleri	137.313.000	111.039.752	(39.343.201)	209.009.551
Faaliyet Kârı	43.912.475	73.318.742	(54.600.258)	62.630.959
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	61.337	61.337
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan, kâr/zarar	-	-	11.429.065	11.429.065
Vergi Öncesi Kâr	43.912.475	73.318.742	(43.109.856)	74.121.361
Vergi Gideri	-	-	(16.874.300)	(16.874.300)
Dönem Net Kârı	43.912.475	73.318.742	(59.984.156)	57.247.061
Bölüm Varlıkları	968.330.226	1.144.445.545	977.246.097	3.090.021.868
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	90.210.523	90.210.523
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	155.774.117	155.774.117
Toplam Varlıklar				3.336.006.508
Bölüm Yükümlülükleri	1.565.369.857	601.686.068	685.361.164	2.852.417.089
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	173.431.229	173.431.229
Özkaynaklar	-	-	310.158.190	310.158.190
Toplam Yükümlülükler				3.336.006.508

	Bireysel Bankacılık ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık, Ticari Bankacılık ve KOBİ Bankacılığı	Hazine, Diğer ve Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem - 31 Aralık 2024				
Faaliyet Gelirleri	103.693.783	90.731.845	(50.442.515)	143.983.113
Faaliyet Kârı	36.120.304	67.418.616	(63.320.685)	40.218.235
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	33.103	33.103
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan, kâr/zarar	-	-	9.635.626	9.635.626
Vergi Öncesi Kâr	36.120.304	67.418.616	(53.651.956)	49.886.964
Vergi Gideri	-	-	(7.520.894)	(7.520.894)
Dönem Net Kârı	36.120.304	67.418.616	(61.172.850)	42.366.070
Bölüm Varlıkları	741.629.245	843.690.317	762.238.770	2.347.558.332
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	60.839.077	60.839.077
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	107.199.245	107.199.245
Toplam Varlıklar				2.515.596.654
Bölüm Yükümlülükleri	1.171.087.919	483.042.469	489.248.756	2.143.379.144
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	131.869.619	131.869.619
Özkaynaklar	-	-	240.347.891	240.347.891
Toplam Yükümlülükler				2.515.596.654

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	7.145.454	19.261.820	5.910.089	16.028.215
TCMB (*)	287.821.182	243.411.789	281.199.732	152.642.019
Diğer (**)	-	1.792.997	-	769.064
Toplam	**294.966.636**	**264.466.606**	**287.109.821**	**169.439.298**

(*) YP içinde 71.912.787 TL tutarında kıymetli maden bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 24.515.302 TL).
(**) YP içinde 1.792.913 TL tutarında kıymetli maden bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 768.888 TL).

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

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

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlık (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır) ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

c. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu (*):

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	3.613.230	-	2.817.008	-
Swap İşlemleri	8.859.839	18.033.541	7.918.354	8.633.655
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	155.794	5.404.256	46.911	1.178.064
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**12.628.863**	**23.437.797**	**10.782.273**	**9.811.719**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar hariçtir.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

d. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	1.444	2.448.596	3.909	515.679
Yurtdışı (*)	-	31.573.770	-	35.052.232
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**1.444**	**34.022.366**	**3.909**	**35.567.911**

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

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar (**)	
	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
AB Ülkeleri	2.065.961	1.884.315	3.581.213	2.651.709
ABD, Kanada	6.678.576	3.681.667	2.754.237	6.131.066
OECD Ülkeleri (*)	14.931.368	16.286.914	805.619	3.528.858
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	55.743
Diğer	700.274	742.024	56.522	89.936
Toplam	**24.376.179**	**22.594.920**	**7.197.591**	**12.457.312**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.
(**) Serbest olmayan tutarlar esas olarak borçlanmalara ilişkin çeşitli bankalarda tutulan teminatlardan oluşmaktadır.

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

1. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanların tutarı 225.760.377 TL (31 Aralık 2024: 237.870.168 TL), teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı ise 18.033.999 TL'dir (31 Aralık 2024: 23.601.209 TL).

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Borçlanma Senetleri	478.055.250	370.446.829
Borsada İşlem Gören (*)	447.369.303	329.842.084
Borsada İşlem Görmeyen	30.685.947	40.604.745
Hisse Senetleri	169.957	133.239
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	169.957	133.239
Değer Azalma Karşılığı (-)	10.014.975	12.626.189
Toplam	**468.210.232**	**357.953.879**

(*) Yatırım fonlarını da içermektedir.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	396	-	396
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	396	-	396
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	32.312.951	16.141.186	26.279.451	11.738.574
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1.226.699	-	750.313	-
Toplam	**33.539.650**	**16.141.582**	**27.029.764**	**11.738.970**

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

Cari Dönem – 31 Aralık 2025		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler				
İşletme Kredileri	224.231.973	6.734.883	-	1.351.128
İhracat Kredileri	163.438.278	4.305.157	-	384.053
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	35.368.886	162.114	-	582
Tüketici Kredileri	356.330.425	32.153.464	21.184.775	972.963
Kredi Kartları	353.429.040	23.121.338	27.346.060	-
Diğer	440.888.012	12.239.982	75.225	13.069.770
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**1.573.686.614**	**78.716.938**	**48.606.060**	**15.778.496**

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	12.043.083	-	11.618.761	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	16.904.862	-	12.543.140
Toplam	**12.043.083**	**16.904.862**	**11.618.761**	**12.543.140**

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

		Yakın İzlemedeki Krediler	
	Standart Nitelikli Krediler	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Yeniden Yapılandırılanlar**
Kısa Vadeli Krediler	878.026.723	53.853.556	23.892.349
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	695.659.891	24.863.382	40.492.207
Toplam	**1.573.686.614**	**78.716.938**	**64.384.556**

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Cari Dönem – 31.12.2025	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**27.834.149**	**141.356.301**	**169.190.450**
İşyeri Kredileri	38.800	4.082.240	4.121.040
Taşıt Kredileri	2.183.832	34.595.456	36.779.288
İhtiyaç Kredileri	25.611.517	102.678.605	128.290.122
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**1.586.239**	**4.616.948**	**6.203.187**
İşyeri Kredileri	-	313.070	313.070
Taşıt Kredileri	10.157	976.865	987.022
İhtiyaç Kredileri	1.576.082	3.327.013	4.903.095
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**94.709.248**	**102.511**	**94.811.759**
Taksitli	38.335.744	102.511	38.438.255
Taksitsiz	56.373.504	-	56.373.504
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**45.754**	**-**	**45.754**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	45.754	-	45.754
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**12.891.667**	**-**	**12.891.667**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**137.067.057**	**146.075.760**	**283.142.817**

Önceki Dönem – 31.12.2024	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**21.215.331**	**98.327.497**	**119.542.828**
İşyeri Kredileri	17.008	2.167.680	2.184.688
Taşıt Kredileri	2.216.700	30.911.568	33.128.268
İhtiyaç Kredileri	18.981.623	65.248.249	84.229.872
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**297.268**	**1.874.933**	**2.172.201**
İşyeri Kredileri	-	162.689	162.689
Taşıt Kredileri	82.658	595.736	678.394
İhtiyaç Kredileri	214.610	1.116.508	1.331.118
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**66.323.873**	**111.063**	**66.434.936**
Taksitli	28.450.654	111.063	28.561.717
Taksitsiz	37.873.219	-	37.873.219
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**32.799**	**-**	**32.799**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	32.799	-	32.799
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**6.996.619**	**-**	**6.996.619**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Toplam	**94.865.890**	**100.313.493**	**195.179.383**

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Kamu	56.845.869	52.124.086
Özel	1.725.223.078	1.234.646.771
Toplam	**1.782.068.947**	**1.286.770.857**

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Yurtiçi Krediler	1.779.558.882	1.283.201.700
Yurtdışı Krediler	2.510.065	3.569.157
Toplam	**1.782.068.947**	**1.286.770.857**

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1.573.569	3.312.357
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**1.573.569**	**3.312.357**

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan üçüncü aşama karşılıkları:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	6.129.072	3.293.655
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	13.153.213	9.304.574
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	22.313.852	9.383.177
Toplam	**41.596.137**	**21.981.406**

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

(i). Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

(ii). Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2024	**6.124.453**	**16.541.601**	**14.691.919**
Dönem İçinde İntikal (+)	50.008.456	1.636.650	5.931.202
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	36.641.770	27.894.732
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	36.641.770	27.894.732	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	8.309.793	5.102.434	3.555.391
Kayıttan düşülen (-) (*)	302.787	333.187	1.893.886
Satılan (-) (**)	18	102.136	10.053.810
Kurumsal ve Ticari Krediler	18	4.526	868.307
Bireysel Krediler	-	95.123	4.525.873
Kredi Kartları	-	2.488	4.659.630
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**10.878.541**	**21.387.532**	**33.014.766**
Karşılık (-)	6.129.072	13.153.213	22.313.852
Bilançodaki Net Bakiyesi	**4.749.469**	**8.234.319**	**10.700.914**

(*) Cari dönemde 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 kayıttan düşme işlemi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).
(**) Banka, takipteki krediler portföyünün 10.155 milyon TL (tam TL tutardır) tutarındaki bölümünü, 2.151 milyon TL (tam TL tutardır) bedel karşılığında Birikim Varlık Yönetimi A.Ş., Gelecek Varlık Yönetim A.Ş., Dünya Varlık Yönetim A.Ş. , Ortak Varlık Yönetim A.Ş., Doğru Varlık Yönetim A.Ş., İstanbul Varlık Yönetim A.Ş., Emir Varlık Yönetim A.Ş., Efes Varlık Yönetim A.Ş. ve Sümer Varlık Yönetim A.Ş. firmalarına satmıştır. Takipteki alacak portföy satışının takibe dönüşüm oranına olan etkisi 55 baz puandır.

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem: 31 Aralık 2025			
Dönem Sonu Bakiyesi	220.468	351.305	12.709.216
Karşılık Tutarı (-)	209.764	241.493	7.563.143
Bilançodaki Net Bakiyesi	10.704	109.812	5.146.073
Önceki Dönem: 31 Aralık 2024			
Dönem Sonu Bakiyesi	94.173	5.408.495	5.656.710
Karşılık Tutarı (-)	57.947	2.728.696	3.014.452
Bilançodaki Net Bakiyesi	36.226	2.679.799	2.642.258

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bilançoda Türk parası hesaplarda takip edilmektedir.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net): 31 Aralık 2025			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	10.878.541	21.387.532	33.014.766
Karşılık Tutarı (-)	6.129.072	13.153.213	22.313.852
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	4.749.469	8.234.319	10.700.914
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2024			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	6.124.453	16.541.601	14.691.919
Karşılık Tutarı (-)	3.293.655	9.304.574	9.383.177
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	2.830.798	7.237.027	5.308.742
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem: 31 Aralık 2025			
Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerleme farkları	1.865.877	4.728.853	7.044.664
Karşılık tutarı (-)	1.037.774	2.886.617	4.920.891
Önceki Dönem: 31 Aralık 2024			
Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerleme farkları	1.067.683	2.796.601	3.102.014
Karşılık tutarı (-)	575.726	1.586.020	2.215.260

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

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

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

g. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar:

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	52.439.038	-	30.598.797	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	153.194.435	4.720.985	133.937.417	9.175.669
Toplam	**205.633.473**	**4.720.985**	**164.536.214**	**9.175.669**

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Devlet Tahvili	229.148.021	200.835.197
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**229.148.021**	**200.835.197**

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Borçlanma Senetleri	237.944.991	201.572.350
Borsada İşlem Görenler	237.944.991	201.572.350
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	45.490	47.005
Toplam	**237.899.501**	**201.525.345**

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Dönem Başındaki Değer	201.525.345	164.916.015
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	1.180.876	1.473.127
Yıl İçindeki Alımlar	7.916.920	-
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(7.050.358)	(12.525.826)
Değer Azalışı Karşılığı	1.515	(30.493)
Değerleme Etkisi	34.325.203	47.692.522
Dönem Sonu Toplamı	**237.899.501**	**201.525.345**

h. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

1. İştiraklere 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

2. Yukarıda yer alan sıraya göre iştiraklere ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

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

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

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

i. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Önemli bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

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

	Ak Finansal Kiralama A.Ş.	Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	Akbank AG	AkÖde A.Ş.	Akbank Ventures BV	AkTech Yazılım Teknolojileri A.Ş.
Ödenmiş Sermaye	1.360.007	96.802	30.534	740.648	705.000	2.401.175	100.000
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-	-	-
Yedek Akçeler	3.641.959	117.551	133.609	47.218.805	(13)	1.964.617	-
TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	(40.368)	(28.185)	393	-	(828)	-	-
Kâr/Zarar	1.520.158	12.143.834	5.861.344	12.035.193	(243.409)	399.116	31.625
Net Dönem Kârı	1.520.158	3.853.063	3.421.500	2.650.911	(241.108)	162.737	31.625
Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı	-	8.290.771	2.439.844	9.384.282	(2.301)	236.379	-
Azınlık Payları	-	(18.156)	-	-	-	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	130	4.704	-	3.269	-	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar (-)	92.270	295.595	(9.710)	444.036	-	-	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	**6.389.356**	**12.011.547**	**6.035.590**	**59.547.341**	**460.750**	**4.764.908**	**131.625**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-	-	-	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**6.389.356**	**12.011.547**	**6.035.590**	**59.547.341**	**460.750**	**4.764.908**	**131.625**
Katkı Sermaye Toplamı	**95.429**	**91**	**84**	**329.984**	**-**	**-**	**-**
SERMAYE	**6.484.785**	**12.011.638**	**6.035.674**	**59.877.325**	**460.750**	**4.764.908**	**131.625**
Sermayeden İndirilecek Değerler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
ÖZKAYNAK	**6.484.785**	**12.011.638**	**6.035.674**	**59.877.325**	**460.750**	**4.764.908**	**131.625**

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

2. Bağlı ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem: Üçüncü Bölüm'de III no'lu dipnotta açıklanmıştır.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	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	Akbank Ventures BV	Amsterdam/Hollanda	100,00	100,00
7	AkTech Yazılım Teknolojileri A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

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

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	56.097.087	6.481.756	3.736.887	6.510.123	1.172.071	1.520.158	1.040.569	-
2	40.432.410	12.311.846	403.348	4.742.218	3.973.777	3.853.063	3.555.725	-
3	6.726.880	6.025.880	57.373	1.127.203	677.247	3.421.500	1.888.815	-
4	219.853.300	59.994.646	828.311	14.471.488	1.803.092	2.650.911	3.216.874	-
5	2.769.677	460.750	165.679	120.150	2.695	(241.108)	(259.288)	-
6	4.783.932	4.764.908	-	127.848	-	162.737	189.661	-
7	145.605	131.625	47.318	10.739	-	31.625	-	-

(*) AkTech Yazılım Teknolojileri A.Ş., 11 Mart 2025 tarihinde ticaret sicil gazetesinde tescil edilerek kurulmuştur.

5. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Dönem Başı Değeri	60.818.121	46.651.674
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (*)	1.615.000	120.000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	11.429.065	9.635.626
Satışlar/Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı (**)	16.327.381	4.410.821
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	90.189.567	60.818.121
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Söz konusu tutarlar, cari dönem için Banka'nın %100 ortaklığı olan AkTech Yazılım Teknolojileri A.Ş.'nin kuruluşu için yaptığı 100.000 TL yatırımdan, Banka'nın %100 ortaklığı olan AkÖde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.'nin sermayesinin 515.000 TL artırılmasından, Banka'nın %100 ortaklığı olan Ak Finansal Kiralama A.Ş.'nin sermayesinin 1.000.000 TL artırılmasından, önceki dönem için ise Banka'nın %100 ortaklığı olan AkÖde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.'nin sermayesinin yapılan sermaye azaltımı da dikkate alındığında net olarak 120.000 TL artırılmasından kaynaklanmaktadır.
(**) Söz konusu tutarlar Üçüncü Bölüm III no'lu dipnotta açıklandığı üzere finansal bağlı ortaklıkların özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmesi kapsamındaki değerleme farklarını ifade etmektedir.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

6. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Bankalar	59.994.646	41.320.146
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	6.481.756	3.997.548
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	23.713.165	15.500.427

7. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

j. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

k. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

l. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	294.781	4.799.453	85.122	3.978.572
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	35.555.563	475.222	32.118.396	1.287.943
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**35.850.344**	**5.274.675**	**32.203.518**	**5.266.515**

m. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Gayrimenkuller (*)	Diğer MDV	Yapılmakta Olan Yatırımlar	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31 Aralık 2024				
Maliyet	30.839.556	10.546.778	365.865	41.752.199
Birikmiş Amortisman(-)	1.054.068	4.110.911	-	5.164.979
Net Defter Değeri	**29.785.488**	**6.435.867**	**365.865**	**36.587.220**
Cari Dönem Sonu: 31 Aralık 2025				
Dönem Başı Net Defter Değeri	29.785.488	6.435.867	365.865	36.587.220
İktisap Edilenler	1.649.985	4.954.441	593.890	7.198.316
Yeniden Değerleme Farkları	9.614.142	-	-	9.614.142
Transfer Edilenler	824.326	-	(824.326)	-
Elden Çıkarılanlar(-), net	383.653	8.297	-	391.950
Amortisman Bedeli (-)	1.215.923	1.710.407	-	2.926.330
Değer Düşüşü	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	41.905.284	15.149.032	135.429	57.189.745
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	1.630.919	5.477.428	-	7.108.347
Kapanış Net Defter Değeri	**40.274.365**	**9.671.604**	**135.429**	**50.081.398**

(*) "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı kapsamında kiralanan gayrimenkullerin varlık kullanım haklarını içermektedir. 31 Aralık 2025 itibarıyla varlık kullanım hakları 4.284.075 TL, buna ilişkin birikmiş amortisman tutarı ise 1.117.079 TL'dir.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Gayrimenkuller (*)	Diğer MDV	Yapılmakta Olan Yatırımlar	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31 Aralık 2023				
Maliyet	18.913.771	8.157.231	504.074	27.575.076
Birikmiş Amortisman(-)	726.212	2.857.340	-	3.583.552
Net Defter Değeri	**18.187.559**	**5.299.891**	**504.074**	**23.991.524**
Cari Dönem Sonu: 31 Aralık 2024				
Dönem Başı Net Defter Değeri	18.187.559	5.299.891	504.074	23.991.524
İktisap Edilenler	2.119.171	2.549.428	1.781.456	6.450.055
Yeniden Değerleme Farkları	8.396.126	-	-	8.396.126
Transfer Edilenler	1.919.665	-	(1.919.665)	-
Elden Çıkarılanlar(-), net	167.461	12.084	-	179.545
Amortisman Bedeli (-)	655.421	1.401.368	-	2.056.789
Değer Düşüşü	(14.151)	-	-	(14.151)
Dönem Sonu Maliyet	30.839.556	10.546.778	365.865	41.752.199
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	1.054.068	4.110.911	-	5.164.979
Kapanış Net Defter Değeri	**29.785.488**	**6.435.867**	**365.865**	**36.587.220**

(*) "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı kapsamında kiralanan gayrimenkullerin varlık kullanım haklarını içermektedir. 31 Aralık 2024 itibarıyla varlık kullanım hakları 3.180.625 TL, buna ilişkin birikmiş amortisman tutarı ise 741.604 TL'dir.

n. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

1. Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Maliyet	15.836.079	10.025.950
Birikmiş Amortisman (-)	5.495.498	3.578.559
Net Defter Değeri	**10.340.581**	**6.447.391**

2. Dönem başı ve dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Dönem Başı Net Defter Değeri	**6.447.391**	**3.767.983**
İktisap Edilenler	5.811.295	3.991.572
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	-
Amortisman Bedeli (-)	1.918.105	1.312.164
Kapanış Net Defter Değeri	**10.340.581**	**6.447.391**

o. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

p. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı 413.253 TL'dir (31 Aralık 2024: 1.388.042 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 netleştirilerek muhasebeleştirilmektedir. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgi Beşinci Bölüm II-i-2 no'lu dipnotta verilmiştir.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Birikmiş geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Çalışan hakları karşılığı	4.121.145	2.917.096	1.236.343	875.129
1. ve 2. Aşama Kredi Karşılıkları	30.204.185	24.932.964	9.061.255	7.479.889
Maddi duran varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	(711.170)	1.057.311	(213.351)	317.193
Finansal varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	(80.948.521)	(33.238.620)	(24.284.556)	(9.971.586)
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları	(18.846.886)	(12.139.978)	(4.686.187)	(2.970.733)
Diğer	19.597.053	15.637.887	5.969.925	4.691.366
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu), net			**(12.916.571)**	**421.258**

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Maliyet	3.632.985	3.464.212
Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Net Defter Değeri	**3.632.985**	**3.464.212**

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Dönem Başı Net Defter Değeri	**3.464.212**	**475.836**
İktisap Edilenler	174.297	3.586.515
Elden Çıkarılanlar (-), net	73.859	529.374
Değer Artış / Düşüş	68.335	(68.765)
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	**3.632.985**	**3.464.212**

r. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 64.427.082 TL (31 Aralık 2024: 42.503.163 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler: Banka'nın 7 gün ihbarlı mevduatı bulunmamaktadır.

1 (i). Cari dönem – 31 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	104.265.632	134.075.807	412.547.858	46.850.704	18.298.348	32.472.488	5.085	**748.515.922**
Döviz Tevdiat Hesabı	261.030.604	17.309.933	67.836.068	2.797.944	2.698.047	6.403.996	322	**358.076.914**
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	246.856.351	17.124.791	63.055.552	2.546.910	1.868.776	3.892.616	322	**335.345.318**
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	14.174.253	185.142	4.780.516	251.034	829.271	2.511.380	-	**22.731.596**
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	14.977.634	5.643	91.320	6.410	1.400	48	-	**15.082.455**
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	79.651.129	158.264.284	175.097.169	49.131.272	36.432.876	31.278.520	-	**529.855.250**
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	2.725.874	2.720.986	5.603.189	1.196.626	2.926.528	136.995	-	**15.310.198**
Kıymetli Maden Depo Hesabı	230.268.379	6.140	26.549.965	3.409.455	7.791.394	267.920	-	**268.293.253**
Bankalar Mevduatı	1.855.991	38.212.404	43.443.572	9.931.028	35.396.931	7.606.505	-	**136.446.431**
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Yurtiçi Bankalar	32.037	38.053.309	-	-	6.063.164	-	-	**44.148.510**
Yurtdışı Bankalar	1.723.515	159.095	43.443.572	9.931.028	29.333.767	7.606.505	-	**92.197.482**
Katılım Bankaları	100.439	-	-	-	-	-	-	**100.439**
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**694.775.243**	**350.595.197**	**731.169.141**	**113.323.439**	**103.545.524**	**78.166.472**	**5.407**	**2.071.580.423**

Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen ve TL mevduatların faiz oranıyla değerlenirken yabancı parada oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan kur korumalı mevduat ürünü banka müşterilerine sunulmaktadır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla TL mevduat tutarı bu kapsamdaki 1.286.609 TL (31 Aralık 2024: 107.084.307 TL) mevduatı içermektedir.

1 (ii). Önceki dönem - 31 Aralık 2024:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	69.531.113	26.665.391	387.386.591	107.934.809	12.816.189	19.892.962	4.869	**624.231.924**
Döviz Tevdiat Hesabı	198.305.861	24.094.067	80.717.626	3.904.102	2.162.481	5.153.608	318	**314.338.063**
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	188.277.450	23.735.136	76.264.398	3.626.673	1.420.324	2.708.770	318	**296.033.069**
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	10.028.411	358.931	4.453.228	277.429	742.157	2.444.838	-	**18.304.994**
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	12.470.716	2.790	71.100	4.166	1.730	49	-	**12.550.551**
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	56.884.082	108.703.447	101.398.406	76.890.250	26.066.312	32.129.875	-	**402.072.372**
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	2.836.489	1.315.406	11.380.819	6.402.257	1.916.671	417.883	-	**24.269.525**
Kıymetli Maden Depo Hesabı	91.609.560	8.905	381.358	37.428	2.144.544	99.172	-	**94.280.967**
Bankalar Mevduatı	1.028.814	7.695.204	38.071.763	30.899.291	9.079.723	3.579.175	-	**90.353.970**
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Yurtiçi Bankalar	134.201	6.049.908	1.517	-	4.437.690	-	-	**10.623.316**
Yurtdışı Bankalar	840.421	1.645.296	38.070.246	30.899.291	4.642.033	3.579.175	-	**79.676.462**
Katılım Bankaları	54.192	-	-	-	-	-	-	**54.192**
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**432.666.635**	**168.485.210**	**619.407.663**	**226.072.303**	**54.187.650**	**61.272.724**	**5.187**	**1.562.097.372**

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Tasarruf Mevduatı	358.218.743	269.221.480	390.297.179	355.010.444
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	76.752.453	63.464.730	142.776.402	150.278.351
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	75.948.340	40.283.051	150.643.265	42.555.924
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Ticari Mevduat	32.826.118	21.151.904	196.415.350	186.764.147
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz DTH	5.916.491	4.296.966	121.405.145	91.835.424
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	957.545	465.763	13.063.851	4.474.084
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(*) 7 Aralık 2024 tarihli ve 32745 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelik"çerçevesinde, 2024 yılı itibarıyla 650 bin TL olan sigortaya tabi mevduat ve katılım fonu tutarı, 2025 takvim yılı başından geçerli olmak üzere 950 bin TL olarak belirlenmiştir.

3. Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	8	6
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana. Baba. Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler. Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana. Baba. Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	7.096.628	5.570.696
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Türev finansal yükümlülükler tablosu (*):

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	4.842.726	-	2.326.459	-
Swap İşlemleri	8.698.008	2.075.578	8.453.738	3.633.543
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	154.737	6.182.310	114.167	1.239.981
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**13.695.471**	**8.257.888**	**10.894.364**	**4.873.524**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülükler hariçtir.

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	489.164	1.857.228	181.662	883.654
Yurtdışı Banka ve Kuruluş ve Fonlardan	-	142.158.640	-	94.318.227
Toplam	**489.164**	**144.015.868**	**181.662**	**95.201.881**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	397.164	1.695.191	121.501	12.129.789
Orta ve Uzun Vadeli	92.000	142.320.677	60.161	83.072.092
Toplam	**489.164**	**144.015.868**	**181.662**	**95.201.881**

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

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

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	-	-	-	-
Tahviller	3.944.759	195.412.410	-	95.214.817
Toplam	**3.944.759**	**195.412.410**	**-**	**95.214.817**

e. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 24.111.149 TL "Diğer Yükümlülükler" içinde (31 Aralık 2024: 29.696.210 TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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.

Kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	1.109.740	462.333	732.800	331.336
1-4 Yıl Arası	2.801.423	1.415.724	1.871.345	1.001.435
4 Yıldan Fazla	2.325.009	1.586.104	1.741.514	1.287.358
Toplam	**6.236.172**	**3.464.161**	**4.345.659**	**2.620.129**

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	2.479.280	-	-	353.649
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	192.305	-	558.570	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**2.671.585**	**-**	**558.570**	**353.649**

h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Bilanço yükümlülükleri:	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
- Kıdem tazminatı karşılığı	2.593.866	1.843.172
- Kullanılmamış izin karşılığı	1.527.279	1.073.924
Toplam	**4.121.145**	**2.917.096**

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 Banka'nın 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 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
İskonto Oranı (%)	3,85	3,00
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	94,43	94,57

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**1.843.172**	**2.286.674**
Yıl İçinde Giderleştirilen	666.990	543.364
Aktüeryal Kayıp / (Kazanç)	366.709	690.460
Yıl İçinde Ödenen	(283.005)	(1.677.326)
Dönem Sonu Bakiyesi	**2.593.866**	**1.843.172**

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 1.527.279 TL tutarında izin karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 1.073.924 TL).

1 (ii). Emeklilik Hakları:
Tekaüt Sandığı'nın. Üçüncü Bölüm XVII No'lu dipnotta belirtilen devir sırasında oluşacak yükümlülüğü aktüer siciline kayıtlı bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Bu çerçevede, Banka'nın SGK'ya devredilecek faydalarına ilişkin bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğü SGK'ya devir sırasında yapılması gerekecek tahmini ödeme tutarı olup, bu tutarın ölçümünde kullanılan aktüeryal parametreler ve sonuçlar, Yeni Kanun'un SGK'ya devredilecek emeklilik ve sağlık faydalarına ilişkin hükümlerini (%9.80 teknik faiz oranı. vb.) yansıtmaktadır. İlgili Aktüer Raporu'na göre hesaplanan 1.682.802 TL (31 Aralık 2024: 1.966.777 TL) tutarındaki açık TMS 19 – Çalışanlara Sağlanan Faydalar standardına uygun olarak hizmet ve faiz maliyetleri kar zarar hesaplarında. aktüeryal kayıp ve kazançlar ise özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Bununla birlikte Banka'nın devir gerçekleştiğinde katlanacağı yükümlülüğü için nihai tutar, başta iskonto oranı, enflasyon ve ücret artışları olmak üzere katılımcıların sayısı ve ayrılma oranları gibi faktörlere bağlı olarak değişiklik gösterebilecektir.

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Toplam Yükümlülükler	(86.070.561)	(63.916.555)
Gelecekteki katkıların peşin değeri	68.957.535	51.967.098
Sosyal Güvenlik Kurumu'na Toplam Devir Yükümlülüğü	**(17.113.026)**	**(11.949.457)**
Geçmiş hizmet yükümlülüğü	(3.185.682)	(3.139.322)
Sosyal Güvenlik Kurumu'na Devir ve İlave Yükümlülükler	**(20.298.708)**	**(15.088.779)**
Varlıkların piyasa değeri	18.615.906	13.122.002
Varlıklar sonrası sandık fazlası/(açığı)	**(1.682.802)**	**(1.966.777)**

SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydalarının tutarı, devre esas sağlık yükümlülükleri ile sağlık primlerinin iskontolanmış net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmıştır. Sandık açığının dönem içinde hareket tablosu aşağıdaki şekilde olmuştur:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Dönem başı sandık açığı	**1.966.777**	**1.045.849**
İşveren katkı payları	(5.041.978)	(3.714.052)
Gelir tablosuna kaydedilen tutar	5.412.581	3.664.206
Diğer kapsamlı gelirde muhasebeleştirilen tutar	(654.578)	970.774
Dönem sonu sandık açığı	**1.682.802**	**1.966.777**

Kullanılan temel aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

İskonto oranı	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
- SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	%9,80	%9,80
- SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydaları	%9,80	%9,80
- Devredilmeyecek diğer faydalar	%3,85	%3,00

Ölüm oranı

SGK'ya devir edilecek yükümlülükler hesaplamasında CSO 1980 mortalite tablosu kullanılmış olup, bu tablolara göre, 60 yaşındaki erkek için beklenen yaşam süresi 18 yıl, 58 yaşındaki kadın için beklenen yaşam süresi ise 24 yıldır.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Sandık varlıklarının gerçeğe uygun değerinin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Önceki dönem sonu	**13.122.002**	**7.335.999**
Sandık varlıklarının gerçek getirisi	5.621.537	5.575.183
İşveren katkı payları	5.041.978	3.714.052
Çalışanların katkı payları	52.485	69.574
Ödenen tazminatlar	(5.222.096)	(3.572.806)
Dönem sonu	**18.615.906**	**13.122.002**

Sandık varlıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
Banka plasmanları	1.503.185	8%	1.602.000	12%
Maddi duran varlıklar	15.316	-	16.271	-
Menkul kıymetler ve hisse senetleri	16.930.047	91%	11.251.065	86%
Diğer	167.358	1%	252.666	2%
Dönem sonu	**18.615.906**	**100%**	**13.122.002**	**100%**

2. 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 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 708.075 TL'dir (31 Aralık 2024: 573.073 TL).

4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:
(i). Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).
(ii). Bankacılık hizmetleri promosyon karşılıklarına ilişkin bilgiler: Banka'nın kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştirdiği 723.425 TL (31 Aralık 2024: 599.194 TL) tutarında karşılığı bulunmaktadır.

i. Vergi Borcuna ilişkin açıklamalar:

1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Banka'nın vergi hesaplamalarına ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm XVIII no'lu dipnotta yer almaktadır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 279.333 TL'dir (31 Aralık 2024: 158.106 TL).

1 (i). Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Ödenecek Kurumlar Vergisi	279.333	158.106
Menkul Sermaye İradı Vergisi	7.012.234	2.932.209
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	17.064	10.967
BSMV	4.938.752	3.960.752
Kambiyo Muameleleri Vergisi	71.902	30.192
Ödenecek Katma Değer Vergisi	475.764	362.547
Diğer	1.074.006	937.612
Toplam	**13.869.055**	**8.392.385**

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1 (ii). Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	-	-
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1	1
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	3	3
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	3	3
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	19.152	16.143
İşsizlik Sigortası-İşveren	38.304	32.286
Diğer	2.126	865
Toplam	**59.589**	**49.301**

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu 13.329.824 TL'dir (31 Aralık 2024: 966.784 TL). Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgi Beşinci Bölüm I-p no'lu dipnotta verilmiştir.

j. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler (*):

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek		26.299.973		21.187.758
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	26.299.973	-	21.187.758
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek		56.504.244		28.445.514
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	56.504.244	-	28.445.514
Toplam	**-**	**82.804.217**	**-**	**49.633.272**

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

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Hisse Senedi Karşılığı	5.200.000	5.200.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye	5.200.000	10.000.000

3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Bulunmamaktadır.
4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.
5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Bulunmamaktadır.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

   Banka faaliyetlerini yüksek kârlılıkla sürdürmekte ve dönem kârlarının büyük bölümünü sermaye artırımı veya yedeklere aktarım şeklinde özkaynaklar içinde muhafaza etmektedir. Öte yandan Banka'nın özkaynaklarının çok küçük bir bölümü sabit kıymet ve iştirakler gibi sabit yatırımlara yönlendirilmiş olup Banka'nın serbest özsermayesi oldukça yüksektir ve likit veya faiz getirili aktiflerde değerlendirilmektedir. Tüm bu hususlar dikkate alındığında Banka faaliyetlerine yüksek özkaynak gücü ile devam etmektedir.
7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Bulunmamaktadır.
8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş ortaklıklarından) (*)	606.990	894.338	622.461	537.070
Değerleme Farkı	(8.905.972)	2.647.614	(12.152.531)	(154.503)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(8.298.982)**	**3.541.952**	**(11.530.070)**	**382.567**

(*) Üçüncü Bölüm III no'lu dipnotta açıklandığı üzere finansal bağlı ortaklıkların özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmesi kapsamındaki değerleme farklarını ifade etmektedir.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı: 109.119.577 TL (31 Aralık 2024: 46.230.019 TL) tutarında vadeli aktif değer alım satım taahhüdü. 1.274.624.608 TL (31 Aralık 2024: 752.010.443 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhüdü ve 16.153.370 TL (31 Aralık 2024: 11.912.002 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhüdü bulunmaktadır.

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 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Banka Kabul Kredileri	837.612	697.572
Akreditifler	49.403.913	33.345.513
Diğer Garantiler ve Kefaletler	102.612.585	66.006.213
Toplam	**152.854.110**	**100.049.298**

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Geçici teminat mektupları	19.923.378	6.500.154
Kesin teminat mektupları	208.016.908	124.134.951
Avans teminat mektupları	37.397.721	27.535.406
Gümrüklere verilen teminat mektupları	12.710.594	7.753.693
Diğer teminat mektupları	114.629.857	84.504.568
Toplam	**392.678.458**	**250.428.772**

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

(i) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	179.848.394	152.676.607
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	37.563.111	24.442.865
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	142.285.283	128.233.742
Diğer Gayrinakdi Krediler	365.684.174	197.801.463
Toplam	**545.532.568**	**350.478.070**

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

(ii). Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025				Önceki Dönem 31 Aralık 2024			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	598.033	0,18	278.480	0,14	456.842	0,20	225.394	0,18
Çiftçilik ve Hayvancılık	59.806	0,02	-	-	36.191	0,02	-	-
Ormancılık	538.219	0,16	278.480	0,14	420.523	0,18	225.394	0,18
Balıkçılık	8	0,00	-	-	128	0,00	-	-
Sanayi	93.170.572	27,06	77.377.599	38,45	58.704.955	26,14	54.244.232	43,10
Madencilik ve Taşocakçılığı	900.086	0,26	163.818	0,08	509.989	0,23	277.170	0,22
İmalat Sanayi	80.642.333	23,42	64.388.487	32,00	51.032.266	22,72	46.603.663	37,03
Elektrik. Gaz. Su	11.628.153	3,38	12.825.294	6,37	7.162.700	3,19	7.363.399	5,85
İnşaat	49.449.774	14,36	34.967.954	17,38	26.246.717	11,69	26.647.290	21,17
Hizmetler	186.536.617	54,17	75.137.650	37,34	104.337.457	46,45	40.043.921	31,81
Toptan ve Perakende Ticaret	134.952.502	39,19	27.566.105	13,70	72.537.491	32,29	16.183.353	12,86
Otel ve Lokanta Hizmetleri	3.395.650	0,99	1.615.283	0,80	1.298.773	0,58	753.432	0,60
Ulaştırma ve Haberleşme	10.459.376	3,04	11.615.610	5,77	4.443.679	1,98	4.130.256	3,28
Mali Kuruluşlar	27.237.380	7,91	32.656.794	16,23	19.552.277	8,70	17.678.574	14,05
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	247.678	0,07	16.443	0,01	177.117	0,08	30.975	-
Serbest Meslek Hizmetleri	3.414.815	0,99	1.081.570	0,54	2.342.342	1,04	802.018	0,64
Eğitim Hizmetleri	309.118	0,09	18.339	0,01	131.234	0,06	173.139	0,14
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	6.520.098	1,89	567.506	0,28	3.854.544	1,72	292.174	0,24
Diğer	14.568.058	4,23	13.447.831	6,68	34.865.497	15,52	4.705.765	3,74
Toplam	**344.323.054**	**100,00**	**201.209.514**	**100,00**	**224.611.468**	**100,00**	**125.866.602**	**100,00**

(iii). I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**340.661.772**	**192.069.547**	**3.009.137**	**2.990.629**
Teminat Mektupları	245.275.399	136.172.820	2.579.645	1.937.776
Aval ve Kabul Kredileri	-	787.032	-	50.581
Akreditifler	-	49.145.258	-	202.017
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	39.785	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	95.386.373	5.924.652	429.492	800.255

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	1.507.602.138	890.578.421
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	169.022.597	93.479.929
Swap Para Alım Satım İşlemleri	964.777.104	608.833.247
Futures Para İşlemleri	55.251.496	24.004.259
Para Alım Satım Opsiyonları	318.550.941	164.260.986
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	513.154.520	407.439.430
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	488.110.276	391.951.106
Faiz Alım Satım Opsiyonları	25.044.244	15.488.324
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	280.664.505	131.720.034
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	2.301.421.163	1.429.737.885
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	169.694.496	101.500.528
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	153.992.172	153.581.502
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	323.686.668	255.082.030
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**2.625.107.831**	**1.684.819.915**

c. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar :

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 3.084.890 TL kredi temerrüt swap işlemleri bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 2.540.182 TL).

d. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

1. Koşullu borçlar:

Banka gerçekleşme olasılığı yüksek olan koşullu yükümlülükler için aleyhte devam eden davalar ile ilgili olarak 614.768 TL (31 Aralık 2024: 531.465 TL) tutarında karşılık ayırmıştır. Aleyhte açılmış ve devam eden başka davalar da bulunmakla beraber bu davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görülmemekte ve bu davalara ilişkin nakit çıkışı beklenmemektedir.

2. Koşullu varlıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

e. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Dördüncü Bölüm IX no'lu dipnotta açıklanmıştır.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	213.988.003	11.736.064	150.168.487	8.319.540
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	145.672.929	16.606.232	115.984.672	15.864.153
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	7.025.511	-	4.716.244	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**366.686.443**	**28.342.296**	**270.869.403**	**24.183.693**

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	13.388	-	41.905
Yurtiçi Bankalardan	53.503	199.886	33.918	144.973
Yurtdışı Bankalardan	7.872	1.793.567	1.068.749	1.783.167
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**61.375**	**2.006.841**	**1.102.667**	**1.970.045**

3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.959.832	159.877	300.443	84.227
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	92.757.533	9.292.742	76.257.517	7.222.378
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	57.504.880	391.745	61.764.408	967.594
Toplam	**154.222.245**	**9.844.364**	**138.322.368**	**8.274.199**

Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli tahviller bulunmaktadır. Bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır. Bu kapsamda 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık %32,88 enflasyon oranına göre yapılmıştır.

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	491.726	917.024

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	149.237	6.463.086	53.950	6.396.128
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	149.237	13.905	53.950	15.545
Yurtdışı Bankalara	-	6.449.181	-	6.380.583
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	729.481	-	1.048.209
Toplam	**149.237**	**7.192.567**	**53.950**	**7.444.337**

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

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1.211.965	930.303

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	781.080	13.543.966	98.221	7.291.345

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

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

		Vadeli Mevduat					
Cari Dönem - 31.12.2025	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Toplam**
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	-	6.552.630	1.462.827	1.300.412	1.581.458	514.476	**11.411.803**
Tasarruf Mevduatı	-	39.532.463	183.412.998	22.104.358	9.099.322	7.385.790	**261.534.931**
Resmî Mevduat	-	1.850	37.845	1.787	264	1	**41.747**
Ticari Mevduat	-	67.904.346	53.493.079	16.242.530	10.825.339	6.614.598	**155.079.892**
Diğer Mevduat	-	572.434	3.373.312	1.311.261	657.228	116.467	**6.030.702**
Toplam	**-**	**114.563.723**	**241.780.061**	**40.960.348**	**22.163.611**	**14.631.332**	**434.099.075**
Yabancı Para							
DTH	-	431.865	788.518	42.902	22.980	18.752	**1.305.017**
Bankalar Mevduatı	13.648	11.824	2.052.349	874.342	1.314.108	438.660	**4.704.931**
Kıymetli Maden D.Hs.	-	3.411	387.913	9.125	15.758	397	**416.604**
Toplam	**13.648**	**447.100**	**3.228.780**	**926.369**	**1.352.846**	**457.809**	**6.426.552**
Genel Toplam	**13.648**	**115.010.823**	**245.008.841**	**41.886.717**	**23.516.457**	**15.089.141**	**440.525.627**

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Vadeli Mevduat					
Önceki Dönem – 31.12.2024	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Toplam**
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	-	3.819.948	1.361.839	1.747.102	269.845	230.490	**7.429.224**
Tasarruf Mevduatı	-	7.092.313	127.954.455	55.861.992	25.305.315	7.546.798	**223.760.873**
Resmî Mevduat	-	1.494	39.171	103.479	287	1	**144.432**
Ticari Mevduat	-	13.782.454	38.314.546	30.754.562	8.230.939	13.365.463	**104.447.964**
Diğer Mevduat	-	164.019	3.178.784	2.211.724	940.922	95.863	**6.591.312**
Toplam	**-**	**24.860.228**	**170.848.795**	**90.678.859**	**34.747.308**	**21.238.615**	**342.373.805**
Yabancı Para							
DTH	-	861.785	1.349.488	88.484	24.863	46.453	**2.371.073**
Bankalar Mevduatı	27.118	135.177	1.984.077	1.102.415	677.178	578.051	**4.504.016**
Kıymetli Maden D.Hs.	-	24	510	16	3.415	173	**4.138**
Toplam	**27.118**	**996.986**	**3.334.075**	**1.190.915**	**705.456**	**624.677**	**6.879.227**
Genel Toplam	**27.118**	**25.857.214**	**174.182.870**	**91.869.774**	**35.452.764**	**21.863.292**	**349.253.032**

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardan	15.502	11.331
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	43.693	20.344
Diğer	2.142	1.428
Toplam	**61.337**	**33.103**

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Kâr	**3.874.852.634**	**3.147.268.626**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	10.762.027	9.548.581
Türev Finansal İşlemlerden Kâr (*)	119.114.073	95.623.735
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	3.744.976.534	3.042.096.310
Zarar (-)	**3.887.827.644**	**3.148.625.003**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1.726.451	711.151
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	119.927.153	130.204.557
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	3.766.174.040	3.017.709.295
Toplam (Net)	**(12.975.010)**	**(1.356.377)**

(*) Türev Finansal İşlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr/(zarar) tutarı 24.196.651 TL'dir (31 Aralık 2024: (5.483.092) TL).

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Beklenen zarar karşılıkları:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	39.647.386	23.034.855
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci aşama)	834.005	2.536.309
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci aşama)	4.437.215	2.364.195
Temerrüt (Üçüncü aşama)	34.376.166	18.134.351
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Diğer (*)	31.246	447.397
Toplam	**39.678.632**	**23.482.252**

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

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Kıdem Tazminatı Karşılığı	666.990	543.364
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	370.602	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	17.201
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2.926.330	2.056.789
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.918.105	1.312.164
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	205	68.765
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	50.018.338	37.482.989
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	1.299.508	900.336
Bakım ve Onarım Giderleri	983.687	570.688
Reklam ve İlan Giderleri	2.141.385	1.835.194
Diğer Giderler	45.593.758	34.176.771
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	6.717	88.669
Diğer (*)	14.792.098	9.891.501
Toplam	**70.699.385**	**51.461.442**

(*) 4.229.252 TL'lik kısmı tasarruf mevduatı sigorta fon gideri (31 Aralık 2024: 3.009.885 TL) ve 6.477.158 TL'lik kısmı vergi, resim, harç ve fon giderlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2024: 4.615.962 TL).

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

h. Bağımsız Denetçi / Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler:

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi KDV hariç tutarlar üzerinden aşağıdaki tabloda verilmiştir. Söz konusu ücretlere Banka'nın yurt dışı ve yurt içindeki bağlı ortaklıklarına verilen hizmetlerin ücretleri dahildir.

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Bağımsız Denetim Ücreti	69.612	47.622
Diğer Güvence Hizmetleri Ücreti	14.634	10.212
Denetim Dışı Diğer Hizmetler Ücreti	18.058	15.383
Toplam	**102.304**	**73.217**

i. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın vergi öncesi kârının 101.215.006 TL tutarındaki kısmı net faiz gelirinden, 114.402.397 TL tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri ve personel giderlerinin toplamı 106.699.960 TL'dir.

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın cari vergi gideri 2.529.783 TL'dir (31 Aralık 2024: 4.147.642). 19.399.530 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2024: 8.097.719 TL) ve 5.055.013 TL (31 Aralık 2024: 4.724.467 TL) tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

k. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kâr/zararına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın net kârı 57.247.061 TL'dir (31 Aralık 2024: 42.366.070 TL).

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

l. Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklamalar:

1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).
2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde açıklama: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

m. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

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

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

b. Riskten korunma fonlarına ilişkin açıklamalar:

Nakit akış riskinden korunma kalemlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dördüncü Bölüm XI. Riskten Korunma İşlemlerine İlişkin Açıklamalar kısmında belirtilen durumlardan ötürü riskten korunma muhasebesi devam etmeyen işlemleri bulunmaktadır. 31 Aralık 2025 itibarıyla bu işlemlere konu riskten korunma araçlarının, riskten korunma muhasebesinin başlangıcından sonraki gerçeğe uygun değer değişimlerinden kâr/zarar hesaplarına yansıtılan itfalar sonrası kalan ve özkaynaklar altındaki "Riskten korunma fonları" hesabında gösterilen tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.).

c. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta, özkaynaklar altında "Menkul değerler değerleme farkları" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar. bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

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

1.Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Nakit	**44.491.087**	**43.743.988**
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	21.938.480	15.847.747
Bankalardaki Vadesiz Mevduat (*)	22.552.607	27.896.241
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**760.028**	**10.831.940**
Bankalararası Para Piyasası	-	1.405.000
Bankalardaki Vadeli Depo	564.913	9.426.940
Diğer	195.115	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**45.251.115**	**54.575.928**

(*) Serbest olmayan vadesiz hesaplar dahil değildir.

2.Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Nakit	**49.658.036**	**44.491.087**
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	26.407.358	21.938.480
Bankalardaki Vadesiz Mevduat (*)	23.250.678	22.552.607
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**3.579.515**	**760.028**
Bankalararası Para Piyasası	-	-
Bankalardaki Vadeli Depo	3.579.515	564.913
Diğer	-	195.115
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**53.237.551**	**45.251.115**

(*) Serbest olmayan vadesiz hesaplar dahil değildir.

b. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan (68.045.807) TL (31 Aralık 2024: (66.849.304) TL) tutarındaki "Diğer" kalemi esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, donuk alacaklardan tahsilatlar hariç diğer faaliyet gelirlerinden ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 1.485.816 TL (31 Aralık 2024: 287.760.098 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi, esas olarak repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlardaki ve diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların üçer aylık dönemler itibarıyla dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farklarının toplamından oluşmakta olup, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 16.821.542 TL (31 Aralık 2024: 9.148.618 TL) olarak hesaplanmıştır.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

1. Cari dönem – 31 Aralık 2025:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	3.312.357	727.912	26.279.451	11.738.970	90.639	14.957
Dönem Sonu Bakiyesi	1.573.569	825.676	32.312.951	16.141.582	83.031	9.638
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	491.726	438	4.249.679	71.819	9.313	376

2. Önceki Dönem - 31 Aralık 2024:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	2.311.032	956.273	17.921.787	7.975.697	101.776	4.532
Dönem Sonu Bakiyesi	3.312.357	727.912	26.279.451	11.738.970	90.639	14.957
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	917.024	67	2.737.830	47.570	7.218	293

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Dönem Başı	2.820.656	1.444.398	10.974.763	20.564.394	3.756.768	2.372.494
Dönem Sonu	10.874.229	2.820.656	21.857.466	10.974.763	3.912.459	3.756.768
Mevduat Faiz Gideri	1.211.965	930.303	2.292.978	2.916.750	1.105.268	800.025

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem 31.12.2025	Önceki Dönem 31.12.2024	Cari Dönem 31.12.2025	Önceki Dönem 31.12.2024	Cari Dönem 31.12.2025	Önceki Dönem 31.12.2024
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	2.862.683	2.243.363	13.501.012	31.233.932	-	-
Dönem Sonu	8.798.713	2.862.683	42.278.840	13.501.012	-	-
Toplam Kâr/Zarar	(16.811)	(80.575)	(80.780)	(380.009)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	-	-	-	-

Yukarıdaki tabloda yer alan rakamlar söz konusu işlemlerin "alım" ve "satım" tutarlarının toplamını göstermektedir. Bu işlemlerin yapısı itibarıyla, Banka'nın net pozisyonunu etkileyen tutarlar esas olarak "alım" ile "satım" tutarları arasındaki farklardır. Bu net tutarlar, 31 Aralık 2025 itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklıklar için (22.022) TL (31 Aralık 2024: 73.937 TL) Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları için 833.223 TL'dir (31 Aralık 2024: (265.536) TL).

5. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:
Banka üst yönetimine 2025 yılında 836.703 TL (31 Aralık 2024: 568.938 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

VIII. BANKA'NIN YURTİÇİ. YURTDIŞI. KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

1. Banka'nın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	646	12.579			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	1	12	Malta	211.868.053	-
Kıyı Bankacılığı Bölgesindeki Şubeler	-	-	-	-	-

2. Banka'nın yurt içinde ve yurt dışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar:

2025 yılı içerisinde yurt içi şube sayısı 47 adet azalmıştır.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı tutarının 10.000.000.000 TL (tam tutar)'den 30.000.000.000 (tam tutar) TL'ye yükseltilmesi, geçerlilik süresinin 2026-2030 yılları için geçerli olacak şekilde yeniden belirlenmesi ve bu kapsamda Ana Sözleşmemizin 9uncu maddesinin tadil edilmesine ilişkin başvuru Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK"), Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") ve Ticaret Bakanlığı tarafından uygun bulunmuştur.

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

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMALAR

I. BANKA'NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar, DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 2 Şubat 2026 tarihli bağımsız denetçi raporu, konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

AKBANK T.A.Ş.

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

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Akbank T.A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

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

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin 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 Finansal Raporlama Standartları (TFRS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

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

3) Kilit Denetim Konuları

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

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

Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler Banka'nın, çalışanlarına sağladığı tanımlanmış fayda esaslı emeklilik planı ("Plan") 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun ("Kanun") Geçici 20'nci maddesine göre kurulmuş olan Tekaüt Sandığı Vakfı ("Sandık") aracılığıyla yönetilmektedir. Banka, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla düzenlenmiş konsolide finansal tablolarda Emeklilik Sandığı Yükümlülüklerine ilişkin olarak 1.682.802 bin TL karşılık ayırmıştır. Söz konusu karşılığa ilişkin açıklamalar ilişikteki konsolide finansal tabloların Üçüncü Bölüm XVII-b numaralı dipnotunda yer almaktadır. Detayları dipnotta açıklandığı üzere Plan; 5510 sayılı Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devir edilecek haklar, sandığın toplam yükümlülükleri ile Banka tarafından sağlanan ve devre konu olmayan diğer sosyal hak ve sağlık faydalarından oluşmaktadır. Devre konu haklara ilişkin devir tarihini belirleme yetkisi Cumhurbaşkanı'na verilmiştir. SGK'ya devirden sonra vakıf senedinde bulunmasına rağmen SGK tarafından karşılanmayan diğer sosyal haklar ve ödemeler, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir. Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla devre konu yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar ve 15 Aralık 2006 tarihli ve 26377 Sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı esas alınarak hesaplanmıştır. Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, devre konu sosyal yardımlar ile iskonto oranı, maaş artışı, enflasyon, demografik varsayımlar ve herhangi bir Plan değişikliğinin etkisi gibi temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizlikleri içermektedir. Yönetim, Emekli Sandığı yükümlülüklerinin hesaplamaları ve uygun varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız aktüerin uzman görüşünden faydalanmaktadır. Beşinci Bölüm II-h numaralı dipnotta açıklanan devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan temel varsayım ve tahminlerin önemli yargı içermesi, devir tarihinin kesin olmaması ile teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri göz önünde bulundurularak, bu konu kilit denetim konularından biri olarak belirlenmiştir.	Denetim çalışmalarımız aşağıdaki prosedürleri içermektedir: Emekli Sandığı yükümlülüklerinin hesaplamalarında kullanılan ve Banka yönetimi tarafından harici danışmanlık firmasına sağlanan, emekli ve çalışan verilerinin doğruluğuna dair örneklem yoluyla mutabakatlar ve testler yapılmıştır. Ayrıca Emekli Sandığı bilançosunda yer alan varlıklar ve yükümlülüklerin fiili mevcudiyetinin ve değerlerinin örneklem yoluyla mutabakatları ve testleri yapılmıştır. Hesaplamada kullanılan aktüeryal varsayımlarda, dönem içerisinde çalışanlara sağlanan faydalarda, plan varlıkları ve yükümlülüklerinde ve değerlemeler ile ilgili yönetmelik ve düzenlemelerde önemli değişiklik olup olmadığı ve varsayımların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir. Banka'nın kullandığı uzman aktüerler tarafından yükümlülüğün hesaplanmasında kullanılan varsayım ve değerlemelerin makul olup olmadığını değerlendirmesi için denetim ekibimize bağımsız iç uzman (aktüer) dahil edilmiştir. Ayrıca ilişikteki konsolide finansal tablolarda Emekli Sandığı'na ilişkin yer alan dipnotların yeterliliği değerlendirilmiştir.

Bilgi teknolojileri denetimi Grup, finansal operasyonlarının sürekliliği ve Bilgi teknolojileri altyapısına ve servislerine bağımlıdır ve Grupta teknolojinin yoğun olarak kullanıldığı kanallara olan talep hızla artmaktadır. Elektronik veri işlemesinin güvenilirliği ve sistemlerin sürekliliği üzerindeki kontroller, bilgi teknolojileri iç kontrol denetiminin kapsamındadır. Grup'un bilgi sistemlerine bağımlı olması ile erişim haklarına, sistemlerin sürekliliğine, elektronik verilerin mahremiyetinin ve bütünlüğünün sağlanmasına ilişkin kontroller kritik önem taşımakta ve risk bazlı denetim planında bu önceliklere göre bilgi teknolojileri denetimi kapsamı oluşturulmakta ve ilgili kapsama göre denetim gerçekleştirilmektedir.	Bilgi teknolojileri denetim çalışmalarımız kapsamında gerçekleştirilen prosedürler: • Grup'un bilgi teknolojileri üzerindeki kontrolleri risk bazlı yaklaşımla tarafımızca tespit edilmiş, anlaşılmış ve test edilmiştir. • Verilerin oluşumu, iletimi ve saklanması süreçlerinde rol alan finansal tablolar açısından önemli bilgi teknolojileri katmanlarını (uygulamalar, veri tabanları, işletim sistemleri ve ağ seviyeleri) içermektedir. Test ettiğimiz bilgi teknolojileri kontrolleri genel olarak aşağıda sıralanan alanlarda kategorize edilmektedir: • Erişim Güvenliği • Değişiklik Yönetimi • Veri Merkezi ve Ağ Operasyonları • Yüksek riskli kontrol alanları olarak, finansal verilere yetkisiz erişimlerin engellenmesi ve önlenmesine ilişkin veri tabanı ve uygulama seviyelerinde denetim izlerinin oluşturulması ve izlenmesi ile değişiklik yönetimi kontrol aktiviteleri belirlenmiştir. • Finansal verilere doğrudan veya dolaylı olarak etkisi olan tüm uygulamalar için denetim izlerinin yönetimi ve erişim yönetimine ilişkin kontroller test edilmiştir. • Finansal verilerin oluşum sürecinin temelini anlamak, değişiklikleri değerlendirmek, erişimlerin tespiti ve verilerin oluşum sürecini değerlendirmek amacıyla otomatik kontroller ve entegrasyon kontrolleri test edilmiştir. • Bununla birlikte, kontrollere girdi sağlayan ve Bilgi Teknolojileri bileşenleri tarafından üretilen raporların tamlık ve doğruluğuna ilişkin testler gerçekleştirilmiştir. • Ayrıca, kapsamda yer alan uygulamaların, uygulama, veri tabanı, ağ ve işletim sistemi seviyelerine ilişkin kontroller test edilmiştir.

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

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

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

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

5) Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)

- Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.

- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.

- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

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

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

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

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

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

Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 2 Şubat 2026

AKBANK T.A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

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

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

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

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

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

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

Bu raporda yer alan konsolide yıl sonu finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin 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 bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

2 Şubat 2026

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

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM
Grup Hakkında Genel Bilgiler
I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi
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
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
IV. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar
V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi
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
VII. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

İKİNCİ BÖLÜM
Grubun Konsolide Finansal Tabloları
I. Konsolide bilanço
II. Konsolide nazım hesaplar tablosu
III. Konsolide gelir tablosu
IV. Konsolide kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
V. Konsolide özkaynak değişim tablosu
VI. Konsolide nakit akış tablosu
VII. Konsolide kar dağıtım tablosu

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Grubun Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar
V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar
VI. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama ve net istikrarlı fonlama oranlarına ilişkin açıklamalar
VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar
X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar
XI. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar
XII. Ücretlendirme politikalarına ilişkin niteliksel açıklamalar
XIII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
I. Konsolide aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar
II. Konsolide pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar
IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
VII. Grubun dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar
VIII. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler
IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar
I. Grubun faaliyetine ilişkin açıklamalar

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Açıklamalar
I. Bağımsız denetçi raporuna ilişkin açıklamalar
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM
BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

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

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. ANA ORTAKLIK BANKA'DA NİTELİKLİ 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.	2.119.027	%40,75	2.119.027	-

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

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

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

AKBANK T.A.Ş.

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

(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

	VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (31/12/2025) TP	CARİ DÖNEM (31/12/2025) YP	CARİ DÖNEM (31/12/2025) Toplam	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2024) TP	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2024) YP	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2024) Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**650.854.758**	**614.605.854**	**1.265.460.612**	**586.339.528**	**394.955.140**	**981.294.668**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**297.052.253**	**324.130.381**	**621.182.634**	**288.787.218**	**220.144.698**	**508.931.916**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(I-a)	294.966.637	264.467.131	559.433.768	287.109.823	169.439.358	456.549.181
1.1.2	Bankalar	(I-d)	2.060.166	59.663.456	61.723.622	311.809	50.706.042	51.017.851
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		25.765	-	25.765	1.366.072	-	1.366.072
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		315	206	521	486	702	1.188
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(I-b)**	**41.212.421**	**7.133.087**	**48.345.508**	**25.214.953**	**4.022.683**	**29.237.636**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		11.963.332	3.551.862	15.515.194	2.228.124	1.334.296	3.562.420
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1.668.943	2.757.347	4.426.290	4.499.140	1.884.348	6.383.488
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		27.580.146	823.878	28.404.024	18.487.689	804.039	19.291.728
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(I-e)**	**264.020.001**	**253.119.240**	**517.139.241**	**229.322.776**	**154.945.662**	**384.268.438**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		233.164.046	171.424.535	404.588.581	188.584.742	116.272.761	304.857.503
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		170.008	109	170.117	133.289	109	133.398
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		30.685.947	81.694.596	112.380.543	40.604.745	38.672.792	79.277.537
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(I-c, I-l)**	**48.570.083**	**30.223.146**	**78.793.229**	**43.014.581**	**15.842.097**	**58.856.678**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		13.014.520	29.747.924	42.762.444	10.896.185	14.554.154	25.450.339
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		35.555.563	475.222	36.030.785	32.118.396	1.287.943	33.406.339
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**1.500.963.338**	**625.664.893**	**2.126.628.231**	**1.095.860.960**	**457.218.592**	**1.553.079.552**
2.1	**Krediler**	**(I-f)**	**1.338.323.123**	**582.635.129**	**1.920.958.252**	**937.808.589**	**438.186.665**	**1.375.995.254**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(I-k)**	**7.570.108**	**31.259.013**	**38.829.121**	**7.684.482**	**14.483.160**	**22.167.642**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**(I-g)**	**223.017.982**	**14.895.630**	**237.913.612**	**192.326.597**	**9.212.492**	**201.539.089**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		223.017.982	6.144.150	229.162.132	192.312.853	8.522.344	200.835.197
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	8.751.480	8.751.480	13.744	690.148	703.892
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**67.947.875**	**3.124.879**	**71.072.754**	**41.958.708**	**4.663.725**	**46.622.433**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-q)**	**3.770.075**	**-**	**3.770.075**	**3.528.473**	**-**	**3.528.473**
3.1	Satış Amaçlı		3.770.075	-	3.770.075	3.528.473	-	3.528.473
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**152.581**	**4.764.908**	**4.917.489**	**20.956**	**3.782.908**	**3.803.864**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(I-h)**	**20.956**	**-**	**20.956**	**20.956**	**-**	**20.956**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		20.956	-	20.956	20.956	-	20.956
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(I-i)**	**131.625**	**4.764.908**	**4.896.533**	**-**	**3.782.908**	**3.782.908**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		131.625	4.764.908	4.896.533	-	3.782.908	3.782.908
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(I-j)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-m)**	**53.583.051**	**483.559**	**54.066.610**	**38.566.429**	**389.081**	**38.955.510**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-n)**	**10.935.105**	**460.933**	**11.396.038**	**6.750.106**	**213.225**	**6.963.331**
6.1	Şerefiye		134.405	-	134.405	134.405	-	134.405
6.2	Diğer		10.800.700	460.933	11.261.633	6.615.701	213.225	6.828.926
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(I-o)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**	**1.023.049**	**-**	**1.023.049**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(I-p)**	**501.351**	**413.253**	**914.604**	**100.137**	**1.388.042**	**1.488.179**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**(I-r)**	**82.133.069**	**9.662.957**	**91.796.026**	**55.559.374**	**7.409.361**	**62.968.735**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**2.302.893.328**	**1.256.056.357**	**3.558.949.685**	**1.787.749.012**	**865.356.349**	**2.653.105.361**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.

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

(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (31/12/2025) TP	CARİ DÖNEM (31/12/2025) YP	CARİ DÖNEM (31/12/2025) Toplam	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2024) TP	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2024) YP	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2024) Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**2.665.978.425**	**2.475.794.227**	**5.141.772.652**	**1.597.934.722**	**1.614.839.709**	**3.212.774.431**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(III-a-2, 3)**	**344.292.723**	**202.081.773**	**546.374.496**	**224.608.965**	**127.335.762**	**351.944.727**
1,1	Teminat Mektupları		248.444.852	145.287.057	393.731.909	162.727.615	89.258.001	251.985.616
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.951.834	36.248.345	38.200.179	1.447.554	15.574.506	17.022.060
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	15.743.381	15.743.381	-	7.133.314	7.133.314
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		246.493.018	93.295.331	339.788.349	161.280.061	66.550.181	227.830.242
1.2	Banka Kredileri		-	837.612	837.612	-	697.572	697.572
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	837.612	837.612	-	697.572	697.572
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	49.192.410	49.192.410	8.835	33.246.491	33.255.326
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	43.959.634	43.959.634	8.835	29.367.034	29.375.869
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	5.232.776	5.232.776	-	3.879.457	3.879.457
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	39.785	39.785	-	36.994	36.994
1.8	Diğer Garantilerimizden		18.843.309	6.716.695	25.560.004	10.635.436	4.093.178	14.728.614
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		77.004.562	8.214	77.012.776	51.237.079	3.526	51.240.605
II.	**TAAHHÜTLER**	**(III-a-1)**	**1.725.593.768**	**106.767.377**	**1.832.341.145**	**1.014.615.466**	**48.764.017**	**1.063.379.483**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		1.696.619.717	101.522.534	1.798.142.251	991.848.997	42.700.510	1.034.549.507
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		33.061.381	76.058.196	109.119.577	14.893.022	34.184.983	49.078.005
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		60.395.965	24.947.214	85.343.179	35.406.604	8.477.552	43.884.156
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		16.153.370	-	16.153.370	11.912.002	-	11.912.002
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		20.963	-	20.963	5.575	-	5.575
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		1.274.624.608	-	1.274.624.608	752.010.443	-	752.010.443
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		672.825	-	672.825	492.036	-	492.036
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		311.690.605	517.124	312.207.729	177.129.315	37.975	177.167.290
2.2	Cayılabilir Taahhütler		28.974.051	5.224.843	34.198.894	22.766.469	6.063.507	28.829.976
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		26.362.315	-	26.362.315	20.193.442	-	20.193.442
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		2.611.736	5.224.843	7.836.579	2.573.027	6.063.507	8.636.534
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(III-b)**	**596.091.934**	**2.166.965.077**	**2.763.057.011**	**358.710.291**	**1.438.739.930**	**1.797.450.221**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		79.203.601	291.159.176	370.362.777	64.881.665	215.048.367	279.930.032
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		22.607.026	189.663.579	212.270.605	1.014.815	125.333.715	126.348.530
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		56.596.575	101.495.597	158.092.172	63.866.850	89.714.652	153.581.502
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		516.888.333	1.875.805.901	2.392.694.234	293.828.626	1.223.691.563	1.517.520.189
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		73.434.668	91.061.675	164.496.343	34.223.930	58.695.358	92.919.288
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		19.264.898	61.477.557	80.742.455	15.030.352	30.998.294	46.028.646
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		54.169.770	29.584.118	83.753.888	19.193.578	27.697.064	46.890.642
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		346.299.475	1.199.797.532	1.546.097.007	221.886.389	866.362.407	1.088.248.796
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		22.031.795	392.908.868	414.940.663	24.117.769	265.417.464	289.535.233
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		132.768.984	474.007.942	606.776.926	81.733.410	285.719.385	367.452.795
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		95.749.348	166.440.361	262.189.709	58.017.605	157.612.779	215.630.384
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		95.749.348	166.440.361	262.189.709	58.017.605	157.612.779	215.630.384
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		66.806.572	279.378.311	346.184.883	23.189.330	157.438.482	180.627.812
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		29.861.411	130.550.771	160.412.182	11.594.085	70.764.731	82.358.816
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		34.355.463	123.783.296	158.138.759	10.716.743	71.185.427	81.902.170
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	12.522.122	12.522.122	-	7.744.162	7.744.162
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	12.522.122	12.522.122	-	7.744.162	7.744.162
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		1.128.775	-	1.128.775	45.172	-	45.172
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		1.460.923	-	1.460.923	833.330	-	833.330
3.2.4	Futures Para İşlemleri		29.100.580	26.150.916	55.251.496	13.091.700	10.912.559	24.004.259
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	26.150.916	26.150.916	117.104	10.813.386	10.930.490
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		29.100.580	-	29.100.580	12.974.596	99.173	13.073.769
3.2.5	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		1.247.038	279.417.467	280.664.505	1.437.277	130.282.757	131.720.034
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**5.769.481.990**	**2.706.947.849**	**8.476.429.839**	**3.991.151.867**	**2.243.491.707**	**6.234.643.574**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**709.878.510**	**623.060.873**	**1.332.939.383**	**475.350.916**	**410.458.321**	**885.809.237**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		375.691.353	269.711.003	645.402.356	257.461.209	152.118.474	409.579.683
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		92.112.995	79.169.094	171.282.089	55.527.743	52.352.735	107.880.478
4.3	Tahsile Alınan Çekler		213.376.939	26.553.664	239.930.603	142.830.769	17.528.688	160.359.457
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		27.777.987	41.641.915	69.419.902	18.802.847	29.086.588	47.889.435
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		919.236	205.985.197	206.904.433	728.348	159.371.836	160.100.184
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**1.233.787.317**	**553.599.947**	**1.787.387.264**	**932.404.220**	**553.016.023**	**1.485.420.243**
5.1	Menkul Kıymetler		3.975.984	36.973.707	40.949.691	2.694.874	15.078.975	17.773.849
5.2	Teminat Senetleri		2.373.948	2.514.687	4.888.635	2.395.064	1.434.002	3.829.066
5.3	Emtia		2.400.000	70.695	2.470.695	2.460.000	193.967	2.653.967
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		900.233.749	344.785.542	1.245.019.291	651.750.262	415.020.069	1.066.770.331
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		324.803.636	169.255.316	494.058.952	273.104.020	121.289.010	394.393.030
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**3.825.816.163**	**1.530.287.029**	**5.356.103.192**	**2.583.396.731**	**1.280.017.363**	**3.863.414.094**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**8.435.460.415**	**5.182.742.076**	**13.618.202.491**	**5.589.086.589**	**3.858.331.416**	**9.447.418.005**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2025)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2024)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(IV-a)**	**654.700.864**	**498.842.475**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	(IV-a-1)	410.378.201	306.382.333
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		63.514.521	31.528.387
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	(IV-a-2)	3.018.498	2.976.306
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		2.175.127	2.439.599
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	(IV-a-3)	165.873.942	147.399.206
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		4.224.353	435.688
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		103.751.055	84.229.632
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti Ile Ölçülenler		57.898.534	62.733.886
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		5.406.480	4.788.955
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		4.334.075	3.327.689
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(IV-b)**	**545.715.623**	**428.754.559**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	(IV-b-4)	441.972.296	350.421.107
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(IV-b-1)	9.555.742	10.892.445
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		74.716.290	55.811.403
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(IV-b-3)	18.452.201	9.521.031
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		612.120	369.130
2.6	Diğer Faiz Giderleri		406.974	1.739.443
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**108.985.221**	**70.087.916**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**120.971.683**	**73.718.405**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		147.284.557	93.478.175
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		3.354.645	2.711.301
4.1.2	Diğer		143.929.912	90.766.874
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		26.312.874	19.759.770
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		33.331	5.458
4.2.2	Diğer		26.279.543	19.754.312
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(IV-c)**	**145.913**	**156.787**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	**(IV-d)**	**(6.665.081)**	**5.210.465**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		14.857.124	15.664.757
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(929.925)	(34.840.910)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(20.592.280)	24.386.618
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(IV-e)**	**6.661.525**	**11.176.774**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**230.099.261**	**160.350.347**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**(IV-f)**	**39.785.993**	**22.763.530**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**		**31.266**	**447.646**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**39.536.455**	**31.401.876**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(IV-g)**	**74.190.813**	**54.075.184**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**76.554.754**	**51.662.111**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**194.362**	**189.661**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**(IV-j)**	**76.749.116**	**51.851.772**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(IV-k)**	**19.524.885**	**9.489.580**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		5.524.878	5.947.279
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		19.118.434	8.486.758
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		5.118.427	4.944.457
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(IV-l)**	**57.224.231**	**42.362.192**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**	**(IV-j)**	**-**	**-**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(IV-k)**	**-**	**-**
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**	**(IV-l)**	**-**	**-**
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(IV-m)**	**57.224.231**	**42.362.192**
25.1	Grubun Kârı / Zararı		57.254.821	42.366.116
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)	**(IV-h)**	(30.590)	(3.924)
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)		0,11011	0,08147

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

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

İlişkiteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

		Dipnot (Bağımsız Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zarara Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler: Maddi Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer (Ortaklık Yönetimiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirlerinden Kâr/Zarara Aktarılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları)	Kâr veya Zarara Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler: Yabancı Para Çevirim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Kazançları/Kayıpları	Nakit Akış Riskinden Korunma Kazançları/Kayıpları	Diğer (Ortaklık Yönetimiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirlerinden Kâr/Zarara Aktarılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları)	Kâr veya Zarara Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler: Vergi Hasılası Diğer Unsurlar	Kâr veya Zarara Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler: Diğer Unsurlar	Kâr veya Zarara Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kar veya Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Anapara Dışındaki Özkaynak Kalemleri	Anapara Payları	Toplam Özkaynak
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		5.000.000	3.305.742	-	1.814.871	21.391.084	(2.246.464)									49.113	32.419.603	(11.944.503)	(14.264.397)	144.668.184	178.095	42.366.116	240.371.214	12.424	240.383.638
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-									-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Muhasebe Politikasındaki Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-									-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-									-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		5.000.000	3.305.742	-	1.814.871	21.391.084	(2.246.464)									49.113	32.419.603	(11.944.503)	(14.264.397)	144.668.184	178.095	42.366.116	240.371.214	12.424	240.383.638
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-									-	16.485.586	6.760.413	(12.427.911)	-	-	57.254.821	57.254.821	(30.599)	76.103.150
V.	Sermaye Artırımları/Sermaye Azırımı		-	-	-	-	73.838.862	221.905									36.718	-	-	-	-	-	-	36.718	-	36.718
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-									-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-									-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Nakit Karşılığı Olarak Dağıtılan Kâr Payları		-	-	-	-	-	-									-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-									-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	(V-e)	-	-	-	-	(45.666)	-									-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-									-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-									-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-									-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-									-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XI+XII)		**5.000.000**	**3.305.742**	**-**	**1.814.871**	**21.391.084**	**(2.022.559)**									**85.831**	**48.905.189**	**(5.184.090)**	**(26.692.308)**	**144.668.184**	**178.095**	**99.620.937**	**297.782.795**	**(18.175)**	**316.147.258**

İlişkiteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler: Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Yeniden Ölçüm Kazançlar/Kayıpları	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler: Diğer (Hariç Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderlerin Vergi Etkisi)	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler: Yabancı Para Çevrim Farkları	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler: Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelirler (Hisse Senetleri)	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler: Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler: Diğer (Nakit Akış Riskinden Korunma Kazançları/Kayıpları, Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımlara İlişkin Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler)	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler: Sınıflandırılacak Paylara ve Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Gelir Unsurlarına İlişkin Tutarlar)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kar veya Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM [31/12/2024]																			
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		5.200.000	3.905.742	-	1.814.871							108.313.918	178.095	66.494.235	211.218.707	-	211.218.707
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-							-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-							-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-							-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		5.200.000	3.905.742	-	1.814.871							108.313.918	178.095	66.494.235	211.218.707	-	211.218.707
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-							56.525.235	-	(66.494.235)	(9.971.000)	16.358	(9.971.000)
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-							-	-	42.366.116	39.100.887	(3.924)	39.096.963
VI.	Yurt İçindeki Bağlı Ortaklıklar Sermaye Artırımı		-	-	-	-							-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-							-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-							9.031	-	-	22.620	-	22.620
IX.	Sermaye Yedeklerine Etkisi Olan Diğer		-	-	-	-							-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-							-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr Dağılımı		-	-	-	-							-	-	-	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-							-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(IV-a)	-	-	-	-							-	-	-	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-							-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XI+XII)		**5.200.000**	**3.905.742**	**-**	**1.814.871**							**144.848.184**	**178.095**	**42.366.116**	**240.371.214**	**12.434**	**240.383.448**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.
VI. 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

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

(*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

NOT:
(1) Cari döneme ait kârın dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.
(2) Kâr dağıtımı Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre yapılmaktadır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin 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 Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.

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

b. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan 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 10744 sayılı kararı ile bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar vermiştir. BDDK'nın 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmekle birlikte BDDK'nın daha sonra 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı kararı uyarınca 2025 yılında enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verildiği duyurulmuştur. Buna istinaden Banka, 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren döneme ait finansal tablolarında TMS 29 enflasyon muhasebesini uygulamamıştır.

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

Konsolide finansal tablolar hazırlanırken farklı muhasebe politikası uygulanan kalem bulunmamaktadır.

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

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif hesaplar Ana Ortaklık Banka için dönem sonu döviz alış kurları, yurt içi iştirakler için ise Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası döviz alış kurları ile 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.

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

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER:

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

Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

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

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

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

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile 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 XI no'lu dipnotta açıklanmıştır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleşmektedir. Riskten korunma amaçlı türev işlemlerin muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar Dördüncü Bölüm XI no'lu dipnotta açıklanmıştır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır. Aktif olmayan piyasa koşullarının oluşması halinde rayiç 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.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Kredi riskinde önemli derecede artış

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

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

- Gecikme gün sayısının 30 ve üzerinde olması
- Kredi hesabının yeniden yapılandırılması
- Kredinin yakın 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 yıl sonu raporlama dönemi) itibaren TFRS 9 kapsamında, borçlunun durumuna özgü olarak bankaca uygun görülen süre zarfında kayıtlardan düşülür. Bu kapsamdaki kümenin belirlenmesinde aşağıdaki göstergelerden faydalanılır;

- Kurumsal, ticari, KOBİ ve bireysel segment takip portföyünde bulunup tahsilat beklentisi çok düşük olan veya hiç olmayan,
- Son raporlama dönemi 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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

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

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

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

TFRS 9 kapsamında Temerrüt Tutarı, Temerrüt Oranı ve Temerrüt Halinde Kayıp modelleri geliştirilmiştir. Raporlama dönemi içerisinde TFRS9 modelleri yıllık gözden geçirme faaliyetleri kapsamında THK Modeli, Temerrüt Oranı Modeli, Kredi Riskinde Önemli Artış Kriterleri yakın dönem verisi ile kalibre edilerek uygulamaya alınmıştır. TFRS 9 kapsamında geliştirilen modeller detaylı bir segment yapısına sahiptir. Beklenen kredi zararının toplu olarak finansal tablolara alınması amacıyla benzer özelliklere sahip krediler segmente edilmiştir. Segmentasyon yapısı oluşturulurken kredilerin aşağıdaki bilgileri dikkate alınmaktadır.

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

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

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

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

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

Bireysel/Ticari	Portföy
Bireysel	İhtiyaç
Bireysel	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 31 Aralık 2025 itibarıyla 5.373.805 TL tutarında ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 3.984.699 TL).

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

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

Grubun durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Kullanım hakkı varlığı:

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

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.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Cari Vergi:

31 Aralık 2025 tarihi 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 2025 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 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla %30 (31 Aralık 2024: %30) üzerinden hesaplanmıştır.

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

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

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

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

2025 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faaliyet bölümü, bir işletmenin;

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 XIII no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIV. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASI:

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla 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 2025 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2024 yılı faaliyetlerinden sağlanan 42.366.070 TL tutarındaki konsolide olmayan net kârın 6.354.400 TL'sinin Banka Ortaklarına nakit brüt temettü olarak ödenmesine, 609.440 TL'sinin yasal yedekler ve 35.402.230 TL'sinin olağanüstü yedekler olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

XXV. HİSSE BAŞINA KAZANÇ:

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

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

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile 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.

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

XXVI. İLİŞKİLİ TARAFLAR:

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

XXVII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR:

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

XXVIII. SINIFLANDIRMALAR:

Bulunmamaktadır.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

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

a. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	25.694.961	21.155.127
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**25.694.961**	**21.155.127**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı(-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	**25.694.961**	**21.155.127**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**332.779.271**	**262.808.264**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	55.398.582	27.981.994
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	21.546.961	16.347.698
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**76.945.543**	**44.329.692**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**-**	**-**
Katkı Sermaye Toplamı	**76.945.543**	**44.329.692**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**409.724.814**	**307.137.956**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak 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	-	12.990
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025
Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:	
İhraççı	AKBANK T.A.Ş
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2355183091 / US00971YAJ91
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide bazda geçerli
Aracın türü	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	21.366 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın nominal değeri	21.366 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Krediler (347011 Muhasebe Hesabı)
Aracın ihraç tarihi	22 Haziran 2021
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	Vade tarihi: 22 Haziran 2031
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	22.06.2026'da erken geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Geri ödenecek tutar: 21.366 Milyon TL (tam TL tutardır)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%6,8
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur
Faiz 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.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Cari Dönem 31 Aralık 2025
Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:	
İhraççı	AKBANK T.A.Ş
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2611747234
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide bazda geçerli
Aracın türü	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	3.213 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın nominal değeri	3.213 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Krediler (347011 Muhasebe Hesabı)
Aracın ihraç tarihi	25 Temmuz 2023
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	Vade tarihi: 25 Temmuz 2033
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	25.07.2028'de erken geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Geri ödenecek tutar: 3.213 Milyon TL (tam TL tutardır)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%9,6
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine 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.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Cari Dönem 31 Aralık 2025
Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:	
İhraççı	AKBANK T.A.Ş
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2659197151/ XS2611752317
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide bazda geçerli
Aracın türü	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	6.427 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın nominal değeri	6.427 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Krediler (347011 Muhasebe Hesabı)
Aracın ihraç tarihi	25 Temmuz 2023
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	Vade tarihi: 25 Temmuz 2033
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	25.07.2028'de erken geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Geri ödenecek tutar: 6.427 Milyon TL (tam TL tutardır)
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.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Cari Dönem 31 Aralık 2025
Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:	
İhraççı	AKBANK T.A.Ş
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2611752663
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide bazda geçerli
Aracın türü	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	3.213 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın nominal değeri	3.213 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Krediler (347011 Muhasebe Hesabı)
Aracın ihraç tarihi	25 Temmuz 2023
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	Vade tarihi: 25 Temmuz 2033
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	25.07.2028'de erken geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Geri ödenecek tutar: 3.213 Milyon TL (tam TL tutardır)
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
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.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Cari Dönem 31 Aralık 2025
Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:	
İhraççı	AKBANK T.A.Ş
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS3013974533
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide bazda geçerli
Aracın türü	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	21.406 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın nominal değeri	21.406 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Krediler (347011 Muhasebe Hesabı)
Aracın ihraç tarihi	4 Mart 2025
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	Vade tarihi: 4 Eylül 2035
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	04.06.2030'da erken geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Geri ödenecek tutar: 21.406 Milyon TL (tam TL tutardır)
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
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.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Cari Dönem 31 Aralık 2025
Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:	
İhraççı	AKBANK T.A.Ş
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2783589844
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'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)	25.707 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın nominal değeri	25.707 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Krediler (347001 Muhasebe Hesabı)
Aracın ihraç tarihi	14 Mart 2024
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	İlk geri ödeme opsiyonu 14.03.2029 ile 14.06.2029 tarihleri arasındadır. Geri ödenecek tutar: 25.707 Milyon TL (tam TL tutardır)
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.

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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

b. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde kontrol limitleri mevcut olup, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan riskler ile beraber yönetilmektedir.

c. Vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelerin riskleri düzenli olarak takip edilmekte ve kredi riskine göre gerekli görüldüğünde risklerin azaltılması yoluna gidilmektedir.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

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

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

f. 1. Grubun ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %24 ve %31'dir (31 Aralık 2024: %25 ve %32).

2. Grubun ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %40 ve %52'dir (31 Aralık 2024: %40 ve %51).

3. Grubun ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %13 ve %17'dir (31 Aralık 2024: %13 ve %18).

g. Grupça üstlenilen kredi riski için ayrılan beklenen zarar karşılıkları (Aşama 1 ve 2) tutarı 29.276.818 TL'dir (31 Aralık 2024: 24.437.330 TL).

h. Kredi türlerine ve beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

(*) 31 Aralık 2024 tarihinde kredi portföyü içerisinde yer almayıp, 31 Aralık 2025'te kredi portföyünde bulunan ve karşılık hesaplanan kredilerdir.
(**) 31 Aralık 2024 tarihinde kredi portföyü içerisinde yer alan ve karşılık hesaplanan ancak 31 Aralık 2025'te kredi portföyünde yer almayan kredilerdir.
(***) Hesaplamalar yapılırken giriş ve çıkışlar yapılarak her iki dönemde yer alan kayıtlar arasındaki geçişler hesaplanmıştır.

j. Kredi hareketlerine ilişkin bilgiler:

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

k. Borçlanma senetleri, hazine bonoları ve diğer bonolar:

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

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

L. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

Cari Dönem (**)	Risk Sınıfları (*)																
31 Aralık 2025	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**Toplam**
Yurtiçi	1.071.323.350	663.341	9.506.524	-	-	150.330.978	1.189.187.980	828.231.757	166.916.031	24.014.806	12.155.413	-	-	-	11.448.824	1.536.098	160.226.307	3.625.544.409
Avrupa Birliği Ülkeleri	36.511.543	-	-	-	-	121.248.884	11.438.813	41.661	33.252	260	-	-	-	-	-	-	-	169.274.413
OECD Ülkeleri (***)	-	-	-	-	-	3.491.537	355.005	11.365	872	1	-	-	-	-	-	-	-	3.858.780
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	13.130	8.301	108	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21.539
ABD, Kanada	12.003.703	-	-	-	-	31.541.559	927.259	32.791	4.726	-	3.666	-	-	-	-	-	-	44.510.038
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	14.407.749	2.266.469	37.216	9.471	44	-	-	-	-	-	6.886.218	-	16.724.615
İşirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(****)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1.119.838.596**	**663.341**	**9.506.524**	**-**	**-**	**321.033.837**	**1.204.183.827**	**828.354.898**	**166.964.352**	**24.015.111**	**12.159.079**	**-**	**-**	**-**	**11.448.824**	**8.422.316**	**160.226.307**	**3.866.817.012**

Önceki Dönem (**)	Risk Sınıfları (*)																	
31 Aralık 2024	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**Toplam**
Yurtiçi	877.312.047	980.133	6.468.472	-	-	128.072.952	878.236.930	561.948.744	103.245.130	15.583.942	6.144.039	-	-	-	9.098.613	1.900.799	115.386.554	2.704.378.355
Avrupa Birliği Ülkeleri	23.725.375	-	-	-	-	182.592.351	9.483.116	29.726	33.240	260	-	-	-	-	-	-	-	215.864.068
OECD Ülkeleri (***)	-	-	-	-	-	6.073.343	311.588	1.604	1.166	2	-	-	-	-	-	-	-	6.387.703
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	1.086.619	3.003	221	-	1	-	-	-	-	-	-	-	1.087.644
ABD, Kanada	8.489.223	-	-	-	-	16.492.931	1.199.237	5.692	5.411	3	5.727	-	-	-	-	-	-	26.392.497
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	9.597.655	1.839.069	15.265	9.611	136	-	-	-	-	-	-	-	11.467.483
İşirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.403.550	-	5.403.550
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(****)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**909.526.645**	**980.133**	**6.468.472**	**-**	**-**	**344.113.851**	**891.072.943**	**562.001.072**	**103.294.558**	**15.584.344**	**6.149.766**	**-**	**-**	**-**	**9.098.613**	**7.304.349**	**115.386.554**	**2.970.981.300**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıflarını ifade etmektedir.
(**) Kredi riski azaltımı öncesi, kredi'ye dönüşüm oranı sonrası risk tutarlarını ifade etmektedir.

1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5 Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6 Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7 Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8 Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9 Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10 Tahsili gecikmiş alacaklar
11 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12 Teminatlı menkul kıymetler
13 Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14 Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16 Hisse Senedi İşlemleri
17 Diğer Alacaklar

(***) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(****) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

m. Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili:

Cari Dönem (**)	Risk Sınıfları (*)																			
31 Aralık 2025	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	-	-	6	-	-	-	2.161.767	2.676.374	719.433	18.188	2.842	-	-	-	-	-	-	4.567.261	1.011.349	**5.578.610**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	6	-	-	-	808.863	1.836.474	393.330	13.068	1.176	-	-	-	-	-	-	2.736.280	316.637	**3.052.917**
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	1.339.863	827.619	324.976	4.965	1.662	-	-	-	-	-	-	1.804.373	694.712	**2.499.085**
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	13.041	12.281	1.127	155	4	-	-	-	-	-	-	26.608	-	**26.608**
Sanayi	-	-	1.307.233	-	-	-	370.399.912	47.354.406	32.157.022	4.643.003	5.762.583	-	-	-	-	-	-	223.373.466	238.250.693	**461.624.159**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	61.371.244	6.800.185	4.930.191	218.773	36.612	-	-	-	-	-	-	23.686.128	49.672.877	**73.357.005**
İmalat Sanayi	-	-	1.307.233	-	-	-	250.255.811	39.872.767	26.946.308	1.700.996	709.160	-	-	-	-	-	-	173.997.450	146.796.825	**320.792.275**
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	58.772.857	681.454	280.523	2.723.234	5.016.811	-	-	-	-	-	-	25.691.888	41.782.991	**67.474.879**
İnşaat	-	-	693	-	-	-	114.965.762	18.699.292	10.643.044	3.306.940	2.372.283	-	-	-	-	-	-	76.941.012	73.047.002	**149.988.014**
Hizmetler	506.282.160	463.195	7.765.595	-	-	317.968.632	656.655.479	165.672.985	62.419.412	3.911.315	1.726.166	-	-	-	9.823.073	3.792.164	10.486	1.119.289.516	617.201.146	**1.736.490.662**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	469.465	-	-	-	250.764.493	104.010.574	38.829.684	2.224.382	594.148	-	-	-	-	-	-	340.028.305	56.864.441	**396.892.746**
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	4.230	-	-	-	32.677.600	12.675.112	8.393.578	543.277	31.980	-	-	-	-	-	-	24.746.057	29.579.720	**54.325.777**
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	119.548	-	-	-	45.730.399	18.382.211	4.706.900	402.363	726.838	-	-	-	-	-	-	43.933.924	26.136.335	**70.068.259**
Mali Kuruluşlar	506.281.082	-	6.622.629	-	-	317.968.632	246.389.503	589.209	652.169	41.821	6.134	-	-	-	9.823.073	3.683.418	10.486	601.902.467	490.165.689	**1.092.068.156**
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	60	-	16.252	-	-	-	2.825.083	1.165.948	442.521	21.600	2.984	-	-	-	-	-	-	4.347.457	126.991	**4.474.448**
Serbest Meslek Hizmetleri	-	463.195	27.077	-	-	-	55.857.597	21.119.100	4.828.062	588.251	355.661	-	-	-	-	108.746	-	73.949.592	9.398.097	**83.347.689**
Eğitim Hizmetleri	1.018	-	400.775	-	-	-	1.578.627	2.081.164	478.188	22.926	4.047	-	-	-	-	-	-	4.310.095	256.650	**4.566.745**
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	105.619	-	-	-	20.832.177	5.649.667	4.088.310	66.695	4.374	-	-	-	-	-	-	26.071.619	4.675.223	**30.746.842**
Diğer	613.556.436	200.146	432.997	-	-	3.065.205	60.000.907	593.951.841	61.025.441	12.135.665	2.295.205	-	-	-	1.625.751	4.630.152	160.215.821	1.316.444.780	196.690.787	**1.513.135.567**
Toplam	**1.119.838.596**	**663.341**	**9.506.524**	**-**	**-**	**321.033.837**	**1.204.183.827**	**828.354.898**	**166.964.352**	**24.015.111**	**12.159.079**	**-**	**-**	**-**	**11.448.824**	**8.422.316**	**160.226.307**	**2.740.616.035**	**1.126.200.977**	**3.866.817.012**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıflarını ifade etmektedir.
(**) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarlarını ifade etmektedir.

1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5 Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6 Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7 Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8 Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9 Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10 Tahsili gecikmiş alacaklar
11 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12 Teminatlı menkul kıymetler
13 Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14 Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16 Hisse Senedi İşlemleri
17 Diğer alacaklar

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem (**)	Risk Sınıfları (*)																			
31 Aralık 2024	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	-	-	6	-	-	-	1.279.045	927.157	359.079	7.740	1.782	-	-	-	-	-	-	2.142.932	431.877	**2.574.809**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	6	-	-	-	307.134	439.188	120.759	4.940	905	-	-	-	-	-	-	872.911	21	**872.932**
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	966.249	480.040	235.991	2.643	868	-	-	-	-	-	-	1.253.935	431.856	**1.685.791**
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	5.662	7.929	2.329	157	9	-	-	-	-	-	-	16.086	-	**16.086**
Sanayi	-	-	161.546	-	-	-	294.479.089	24.643.556	19.441.431	4.346.666	975.607	-	-	-	-	-	-	181.104.746	162.943.149	**344.047.895**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	213	-	-	-	46.631.477	3.671.306	2.837.106	105.793	11.425	-	-	-	-	-	-	17.407.240	35.850.080	**53.257.320**
İmalat Sanayi	-	-	161.333	-	-	-	199.576.832	20.686.098	16.368.857	1.142.328	914.657	-	-	-	-	-	-	139.539.428	99.310.677	**238.850.105**
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	48.270.780	286.152	235.468	3.098.545	49.525	-	-	-	-	-	-	24.158.078	27.782.392	**51.940.470**
İnşaat	-	-	716	-	-	-	95.112.043	9.969.854	6.561.997	3.256.396	2.092.414	-	-	-	-	-	-	44.729.683	72.263.737	**116.993.420**
Hizmetler	420.037.857	980.133	5.979.094	-	-	327.607.353	460.268.259	102.476.103	44.301.009	1.777.835	1.076.647	-	-	-	7.647.361	3.160.357	6.476	942.894.029	432.422.455	**1.375.316.484**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	498.804	-	-	-	172.508.100	64.172.413	27.120.640	893.783	335.250	-	-	-	-	-	-	233.687.070	31.841.920	**265.528.990**
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	885	-	-	-	26.946.381	7.218.889	5.691.773	345.356	38.732	-	-	-	-	-	-	17.125.058	23.116.958	**40.242.016**
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	70.971	-	-	-	38.456.796	12.583.008	2.086.321	166.482	447.771	-	-	-	-	-	-	35.438.819	18.372.530	**53.811.349**
Mali Kuruluşlar	420.036.779	-	5.209.243	-	-	327.607.353	175.982.439	385.589	1.772.542	40.882	1.864	-	-	-	7.647.361	3.151.611	6.476	588.934.443	352.907.696	**941.842.139**
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	60	-	13.739	-	-	-	2.185.758	848.074	539.573	14.043	3.293	-	-	-	-	-	-	3.485.126	119.414	**3.604.540**
Serbest Meslek Hizmetleri	-	825.630	32.876	-	-	-	34.390.244	12.886.286	4.622.521	297.407	241.872	-	-	-	-	8.746	-	49.654.612	3.650.970	**53.305.582**
Eğitim Hizmetleri	1.018	-	101.587	-	-	-	616.393	1.130.450	410.132	8.653	2.287	-	-	-	-	-	-	2.180.965	89.555	**2.270.520**
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	154.503	50.989	-	-	-	9.182.148	3.249.394	2.057.507	11.229	5.578	-	-	-	-	-	-	12.387.936	2.323.412	**14.711.348**
Diğer	489.488.788	-	327.110	-	-	16.506.498	39.934.507	423.986.402	32.631.042	6.195.707	2.003.316	-	-	-	1.451.252	4.143.992	115.380.078	992.463.441	139.585.251	**1.132.048.692**
Toplam	**909.526.645**	**980.133**	**6.468.472**	**-**	**-**	**344.113.851**	**891.072.943**	**562.001.072**	**103.294.558**	**15.584.344**	**6.149.766**	**-**	**-**	**-**	**9.098.613**	**7.304.349**	**115.386.554**	**2.163.334.831**	**807.646.469**	**2.970.981.300**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıflarını ifade etmektedir.
(**) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarlarını ifade etmektedir.

1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5 Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6 Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7 Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8 Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9 Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10 Tahsili gecikmiş alacaklar
11 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12 Teminatlı menkul kıymetler
13 Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14 Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16 Hisse Senedi İşlemleri
17 Diğer alacaklar

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

p. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları (*):

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

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

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

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

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

s. Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler:

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

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

t. Döngüsel Sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler:

31 Aralık 2025

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

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

	USD	EURO
Bilanço değerleme kuru	42,8457 TL	50,2859 TL
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	42,8457 TL	50,2859 TL
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	42,8623 TL	50,4532 TL
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	42,8542 TL	50,4519 TL
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	42,7656 TL	50,3547 TL
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	42,7641 TL	50,3896 TL

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

USD : 42,6000 TL
EURO : 49,9015 TL

31 Aralık 2024 itibarıyla;

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

Grubun kur riskine ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki tablo Grup'un yabancı para net bilanço pozisyonu ile net nazım hesap pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince 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.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

(*) Nakit Değerler ve Merkez Bankası Diğer YP içinde 73.705.700 TL (31 Aralık 2024: 25.284.190 TL) tutarlarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.
(**) TP hesaplarda takip edilen dövize endeksli krediler bakiyesi 28.919 TL (31 Aralık 2024: 60.404 TL) dahildir.
(***) Türev finansal varlıklar, beklenen zarar karşılıkları ve dövize endeksli kredilerin beklenen zarar karşılık bakiyesi olan 242 TL (31 Aralık 2024: 325 TL) "Diğer Varlıklar" satırında gösterilmiştir. Finansal tablolarda yer alan 335.125 TL (31 Aralık 2024: 254.150 TL) tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderlerini , alım satım amaçlı türev finansal varlık ve riskten korunma amaçlı türev finansal varlık reeskontlarının 17.620.720 TL'lik kısmı ile alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve riskten korunma amaçlı türev finansal borç reeskontlarının 1.189.478 TL'lik kısmını içermemektedir.
(****) Bankalar Mevduatı Diğer YP içinde 289.971 TL (31 Aralık 2024: 95.267 TL) ve Döviz Tevdiat Hesabı Diğer YP içinde 268.293.253 TL (31 Aralık 2024: 94.280.967 TL) tutarlarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.
(*****) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.
(******) Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir. Finansal tablolarda "Vadeli aktif değer alım taahhütleri" kalemi altında gösterilen spot döviz alım/satım işlemleri "Net nazım pozisyonu"na dahil edilmiştir. Türev Finansal Araçlardan Alacaklar/Borçlar kaleminde yer alan para opsiyonu nominal işlemleri delta değerleri ile çarpılarak dikkate alınmıştır.
(*******) Yurtdışı bankalara verilen türev teminatları dahildir.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

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

(*) Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir. Donuk alacaklar "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir. Donuk alacaklar için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren faiz reeskontu hesaplanmaya başlamakla birlikte 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.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

(*) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.
(**) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(***) Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir. Donuk alacaklar "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir. Donuk alacaklar için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren faiz reeskontu hesaplanmaya başlamakla birlikte 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 - 31 Aralık 2025	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	35,16
Bankalar	1,97	4,57	-	39,25
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,55	5,25	-	34,31
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	38,79
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,27	6,23	3,09	32,73
Verilen Krediler	-	7,00	-	42,33
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3,30	4,03	-	26,13
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı (**)	2,62	4,59	-	37,66
Diğer Mevduat (**)	0,12	0,84	0,04	39,51
Para Piyasalarına Borçlar	0,17	4,48	-	30,99
Muhtelif Borçlar	-	3,64	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) (*)	3,80	6,77	-	41,57
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,39	5,67	-	36,03

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

V. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

Likidite riski; Banka'nın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunmaması nedeniyle ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine 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.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Konsolidasyon grubundaki her bir iştirak kendi likiditesini yönetmekle mükelleftir. Ana Ortaklık Banka'nın iştiraklerinin likidite sorunu 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.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Likidite Karşılama Oranı:

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

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

TCMB zorunlu karşılık hesaplarında yabancı para rezerv opsiyonunun kullanıldığı, bankalar hesabında yüksek tutarlı bakiye bulundurulduğu veya repo işlem hacimlerinin azaldığı haftalarda, likidite karşılama oranında dönemsel artışlar görülmekte, diğer taraftan, fon kaynakları içinde kurumsal ve banka kaynaklı fonların payının yükseldiği veya sendikasyon kredileri benzeri, vadesi geldiğinde yenilenen uzun vadeli yabancı fonların bir aylık vade penceresine girdiği haftalarda, likidite karşılama oranında dönemsel azalışlar raporlanabilmektedir. Bu dalgalanmalara rağmen, dönem süresince oranın %146'nın altına inmediği ve yasal alt sınırın oldukça üzerinde seyrettiği görülmektedir.

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

Bankanın yüksek kaliteli likit varlıkları, %60 oranında TCMB nezdindeki hesaplar ve %32 oranında TC Hazinesi tarafından ihraç edilmiş menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Fon kaynakları ise %57 oranında gerçek kişi ve perakende mevduat, %26 oranında kurumsal mevduat, %3 oranında kısa vadeli banka borçları, %10 oranında kısa vadeli repo benzeri teminatlı borçlar arasında dağılmaktadır.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

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

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

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye dayalı kalan vadelerine göre gösterimi:

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

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

Türev enstrümanlarının sözleşmeye dayalı kalan vadelerine göre gösterimi:

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

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Net istikrarlı fonlama oranı şablonu:

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

Cari döneme ait üç aylık Net İstikrarlı Fonlama Oranlarının ortalaması %114,7 olup, bir önceki döneme ait ortalama %118,7 seviyesindedir.
Grup stratejileri, fonlama yapısı, aktif ve pasif kompozisyonunda, net istikrarlı fonlama oranını bir önceki döneme göre önemli ölçüde etkileyecek değişiklik bulunmamaktadır.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

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

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

c. Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

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

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

a. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları:

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

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

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

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

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

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

b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırması:

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

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır:

a) Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (1'inci seviye)

b) 1'inci seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (2'nci seviye)

c) Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (3'üncü seviye).

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

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

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

i. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ii. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

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

b. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar:

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

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

(*) Banka'nın muhasebesel ve yasal konsolidasyon kapsamı aynı olduğundan mali tablo bilgileri tek sütunda gösterilmştir.
(**) "Piyasa riskine tabi" kolonunda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamındaki alım satım hesaplarında yer alan finansal araçların TMS uyarınca değerlenmiş tutarlarına yer verilmiştir.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

(*) Banka'nın muhasebesel ve yasal konsolidasyon kapsamı aynı olduğundan mali tablo bilgileri tek sütunda gösterilmştir.
(**) "Piyasa riskine tabi" kolonunda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamındaki alım satım hesaplarında yer alan finansal araçların TMS uyarınca değerlenmiş tutarlarına yer verilmiştir.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

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

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

a) Muhasebesel ve yasal konsolidasyon kapsamı:

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

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

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

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

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

c. Kredi riski açıklamaları:

1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler:

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

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

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

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

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

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

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Varlıkların kredi kalitesi:

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

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

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:

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

(*) Takipteki krediler portföyünden yapılan satışları da içermektedir.

4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:

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

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

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

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

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

d) Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları:

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

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

Coğrafi bölgelere göre kırılım:

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

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

Sektöre göre kırılım:

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

Kalan vadesine göre kırılım:

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

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Coğrafi bölgelere göre kırılım:

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

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

Sektöre göre kırılım:

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

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

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

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

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

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

i) Kredi riski azaltımı:

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

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

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

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

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

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

5. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış:

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

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

6. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili nitel açıklamalar:
Sermaye yeterliliği hesaplamasında uygulanacak risk ağırlıklarının tespitinde Fitch Ratings'in ve JCR-ER'nin vermiş olduğu dereceler kullanılmaktadır. Fitch Ratings'in dereceleri karşı tarafı yurtdışında yerleşik kişi olan alacaklarla sınırlı olmak üzere; merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar, bankalar ve kurumsal alacaklar varlık sınıfları için kullanılmaktadır. JCR-ER'nin ratingleri karşı tarafı kurumsal varlık sınıfı olan TL cinsi alacaklar için kullanılmaktadır.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Genel ters eğilim riskinden kaçınmak için;

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

Spesifik ters eğilim riskinden kaçınmak için;

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

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

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

(*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

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

(*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

Cari Dönem - 31.12.2025

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

(*) Toplam kredi riski: KRA uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınacak olan tutar.
(**) Diğer alacaklar: KKR8'de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan tutarları içerir.

Önceki Dönem - 31.12.2024

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

(*) Toplam kredi riski: KRA uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınacak olan tutar.
(**) Diğer alacaklar: KKR8'de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan tutarları içerir.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

6. Kredi türevleri:

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

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

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

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

f. Piyasa riski açıklamaları:

1. Piyasa riskiyle ilgili niteliksel bilgiler:

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

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

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

2. Standart yaklaşım:

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

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

g. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar:

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

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

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

h. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XI. RİSKTEN KORUNMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Grup faiz swapları ve çapraz para swapları vasıtasıyla Türk parası ve yabancı para sabit faizli finansal varlıklarından kaynaklanan gerçeğe uygun değer riskinden korunmaktadır. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten 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 31 Aralık 2025 itibarıyla, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçlarının sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1. Net yatırım riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler:

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

2. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem: 31.12.2025

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

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

Önceki Dönem: 31.12.2024

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

(*) Faiz ve kur riskinden koruma sağlayan işlemler için döviz kuru değişimleri nedeniyle oluşan gerçeğe uygun değer farklarını da içermektedir.
(**) Riskten korunma muhasebesinin başlangıç tarihinden itibaren "Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar" ve "Kambiyo İşlemleri 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:

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

3. Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemlere ilişkin bilgiler:

Riskten Korunma Aracı	Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Riskten Korunma Aracının Gerçeğe Uygun Değeri		Dönem İçinde Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Kâr/Zarar	Dönem İçinde Gelir Tablosuna Yeniden Sınıflandırılan Kısım	Gelir Tablosunda Muhasebeleştirilen Etkin Olmayan Kısım (Net)
			Varlıklar	Borçlar			
Faiz Swabı	Değişken Faizli Uzun Vadeli YP Kullanılan Fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	25.768	-	11.974	63.847	(1.442)
Faiz Swabı	Değişken faizli TP ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	73.747	(4.545)	49.673	-
Çapraz Para Swabı	Kısa Vadeli YP Ticari Mevduatlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	34.278.497	-	(842.945)	(464.365)	(12.819)
Faiz Swabı	Kısa Vadeli TL Mevduatlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	1.217.715	27.943	1.887.938	2.041.050	(13.138)
Faiz Swabı	Kısa Vadeli YP Mevduatlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	449.454	-	186.642	962.872	(3.200)
Faiz Swabı	Değişken Faizli TP Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	59.351	164.361	(1.460.663)	(1.529.582)	(6.464)

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

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XII. ÜCRETLENDİRME POLİTİKALARINA İLİŞKİN NİTELİKSEL AÇIKLAMALAR:

Ücretlendirme Komitesine İlişkin Açıklamalar:

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

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

Banka ücretlendirme politikasının genel prensipleri tüm banka çalışanları için geçerlidir.

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

Ücretlendirme Sürecinin Tasarımı ve Yapısına İlişkin Bilgiler:

Banka ücret yapısı belirlenirken;

- Banka içi ücret dengesi ve bütçe olanakları,
- Çalışanların görev tanımı ve sorumluluk düzeyi,
- Her bir çalışanın sergilediği bireysel performansı,
- Çalışanın dahil olduğu ekibin ve bankanın genel performansı,
- Çalışanın yetkinlikleri,
- Bankanın iç ve dış mevzuatına uyum

dikkate alınmaktadır. Sürdürülebilir başarı için gerekli olan insan kaynağını bankaya kazandırmak, korumak, ödüllendirmek ve motive etmek üzere yapılandırılan Ücretlendirme Politikası;

- Banka faaliyetlerinin kapsamı ve yapısı ile stratejilerine, uzun vadeli hedeflerine ve risk yönetim yapılarına uyumlu olacak,
- Aşırı risk alımını önleyici ve etkin risk yönetimine katkı sağlayacak,

şekilde oluşturulmuştur.

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

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Primlerin Performans ile İlişkilendirme Yöntemlerine İlişkin Değerlendirme:

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

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

XIII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

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

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

Hazine İş Birimi tarafından spot ve vadeli TL ve döviz alım satımı, hazine 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. ve AkÖde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş. tarafından yürütülen faaliyetleri içermektedir.

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

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

(*) YP içinde 71.912.787 TL tutarında kıymetli maden bulunmaktadır. (31 Aralık 2024: 24.515.302 TL)
(**) YP içinde 1.792.913 TL tutarında kıymetli maden bulunmaktadır. (31 Aralık 2024: 768.888 TL)

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

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

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

Diğer finansal varlıklar:

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

c. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu (*):

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

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar hariçtir.

d. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

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

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

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

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

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Serbest olmayan tutarlar esas olarak borçlanmalara ilişkin çeşitli bankalarda tutulan teminatlardan oluşmaktadır.

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

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

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

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

(*) Yatırım fonlarını da içermektedir.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

(*) "Kiralama İşlemlerinden Alacaklar"ı içermektedir.

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

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

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Cari Dönem - 31.12.2025	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**27.834.149**	**141.356.301**	**169.190.450**
İşyeri Kredileri	38.800	4.082.240	4.121.040
Taşıt Kredileri	2.183.832	34.595.456	36.779.288
İhtiyaç Kredileri	25.611.517	102.678.605	128.290.122
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**1.586.239**	**4.616.948**	**6.203.187**
İşyeri Kredileri	-	313.070	313.070
Taşıt Kredileri	10.157	976.865	987.022
İhtiyaç Kredileri	1.576.082	3.327.013	4.903.095
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**94.709.248**	**102.511**	**94.811.759**
Taksitli	38.335.744	102.511	38.438.255
Taksitsiz	56.373.504	-	56.373.504
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**45.754**	**-**	**45.754**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	45.754	-	45.754
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**12.891.667**	**-**	**12.891.667**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**137.067.057**	**146.075.760**	**283.142.817**

Önceki Dönem - 31.12.2024	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**21.215.331**	**98.327.497**	**119.542.828**
İşyeri Kredileri	17.008	2.167.680	2.184.688
Taşıt Kredileri	2.216.700	30.911.568	33.128.268
İhtiyaç Kredileri	18.981.623	65.248.249	84.229.872
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**297.268**	**1.874.933**	**2.172.201**
İşyeri Kredileri	-	162.689	162.689
Taşıt Kredileri	82.658	595.736	678.394
İhtiyaç Kredileri	214.610	1.116.508	1.331.118
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**66.323.873**	**111.063**	**66.434.936**
Taksitli	28.450.654	111.063	28.561.717
Taksitsiz	37.873.219	-	37.873.219
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**32.799**	**-**	**32.799**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	32.799	-	32.799
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**6.996.619**	**-**	**6.996.619**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**94.865.890**	**100.313.493**	**195.179.383**

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

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

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

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

(*) "Kiralama İşlemlerinden Alacaklar"ı içermektedir.

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır.

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

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

(*) "Kiralama İşlemlerinden Alacaklar"ı içermektedir.

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

(*) "Kiralama İşlemlerinden Alacaklar"ı içermektedir.
(**) Cari dönemde, 6 Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yapılan değişikliğe istinaden kayıttan düşme işlemi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)
(***) Banka, takipteki krediler portföyünün 10.155 milyon TL (tam TL tutardır) tutarındaki bölümünü, 2.151 milyon TL (tam TL tutardır) bedel karşılığında Birikim Varlık Yönetimi A.Ş., Gelecek Varlık Yönetim A.Ş., Dünya Varlık Yönetim A.Ş. , Ortak Varlık Yönetim A.Ş., Doğru Varlık Yönetim A.Ş., İstanbul Varlık Yönetim A.Ş., Emir Varlık Yönetim A.Ş., Efes Varlık Yönetim A.Ş. ve Sümer Varlık Yönetim A.Ş. firmalarına satmıştır. Takipteki alacak portföy satışının takibe dönüşüm oranına olan etkisi 51 baz puandır.

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

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

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

(*) "Kiralama İşlemlerinden Alacaklar"ı içermektedir.

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

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

(*) "Kiralama İşlemlerinden Alacaklar"ı içermektedir.

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

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

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

g. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar:

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

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

2. Devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

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

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

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

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

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

h. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

1. Konsolide edilmeyen iştirakler:

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

1 (ii). Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

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

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

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

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1 (iv). İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

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

2. Konsolide edilen iştirakler: Bulunmamaktadır.

i. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

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

	Ak Finansal Kiralama A.Ş.	Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	Akbank AG	AkÖde A.Ş.	Akbank Ventures BV	AkTech Yazılım Teknolojileri A.Ş.
Ödenmiş Sermaye	1.360.007	96.802	30.534	740.648	705.000	2.401.175	100.000
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-	-	-
Yedek Akçeler	3.641.959	117.551	133.609	47.218.805	(13)	1.964.617	-
TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	(40.368)	(28.185)	393	-	(828)	-	-
Kâr/Zarar	1.520.158	12.143.834	5.861.344	12.035.193	(243.409)	399.116	31.625
Net Dönem Kârı	1.520.158	3.853.063	3.421.500	2.650.911	(241.108)	162.737	31.625
Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı	-	8.290.771	2.439.844	9.384.282	(2.301)	236.379	-
Azınlık Payları	-	(18.156)	-	-	-	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	130	4.704	-	3.269	-	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar (-)	92.270	295.595	(9.710)	444.036	-	-	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	**6.389.356**	**12.011.547**	**6.035.590**	**59.547.341**	**460.750**	**4.764.908**	**131.625**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-	-	-	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**6.389.356**	**12.011.547**	**6.035.590**	**59.547.341**	**460.750**	**4.764.908**	**131.625**
Katkı Sermaye Toplamı	**95.429**	**91**	**84**	**329.984**	**-**	**-**	**-**
SERMAYE	**6.484.785**	**12.011.638**	**6.035.674**	**59.877.325**	**460.750**	**4.764.908**	**131.625**
Sermayeden İndirilecek Değerler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
ÖZKAYNAK	**6.484.785**	**12.011.638**	**6.035.674**	**59.877.325**	**460.750**	**4.764.908**	**131.625**

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklar:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı 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	4.783.932	4.764.908	-	127.848	-	162.737	189.661	-
2	145.605	131.625	47.318	10.739	-	31.625	-	-

(*) AkTech Yazılım Teknolojileri A.Ş., 11 Mart 2025 tarihinde ticaret sicil gazetesinde tescil edilerek kurulmuştur.

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

3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı 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	-	88,00

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

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	56.097.087	6.481.756	3.736.887	6.510.123	1.172.071	1.520.158	1.040.569	-
2	40.432.410	12.311.846	403.348	4.742.218	3.973.777	3.853.063	3.555.725	-
3	6.726.880	6.025.880	57.373	1.127.203	677.247	3.421.500	1.888.815	-
4	219.853.300	59.994.646	828.311	14.471.488	1.803.092	2.650.911	3.216.874	-
5	2.769.677	460.750	165.679	120.150	2.695	(241.108)	(259.288)	-
6	750.083	615.417	28.207	1.736	84.011	(254.913)	(32.700)	-

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

5. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Dönem Başı Değeri	57.035.213	43.661.136
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (*)	1.515.000	120.000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	11.234.703	9.445.965
Satışlar/Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı (**)	15.508.118	3.808.112
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	85.293.034	57.035.213
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Söz konusu tutarlar, cari dönem için Banka'nın %100 ortaklığı olan AkÖde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.'nin sermayesinin 515.000 TL artırılmasından ve Banka'nın %100 ortaklığı olan Ak Finansal Kiralama A.Ş.'nin sermayesinin 1.000.000 TL artırılmasından, önceki dönem için Banka'nın %100 ortaklığı olan AkÖde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.'nin sermayesinin yapılan sermaye azaltımı da dikkate alındığında net olarak 120.000 TL artırılmasından kaynaklanmaktadır.
(**) Söz konusu tutarlar Üçüncü Bölüm III no'lu dipnotta açıklandığı üzere finansal bağlı ortaklıkların özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmesi kapsamındaki değerleme farklarını ifade etmektedir.

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

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Bankalar	59.994.646	41.320.146
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	6.481.756	3.997.548
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	18.816.632	11.717.519

7. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

j. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

k. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	Brüt	Net	Brüt	Net
2026	18.918.684	15.387.010	12.800.062	10.109.934
2027	12.712.333	10.718.158	7.917.093	6.750.026
2028 ve sonrası	13.684.232	12.265.658	5.254.348	4.812.335
Toplam	**45.315.249**	**38.370.826**	**25.971.503**	**21.672.295**

l. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	294.782	5.224.350	85.122	4.407.102
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	35.555.563	475.222	32.118.396	1.287.943
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**35.850.345**	**5.699.572**	**32.203.518**	**5.695.045**

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

m. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Gayrimenkuller (*)	Diğer MDV	Yapılmakta Olan Yatırımlar	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31 Aralık 2024				
Maliyet	31.308.772	12.647.793	366.101	44.322.666
Birikmiş Amortisman(-)	1.189.938	4.177.218	-	5.367.156
Net Defter Değeri	**30.118.834**	**8.470.575**	**366.101**	**38.955.510**
Cari Dönem Sonu: 31 Aralık 2025				
Dönem Başı Net Defter Değeri	30.118.834	8.470.575	366.101	38.955.510
İktisap Edilenler	1.647.844	6.541.187	593.890	8.782.921
Yeniden Değerleme Farkları	9.614.142	-	-	9.614.142
Transfer Edilenler	824.326	-	(824.326)	-
Elden Çıkarılanlar(-), net	383.653	8.414	-	392.067
Amortisman Bedeli (-)	1.272.802	1.733.664	-	3.006.466
Değer Düşüşü	-	-	-	-
Y. Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları	88.873	23.697	-	112.570
Dönem Sonu Maliyet	42.474.775	18.876.869	135.665	61.487.309
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	1.837.211	5.583.488	-	7.420.699
Kapanış Net Defter Değeri	**40.637.564**	**13.293.381**	**135.665**	**54.066.610**

(*) "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı kapsamında kiralanan gayrimenkullerin varlık kullanım haklarını içermektedir. 31 Aralık 2025 itibarıyla varlık kullanım hakları 4.850.207 TL, buna ilişkin birikmiş amortisman tutarı ise 1.320.010 TL'dir.

	Gayrimenkuller (*)	Diğer MDV	Yapılmakta Olan Yatırımlar	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31 Aralık 2023				
Maliyet	19.115.784	9.418.051	504.310	29.038.145
Birikmiş Amortisman(-)	818.700	2.902.056	-	3.720.756
Net Defter Değeri	**18.297.084**	**6.515.995**	**504.310**	**25.317.389**
Cari Dönem Sonu: 31 Aralık 2024				
Dönem Başı Net Defter Değeri	18.297.084	6.515.995	504.310	25.317.389
İktisap Edilenler	2.386.410	3.388.683	1.781.456	7.556.549
Yeniden Değerleme Farkları	8.396.126	-	-	8.396.126
Transfer Edilenler	1.919.665	-	(1.919.665)	-
Elden Çıkarılanlar(-), net	155.998	12.019	-	168.017
Amortisman Bedeli (-)	721.403	1.423.450	-	2.144.853
Değer Düşüşü	(14.151)	-	-	(14.151)
Y. Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları	11.101	1.366	-	12.467
Dönem Sonu Maliyet	31.308.772	12.647.793	366.101	44.322.666
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	1.189.938	4.177.218	-	5.367.156
Kapanış Net Defter Değeri	**30.118.834**	**8.470.575**	**366.101**	**38.955.510**

(*) "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı kapsamında kiralanan gayrimenkullerin varlık kullanım haklarını içermektedir. 31 Aralık 2024 itibarıyla varlık kullanım hakları 3.646.483 TL, buna ilişkin birikmiş amortisman tutarı ise 874.113 TL'dir.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

n. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

1. Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Maliyet	17.191.836	10.722.530
Birikmiş Amortisman(-)	5.795.798	3.759.199
Net Defter Değeri	**11.396.038**	**6.963.331**

2. Dönem başı ve dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Dönem Başı Net Defter Değeri	**6.963.331**	**4.003.433**
İktisap Edilenler	6.349.752	4.320.720
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	-
Amortisman Bedeli (-)	1.995.690	1.365.126
Y. Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları	78.645	4.304
Kapanış Net Defter Değeri	**11.396.038**	**6.963.331**

o. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

p. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Grubun 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 914.604 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 1.488.179 TL). Ertelenmiş vergi hesaplamasına konu olan geçici farklar temel olarak sabit kıymetler ile finansal varlık ve borçların defter değeri ile vergi değeri arasındaki farklardan ve çalışan hakları karşılığından kaynaklanmaktadır.

Uygulanan muhasebe politikaları ve 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.

	Birikmiş geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Çalışan hakları karşılığı	4.299.997	3.049.594	1.284.550	912.183
1. ve 2. Aşama Kredi Karşılıkları	30.764.329	25.322.411	9.226.654	7.595.140
Maddi duran varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	(711.170)	1.057.311	(213.351)	317.193
Finansal varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	(81.700.183)	(33.437.008)	(24.490.323)	(10.025.895)
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları	(18.846.886)	(12.139.978)	(4.686.187)	(2.970.733)
Ülke riski değerleme farkı	(4.140.130)	(3.182.925)	(1.042.409)	(871.326)
Diğer	22.699.686	15.008.495	6.847.661	4.495.478
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu), net			**(13.073.405)**	**(547.960)**

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Maliyet	3.770.075	3.528.473
Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Net Defter Değeri	**3.770.075**	**3.528.473**

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Dönem Başı Net Defter Değeri	**3.528.473**	**501.671**
İktisap Edilenler	283.466	3.627.197
Elden Çıkarılanlar (-), net	110.199	531.630
Değer Artış / Düşüş	68.335	(68.765)
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	**3.770.075**	**3.528.473**

r. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 91.796.026 TL (31 Aralık 2024: 62.968.735 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

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

1 (i). Cari dönem – 31 Aralık 2025:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	104.270.887	134.075.807	412.547.858	46.850.704	18.298.348	32.472.488	5.085	**748.521.177**
Döviz Tevdiat Hesabı	289.663.218	20.650.912	97.593.234	8.087.873	20.922.285	32.748.368	322	**469.666.212**
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	245.187.587	20.432.694	88.334.947	6.041.984	4.995.724	10.897.196	322	**375.890.454**
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	44.475.631	218.218	9.258.287	2.045.889	15.926.561	21.851.172	-	**93.775.758**
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	14.977.634	5.643	91.320	6.410	1.400	48	-	**15.082.455**
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	79.476.066	156.121.988	175.039.059	48.972.937	34.874.480	31.361.834	-	**525.846.364**
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	2.725.874	2.720.986	5.603.189	1.196.626	2.926.528	136.995	-	**15.310.198**
Kıymetli Maden Depo Hesabı	230.268.379	6.140	26.549.965	3.409.455	7.791.394	267.920	-	**268.293.253**
Bankalar Mevduatı	1.908.601	38.212.404	37.658.310	9.931.028	35.384.660	7.606.505	-	**130.701.508**
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Yurtiçi Bankalar	32.021	38.053.309	-	-	6.063.164	-	-	**44.148.494**
Yurtdışı Bankalar	1.776.141	159.095	37.658.310	9.931.028	29.321.496	7.606.505	-	**86.452.575**
Katılım Bankaları	100.439	-	-	-	-	-	-	**100.439**
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**723.290.659**	**351.793.880**	**755.082.935**	**118.455.033**	**120.199.095**	**104.594.158**	**5.407**	**2.173.421.167**

Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen ve TL mevduatların faiz oranıyla değerlenirken yabancı parada oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan kur korumalı mevduat ürünü banka müşterilerine sunulmaktadır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla TL mevduat tutarı bu kapsamdaki 1.286.609 TL (31 Aralık 2024: 107.084.307 TL) mevduatı içermektedir.

1 (ii). Önceki dönem - 31 Aralık 2024:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	69.531.113	26.680.328	387.664.571	107.979.283	12.816.189	19.892.962	4.869	**624.569.315**
Döviz Tevdiat Hesabı	221.630.319	26.631.136	92.361.718	11.873.161	13.055.197	26.087.138	318	**391.638.987**
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	188.313.974	24.142.167	86.387.749	8.279.098	4.078.557	7.454.617	318	**318.656.480**
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	33.316.345	2.488.969	5.973.969	3.594.063	8.976.640	18.632.521	-	**72.982.507**
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	12.470.716	2.790	71.100	4.166	1.730	49	-	**12.550.551**
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	56.798.186	108.619.498	101.243.885	76.254.447	24.748.410	32.129.875	-	**399.794.301**
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	2.836.489	1.315.406	11.380.819	6.402.257	1.916.671	417.883	-	**24.269.525**
Kıymetli Maden Depo Hesabı	91.609.560	8.905	381.358	37.428	2.144.544	99.172	-	**94.280.967**
Bankalar Mevduatı	1.080.335	7.695.351	33.159.864	30.899.291	9.079.723	3.579.175	-	**85.493.739**
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Yurtiçi Bankalar	134.627	6.049.908	1.517	-	4.437.690	-	-	**10.623.742**
Yurtdışı Bankalar	891.516	1.645.443	33.158.347	30.899.291	4.642.033	3.579.175	-	**74.815.805**
Katılım Bankaları	54.192	-	-	-	-	-	-	**54.192**
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**455.956.718**	**170.953.414**	**626.263.315**	**233.450.033**	**63.762.464**	**82.206.254**	**5.187**	**1.632.597.385**

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Tasarruf Mevduatı	358.218.743	269.221.480	390.297.179	355.010.444
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	76.752.453	63.464.730	142.776.402	150.278.351
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	75.948.340	40.283.051	150.643.265	42.555.924
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Ticari Mevduat	32.826.118	21.151.904	196.415.350	186.764.147
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz DTH	5.916.491	4.296.966	121.405.145	91.835.424
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	957.545	465.763	13.063.851	4.474.084
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(*) 7 Aralık 2024 tarihli ve 32745 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelik"çerçevesinde, 2024 yılı itibarıyla 650 bin TL olan sigortaya tabi mevduat ve katılım fonu tutarı, 2025 takvim yılı başından geçerli olmak üzere 950 bin TL olarak belirlenmiştir.

3. Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	8	6
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	7.096.628	5.570.696
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Türev finansal yükümlülükler tablosu (*):

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	4.836.410	-	2.324.169	-
Swap İşlemleri	8.740.591	2.619.578	8.461.704	4.587.519
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	160.604	6.182.310	114.167	1.239.981
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**13.737.605**	**8.801.888**	**10.900.040**	**5.827.500**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülükler hariçtir.

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	2.370.852	10.515.597	4.256.794	4.832.042
Yurtdışı Banka ve Kuruluş ve Fonlardan	559.952	168.500.218	-	90.547.716
Toplam	**2.930.804**	**179.015.815**	**4.256.794**	**95.379.758**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	397.923	1.695.191	122.413	11.387.897
Orta ve Uzun Vadeli	2.532.881	177.320.624	4.134.381	83.991.861
Toplam	**2.930.804**	**179.015.815**	**4.256.794**	**95.379.758**

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

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

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	5.726.074	-	6.212.171	-
Tahviller	10.360.224	195.412.410	3.647.762	112.847.225
Toplam	**16.086.298**	**195.412.410**	**9.859.933**	**112.847.225**

Ana Ortaklık Banka, yurtdışı yerleşik ve konsolidasyon kapsamına dahil edilen yapılandırılmış işletme niteliğindeki A.R.T.S. Ltd. aracılığıyla USD cinsinden gelecekteki havale akımlarına dayalı işlemleri referans göstererek kaynak temin etmektedir. Söz konusu kaynaklar, ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmektedir.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

e. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 26.793.291 TL "Diğer Yükümlülükler" içinde (31 Aralık 2024: 31.478.382 TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

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

Finansal ve faaliyet kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	1.097.279	450.696	732.914	331.031
1-4 Yıl Arası	2.893.428	1.463.328	1.963.350	1.070.659
4 Yıldan Fazla	3.052.148	1.985.630	2.319.025	1.595.237
Toplam	**7.042.855**	**3.899.654**	**5.015.289**	**2.996.927**

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	2.479.280	-	-	353.649
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	266.051	-	558.570	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**2.745.331**	**-**	**558.570**	**353.649**

h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Bilanço yükümlülükleri:	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
- Kıdem tazminatı karşılığı	2.661.872	1.906.475
- Kullanılmamış izin karşılığı	1.638.125	1.143.119
Toplam	**4.299.997**	**3.049.594**

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

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

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
İskonto Oranı (%)	3,85	3,00
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	94,43	94,57

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**1.906.475**	**2.346.374**
Yıl İçinde Giderleştirilen	697.237	520.434
Aktüeryal Kayıp / (Kazanç)	337.452	722.920
Yıl İçinde Ödenen	(279.292)	(1.683.253)
Dönem Sonu Bakiyesi	**2.661.872**	**1.906.475**

Grubun ayrıca 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 1.638.125 TL tutarında izin karşılığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2024: 1.143.119 TL)

1 (ii). Emeklilik Hakları:

Tekaüt Sandığı'nın, Üçüncü Bölüm XVII No'lu dipnotta belirtilen devir sırasında oluşacak yükümlülüğü aktüer siciline kayıtlı bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Bu çerçevede, Banka'nın SGK'ya devredilecek faydalarına ilişkin bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğü SGK'ya devir sırasında yapılması gerekecek tahmini ödeme tutarı olup, bu tutarın ölçümünde kullanılan aktüeryal parametreler ve sonuçlar, Yeni Kanun'un SGK'ya devredilecek emeklilik ve sağlık faydalarına ilişkin hükümlerini (%9,80 teknik faiz oranı, vb.) yansıtmaktadır. İlgili Aktüer Raporu'na göre hesaplanan 1.682.802 TL (31 Aralık 2024: 1.966.777 TL) tutarındaki açık TMS 19 – Çalışanlara Sağlanan Faydalar standardına uygun olarak hizmet ve faiz maliyetleri kar zarar hesaplarında, aktüeryal kayıp ve kazançlar ise özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Bununla birlikte Banka'nın devir gerçekleştiğinde katlanacağı yükümlülüğü için nihai tutar, başta iskonto oranı, enflasyon ve ücret artışları olmak üzere katılımcıların sayısı ve ayrılma oranları gibi faktörlere bağlı olarak değişiklik gösterebilecektir.

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Toplam Yükümlülükler	(86.070.561)	(63.916.555)
Gelecekteki katkıların peşin değeri	68.957.535	51.967.098
Sosyal Güvenlik Kurumu'na Toplam Devir Yükümlülüğü	**(17.113.026)**	**(11.949.457)**
Geçmiş hizmet yükümlülüğü	(3.185.682)	(3.139.322)
Sosyal Güvenlik Kurumu'na Devir ve İlave Yükümlülükler	**(20.298.708)**	**(15.088.779)**
Varlıkların piyasa değeri	18.615.906	13.122.002
Varlıklar sonrası sandık fazlası/(açığı)	**(1.682.802)**	**(1.966.777)**

SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydalarının tutarı, devre esas sağlık yükümlülükleri ile sağlık primlerinin iskontolanmış net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmıştır. Sandık açığının dönem içinde hareket tablosu aşağıdaki şekilde olmuştur:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Dönem başı sandık açığı	**1.966.777**	**1.045.849**
İşveren katkı payları	(5.041.978)	(3.714.052)
Gelir tablosuna kaydedilen tutar	5.412.581	3.664.206
Diğer kapsamlı gelirde muhasebeleştirilen tutar	(654.578)	970.774
Dönem sonu sandık açığı	**1.682.802**	**1.966.777**

Kullanılan temel aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

İskonto oranı	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
- SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	%9,80	%9,80
- SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydaları	%9,80	%9,80
- Devredilmeyecek diğer faydalar	%3,85	%3,00

Ölüm oranı

SGK'ya devir edilecek yükümlülükler hesaplamasında CSO 1980 mortalite tablosu kullanılmış olup, bu tablolara göre, 60 yaşındaki erkek için beklenen yaşam süresi 18 yıl, 58 yaşındaki kadın için beklenen yaşam süresi ise 24 yıldır.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Sandık varlıklarının gerçeğe uygun değerinin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Önceki dönem sonu	**13.122.002**	**7.335.999**
Sandık varlıklarının gerçek getirisi	5.621.537	5.575.183
İşveren katkı payları	5.041.978	3.714.052
Çalışanların katkı payları	52.485	69.574
Ödenen tazminatlar	(5.222.096)	(3.572.806)
Dönem sonu	**18.615.906**	**13.122.002**

Sandık varlıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
Banka plasmanları	1.503.185	8%	1.602.000	12%
Maddi duran varlıklar	15.316	-	16.271	-
Menkul kıymetler ve hisse senetleri	16.930.047	91%	11.251.065	86%
Diğer	167.358	1%	252.666	2%
Dönem sonu	**18.615.906**	**%100**	**13.122.002**	**%100**

2. 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 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 735.821 TL'dir (31 Aralık 2024: 573.073 TL).

4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

(i). Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

(ii). Bankacılık hizmetleri promosyon karşılıklarına ilişkin bilgiler: Grubun kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştirdiği 723.425 TL (31 Aralık 2024: 599.194 TL) tutarında karşılığı bulunmaktadır.

i. Vergi Borcuna ilişkin açıklamalar:

1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Grubun vergi hesaplamalarına ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm XVIII no'lu dipnotta yer almaktadır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 1.098.158 TL (31 Aralık 2024: 1.239.568 TL)'dir.

1 (i). Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.098.158	1.239.568
Menkul Sermaye İradı Vergisi	7.012.234	2.932.209
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	17.064	10.967
BSMV	5.008.692	4.018.588
Kambiyo Muameleleri Vergisi	71.902	30.192
Ödenecek Katma Değer Vergisi	480.704	365.987
Diğer	1.383.686	1.133.972
Toplam	**15.072.440**	**9.731.483**

1 (ii). Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	19.463	16.020
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	8.766	6.592
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	3	3
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	3	3
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	20.507	17.426
İşsizlik Sigortası–İşveren	40.240	33.497
Diğer	2.755	1.300
Toplam	**91.737**	**74.841**

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Grubun 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu 13.988.009 TL'dir (31 Aralık 2024: 2.036.139 TL). Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgi Beşinci Bölüm I-p no'lu dipnotta verilmiştir.

j. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler (*):

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil		26.299.973		21.187.758
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	26.299.973	-	21.187.758
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek		56.504.244		28.445.514
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	56.504.244	-	28.445.514
Toplam	**-**	**82.804.217**	**-**	**49.633.272**

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

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Hisse Senedi Karşılığı	5.200.000	5.200.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye	5.200.000	10.000.000

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

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

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

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

Grup faaliyetlerini yüksek kârlılıkla sürdürmekte ve dönem 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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

oldukça yüksektir ve likit veya faiz getirili aktiflerde değerlendirilmektedir. Tüm bu hususlar dikkate alındığında Grup faaliyetlerine yüksek özkaynak gücü ile devam etmektedir.

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

8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(8.905.972)	2.628.204	(12.152.531)	(441.282)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(8.905.972)**	**2.628.204**	**(12.152.531)**	**(441.282)**

l. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Dönem Başı Bakiye	12.434	-
Diğer Ortakların Net Kâr Payı	(30.590)	(3.924)
Önceki Dönem Temettüsü	-	-
Yurtdışı Bağlı Ortaklıklardan Kaynaklanan Net Kur Farkı	-	-
Konsolidasyon Kapsamındaki Değişikliklerin Etkisi	-	16.358
Dönem Sonu Bakiye	**(18.156)**	**12.434**

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı: 109.119.577 TL (31 Aralık 2024: 49.078.005 TL) tutarında vadeli aktif değer alım satım taahhüdü, 1.274.624.608 TL (31 Aralık 2024: 752.010.443 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhüdü ve 16.153.370 TL (31 Aralık 2024: 11.912.002 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhüdü bulunmaktadır.

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 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Banka Kabul Kredileri	837.612	697.572
Akreditifler	49.192.410	33.255.326
Diğer Garantiler ve Kefaletler	102.612.565	66.006.213
Toplam	**152.642.587**	**99.959.111**

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Geçici teminat mektupları	19.923.378	6.500.154
Kesin teminat mektupları	208.016.908	124.134.951
Avans teminat mektupları	37.397.721	27.535.406
Gümrüklere verilen teminat mektupları	12.740.846	7.763.671
Diğer teminat mektupları	115.653.056	86.051.434
Toplam	**393.731.909**	**251.985.616**

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

(i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	179.848.394	152.676.605
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	37.563.111	24.442.865
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	142.285.283	128.233.740
Diğer Gayrinakdi Krediler	366.526.102	199.268.122
Toplam	**546.374.496**	**351.944.727**

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

(ii). Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025				Önceki Dönem 31 Aralık 2024			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	598.033	0,17	278.480	0,14	456.842	0,20	225.394	0,18
Çiftçilik ve Hayvancılık	59.806	0,02	-	-	36.191	0,02	-	0,00
Ormancılık	538.219	0,16	278.480	0,14	420.523	0,18	225.394	0,18
Balıkçılık	8	-	-	-	128		-	0,00
Sanayi	93.170.572	27,06	77.395.192	38,30	58.704.955	26,14	54.244.232	42,60
Madencilik ve Taşocakçılığı	900.086	0,26	176.382	0,09	509.989	0,23	277.170	0,22
İmalat Sanayi	80.642.333	23,42	64.393.516	31,87	51.032.266	22,72	46.603.663	36,60
Elektrik. Gaz. Su	11.628.153	3,38	12.825.294	6,35	7.162.700	3,19	7.363.399	5,78
İnşaat	49.449.774	14,36	35.890.438	17,76	26.246.717	11,69	28.437.784	22,33
Hizmetler	186.506.286	54,17	75.038.071	37,13	104.334.954	46,45	39.711.508	31,19
Toptan ve Perakende Ticaret	134.952.502	39,20	27.566.105	13,64	72.537.491	32,30	16.183.353	12,71
Otel ve Lokanta Hizmetleri	3.395.650	0,99	1.615.283	0,80	1.298.773	0,58	753.432	0,59
Ulaştırma ve Haberleşme	10.459.376	3,04	12.105.992	5,99	4.443.679	1,98	4.492.177	3,53
Mali Kuruluşlar	27.207.049	7,90	32.061.025	15,87	19.549.774	8,70	16.980.261	13,34
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	247.678	0,07	22.251	0,01	177.117	0,08	34.954	0,03
Serbest Meslek Hizmetleri	3.414.815	0,99	1.081.570	0,54	2.342.342	1,04	802.018	0,63
Eğitim Hizmetleri	309.118	0,09	18.339	0,01	131.234	0,06	173.139	0,14
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	6.520.098	1,89	567.506	0,28	3.854.544	1,71	292.174	0,25
Diğer	14.568.058	4,23	13.479.592	6,67	34.865.497	15,52	4.716.844	3,70
Toplam	**344.292.723**	**100,00**	**202.081.773**	**100,00**	**224.608.965**	**100,00**	**127.335.762**	**100,00**

(iii). I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**340.631.440**	**192.941.808**	**3.009.137**	**2.990.629**
Teminat Mektupları	245.245.088	137.256.583	2.579.645	1.937.776
Aval ve Kabul Kredileri	-	787.032	-	50.581
Akreditifler	-	48.933.755	-	202.017
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	39.785	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	95.386.352	5.924.654	429.492	800.255

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar :

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	1.560.016.369	938.172.561
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	164.496.343	92.919.288
Swap Para Alım Satım İşlemleri	1.021.717.589	656.988.028
Futures Para İşlemleri	55.251.496	24.004.259
Para Alım Satım Opsiyonları	318.550.941	164.260.986
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	549.423.662	446.749.092
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	524.379.418	431.260.768
Faiz Alım Satım Opsiyonları	25.044.244	15.488.324
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	283.254.203	132.598.536
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	2.392.694.234	1.517.520.189
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	212.270.605	126.348.530
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	158.092.172	153.581.502
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	370.362.777	279.930.032
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**2.763.057.011**	**1.797.450.221**

c. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar :

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 3.084.890 TL kredi temerrüt swap işlemleri bulunmaktadır (31 Aralık 2024 2.450.182 TL).

d. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

1. Koşullu borçlar:

Grup gerçekleşme olasılığı yüksek olan koşullu yükümlülükler için, aleyhte devam eden davalar ile ilgili olarak 691.712 TL (31 Aralık 2024: 558.544 TL) tutarında karşılık ayırmıştır. Aleyhte açılmış ve devam eden başka davalar da bulunmakla beraber bu davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görülmemekte ve bu davalara ilişkin nakit çıkışı beklenmemektedir.

2. Koşullu varlıklar:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

e. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Dördüncü Bölüm IX no'lu dipnotta açıklanmıştır.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	223.088.168	13.422.453	155.454.223	10.253.646
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	146.925.573	19.916.496	117.135.696	18.822.524
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	7.025.511	-	4.716.244	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**377.039.252**	**33.338.949**	**277.306.163**	**29.076.170**

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	13.388	-	41.905
Yurtiçi Bankalardan	573.300	205.651	350.096	169.667
Yurtdışı Bankalardan	49.471	2.176.688	2.377	2.412.261
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**622.771**	**2.395.727**	**352.473**	**2.623.833**

3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.064.476	159.877	351.461	84.227
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	92.757.533	10.993.522	76.257.517	7.972.115
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	57.506.789	391.745	61.766.292	967.594
Toplam	**154.328.798**	**11.545.144**	**138.375.270**	**9.023.936**

Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli tahviller bulunmaktadır. Bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır. Bu kapsamda 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık %32,88 enflasyon oranına göre yapılmıştır.

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	1.459.187	7.367.074	2.419.601	7.424.635
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	1.423.034	455.071	2.419.601	174.222
Yurtdışı Bankalara	36153	6.912.003	-	7.250.413
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	729.481	-	1.048.209
Toplam	**1.459.187**	**8.096.555**	**2.419.601**	**8.472.844**

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

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	105.678	43.739

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	4.098.247	14.353.954	2.229.687	7.291.344

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Grubun 7 gün ihbarlı mevduata ödediği faiz gideri bulunmamaktadır.

	Vadeli Mevduat						
Cari Dönem – 31.12.2025	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Toplam**
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	-	6.544.476	1.637.378	1.300.412	1.581.458	514.476	**11.578.200**
Tasarruf Mevduatı	-	39.532.463	183.412.998	22.223.193	9.099.322	7.385.790	**261.653.766**
Resmî Mevduat	-	1.850	37.845	1.787	264	1	**41.747**
Ticari Mevduat	-	67.904.346	52.226.359	16.242.530	10.825.339	6.614.598	**153.813.172**
Diğer Mevduat	-	572.434	3.373.312	1.311.261	657.228	116.467	**6.030.702**
Toplam	**-**	**114.555.569**	**240.687.892**	**41.079.183**	**22.163.611**	**14.631.332**	**433.117.587**
Yabancı Para							
DTH	533.808	522.599	1.550.404	180.541	497.159	704.209	**3.988.720**
Bankalar Mevduatı	13.648	11.824	1.753.301	917.844	1.314.108	438.660	**4.449.385**
Kıymetli Maden D.Hs.	-	3.411	387.913	9.125	15.758	397	**416.604**
Toplam	**547.456**	**537.834**	**3.691.618**	**1.107.510**	**1.827.025**	**1.143.266**	**8.854.709**
Genel Toplam	**547.456**	**115.093.403**	**244.379.510**	**42.186.693**	**23.990.636**	**15.774.598**	**441.972.296**

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Vadeli Mevduat						
Önceki Dönem – 31.12.2024	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Toplam**
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	-	3.819.948	1.347.081	1.747.102	269.845	230.490	**7.414.466**
Tasarruf Mevduatı	-	7.092.313	127.954.455	55.935.589	25.305.315	7.546.798	**223.834.470**
Resmî Mevduat	-	1.494	39.171	103.479	287	1	**144.432**
Ticari Mevduat	-	13.782.396	37.221.731	30.754.562	8.230.939	13.365.463	**103.355.091**
Diğer Mevduat	-	164.019	3.178.784	2.211.724	940.922	95.863	**6.591.312**
Toplam	**-**	**24.860.170**	**169.741.222**	**90.752.456**	**34.747.308**	**21.238.615**	**341.339.771**
Yabancı Para							
DTH	499.683	988.057	1.752.827	382.863	427.242	819.742	**4.870.414**
Bankalar Mevduatı	27.118	135.177	1.622.426	1.166.834	677.178	578.051	**4.206.784**
Kıymetli Maden D.Hs.	-	24	510	16	3.415	173	**4.138**
Toplam	**526.801**	**1.123.258**	**3.375.763**	**1.549.713**	**1.107.835**	**1.397.966**	**9.081.336**
Genel Toplam	**526.801**	**25.983.428**	**173.116.985**	**92.302.169**	**35.855.143**	**22.636.581**	**350.421.107**

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardan	100.078	135.015
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	43.693	20.344
Diğer	2.142	1.428
Toplam	**145.913**	**156.787**

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Kâr	**3.897.612.684**	**3.157.504.431**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	18.649.534	17.786.792
Türev Finansal İşlemlerden Kâr (*)	122.105.549	97.460.561
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	3.756.857.601	3.042.257.078
Zarar (-)	**3.904.277.765**	**3.152.293.966**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	3.792.410	2.122.035
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	123.035.474	132.301.471
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	3.777.449.881	3.017.870.460
Toplam (Net)	**(6.665.081)**	**5.210.465**

(*) Türev Finansal İşlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr/(zarar) tutarı 24.132.142 TL'dir (31 Aralık 2024: (5.266.505) TL).

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Beklenen zarar karşılıkları:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	39.785.993	22.763.530
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci aşama)	863.151	2.223.259
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci aşama)	4.468.823	2.362.366
Temerrüt (Üçüncü aşama)	34.454.019	18.177.905
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	1.428
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara	-	1.428
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Diğer (*)	31.246	446.218
Toplam	**39.817.239**	**23.211.176**

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

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Kıdem Tazminatı Karşılığı	697.237	520.434
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	370.602	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	17.201
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	3.006.466	2.144.853
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.995.690	1.365.126
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	205	68.765
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	50.853.728	37.678.530
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	1.341.387	943.036
Bakım ve Onarım Giderleri	975.311	583.297
Reklam ve İlan Giderleri	2.309.843	1.920.877
Diğer Giderler	46.227.187	34.231.320
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	6.717	88.669
Diğer (*)	17.260.168	12.191.606
Toplam	**74.190.813**	**54.075.184**

(*) 4.240.942 TL'lik kısmı tasarruf mevduatı sigorta fon gideri (31 Aralık 2024: 3.048.377 TL) ve 6.882.504 TL'lik kısmı vergi, resim, harç ve fon giderlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2024 4.939.908TL).

h. Azınlık paylarına ait kâr/zarar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Azınlık Paylarına Ait Kâr/(Zarar)	(30.590)	(3.924)

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

i. Bağımsız Denetçi / Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler:

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi KDV hariç tutarlar üzerinden aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Bağımsız Denetim Ücreti	69.612	47.622
Diğer Güvence Hizmetleri Ücreti	14.634	10.212
Denetim Dışı Diğer Hizmetler Ücreti	18.058	15.383
Toplam	**102.304**	**73.217**

j. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklamalar:

Grubun vergi öncesi kârının 108.985.221 TL (31 Aralık 2024: 70.087.916 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirinden, 120.971.683 TL (31 Aralık 2024: 73.718.405 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderlerinin ve personel giderlerinin toplamı 113.727.268 TL (31 Aralık 2024: 85.477.060 TL) tutarındadır.

Grubun durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Grubun 5.524.878 TL (31 Aralık 2024: 5.947.279 TL) cari vergi gideri 19.118.434 TL (31 Aralık 2024: 8.486.758 TL) tutarında ertelenmiş vergi gideri ve 5.118.427 TL (31 Aralık 2024: 4.944.457 TL) tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır. Grubun cari vergi giderinin 1.046.779 TL'si (31 Aralık 2024: 1.058.618 TL), ertelenmiş vergi gelirinin de 98.252 TL'si (31 Aralık 2024: 197.124 TL) Almanya'da faaliyet gösteren bağlı ortaklığı Akbank AG'ye aittir.

Grubun durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

l. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kâr/zararına ilişkin açıklamalar:

Grubun net kârı 57.254.821 TL'dir (31 Aralık 2024: 42.366.116 TL).

Grubun durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

m. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde açıklama: Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

n. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

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

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

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

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

b. Riskten korunma fonlarına ilişkin açıklamalar:

Nakit akış riskinden korunma kalemlerine ilişkin bilgiler:

Grubun Dördüncü Bölüm XI. Riskten Korunma İşlemlerine İlişkin Açıklamalar kısmında belirtilen durumlardan ötürü riskten korunma muhasebesi devam etmeyen işlemleri bulunmaktadır. 31 Aralık 2025 itibarıyla bu işlemlere konu riskten korunma araçlarının, riskten korunma muhasebesinin başlangıcından sonraki gerçeğe uygun değer değişimlerinden kâr / zarar hesaplarına yansıtılan itfalar sonrası kalan ve özkaynaklar altındaki "Riskten korunma fonları" hesabında gösterilen tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma kalemlerine ilişkin bilgiler:

Grup, yabancı para finansal borçları ile döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan yurtdışındaki net yatırım riskinden korunmaktadır. Bu kapsamdaki yabancı para finansal borçların döviz kurundan kaynaklanan değer değişiminin etkin kısmı, özkaynaklar altındaki "Riskten korunma fonları" hesabında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2025 itibarıyla söz konusu tutar (30.289.295) TL'dir (31 Aralık 2024: (18.802.950) TL).

c. Kur farkına ilişkin açıklamalar:

Grubun yurtdışında kurulu bağlı ortaklıklarının finansal tablolarının bilanço kalemleri dönem sonu bilanço değerleme kurları ile, gelir tablosu kalemleri ise ortalama döviz kurları ile Türk parasına çevrilerek konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır. Bunlara ilişkin çevrim kur farkları özkaynaklar altında "Diğer kâr yedekleri" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

d. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta, özkaynaklar altında "Menkul değerler değerleme farkları" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

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

1. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Nakit	**46.284.751**	**44.868.082**
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	21.938.542	15.847.921
Bankalardaki Vadesiz Mevduat (*)	24.346.209	29.020.161
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**15.695.336**	**24.482.608**
Bankalararası Para Piyasası	1.244.145	1.410.562
Bankalardaki Vadeli Depo	14.256.076	23.072.046
Diğer	195.115	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**61.980.087**	**69.350.690**

(*) Serbest olmayan vadesiz hesaplar dahil değildir.

2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Nakit	**51.705.504**	**46.284.751**
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	26.407.885	21.938.542
Bankalardaki Vadesiz Mevduat (*)	25.297.619	24.346.209
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**29.238.014**	**15.695.336**
Bankalararası Para Piyasası	25.359	1.244.145
Bankalardaki Vadeli Depo	29.212.655	14.256.076
Diğer	-	195.115
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**80.943.518**	**61.980.087**

(*) Serbest olmayan vadesiz hesaplar dahil değildir.

b. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan (82.284.177) TL (31 Aralık 2024: (72.573.551) TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, donuk alacaklardan tahsilatlar hariç diğer faaliyet gelirlerinden ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 35.692.878 TL (31 Aralık 2024: 294.494.483 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi, esas olarak repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlardaki ve diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların üçer aylık dönemler itibarıyla dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farklarının toplamından oluşmakta olup, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 22.239.162 TL (31 Aralık 2024: 11.170.378 TL) olarak hesaplanmıştır.

VII. 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 – 31 Aralık 2025 :

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	28.929.188	11.740.072	90.661	14.957
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	33.895.595	16.143.091	83.031	9.638
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	4.407.422	78.824	9.313	376

2. Önceki Dönem - 31 Aralık 2024:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	18.578.260	7.976.674	101.792	4.532
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	28.929.188	11.740.072	90.661	14.957
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	2.800.443	47.605	7.218	293

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

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem 31.12.2025	Önceki Dönem 31.12.2024	Cari Dönem 31.12.2025	Önceki Dönem 31.12.2024	Cari Dönem 31.12.2025	Önceki Dönem 31.12.2024
Dönem Başı	3.215.644	1.827.676	11.011.291	20.595.173	3.855.884	2.576.250
Dönem Sonu	3.273.079	3.215.644	25.052.763	11.011.291	4.056.664	3.855.884
Mevduat Faiz Gideri	105.678	59.905	2.390.315	2.917.268	1.110.071	802.764

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem 31.12.2025	Önceki Dönem 31.12.2024	Cari Dönem 31.12.2025	Önceki Dönem 31.12.2024	Cari Dönem 31.12.2025	Önceki Dönem 31.12.2024
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	13.501.012	31.233.932	-	-
Dönem Sonu	-	-	42.278.840	13.501.012	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	(80.780)	(380.009)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	-	-	-	-

Yukarıdaki tabloda yer alan rakamlar söz konusu işlemlerin "alım" ve "satım" tutarlarının toplamını göstermektedir. Bu işlemlerin yapısı itibarıyla, Grubun net pozisyonunu etkileyen tutarlar esas olarak "alım" ile "satım" tutarları arasındaki farklardır. Bu net tutarlar, 31 Aralık 2025 itibarıyla Grubun doğrudan ve dolaylı ortakları için 833.223 TL'dir (31 Aralık 2024: (265.536) TL).

5. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Grubun üst yönetimine 2025 yılında 1.216.239 TL (31 Aralık 2024: 888.704 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

VIII. BANKA'NIN YURTİÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

1. Banka'nın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	646	12.579			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	1	12	Malta	211.868.053	-
Kıyı Bankacılığı Bölgesindeki Şubeler	-	-	-	-	-

2. Banka'nın yurt içinde ve yurt dışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar:

2025 yılı içerisinde yurt içi şube sayısı 47 adet azalmıştır.

AKBANK T.A.Ş.
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı tutarının 10.000.000.000 TL (tam tutar)'den 30.000.000.000 (tam tutar) TL'ye yükseltilmesi, geçerlilik süresinin 2026-2030 yılları için geçerli olacak şekilde yeniden belirlenmesi ve bu kapsamda Ana Sözleşmemizin 9uncu maddesinin tadil edilmesine ilişkin başvuru Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK"), Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") ve Ticaret Bakanlığı tarafından uygun bulunmuştur.

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

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMALAR

I. GRUBUN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar, DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 2 Şubat 2026 tarihli bağımsız denetçi raporu, konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

Karın Tevzii

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.

24 Mart 2026 Tarihli Ortaklar Olağan Genel Kurul Kararları

24 Mart 2026 tarihinde yapılan Bankamız Ortaklar Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda;

- 2024 yılı TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu'nun tasdikine,
- 2025 yılı Finansal Tabloları'nın tasdikine,
- Yönetim Kurulu Üyeleri'nin ibra edilmesine,
- 2025 yılı kârının Yönetim Kurulu'nun teklifine uygun olarak aşağıdaki şekilde dağıtılmasına;

Banka'nın 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 aktarılması ve Kanuni Yedek Akçe olarak 1.118.936.000 TL. ayrıldıktan sonra kalan kârın "Olağanüstü Yedekler"e tahsis edilmesine,

- 213 Sayılı Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298. Maddesinin (Ç) fıkrasına uygun olarak yapılan yeniden değerleme işlemi sonucunda oluşan toplam 7.769.694.941,28 TL'lik değer artış fonunun, olağanüstü yedek akçelerden karşılanarak özel fon hesabına aktarılmasına,
- Banka'nın Yönetim Kurulu Üyelikleri için, Suzan Sabancı SABANCI, Sabri Hakan BİNBAŞGİL, Ahmet Fuat AYLA, Eyüp ENGİN, Emre DERMAN, Nusret Orhun KÖSTEM, Tülin ERDEM ve Zeynep URAS'ın Yönetim Kurulu Üyesi olarak, Neslihan Serra AKÇAOĞLU'nun da Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak 2027 yılında yapılacak Ortaklar Olağan Genel Kurul Toplantısı'na kadar görev yapmak üzere 1 yıl süre ile seçilmelerine,
- Yönetim Kurulu Üyeleri'ne aylık brüt 260.000 TL. ücret ödenmesine; ayrıca Yönetim Kurulu Üyelerinin Bankada belirli başka bir görev üstlenmeleri halinde, görev üstlenen üyelere bu görevleri sebebiyle sağlanacak mali hakların Yönetim Kurulu'nca yetkilendirilecek Ücretlendirme Komitesi tarafından tespit edilmesi ve görev üstlenen üyelere 2027 yılında toplanacak Ortaklar Olağan Genel Kurul Toplantısı'na kadar sağlanacak mali haklar için toplam 530.000.000 TL. üst sınır belirlenmesine,
- Banka'nın 2026 yılı "Bağımsız Denetimi" ve 2026 yılı "Sürdürülebilirlik Bağımsız Denetimi" için DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. firmasının seçiminin onaylanmasına,
- Banka Ana Sözleşmesi'nin 9'uncu maddesindeki değişikliğin, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 19.01.2026 tarih ve E-29833736-110.04.04-84658 sayılı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 22.01.2026 tarih ve E-20008792-101.01.04[23]-179236 sayılı, T.C. Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 27.01.2026 tarih ve E-50035491-431.02-00118299786 sayılı izinleri kapsamında onaylanmasına,
- Banka'nın Bankacılık Kanunu'nun 59'uncu maddesi gereğince özkaynaklarının binde dördüne kadar bağış yapabilmesi ile Bankacılık Kanunu'nun bağış ve yardımlar hakkında belirlediği sınırlamalara muafiyet getiren düzenlemeler çerçevesinde banka özkaynaklarının binde dördünü aşacak miktarda bağış ve yardım yapılmasının söz konusu olması halinde gerekli işlemlerin yapılabilmesini teminen Yönetim Kurulu'nun yetkilendirilmesine,
- Yönetim Kurulu Üyeleri'nin Türk Ticaret Kanunu'nun 395 ve 396'ncı maddeleri kapsamına giren hususlarda mezun kılınmaları hakkında Yönetim Kurulu'na yetki verilmesine,

karar verilmiştir.

Ayrıca,

- 2025 yılı Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu, 2025 yılı Bağımsız Denetçi Raporları ve 2024 yılı Sürdürülebilirlik Denetimine ilişkin Denetçinin Güvence Raporu okunmuş olup,
- 2025 yılı içerisinde dernek, vakıf ve benzeri kurumlara 1.136.216,80 TL bağışta bulunulduğu,

hakkında pay sahiplerine bilgi verilmiştir.



Ekler

Güvence Raporu 612

Raporlama Kılavuzu 616

Performans Tablolarımız 628

Destek Hizmeti Alınan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler 650

Künye 662

Güvence Raporu

Deloitte.

BAĞIMSIZ GÜVENCE RAPORU

DRT Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş. ("Deloitte") tarafından Akbank T.A.S. (“Akbank” veya “Banka”) Yönetim Kurulu’na 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren yıla ait 2025 yılı Entegre Faaliyet Raporuna ilişkin bağımsız denetçi sınırlı güvence raporu.

Sınırlı Güvence Denetiminin Kapsamı

Banka’nın 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren yıl itibarıyla hazırlanan Entegre Faaliyet Raporu’nda (“2025 yılı Entegre Faaliyet Raporu”) yer alan ve aşağıda listelenmiş Seçilmiş Sürdürülebilirlik Bilgilerinin (“Seçilmiş Bilgiler”), Banka’nın 616-627 sayfalarında yer alan Raporlama Kılavuzu bölümündeki prensiplere uygun olarak hazırlandığına ilişkin Uluslararası Güvence Denetimleri Standardı (ISAE) 3000 (Revize) ve (ISAE) 3410 ("Standartlar") uyarınca sınırlı güvence denetimi yürütmek üzere görevlendirilmiş bulunuyoruz.

Güvence denetimimiz , 2025 yılı Entegre Faaliyet Raporunda yer alan diğer bilgileri ve Sürdürülebilirlik Bilgileri veya 2025 yılı Entegre Faaliyet Raporu ile ilişkilendirilen diğer bilgileri (herhangi bir resim, ses dosyası, internet sitesi bağlantıları veya yerleştirilen videolar dâhil) kapsamaz.

Sınırlı güvence denetimi için seçilmiş finansal olmayan performans bilgileri

Banka tarafından, 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren yıla ait 2025 yılı Entegre Faaliyet Raporu’nda yer alan aşağıdaki temel performans göstergelerinin doğruluğuna ilişkin sınırlı güvence prosedürleri yürütmek üzere görevlendirilmiş bulunuyoruz. Sınırlı güvence prosedürlerine konu olan ve 2025 yılı Entegre Faaliyet Raporu’nun 40-43, 202-206, 208-210, 231,236,245, 256-258, 278,283, 294 ve 628-644 sayfalarında bulunan ✓ ile işaretlenmiş göstergelerin kapsamı 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren yıl itibariyle aşağıdaki gibidir:

Çevresel Göstergeler

- Yakıt Türü (GJ)
  - Doğal Gaz (GJ)
  - Elektrik (GJ)
  - Diğer Yakıtlar (GJ)
- Yenilenebilir Enerji Kullanımı (kWh)
- Yenilenebilir Enerji Üretimi (kWh)
- Enerji Tüketimi (GJ)
- Enerji Yoğunluğu (GJ/milyon TL)
- Karbon Emisyonu (tonCO_2e)
  - Kapsam 1 Emisyonu (tonCO_2e)
  - Kapsam 2 Emisyonu (tonCO_2e)
  - Kapsam 3 Emisyonu (tonCO_2e)
- Emisyon Yoğunluğu (tonCO_2/milyon TL)

Deloitte.

- Emisyon Yoğunluğu (tonCO_2/Çalışan Sayısı)
- Kâğıt Tüketimi (ton)
- Atık Miktarları (ton)
  - Tehlikesiz Atık (ton)
  - Tehlikeli Atık (ton)
  - Toplam Plastik Tüketimi (ton)
  - Geri Dönüştürülen Atık Miktarı (ton)
  - Toplam Hurda Cihazlar Ağırlık (kg)
- Su Tüketimi (m^3)

Sosyal Göstergeler

- Çalışan Sayısı (#)
- Kadın Çalışan Oranı (%)
- Yaş Grubu ve Cinsiyete Göre Tüm Çalışan Sayıları (#)
- Yaş Grubu ve Cinsiyete Göre Yönetişim Organlarındaki Bireylerin Sayıları (#)
- Üst Yönetim Kadın Çalışan Oranı (%)
- STEM Rollerinde Çalışan Kadın ÇalİşAn Oranı (%)
- İşe Yeni Alınan Çalışanların Sayısı (#)
- Görev Yerlerine Göre Toplam İş Gücü Devir Hızı Oranı (%)
- Görev Yerlerine Göre Toplam İş Gücü Sayısı (#)
- Cinsiyete Göre İş Gücü Devir Oranı (%)
- Cinsiyete Göre İş Gücü Sayıları (#)
- Yaş Grubuna Göre İş Gücü Devir Hızı (%)
- Cinsiyete Göre İş Gücü Devir Hızı (Gönüllü Ayrılan) (%)
- Yaş Grubuna Göre İş Gücü Sayıları (#)
- Yönetim Seviyesi İş Gücü Devir Hızı (Gönüllü Olarak Ayrılan) (%)
- Doğum/Ebeveynlik İznine Hak Kazanan Çalışan Sayısı (#)
- Doğum/Ebeveynlik İzni Alan Çalışan Sayısı (#)
- Doğum/Ebeveynlik İzninin Ardından İşe Dönen Çalışan Sayısı (#)
- Doğum/Ebeveynlik İzninin Sona Ermesinden Sonra İşe Dönen ve İşe Dönüşlerinden On İki Ay Sonra Hala İş Başında Olan Toplam Çalışan Sayısı (#)
- Doğum/Ebeveynlik İzninden Sonra İşe Dönüs Oranı (%)
- Kişi Basına Ortalama Eğitim Saati (saat)
- Toplam Eğitim Saati (saat)
- Cinsiyete Göre Çalışanların Aldığı Eğitim Saati Yüzdesi (%)
- "Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele", "Etik İlkeler/İş Etiği" ve "Sürdürülebilirlik" Alanlarında Eğitim Alan Katılımcı Sayısı ve Toplam Eğitim Süresi
- Bilgi Güvenliği Eğitimleri Katılımcı Sayısı ve Toplam Eğitim Saati
- Yönetim ve Liderlik Gelişim Programları Kişi Başına Eğitim Saati
- Bilgi Teknolojileri (BT) Yetkinlik Gelişimi Eğitimleri Kişi Başına Eğitim Saati
- İş Kazası Sayısı (#)
- Ölümlü Vaka Sayısı (#)
- Meslek Hastalığı Sayısı (#)
- İş Kazası Kaynaklı Kayıp İş Günü Sayısı (#)

Ekonomik Göstergeler

- Yenilenebilir Enerji Portföyü Toplam Kurulu Güç (MW)
- Sürdürülebilir Ürün ve Hizmet Adedi (#)
- Aktif Kadın KOBI Sayısının Artış Oranı (%)
- Çevresel ve Sosyal Değerlendirmeye Tabi Tutulan Proje Sayısı
- Çevresel ve Sosyal Değerlendirmeye Tabi Tutularak Finansman Sağlanan Proje Sayısı Ve Risk Kategorileri
- Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Kapsamında Yapılan Saha Ziyareti Sayısı
- Sürdürülebilir Finansman Tutarı

Deloitte.

Yapısal kısıtlamalar

İncelenmekte olan bilgilerin seçici olarak test edilmesi nedeniyle tüm güvence sözleşmelerinde yapısal sınırlamalar mevcuttur. Bu nedenle hile, hata veya uyumsuzluk meydana gelebilir ve tespit edilemeyebilir. Ek olarak, raporlama belgelerinde yer alan finansal olmayan bilgiler gibi, bu tür bilgilerin belirlenmesi, hesaplanması ve örneklenmesi veya tahmin edilmesi için kullanılan nitelik ve yöntemler dikkate alındığında, finansal bilgilere göre daha yapısal sınırlamalara tabidir.

Denetimimiz, ISAE 3000 (Revize) ve ISAE 3410'da tanımlandığı şekilde sınırlı güvence sağlamaktadır. Sınırlı güvence çalışması kapsamında yapılan işlemler, doğası ve zamanlaması gereği – ve daha az kapsamlı olarak – makul bir güvence çalışmasından farklılık göstermektedir. Dolayısıyla sınırlı bir güvence çalışmasında elde edilen güvence düzeyi, makul bir güvence çalışması kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır.

Özel Amaç

Çalışmalarımız, bu raporda belirtmemiz gereken hususları Banka Yönetim Kurulu'na bildirmek için yapılmış olup, başka bir amaçla yapılmamıştır. Kanunların izin verdiği ölçüde yürütmüş olduğumuz güvence denetimi veya ulaşmış olduğumuz sonucumuzla ilgili olarak Banka Yönetim Kurulu dışında hiçbir kişi veya kuruma karşı sorumluluk kabul etmemekteyiz.

Bu rapor 29/12/2023 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan belirli işletmelerin Kamu Gözetim Kurumu ("KGK") tarafından yayınlanan Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartlarına (TSRS) uygun olarak 01/01/2024 tarihinden itibaren zorunlu sürdürülebilirlik raporlamasına tabi olması yükümlülüğü çerçevesinde hazırlanmamıştır. 5 Eylül 2024 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan KGK Kararı ile söz konusu işletmelerin hazırlayacakları zorunlu sürdürülebilirlik raporlamasına ilişkin sınırlı güvence denetimi yaptırmaları zorunlu tutulmuş olup, önümüzdeki dönemde bu çerçevede ayrı bir sürdürülebilirlik raporlaması ve sınırlı güvence raporu hazırlanacaktır.

Bağımsızlık ve Yetkinliğimiz

Dürüstlük, tarafsızlık, mesleki yeterlilik ve gereken özen, gizlilik ve profesyonel davranış temel ilkelerini belirleyen *Muhasebe Meslek Mensupları için Uluslararası Etik Standartları Kurulu'nun yayımladığı Muhasebe Meslek Mensupları için Etik Kurallar'daki* bağımsızlık ve diğer etik hükümlerine uyum göstermekteyiz.

Uluslararası Kalite Yönetim Standardı 1'i (ISQM 1) uygulamakta ve bu doğrultuda, kanun veya yönetmeliklerdeki ilgili etik ve profesyonel standartlar ve gerekliliklere uygunluğu belgeleyen politikalar ve prosedürler dahil olmak üzere sağlam bir kalite kontrol sistemini devam ettirmekteyiz.

Yönetimin Sorumlulukları

Raporda yer alan sürdürülebilirlik bilgi ve beyanlarının hazırlanmasından, doğruluğundan ve eksiksiz olmasından Banka Yöneticileri sorumludur. Banka Yöneticileri, Banka'nın sürdürülebilirlik hedeflerinin belirlenmesinden, raporlanan bilgilerin elde edildiği uygun performans yönetimi ve iç kontrol sistemlerinin kurulmasından ve sürdürülmesinden sorumludurlar.

Denetçinin Sorumlulukları

Sorumluluğumuz, prosedürlerimize dayanarak Seçilmiş Bilgiler hakkında bir sonuca ulaşmaktır. Sınırlı güvence çalışmamız, Uluslararası Güvence Denetimi Standartları ve bilhassa Tarihi Finansal Bilgilerin Bağımsız Denetimi veya Sınırlı Bağımsız Denetimi Dışındaki Güvence Denetimleri'ne ilişkin Uluslararası Güvence Denetimleri Standardı (ISAE 3000) (Revize) ve Sera Gazı Beyanlarına İlişkin Güvence Denetimleri Standardına (ISAE 3410) uygun olarak yürütülmüştür.

Yürütülen güvence denetimi, sınırlı bir güvence denetimini temsil etmektedir. Sınırlı güvence denetiminde uygulanan prosedürlerin niteliği, zamanlaması ve kapsamı, makul güvence denetiminde gerekli olanlarla karşılaştırıldığında sınırlıdır. Sonuç olarak, sınırlı güvence denetiminde elde edilen güvence düzeyi daha düşüktür.

Deloitte.

Temel Güvence Prosedürlerimiz

Aşağıda 2025 yılı ile ilgili "Seçilmiş Sürdürülebilirlik Bilgileri" bölümünde belirtilen ve 2025 yılı Entegre Faaliyet Raporu'na dahil edilen seçilmiş temel performans göstergelerinin doğruluğuna ilişkin sınırlı güvence gerçekleştirmiş bulunuyoruz.

Sınırlı güvence elde etmek, ISAE 3000 (Revize) ve ISAE 3410, güvence sağladığımız alanları derlemek için kullanılan süreçleri, sistemleri ve yeterlilikleri gözden geçirmeyi gerektirmektedir. Maddi hata riskini göz önünde bulundurarak, güvence sonucumuzu destekleyecek yeterli kanıtı sağlamak için gerekli olduğunu düşündüğümüz tüm bilgi ve açıklamaları elde etmek için çalışmalarımızı planlamış ve gerçekleştirmiş bulunmaktayız.

Sonuçlarımızı oluşturmak için aşağıdaki prosedürler üstlenilmiştir:

- Seçilmiş Bilgilerin harmanlanması, toplanması, doğrulanması ve raporlanması süreçlerine ilişkin temel sistemler, süreçler, politikalar ve kontroller örneklem bazında analiz edilmiştir;
- Banka'nın sürdürülebilirlik performansından, politikalarından ve ilgili raporlamadan sorumlu çalışanları ile görüşmeler yapılmıştır;
- Seçilmiş Bilgiler'e göre alınan verilerin doğruluğunu onaylamak için seçici maddi doğruluk testi gerçekleştirilmiştir;
- Sürdürülebilirlik konularının tanımlanması, yönetimi ve raporlanması ile ilgili genel yönetim ve iç kontrol ortamı, risk yönetimi, önemlilik değerlendirmesi ve paydaş katılım süreçleri hakkında bir anlayış elde etmek için yönetim ve üst düzey yöneticilerden soruşturmalar yapılmıştır; ve

Elde ettiğimiz kanıtların, sınırlı güvence sonucumuz için bir temel sağlamak için yeterli ve uygun olduğuna inanmaktayız.

Sınırlı güvence sonucu

Yaptığımız çalışmaya ve uygulanan güvence prosedürlerine dayanarak, yukarıda "Denetçinin Sorumlulukları" bölümünde belirtildiği gibi, sınırlı güvence sağlamakla görevlendirildiğimiz Banka'nın 2025 yılı Entegre Faaliyet Raporu'nda yer alan 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren yıl itibarıyla yukarıda belirtilen Seçilmiş Bilgiler'in, tüm önemli yönleriyle, Banka'nın Raporlama Kılavuzu'na uygun olarak hazırlanmadığı kanaatine varmamıza sebep olan herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

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

Sunay Anıktar, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 2 Mart 2026

Raporlama Kılavuzu

Genel Raporlama İlkeleri

Bu raporlama kılavuzu (“Kılavuz”), Akbank T.A.Ş.’nin (“Banka” veya “Akbank”) Akbank 2025 Entegre Faaliyet Raporu’nda (“2025 Entegre Raporu”) yer alan sınırlı güvence kapsamındaki göstergelerine ait verilerin hazırlanma, hesaplama ve raporlanma metodolojilerine dair bilgi vermektedir.

Bu göstergeler; sosyal, çevresel ve ekonomik göstergeleri kapsamaktadır. Aşağıda belirtilen bu göstergeleri, her türlü maddi açıdan, Kılavuz doğrultusunda hazırlamak için uygun prosedürlerin uygulandığından emin olmak, Şirket yönetiminin sorumluluğundadır.

Bu kılavuzda yer alan bilgiler 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren mali yılı için “Temel Tanımlamalar ve Raporlama Kapsamı” bölümünde detaylandırıldığı gibi Akbank T.A.Ş.’nin sorumluluğunda olan Genel Müdürlük, şubeler, Silivri Arşiv, Akbank Bankacılık Merkezi ve aboneliği bulunan dış ATM’ler dahil edilmiştir. Dahil edilmeyen lokasyonlar “Temel Tanımlamalar ve Raporlama Kapsamı” bölümünde belirtilmiştir.

Bu rehber dokümanın hazırlanmasında aşağıdaki prensiplere dikkat edilmiştir:

- Bilgilerin hazırlanmasında- bilginin kullanıcılarına bilginin uygunluk ve güvenilirliğinin temel ilkelerini vurgulamak,
- Bilgilerin raporlanmasında- bilgilerin önceki yıl dahil diğer verilerle karşılaştırılabilirlik/tutarlılık ilkelerini ve kullanıcılara netlik sağlayan anlaşılabilirlik/şeffaflık ilkelerini vurgulamak.

Temel Tanımlamalar ve Raporlama Kapsamı

Bu raporun amacı doğrultusunda Banka aşağıdaki tanımlamaları yapmaktadır:

Türü	Gösterge	Kapsam
Çevresel	**Yakıt Türü (GJ)**	
	Doğal Gaz (GJ)	Raporlama döneminde, Banka’nın servis sağlayacı firmaların faturalarından (12 aylık) takip edilen doğal gaz tüketim miktarını ifade eder. Tüketim miktarına Genel Müdürlük, ABM, Silivri Arşiv ve şubeler dahil edilmiştir.
	Elektrik (GJ)	Raporlama döneminde, Banka’nın servis sağlayıcı firmaların faturalarından (12 aylık) takip edilen şebeke elektrik tüketimini ifade eder. Genel Müdürlük, Silivri Arşiv, Akbank Bankacılık Merkezi, şubeler, Aksanat ve aboneliği bulunan dış ATM’ler dahil edilmiştir. Aboneliği bulunmayan dış ATM’ler kapsama dahil edilmemiştir.
	Diğer Yakıtlar (GJ)	Raporlama döneminde, Banka’nın servis sağlayıcı firmaların faturalarından takip edilen, ısınma amaçlı kullanılan sıvı yakıt, motorin, araç yakıtları için benzin ve motorin, acil durum jeneratörleri için kullanılan motorini temsil etmektedir. Sıvı yakıt tüketimi şubelerde, acil durum jeneratörleri için kullanılan motorin tüketimi şubeler, ABM, Genel Müdürlük, Silivri lokasyonlarında, şirket araçlarına ait motorin ve benzim tüketimi Genel Müdürlük, ABM ve şubelerde ve ısıtma amaçlı olarak kullanılan motorin miktarına ise yalnızca şubeler dahil edilmiştir.
	Toplam (GJ)	Raporlama döneminde, Banka’nın doğal gaz, elektrik, sıvı yakıt tüketiminin toplam miktarını GJ cinsinden ifade etmektedir.
	Yenilenebilir Enerji Kullanımı (kWh)	Raporlama döneminde, Banka’nın International Renewable Energy Certificate (I-REC) Sertifikası ile satın aldığı yenilenebilir enerji miktarını ifade eder.
	Yenilenebilir Enerji Üretimi (kWh)	Raporlama döneminde, Banka’nın ABM lokasyonunda devreye alınan güneş enerji santrali (GES) ile elden edilen, sayaçlar üzerinden üretimi takip edilen yenilenebilir enerji üretim miktarını ifade eder.
	Enerji Tüketimi (GJ)	Raporlama döneminde, Banka’nın doğal gaz, elektrik ve sıvı yakıt tüketimlerinin toplamını ifade eder.
	Emisyon Yoğunluğu (ton CO_2e/ Toplam Varlıklar (milyon TL)	Raporlama döneminde, Banka’nın toplam Kapsam 1 ve 2 emisyon toplamının Banka’nın 2025 konsolide finansal göstergelerinden alınan bilançodaki toplam aktifler (milyon TL) miktarına oranını ifade eder.
	Emisyon Yoğunluğu (ton CO_2e/Toplam Çalışan Sayısı)	Raporlama döneminde, Banka’nın toplam Kapsam 1 ve 2 emisyon toplamının toplam çalışan sayısına oranını ifade eder. Toplam çalışan sayısı yarı zamanlı ve tam zamanlı çalışanları içermektedir.
	Enerji Yoğunluğu (GJ/ milyon TL)	Raporlama döneminde, Banka’nın Yakıt Türüne Göre Enerji Tüketimi’nin (GJ), Banka’nın 31.12.2025 tarihli konsolide finansal göstergelerinden alınan Bilanço-Toplam Aktifler (milyon TL) miktarına oranını ifade eder.

Türü	Gösterge	Kapsam
Çevresel	**Karbon Emisyonu (tonCO_2e)**	
	Kapsam 1 Emisyonu (tonCO_2e)	Raporlama döneminde, Banka'nın faturalardan takip edilen doğal gaz tüketimi, üçüncü taraf firmadan tüketim miktarı takip edilen şirket araçları motorin ve benzin tüketimi, faturalardan takip edilen jeneratör motorin tüketimi, faturalardan takip edilen ısıtma amaçlı kullanılan motorin, faturalardan takip edilen sıvı yakıt tüketimi, bakım firmasının faturalarından takip edilen soğutucu gaz ve CO_2 yangın söndürücü gazlar kaynaklı oluşan doğrudan sera gazı emisyon miktarını ifade eder.
	Kapsam 2 Emisyonu (tonCO_2e)	Raporlama döneminde Banka'nın dolaylı enerji tüketimlerini temsil eden elektrik tüketimi sonucu oluşan dolaylı sera gazı emisyonu miktarından satın alınan yenilenebilir enerji (I-REC) miktarının çıkarılması sonucunu ifade eder. Genel Müdürlük, Silivri Arşiv, Akbank Bankacılık Merkezi, şubeler, Aksanat ve aboneliği bulunan dış ATM'ler dahil edilmiştir. .
	Kapsam 3 Emisyonu (tonCO_2e)	Raporlama döneminde, Banka'nın Sera Gazı Protokolü'nde (Greenhouse Gas Protocol, GHG Protocol) bulunan kategorilerden Kategori 1 - finansal raporlama sistemleri ile haritalandırılabilen satın alınan mal ve hizmetler, Kategori 3 - doğrudan ve dolaylı enerji tüketimleri ile haritalandırılabilen yakıt ve enerji ile ilgili faaliyetler (Kapsam 2 hariç), Kategori 6 - acentelerden alınan uçak biletleri ile kilometreleri takip edilen iş seyahatleri ve konaklama bilgileri, Kategori 7 - servis sağlayıcı firmadan kilometre bazlı faturalar ile takip edilen ve çalışanların kullanmış olduğu taksi araçları üzerinden takip edilen çalışanların işe gidiş gelişi, Kategori 12 - finansal raporlama sistemleri ile haritalandırılabilen ve ürün bazlı satın alma listesi ile takip edilen satılan ürünlerin ömür sonu işlemleri kaynaklı dolaylı sera gazı emisyonlarını ifade eder. Banka, sera gazı emisyonlarını "Sera Gazı Protokolü: Kurumsal Muhasebe ve Raporlama Standardı (2004)" standardına göre hesaplamaktadır.
	Kâğıt Tüketimi (ton)	
	Kâğıt Tüketimi (ton)	Raporlama döneminde, Banka'nın yetkili tedarikçisinden alınan kağıt tüketimini ifade eder.
	Atık Miktarları (ton)	
	Tehlikesiz Atık (ton)	Raporlama döneminde, Banka'nın yetkili atık işleme lisanslı firmalardan alınan mutabakat ve irsaliye & kantar fişleri takip edilen, tehlikesiz atık miktarını ifade eder.
	Tehlikeli Atık (ton)	Raporlama döneminde, Banka'nın Çevre Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı'nın veri izleme platformu olan Mobil Atık Takip Sistemi (MOTAT) ile takip edilen ve Entegre Çevre Bilgi Sistemine beyan edilen tutarlar ve Banka'nın yetkili atık işleme lisanslı firmalardan alınan mutabakat ve irsaliye & kantar fişleri tehlikeli atık miktarını ifade eder.
	Toplam Plastik Tüketimi (ton)	Raporlama döneminde, Banka'nın satın alımlar ile takip ettiği, muhasebe veri platformu üzerinden takip edilen, yemekhanelerinde tüketilen yemek kapları ve ofislerde kullanılan su şişelerinin toplamını ifade eder. Tüketim miktarına Genel müdürlük ve ABM dahil edilmiştir.
	Geri Dönüştürülen Atık Miktarı (ton)	Raporlama döneminde, Banka'nın lisanslı atık işleme firmasından alınan teslim tutanakları ile takip edilen geri dönüştürülen tehlikesiz atık ve geri dönüştürülen tehlikeli atık miktarı içerisinde yer alan ATM terkin tutanaklarının oranını ifade eder.
	Toplam Hurda Cihazlar Ağırlık (kg)	Raporlama döneminde, Banka'nın lisanslı atık işleme firmasından alınan teslim tutanakları ile takip edilen, Çevre Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı tarafından yetkilendirilmiş Lisanslı Geri dönüşüm firmasına teslim edilen, Bilgisayar (PC), Monitör, ATM gibi hurda cihazlarının kilogram miktarını ifade eder.
	Su Tüketimi (m^3)	
	Su Tüketimi (m^3)	Raporlama döneminde, Banka'nın servis sağlayıcı firmaların faturaları ile takip edilen, şebekeden alınan su tüketim miktarını ifade eder. Tüketim miktarına, Silivri, şubeler, ABM ve Genel Müdürlük dahil edilmiştir.

Türü	Gösterge	Kapsam
Sosyal	Çalışan Sayısı (#)	Raporlama döneminde, Banka'nın İnsan Kaynakları veri platformu ile takip edilen, Sosyal Güvenlik Kurumu'na İşe Giriş Bildirgesi yapılan, toplam çalışan sayısını ifade eder. Toplam çalışan sayısına stajyer çalışanlar dahil edilmemiştir.
	Kadın Çalışan Oranı (%)	Raporlama döneminde, Banka'nın İnsan Kaynakları veri platformu ile takip edilen, Sosyal Güvenlik Kurumu'na İşe Giriş Bildirgesi yapılan kadın çalışan sayısının, toplam çalışan sayısına oranını ifade eder.
	Cinsiyete ve Yaşa Göre Çalışan Sayısı (#)	Raporlama döneminde, Sosyal Güvenlik Kurumu'na İşe Giriş Bildirgesi ile beyan edilen, Banka'nın insan kaynakları veri platformunda cinsiyet kırılımında takip edilen, 30 yaş altı, 30-50 yaş arası ve 50 yaş üstü gruplarına göre çalışan sayısını kadın ve erkek cinsinden ifade eder.
	Yaşa ve Cinsiyete Göre Yönetici Sayısı (#)	Raporlama döneminde Banka'nın insan kaynakları veri platformu ile takip edilen, Sosyal Güvenlik Kurumu'na İşe Giriş Bildirgesi yapılan, giriş kademe, orta kademe ve üst kademe yönetici rollerinde çalışan kadın ve erkek çalışan sayılarını ifade etmektedir.
	Üst Yönetim Kadın Çalışan Oranı (%)	Raporlama döneminde, Banka'nın İnsan Kaynakları veri platformu ile takip edilen, Sosyal Güvenlik Kurumu'na İşe Giriş Bildirgesi yapılan ve Banka'nın üst yönetim olarak tanımladığı Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcısı, Teftiş Kurulu Başkanı, Bölüm Başkanı, Risk Yönetimi Başkanı, Baş Hukuk Müşaviri, Danışman, Baş Ekonomist, D7 pozisyonlarında bulunan kadın çalışan sayısının toplam çalışan sayısına oranını ifade eder.
	STEM Rollerinde Çalışan Kadın Çalışan Oranı (%)	Raporlama döneminde, Banka'nın İnsan Kaynakları veri platformu ile takip edilen, Ar-Ge, İnovasyon, Dijitalleşme Departmanlarında görev alan kadın çalışanların, bu departmanlarda çalışan toplam çalışan sayısına oranını ifade eder.
	İşe Yeni Alınan Çalışanların Sayısı (#)	Raporlama döneminde, Banka'nın işe alım yaptığı ve Sosyal Güvenlik Kurumu'na raporlama yılı içerisinde İşe Giriş Bildirgesi ile beyan edilen kişi sayısını 30 yaş, 30-50 yaş, 50 üzeri kırılımını ifade eder.
	İş Gücü Devir Hızı ve Dağılımları	
	Görev Yerlerine Göre Toplam İş Gücü Devir Hızı Oranı (%)	Raporlama döneminde, Banka'nın Sosyal Güvenlik Kurumu'na raporlama yılı içerisinde İşten Ayrılış Bildirgesi ile beyan ettiği işten ayrılan kişi sayısının, son 12 ay ortalama aktif çalışan sayısına oranını ifade eder. Orana İştirakler ve Grup Şirketleri dahil değildir.
	Görev Yerlerine Göre Toplam İş Gücü Sayısı (#)	Raporlama döneminde, 12 ay ortalama aktif çalışan sayısını ifade eder. Çalışan sayısına İştirakler ve Grup Şirketleri dahil değildir.
	Cinsiyete Göre İş Gücü Devir Oranı (%)	Raporlama döneminde, Banka'nın Sosyal Güvenlik Kurumu'na raporlama yılı içerisinde İşten Ayrılış Bildirgesi ile beyan ettiği işten ayrılan kişi sayısının, son 12 ay ortalama aktif çalışan sayısına oranını ve cinsiyete göre kırılımını ifade eder.
	Cinsiyete Göre İş Gücü Sayıları (#)	Raporlama döneminde, Banka'nın son 12 ay ortalama aktif çalışan sayısını cinsiyete göre kadın ve erkek kırılımında ifade eder.

Türü	Gösterge	Kapsam
Sosyal	Yaş Grubuna Göre İş Gücü Devir Hızı (%)	Raporlama döneminde, Banka'nın Sosyal Güvenlik Kurumu'na raporlama yılı içerisinde İşten Ayrılış Bildirgesi ile beyan ettiği işten ayrılan kişi sayısının, son 12 ay ortalama aktif çalışan sayısına oranını ifade eder.
	Cinsiyete Göre İş Gücü Devir Hızı (Gönüllü Ayrılan) (%)	Raporlama döneminde, Banka'nın Sosyal Güvenlik Kurumu'na raporlama yılı içerisinde İşten Ayrılış Bildirgesi ile beyan ettiği işten gönüllü ayrılan kadın ve erkek kişi sayısının, toplam çalışan sayısına oranını ifade eder. Kadın ve erkek kırılımında takip edilmektedir.
	Yaş Grubuna Göre İş Gücü Sayıları (#)	Raporlama döneminde, Banka'nın kişi sayısını 30 yaş altı, 30-50 yaş arası, 50 yaş üzeri olmak üzere iş gücü yaş kırılımını ifade eder.
	Yönetim Seviyesi İş Gücü Devir Hızı (Gönüllü Olarak Ayrılan) (%)	Raporlama döneminde, Banka'dan yalnızca istifa yolu ile ayrılan ve istifa dilekçeleri ile takip edilen kişi sayısının, son 12 ay ortalama aktif çalışan sayısına oranının, giriş seviyesi (Yönetici 2, Saklama Hizmet Birimi Yöneticisi, Kıdemli Mimar, Kıdemli Mühendis, Müfettiş 1, Müfettiş 2, Bilgi İşlem Müfettişi-1, D4, 1.Müşavir Avukat, Müşavir Avukat, Baş Dealer), orta seviye (Müdür, D6, Hukuk Müşaviri, Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı, Başkan Yardımcısı, Başmüfettiş, Yönetici, Yönetici Mimar, Yönetici Mühendis, D5, İç Kontrol Baş Uzman, Uyum Kıdemli Uzmanı) , üst seviye (Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcısı, Teftiş Kurulu Başkanı, Bölüm Başkanı, Risk Yönetimi Başkanı, Baş Hukuk Müşaviri, Danışman, Baş Ekonomist, D7) yönetim seviyelerine göre kırılımını ifade eder.
	Ebeveynlik İzni	
	Doğum/Ebeveynlik İznine Hak Kazanan Çalışan Sayısı (#)	Raporlama döneminde, Analık İzni veya Ücretsiz İzin Sonrası Yapılacak Kısmi Süreli Çalışmalar Hakkında Yönetmelik kapsamında, yönetmelikte belirlenen süreler dahilinde Banka'nın doğum iznine ayrılmaya hak kazanan çalışan kadın ve erkek sayısını ifade eder.
	Doğum/Ebeveynlik İzni Alan Çalışan Sayısı (#)	Raporlama döneminde, Analık İzni veya Ücretsiz İzin Sonrası Yapılacak Kısmi Süreli Çalışmalar Hakkında Yönetmelik kapsamında, yönetmelikte belirlenen süreler dahilinde Banka'nın doğum iznine ayrılan kadın ve erkek çalışan sayısını ifade eder.
	Doğum/Ebeveynlik İzninin Ardından İşe Dönen Çalışan Sayısı (#)	Raporlama döneminde, Analık İzni veya Ücretsiz İzin Sonrası Yapılacak Kısmi Süreli Çalışmalar Hakkında Yönetmelik kapsamında, yönetmelikte belirlenen süreler dahilinde Banka'nın doğum izninin sona ermesinden sonra işe dönen kadın ve erkek çalışan sayısını ifade eder.
	Doğum/Ebeveynlik İzninin Sona Ermesinden Sonra İşe Dönen ve İşe Dönüşlerinden On İki Ay Sonra Hala İş Başında Olan Toplam Çalışan Sayısı (#)	Raporlama döneminde, Analık İzni veya Ücretsiz İzin Sonrası Yapılacak Kısmi Süreli Çalışmalar Hakkında Yönetmelik kapsamında, yönetmelikte belirlenen süreler dahilinde Banka'nın doğum izninin sona ermesinden sonra işe dönen ve 12 ay sonra şirkette bulunduğu insan kaynakları platformu ile takip edilen kadın ve erkek çalışan sayısını ifade eder.
	Doğum/Ebeveynlik İzninden Sonra İşe Dönüş Oranı (%)	Raporlama döneminde, Banka'nın doğum iznine ayrıldıktan sonra işe dönmeyen çalışan sayısının, doğum iznine ayrılan çalışan sayısına oranını ifade eder.

Türü	Gösterge	Kapsam
Sosyal	**Eğitim**	
	Kişi Başına Ortalama Eğitim Saati (saat)	Raporlama döneminde, Banka'nın eğitim platformu ile takip edilen sınıf içi ve çevrim içi toplam eğitim saatinin, toplam çalışan sayısına oranını ifade eder.
	Toplam Eğitim Saati (saat)	Raporlama döneminde, Banka'nın eğitim platformu ile çalışanların takip edilen sınıf içi ve çevrimiçi toplam eğitim saatini ifade eder. İş Sağlığı ve Güvenliği eğitimleri toplam eğitim saatine dahil edilmiştir.
	Cinsiyete Göre Eğitim Saati Oranı (%)	Raporlama döneminde, Banka'nın eğitim platformu ile takip edilen sınıf içi ve çevrim içi kadın ve erkek çalışanların eğitim saatinin, toplam eğitim saatine oranını ifade eder.
	Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele, Etik İlkeler/İş Etiği ve Sürdürülebilirlik Alanlarında Eğitim Alan Çalışan Sayısı ve Toplam Eğitim Saati	Raporlama döneminde, Banka'nın eğitim platformu ile takip edilen sınıf içi ve çevrim içi "Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele", "Etik İlkeler/İş Etiği" ve "Sürdürülebilirlik" alanlarındaki eğitime katılan kişi sayısı ve saatini ifade eder.
	Bilgi Güvenliği Eğitimleri Katılımcı Sayısı ve Toplam Eğitim Saati	Raporlama döneminde, Banka'nın eğitim platformu ile takip edilen sınıf içi ve çevrim içi Bilgi Güvenliği Eğitimleri alanlarındaki eğitime katılan kişi sayısı ve saatini ifade eder.
	Yönetim ve Liderlik Gelişim Programları Kişi Başına Eğitim Saati	Raporlama döneminde, Banka'nın eğitim platformu ile takip edilen sınıf içi ve çevrim içi Yönetim ve Liderlik Gelişim Programları alanlarındaki eğitime katılan kişi sayısı ve saatini ifade eder.
	Bilgi Teknolojileri (BT) Yetkinlik Gelişimi Eğitimleri Kişi Başına Eğitim Saati	Raporlama döneminde, Banka'nın eğitim platformu ile takip edilen sınıf içi ve çevrim içi Bilgi Teknolojileri (BT) Yetkinlik Gelişimi Eğitimleri alanlarındaki eğitime katılan kişi sayısı ve saatini ifade eder.

Türü	Gösterge	Kapsam
Sosyal	**İş Sağlığı ve Güvenliği**	
	İş Kazası Sayısı (#)	Raporlama döneminde, Banka çalışanının iş ile ilgili bir aktivitede başına gelen yaralanmanın, çalışanın kendi işini daha az süreli yapmaya veya daha basit bir işe yönlendirilmesine sebep olan, Sosyal Güvenlik Kurumu'na yapılan bildirimler ile takip edilen yaralanma sayısını ifade eder.
	Ölümlü Vaka Sayısı (#)	Raporlama döneminde, Banka'nın çalışanlarının, 6331 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu kapsamındaki "ölümlü iş kazası" tanımına giren, Sosyal Güvenlik Kurumu'na yapılan bildirimler ile takip edilen kişi sayısını ifade eder.
	Meslek Hastalığı Sayısı (#)	Raporlama döneminde, Şirket çalışanlarının, 6331 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu kapsamındaki "meslek hastalığı" tanımına giren, Sosyal Güvenlik Kurumu'na yapılan bildirimler ile takip edilen meslek hastalığı sayısını ifade eder.
	İş Kazası Kaynaklı Kayıp İş Günü Sayısı (#)	Raporlama döneminde, Banka'nın çalışanın iş ile ilgili bir aktivitede sırasında başına gelen ve ertesi vardiya veya ertesi iş günü iş yerine gelmesini engelleyen, Sosyal Güvenlik Kurumu'na yapılan bildirimler ile takip edilen, çalışanların ölüm, kayıp zamanlı yaralanma, kısıtlı iş göremezlik ve medikal tedavi uygulamalarını kapsayan toplam olay sayısı kaynaklı kayıp iş gününü ifade eder.
Ekonomik	Yenilenebilir Enerji Portföyü Toplam Kurulu Güç (MW)	Raporlama döneminde, Banka'nın yıl sonu itibarıyla Banka Kredi Portföy Sistemi ile takip edilen, sözleşmeler ve Yönetim Kurulu kararları ile kredi tahsis edilen ve açık riski bulunan, biyokütle enerji santralleri, jeotermal enerji santralleri, güneş enerji santralleri, hidroelektrik santralleri ve rüzgâr enerjisi santrallerini kapsayan yenilenebilir enerji projelerinin toplam kurulu güç miktarını ifade eder.
	Sürdürülebilir Ürün ve Hizmet Adedi (#)	Raporlama döneminde, Banka'nın sürdürülebilir finansman çerçevesini kılavuz alarak sürdürülebilir ürün tanımı ile sınıflandırdığı, ürün ve hizmet sayısını ifade eder.
	Aktif Kadın Kobi Sayısının artış oranı (%)	Raporlama döneminde, Banka'nın yıl sonu itibarıyla Banka müşteri sistemi ile takip edilen, 31.12.2025 yılı minimum %50 kadın ortaklı, şahıs veya anonim şirket kriterlerine göre tanımlanmış aktif kadın müşteri sayısının 31.12.2024 raporlama dönemi minimum %50 kadın ortaklı, şahıs veya anonim şirket kriterlerine göre tanımlanmış aktif kadın müşteri sayısına oranını ifade eder.
	Çevresel ve Sosyal Değerlendirmeye Tabi Tutulan Proje Sayısı	Yüksek risk barındırılan sektörlerde bankanın değerlendirmelerine (A – En büyük risk / C En düşük risk skoru) göre kapsama alınan projelerin kredi dönemi boyunca çevresel ve sosyal standarlara uygun proje sayısını ifade eder.
	Çevresel ve Sosyal Değerlendirmeye Tabi Tutularak Finansman Sağlanan Proje Sayısı	Yüksek risk barındıran ((A – En büyük risk / C En düşük risk skoru) sektörlerde bankanın değerlendirmelerine göre kapsama alınan projelerin kredi dönemi boyunca çevresel ve sosyal standartlara uygun finansman sağlanan proje sayısını ifade eder.
	Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Kapsamında Yapılan Saha Ziyareti Sayısı	Yüksek risk barındırılan sektörlerde bankanın değerlendirmelerine göre kapsama alınan projelerin kredi dönemi boyunca çevresel ve sosyal standartlara uygun finansman sağlanan projelere yapılan saha ziyaretlerini ifade eder.
	Sürdürülebilir Finansman Tutarı	Sürdürülebilir Finansman Çerçevesi'ne uyumlu kullandırılan yeşil (örneğin; yenilenebilir enerji, temiz ulaşım, vb.) ve sosyal (örneğin; temel hizmetlere erişim, kadın KOBİ'ler) krediler ile ÇSY tipi Eurobond ve sendikasyon alımlarını içermektedir.

Verilerin Hazırlanması

1. Çevresel Göstergeler

Banka'nın doğrudan enerji tüketimi kapsamında, benzin, motorin, doğal gaz, sıvı yakıt (fuel oil) tüketimlerinden oluşan birincil yakıt kaynakları raporlanmaktadır. Enerji tüketim verileri kapsamında doğal gaz, motorin, benzin ve elektrik birincil yakıt kaynakları olarak bildirilmektedir.

Elektrik tüketim verileri servis sağlayıcıların sayaç ve faturalarından elde edilmektedir. Elektrik tüketimi, birim fiyatın servis sağlayıcıların faturalarının TL tutarına bölünmesi ile elde edilmektedir. Birim fiyatı enerji perakende belirlemektedir.

Dizel ve benzin tüketim verileri, Banka'ya ait jeneratör ve araçlar için servis sağlayıcıların faturalarından elde edilmektedir. Jeneratör için dizel tüketimi, servis sağlayıcıların makbuz ve bakım-onarım formları ile elde edilmektedir. Banka'ya ait otomobiller için benzin ve dizel tüketiminin ardından servis sağlayıcı firma sistemi ile takip edilmektedir.

Doğal gaz tüketimi, birim fiyatın hizmet sağlayıcıların faturalarının TL tutarına bölünmesi ile elde edilmektedir. Birim fiyat İGDAŞ tarafından belirlenmektedir. Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.'ye bağlı Genel Müdürlük lokasyonu için %55 Akbank ve %45 Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş. tüketimi olarak değerleri Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş. bina yönetimi tarafından belirlenmektedir.

Benzin, motorin verileri litre ölçü biriminden, doğal gaz verileri metreküp ölçü biriminden gigajoules (GJ) birimine IPCC 2006 Ulusal Sera Gazları Envanteri Yönergesi'ne göre çevrilmiştir.

Enerji tüketimini oluşturan alt başlıklarda aşağıdaki dönüşüm faktörleri kullanılmıştır.

Benzin (GJ)
1Lt = 0,032 GJ

Motorin (GJ)
1Lt = 0,035 GJ

Doğal Gaz (GJ)
$1m^3$ = 0,0345 GJ

Fuel Oil (GJ)
1 lt = 0,038 GJ

Elektrik (GJ)
1 kWh = 0,0036 GJ

Yakıt Türüne Göre Enerji Tüketimi (GJ):
Doğal Gaz – Sabit Yanma Formül:
[Tüketim Verisi (sm^3) * 10,64 kWh/sm^3 * 0,0036 GJ/kWh = Faaliyet Verisi (GJ)]
Motorin (Jeneratör) – Sabit Yanma Formül:
[Tüketim Verisi (lt) * 0,83 (kg/lt) * 10200 (kcal/kg) * 4186 joule/kcal * 10^{-6} (GJ/J) = Faaliyet Verisi (GJ)]
Fuel Oil – Sabit Yanma Formül:
[Tüketim Verisi (lt)* 10^{-3} (m^3/lt) * 972,76 (kg/ m^3) * 10^{-6} (Gg/kg) * 40.400 (GJ/Gg) = Faaliyet Verisi (GJ)]
Benzin – Hareketli Yanma Formül:
[Tüketim Verisi (lt) * 0,735 (kg/lt) * 10400 (kcal/kg) * 4186 joule/kcal * 10^{-6} (GJ/J) = Faaliyet Verisi (GJ)]
Motorin – Hareketli Yanma Formül:
[Tüketim Verisi (lt) * 0,83 (kg/lt) * 10200 (kcal/kg) * 4186 joule/kcal * 10^{-6} (GJ/J) = Faaliyet Verisi (GJ)]
Satın Alınan Elektrik Formül:
[Tüketim Verisi (kWh) * 0,0036 GJ/kWh = Faaliyet Verisi (GJ)]

Enerji Yoğunluğu (GJ/ milyon TL)
Formül:
Enerji Yoğunluğu (GJ/ milyon TL) = Enerji Yoğunluğu (GJ)/ (milyon TL)

Sera Gazı Emisyonları

Kapsam 1, Kapsam 2 ve Kapsam 3 sera gazı miktarı hesaplamalarında kullanılan katsayılar aşağıdaki ulusal ve uluslararası kılavuzlardan alınmaktadır.

Kapsam 1 Emisyon Hesaplama Formülü:
[Yakıt Kaynaklı Emisyon = Faaliyet Verisi (FV)*Yoğunluk*Alt Isıl Değer* [(KIP (CO_2)*Emisyon Faktörü (CO_2))+ (KIP (CH_4)*Emisyon Faktörü (CH_4))+ (KIP (N_2O)*Emisyon Faktörü (N_2O))]*Yükseltgenme Faktörü

Emisyon Faktörü:

Yakıt Türleri	CO_2 (kg CO_2/ton)	CH_4 (kg CH_4/ton)	N_2O (kg N_2O/ton)
Doğal Gaz – Sabit Yanma	2.692,80	0,240	0,005
Motorin-Sabit Yanma	3.186,30	0,430	0,026
Sıvı Yakıt (Fuel Oil)-Isıtma	3.126,96	0,404	0,024
Benzin- Hareketli Yanma	3.069,99	1,108	0,354
Motorin – Hareketli Yanma	3.186,30	0,168	0,168

Küresel Isınma Potansiyeli (KIP):

Gaz Türü	KIP (kg CO_2/kg)
CO_2	1
CH_4	27
N_2O	273
R410A	2.255,5
R407C	1.907,93
R32	771
R22	1.960

Sabit Yanma Kaynaklı Emisyon Faktörleri (motorin, sıvı yakıt, doğal gaz): IPCC (2006), Guidelines for National Greenhouse Gas Inventories, Volume 2: Energy, Chapter 2: Stationary Combustion, Table 2.4 “Default Emission Factors for Stationary Combustion in the Commercial/ Institutional Category”.

Araç Kaynaklı Emisyon Faktörleri (benzin, motorin): IPCC (2006), 2006 IPCC Guidelines for National Greenhouse Gas Inventories, Volume 2: Energy, Chapter 3: Mobile Combustion; Equation 3.2.1 “CO_2 from Road Transport”; Table 3.2.1 “Road Transport Default CO_2 Emission Factors and Uncertainty Ranges”; Table 3.2.2 “Road Transport N_2O and CH_4 Default Emission Factors and Uncertainty Ranges”.

Küresel Isınma Potansiyelleri: IPCC (2021), Climate Change 2021: The Physical Science Basis. Contribution of Working Group I to the Sixth Assessment Report of the Intergovernmental Panel on Climate Change (AR6), Supplementary Material, 7.SM.6.

Kapsam 2 Emisyon Hesaplama Formülü:
Kapsam 2 (Lokasyon Bazlı): (Tüketim (kWh) × Emisyon Faktörü (tCO_2e/MWh)/1.000).
Kapsam 2 (lokasyon bazlı) emisyonları, raporlama dönemindeki elektrik tüketiminin ulusal şebeke emisyon faktörü ile çarpılması ile hesaplanır. Emisyon faktörü olarak, T.C. Enerji ve Tabii Kaynaklar Bakanlığı tarafından yayımlanan “Türkiye Elektrik Üretimi ve Elektrik Tüketim Noktası Emisyon Faktörleri Bilgi Formu” kapsamında 26.12.2025 tarihinde yayımlanan 2023 yılı Dağıtım Hattından Bağlı Tüketim Noktası Emisyon Faktörü (0,469 tCO_2e/MWh) kullanılmıştır.

Kapsam 2 Piyasa Bazlı: (Tüketim (kWh) × Emisyon Faktörü (tCO_2e/MWh)/1.000).
Yenilenebilir enerji sertifikaları (I-REC) kapsamında belgelendirilen elektrik tüketimi için emisyon faktörü 0 tCO_2e/MWh olarak hesaplamaya dahil edilmiştir.

Kapsam 3 Emisyon Hesaplama Formülü:
Faaliyet Verisi *(Emisyon faktörü/1000)

Emisyon Faktörü:
Kaynak: DEFRA, GHG-conversion-factors-2025-condensed-set, Güncelleme: 10 Haziran 2025 https://www.gov.uk/government/publications/greenhouse-gas-reporting-conversion-factors-2025

(Kategori 1) Satın Alınan Mallar ve Hizmetler, DEFRA 2025, Material Use, Paper and board:paper-Primary production & Plastic: Average Plastic Rigid, Primary production, PVC (Closed-loop source)

(Kategori 3) Yakıt ve Enerji ile İlgili Faaliyetler, DEFRA 2025, WTT Fuels, Fuel Oil, Natural Gas, Diesel (average biofuel blend), petrol (average biofuel blend)

(Kategori 3) Yakıt ve Enerji ile İlgili Faaliyetler, Elektrik İletim & Dağıtım Kaybı: Türkiye Elektrik Üretimi ve Elektrik Tüketim Noktası Emisyon Faktörleri Bilgi Formu, Üretim, 2025

TEİAŞ İletim ve Dağıtım Kayıp Oranı: %11,6 (https://webim.teias.gov.tr/file/89f11e02-6915-4c71-87bf-162dd0a7b505?download)

(Kategori 6) İş Seyahatleri:-DEFRA 2025, Business Travel -Air, Short-haul, to/from UK-average passenger, Long-haul, to/from UK, average passenger-DEFRA 2025-Hotel Stay

(Kategori 7) Çalışanların İşe Gidiş Gelişi, DEFRA 2025, Business Travel – Land, Large Car & Taxis, regular taxi

(Kategori 12) Satılan Ürünlerin Ömür Sonu İşlemleri, DEFRA 2025, Material Use, Plastics: PVC (incl. forming), Landfill

Kapsam 3	Kategori Tanım	Emisyon Kaynağı	Emisyon Faktörü Birim	Emisyon Faktörü
Kategori 1	Satın Alınan Mal ve Hizmetler	Kağıt (ton)	kg CO_2e/ton	1.345,0779
		Toner (ton)	kg CO_2e /ton	3.354,28062
		Plastik, PVC (ton)	kg CO_2e /ton	1.847,82267
Kategori 3	Yakıt ve Enerji ile İlgili Faaliyetler	Fuel Oil (litre)	kg CO_2e /litre	0,69539
		Doğal Gaz (m^3)	kg CO_2e /m^3	0,3366
		Benzin (litre)	kg CO_2e /litre	0,58094
		Elektrik (MWh)*	ton CO_2e /MWh	0,050344
		Motorin (litre)	kg CO_2e /litre	0,61101
Kategori 6	İş Seyahatleri	Uçuşlar İç Hatlar (km)	Kişi.km/ kg CO_2e	0,12786
		Uçuşlar Dış Hatlar- Avrupa (km)	kg CO_2e /km*passenger	0,15282
		Konaklama**	kg CO_2e /oda*gece	32,1
Kategori 7	Çalışanların İşe Gidiş Gelişi	Servisler (km)	kg CO_2e/kme	0,21007
		Taksi (km)	kg CO_2e/km	0,20806
Kategori 12	Satılan Ürünlerin Ömür Sonu İşlemleri	Plastik, PVC (ton)	kg CO_2e /ton	8,98311

* İletim ve dağıtım kayıpları hesaplanırken, TEİAŞ tarafından yayımlanan en güncel (2024 yılı) İletim ve Dağıtım Kaybı Oranı olan %11,6 ile T.C Enerji ve Tabii Bakanlığının en güncel yayınlamış olduğu (2023 Hesaplama yılı Türkiye Geneli Elektrik Üretimi Emisyon Faktörleri: 0,434 tCO_2e/MWh) kullanılarak emisyon faktörü hesaplanmıştır.

**Konaklamadan kaynaklanan emisyonların yaklaşık %98'i Türkiye lokasyonunda gerçekleştiğinden, tabloda Türkiye'ye ait emisyon faktörü belirtilmiştir.

Emisyon Yoğunluğu (ton CO_2e/milyon TL)
Formül:
Kapsam 1 + Kapsam 2 Emisyonları (GJ) / (milyon TL)

Su Tüketimi- Toplam (m^3)
Formül:
Su Tüketimi-Toplam (m^3) = Şebeke suyu (m^3)

Atık Su Miktarı (m^3)
Formül:
Atıksu miktarı (m^3) = Şebeke suyu (m^3)

Atık Yönetimi (ton)-Toplam
Formül:
Atık Yönetimi (ton) - Toplam= Tehlikeli Atık (ton) + Tehlikesiz Atık (ton)

2. Sosyal Göstergeler

Kadın Çalışan Oranı (%)
- Kadın çalışan sayısı / Toplam çalışan sayısı

Üst Yönetim Kadın Çalışan Oranı (%)
- Üst yönetimde çalışan kadın sayısı / Toplam çalışan sayısı

STEM Rollerinde Çalışan Kadın Çalışan Oranı (%)
- STEM rollerinde çalışan kadın sayısı / STEM rollerinde çalışan sayısı

Görev Yerlerine Göre Toplam İş Gücü Devir Hızı Oranı (%)
- İşten ayrılan çalışan sayısı / Toplam çalışan sayısı

Cinsiyete Göre İş Gücü Devir Oranı (%)
- İşten ayrılan kadın çalışan sayısı / Toplam çalışan sayısı
- İşten ayrılan erkek çalışan sayısı / Toplam çalışan sayısı

Yaş Grubuna Göre İş Gücü Devir Hızı (%)
- 30 yaş altı işten ayrılan çalışan sayısı / Toplam çalışan sayısı
- 30-50 yaş arası işten ayrılan çalışan sayısı / Toplam çalışan sayısı
- 50 yaş üstü işten ayrılan çalışan sayısı / Toplam çalışan sayısı

Cinsiyete Göre İş Gücü Devir Hızı (Gönüllü Ayrılan) (%)
- İşten gönüllü ayrılan kadın çalışan sayısı / Toplam çalışan sayısı
- İşten gönüllü ayrılan erkek çalışan sayısı / Toplam çalışan sayısı

Yönetim Seviyesi İş Gücü Devir Hızı (Gönüllü Olarak Ayrılan) (%)
Formül:
- Kendi isteğiyle ayrılan Giriş Yönetici Sayısı / Toplam çalışan sayısı
- Kendi isteğiyle ayrılan Orta Yönetici Sayısı / Toplam çalışan sayısı
- Kendi isteğiyle ayrılan Üst Yönetici Sayısı / Toplam çalışan sayısı

Doğum / Ebeveyn İzni alan Çalışanların İşe Dönüş ve İşte Kalma Oranları (%)
Formül:
(Doğum / Ebeveyn iznine ayrılan toplam çalışan sayısı / Doğum / Ebeveyn izninden sonra göreve dönmeyen çalışan sayısı) *100 -100
Formül:
(Doğum / Ebeveyn izninden sonra işe dönen ve 12 ay kalan toplam çalışan sayısı / Doğum / Ebeveyn izninden sonra göreve dönmeyen çalışan sayısı)*100 -100

Cinsiyete Göre Çalışanların Aldığı Eğitim Saati Yüzdesi (%)
- Kadın çalışan tamamlanan eğitim saati / Toplam eğitim saati
- Erkek çalışan tamamlanan eğitim saati / Toplam eğitim saati

3. Ekonomik Veriler

Finanse Edilen Yenilenebilir Enerji Projelerinin Kurulu Gücü (MW)
Bu gösterge hesaplanırken Banka'nın kredi sağladığı yenilenebilir enerji portföyünden yararlanılmıştır.
Bu bağlamda yenilenebilir enerji kapsamına giren Hidroelektrik Enerji Santrali (HES), Rüzgâr Enerji Santrali (RES), Biyokütle Enerji Santrali (BES), Jeotermal Enerji Santrali (JES) ve Güneş Enerjisi Santrali (GES) projelerine sağlanan kısmi finansmanda bankanın finansman oranı dikkate alınmamış olup, hesaplama projenin toplam kurulu gücü üzerinden yapılmıştır.

Aktif Kadın KOBİ Sayısının Artış Oranı (%)
31.12.2024 itibariyle aktif kadın KOBİ sayısı / 31.12.2025 itibariyle aktif kadın kobi sayısı -1

Performans Tablolarımız

Çevresel Performans Göstergeleri

Enerji Tüketimi

Enerji Tüketimi	Birim	2021	2022	2023	2024	2025
Doğal Gaz	GJ	91.724,65	94.366,44	71.792,07	58.807,73	41.650,30 ✓
Elektrik	GJ	342.382,56	338.239,77	297.300,77	354.755,88	312.742,80 ✓
Diğer Yakıtların (Motorin, Benzin, Sıvı Yakıt, Kömür*) Toplamı	GJ	77.461	95.589,31	102.803,68	106.642,10	105.552,70 ✓
Toplam	**GJ**	**511.568,13**	**528.195,52**	**471.896,52**	**520.205,71**	**459.945,80** ✓

* 2022 yılından itibaren kömür tüketilmemektedir.

Yenilenebilir Enerji

Yenilenebilir Enerji	Birim	2021	2022	2023	2024	2025
Yenilenebilir Enerji Kullanımı	kWh	41.401.074	62.104.100	83.518.000	90.293.000	86.873.000 ✓
Yenilenebilir Enerji Üretimi	kWh	-	428.640	465.960	486.000	501.240 ✓
Enerji Yoğunluğu	GJ / milyon TL	0,67	0,46	0,44	0,20	0,13 ✓

Sera Gazı Emisyonları

Karbon Emisyonu	Birim	2021	2022	2023	2024	2025
Kapsam 1*	ton CO_2e	15.120,72	15.567,58	15.499,23	16.534,60	15.235,63 ✓
Kapsam 2-Piyasa Bazlı	ton CO_2e	24.300	15.415	0	0	0 ✓
Kapsam 2-Lokasyon Bazlı	ton CO_2e	46.031	45.474	39.970	43.556	40.743,44 ✓
Kapsam 3**	ton CO_2e	10.169	11.195	9.971	11.100	17.053,44 ✓
Toplam (Kapsam 1 ve 2)* **	ton CO_2e	**39.420,72**	**30.982,58**	**15.499,23**	**16.534,60**	**15.235,63** ✓
Toplam (Kapsam 1, 2 ve 3)** **	ton CO_2e	**49.589,72**	**42.177,58**	**25.470,23**	**27.634,60**	**32.289,07** ✓
Emisyon Yoğunluğu (Kapsam 1 ve 2)	ton CO_2e/ Toplam Çalışan Sayısı	**3,24**	**2,44**	**1,20**	**1,29**	**1,21** ✓
	ton CO_2e/ Toplam Varlıklar (milyon TL)	**0,05**	**0,03**	**0,01**	**0,01**	**0,004** ✓

* Karşılaştırılabilirliğin sağlanması amacıyla 2019 temel yıl dahil olmak üzere geçmiş yıllar için hesaplama yapılmıştır. 2022–2025 yılları doğrulanmış faaliyet verileriyle, 2019–2021 yılları ise doğrudan veri bulunmaması nedeniyle Sera Gazı Protokolü Kurumsal Standardı doğrultusunda faaliyet göstergeleri esas alınarak geriye dönük tahmin (backcasting) yöntemiyle belirlenmiştir. Bu kapsamda 2019 baz yıl Kapsam 1 emisyonu 17.468,72 ton CO_2e olarak hesaplanmıştır.
** Kapsam 3 emisyonlarına finanse edilen faaliyetlerden kaynaklanan emisyonlar dahil edilmemiştir, sadece operasyonel faaliyetlerden kaynaklanan emisyonlar dahil edilmiştir. 2024 yılına kadar Kapsam 3 emisyonu satın alınan malzeme ve hizmetler, yakıt ve enerji ile ilgili aktiviteler, iş seyahati kapsamında uçuş faaliyetleri, çalışanların işe ulaşımı ve satılan ürünlerin kullanım sonrası bertarafı kaynaklı emisyonları içerirken 2025 yılında iş seyahati kapsamında konaklama kaynaklı emisyonlar da hesaplamaya dahil edilmiştir.
*** Toplam sera gazı emisyonları Kapsam 1 ve Kapsam 2-Piyasa Bazlı emisyonlarını içermektedir.
**** Toplam sera gazı emisyonları Kapsam 1, Kapsam 2-Piyasa Bazlı ve Kapsam 3 emisyonlarını içermektedir.

Atık Miktarı

Atık Tüketimi	Birim	2021	2022	2023	2024	2025
Tehlikesiz Atık	ton	35,56	424	531	733	795 ✓
Tehlikeli Atık	ton	7,88	427	774	1.130	675 ✓
Geri Dönüştürülen Atık	ton	6,62	828	1.298	1.863	1.112 ✓
Toplam Plastik Tüketimi	ton	1	5,60	1,50	2,57	2,90 ✓
Kağıt Tüketimi	ton	18,39	21,41	14,80	43,89	46,08 ✓

Geri Dönüştürülen/Yeniden Kullanılan Ürünler

Atık Tipi	2024				2025			
	Geri Dönüşüm		Yeniden Kullanım		Geri Dönüşüm		Yeniden Kullanım	
	Hurda Satış (Adet)	Toplam Ağırlık (kg)	Hibe (Adet)	Toplam Ağırlık (kg)	Hurda Satış (Adet)	Toplam Ağırlık (kg)	Hibe (Adet)	Toplam Ağırlık (kg)
PC	518	6.216	370	4.440	2.401	28.812	296	3.552 ✓
Monitör	6.148	30.740	370	1.850	2.601	13.005	296	1.480 ✓
Cüzdan Yazıcı	2.198	19.782	-	-	226	2.034	-	-
Rapor Yazıcı	4	56	-	-	129	1.806	-	-
Lazer Yazıcı	1.466	21.990	-	-	180	2.700	-	-
Pos Ekipman	65.266	32.633	-	-	11.179	5.589,50	-	-
ATM	1.192	1.013.200	-	-	304	258.400	-	-
Toplam	**76.792**	**1.124.617**	**740**	**6.290**	**17.020**	**312.346,50** ✓	**592**	**5.032** ✓

Su Tüketimi

Su Tüketimi	Birim	2021	2022	2023	2024	2025
Su Tüketimi	m³	144.449	184.583	170.542	168.335	152.007 ✓
Su Yoğunluğu	m³/Toplam Çalışan Sayısı	12	15	13	13	12
	m³/Toplam Varlıklar (TL)	0,19	0,16	0,09	0,06	0,04

Çevresel ve Sosyal Değerlendirmeye Tabi Tutularak Finansman Sağlanan Proje Sayısı

Risk Kategorilerine Göre Proje Sayısı	2024	2025
A	1	6 ✓
B1	5	4 ✓
B2	3	11 ✓
C	6	6 ✓

Sosyal Performans Göstergeleri

Çalışanlar

Çalışan Sayıları	Birim	2021		2022		2023		2024		2025	
		Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
Toplam	kişi	6.417	5.777	6.624	6.093	6.733	6.131	6.740	6.038	6.647 ✓	5.946 ✓
	kişi	**12.194**		**12.717**		**12.864**		**12.788**		**12.593*** ✓	
Beyaz Yakalı	kişi	4.863	4.666	6.624	6.093	6.733	6.131	6.740	6.038	6.647	5.946
Mavi Yakalı	kişi	1.554	1.111	0	0	0	0	0	0	0	0
Toplam Kadın Çalışan	%	**53**		**52**		**52**		**53**		**53** ✓	
Taşeron Sayısı	kişi	1.861	3.283	1.518	4.727	2.001	4.925	3.492	4.605	4.730	2.872

* Performans göstergelerindeki çalışan sayılarına yarı zamanlı çalışanlar dahil edilmiştir. Raporda belirtilen 12.591 çalışan sayısı sadece tam zamanlı çalışanları içermektedir.

Çalışma Süresine Göre Çalışan Sayısı	Birim	2021		2022		2023		2024		2025	
		Tam zamanlı	Yarı zamanlı	Tam zamanlı	Yarı zamanlı	Tam zamanlı	Yarı zamanlı	Tam zamanlı	Yarı zamanlı	Tam zamanlı	Yarı zamanlı
Toplam	kişi	12.172	22	12.685	32	12.836	28	12.771	7	12.591	2
Beyaz Yakalı	kişi	9.527	2	12.685	32	12.836	28	12.771	7	12.591	2
Mavi Yakalı	kişi	2.645	20	0	0	0	0	0	0	0	0
Kadın	kişi	6.401	15	6.604	20	6.717	16	6.737	3	6.646	1
Erkek	kişi	5.761	7	6.081	12	6.119	12	6.034	4	5.945	1

Cinsiyet ve Yaşa Göre Çalışan Sayısı	Birim	2021	2022	2023	2024	2025
30 Yaş Altı	kişi	1.553	1.961	2.338	2.494	2.204 ✓
Kadın	kişi	1.012	1.166	1.316	1.381	1.203 ✓
Erkek	kişi	541	795	1.022	1.113	1.001 ✓
30-50 Yaş (30 ve 50 Yaş Dahil Olmak Üzere)	kişi	10.406	10.407	10.156	9.928	9.767 ✓
Kadın	kişi	5.345	5.373	5.327	5.251	5.236 ✓
Erkek	kişi	5.061	5.034	4.829	4.677	4.531 ✓
50 Yaş Üstü	kişi	225	349	370	356	622 ✓
Kadın	kişi	59	85	90	108	208 ✓
Erkek	kişi	166	264	280	248	414 ✓

Cinsiyet ve Yaşa Göre Çalışan Oranı	Birim	2021	2022	2023	2024	2025
30 Yaş Altı	%	13	15	18	20	18
Kadın	%	7	9	10	11	10
Erkek	%	4	6	8	9	8
30-50 Yaş (30 ve 50 Yaş Dahil Olmak Üzere)	%	85	82	79	78	78
Kadın	%	44	43	41	41	42
Erkek	%	41	41	38	37	36
50 Yaş Üstü	%	2	3	3	3	5
Kadın	%	1	1	1	1	2
Erkek	%	3	2	2	2	3

Lokasyona Göre Çalışan Sayıları	Birim	2021	2022	2023	2024	2025
Genel Müdürlük	kişi	2.891	3.151	3.034	3.032	2.338 ✓
Akbank Bankacılık Merkezi	kişi	2.451	2.825	2.977	3.046	3.595 ✓
Bölge Müdürlükleri	kişi	566	625	632	600	593 ✓
Şubeler	kişi	6.276	6.116	6.221	6.100	6.067 ✓

Çalışanların Irkı/Etnik Kökeni ve Uyruğu	Birim	2024	2025
Maltalı	%	0,02	0,02
Türk	%	99,98	99,98

Engelli Çalışan Sayısı	Birim	2021		2022		2023		2024		2025	
		Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
Cinsiyete Göre	kişi	94	190	107	195	119	200	136	216	225	144
Toplam	kişi	284		302		319		352		369	

Bağlı Ortaklık ve İştiraklerle Toplam Çalışan Sayısı	Birim	2021	2022	2023	2024	2025
Kadın	kişi	6.571	6.829	6.979	7.022	6.958
Erkek	kişi	6.051	6.420	6.509	6.460	6.450

Ortalama Hizmet Süresi	Birim	2021		2022		2023		2024		2025	
		Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
0-5 Yıl	kişi	1.370	1.213	1.614	1.504	2.041	1.881	2.358	2.188	2.357	2.196
5-10 Yıl	kişi	1.648	1.374	1.365	1.243	1.160	1.107	982	918	825	736
10 Yıl ve Üzeri	kişi	3.398	3.181	3.645	3.346	3.532	3.143	3.400	2.932	3.465	3.014

Eğitim Seviyesine Göre Çalışan Sayısı	Birim	2021	2022	2023	2024	2025
İlköğretim	kişi	18	15	4	2	1
Lise	kişi	419	408	323	240	232
Ön Lisans	kişi	951	945	882	838	841
Lisans	kişi	9.423	9.903	10.191	10.205	9.998
Yüksek Lisans	kişi	1.360	1.432	1.452	1.480	1.506
Doktora	kişi	13	14	12	13	15
Toplam	kişi	12.184	12.717	12.864	12.778	12.593

Çalışma Şekli	Birim	2022	2023	2024	2025
Ofis	%	61	61	60	62
Tamamen Uzaktan	%	22	22	21	24
Hibrit	%	17	17	19	14

Esnek çalışma yerleri: Tamamen uzaktan çalışanlar için Türkiye'nin herhangi bir şehrinden çalışma fırsatı
Hibrit çalışanlar için uzaktan çalışma günlerinde Türkiye'nin herhangi bir şehrinden çalışma fırsatı
Esnek çalışma saatleri: 08:00-17:00, 09:00-18:00, 10:00-19:00

Yöneticiler

Yaşa ve Cinsiyete Göre Yönetici Sayısı	Birim	2021		2022		2023		2024		2025	
		Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
30 Yaş Altı	kişi	46	49	76	82	74	78	74	77	41 ✓	48 ✓
30-50 Yaş (30 ve 50 Yaş Dahil Olmak Üzere)	kişi	3.133	3.282	3.420	3.621	3.486	3.647	3.529	3.583	3.573 ✓	3.426 ✓
50 Yaş Üstü	kişi	107	312	81	239	86	261	105	236	203 ✓	398 ✓
Toplam Yönetici Sayısı	kişi	3.286	3.643	3.577	3.942	3.646	3.986	3.708	3.896	3.817 ✓	3.872 ✓

Yönetici Düzeyine Göre Yönetici Sayısı	Birim	2021		2022		2023		2024		2025	
		Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
Üst Düzey Yönetici	kişi	26	39	26	48	28	47	30	48	27 ✓	51
Orta Düzey Yönetici	kişi	2.557	2.897	2.715	3.040	2.769	3.096	2.849	3.036	3.012 ✓	3.126
Başlangıç Düzey Yönetici	kişi	703	707	836	854	849	843	829	812	778 ✓	695

Kadın Yönetici Oranı	Birim	2021	2022	2023	2024	2025
Üst Düzey	%	40	35	37	38	35 ✓
Orta Düzey	%	47	47	47	48	49
Başlangıç Düzey	%	50	49	50	51	53
Toplam	%	47	48	48	49	50

Kadın Yönetici	Birim	2021	2022	2023	2024	2025
CEO'ya Doğrudan Raporlama Yapan Kadın Yönetici Oranı	%	50	50	57	57	50
Yönetici Pozisyonu Dışındaki Kadın Çalışan Oranı	%	57	59	59	59	58
Kadınların Toplam Çalışan Sayısındaki Payı için Hedef	%	50	50	50	50	50

Ücret Farkı Analizi

	Yıl	Kategori	Ortalama[1]	Ortalamaya Göre Ücret Farkı[6] (%)	Medyan[1]
Ücret Farkı Analizi Sabit Baz Maaş	2025	Üst Yönetim[4]	1,01 ✓	-1	1,00 ✓
		Orta Düzey Yönetim[2-4]	1,11 ✓	-11	1,15 ✓
		Diğer Görevler[3-4]	0,96 ✓	4	0,94 ✓
		Genel[4]	**0,86**	**14**	**0,86**
	2024	Üst Yönetim[4]	0,97[5]	3	0,94[5]
		Orta Düzey Yönetim[2-4]	1,11[5]	-11	1,14[5]
		Diğer Görevler[3-4]	0,96[5]	4	0,94[5]
		Genel[4]	**0,86**	**14**	**0,85**
	2023	Üst Yönetim[4]	1,04	-4	1,11
		Orta Düzey Yönetim[2-4]	1,11	-11	1,13
		Diğer Görevler[3-4]	0,95	5	0,94
		Genel[4]	**0,86**	**14**	**0,84**
	2022	Üst Yönetim[4]	1,05	-5	1,04
		Orta Düzey Yönetim[2-4]	1,1	-10	1,09
		Diğer Görevler[3-4]	0,94	6	0,95
		Genel[4]	**0,84**	**16**	**0,81**

Aşağıda, bağımsız bir 3. tarafça değerlendirilen, ortalama ve medyan bazında 2022, 2023, 2024 ve 2025 yıl sonu için kategorilere göre yıl sonu maaş karşılaştırma tablosu yer almaktadır.

[1] Baz sabit ücretler üzerinden yapılmıştır.
[2] Orta Düzey Yönetim: GM Müdürleri, Bölge Müdürleri, Şube Müdürleri ve dengi görevler;
[3] Diğer: Diğer görevler (Yön., Yön2, YY, Yetkili ve dengi görevler)
[4] Teknoloji rolleri hesaplamalara dahil edilmemiştir.
[5] Yukarıda gri ile tiklenen bütün maddeler, DRT Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş. ("Deloitte") tarafından denetlenmiştir
[6] Yapılan hesaplama: (erkeklerin ortalama ücreti-kadınların ortalama ücreti)/erkeklerin ortalama ücreti.

Yeni İşe Alınan Çalışanlar

Yeni İşe Alınan Çalışan Sayısı	Birim	2021		2022		2023		2024		2025	
		Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
Yeni İşe Başlayan Toplam Çalışan Sayısı	kişi	610	522	894	944	1.064	999	852	824	461 ✓	511 ✓
30 Yaş Altı Tam Zamanlı Çalışan Sayısı	kişi	463	317	625	601	703	684	507	477	246	292
30-50 (Dahil) Tam Zamanlı Çalışan Sayısı	kişi	137	198	242	321	310	275	292	280	191	183
50 Yaş Üzeri Tam Zamanlı Çalışan Sayısı	kişi	1	0	1	3	2	5	6	19	3	6
30 Yaş Altı Yarı Zamanlı Çalışan Sayısı	kişi	9	6	26	19	49	35	47	48	20	30
30-50 (Dahil) Yarı Zamanlı Çalışan Sayısı	kişi	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0
50 Yaş Üzeri Yarı Zamanlı Çalışan Sayısı	kişi	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0
İlk Kademe Yönetici Pozisyonunda Çalışan Sayısı	kişi	50	109	89	158	72	92	62	71	47	48
Orta Kademe Yönetici Pozisyonunda Çalışan Sayısı	kişi	76	65	124	135	156	143	155	163	115	111
Üst Kademe Yönetici Pozisyonunda Çalışan Sayısı	kişi	2	2	0	5	1	5	1	2	1	5
Yeni Mezun Sayısı	kişi	325	176	455	377	514	482	387	380	181	200
Cinsiyete Göre İşe Alım Oranı	%	54	46	49	51	51	48	51	49	47	53
Açık Pozisyon Sayısı	kişi	2.954	2.236	3.436	2.767	3.524	2.558	3.030	2.537	2.268	1.911
İç Adayla Doldurulan Pozisyon Sayısı	kişi	2.344	1.714	2.542	1.823	2.190	1.559	2.178	1.713	1.807	1.400

Terfi Alan Çalışan Sayısı

Terfiler	Birim	2021		2022		2023		2024		2025	
		Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
Terfi Alan Çalışan Sayısı	kişi	1.518	1.199	1.513	1.171	1.388	1.136	1.333	1.159	1.106	941
Terfilerde Cinsiyete Göre Oran	%	56	44	56	44	55	45	53	47	54	46
Düzenli Performans Değerlendirmesine Tabi Tutulan Çalışan Oranı	%	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100

İşten Ayrılan Çalışan Sayısı

Yaşa ve Cinsiyete Göre İşten Ayrılan Çalışan Sayısı	Birim	2021	2022	2023	2024	2025
İşten Ayrılan 30 Yaş Altı Çalışan Sayısı	%	32	35	30	17	17 ✓
Kadın	%	19	19	15	16	14 ✓
Erkek	%	13	16	15	14	21 ✓
İşten Ayrılan 30-50 Yaş Arası Çalışan Sayısı (30 ve 50 Yaş Dahil)	%	65	62	60	3	7 ✓
Kadın	%	33	32	28	29	7 ✓
Erkek	%	32	29	32	30	8 ✓
İşten Ayrılan 50 Yaş Üstü Çalışan Sayısı	%	3	3	10	0	12 ✓
Kadın	%	2	1	7	8	11 ✓
Erkek	%	2	2	3	3	12 ✓
İşten Ayrılan Kadın Oranı	%	53	53	50	48	48 ✓

Çalışan Devir Oranı

Çalışan Devir Oranı	Birim	2021	2022	2023	2024	2025
Toplam Çalışan Devir Oranı	%	11	10	14	14	9 ✓

Çalışan Devir Oranı (Gönüllü Olarak Ayrılan)		Birim	2024	2025
Yaşa Göre	30 Yaş Altı	%	15,48	13,10 ✓
	30-50 Yaş (30 ve 50 Yaş Dahil Olmak Üzere)	%	3,52	3,43 ✓
	50 Yaş Üstü	%	0,56	2,85 ✓
Cinsiyete Göre	Kadın	%	5,83	4,85 ✓
	Erkek	%	5,70	5,74 ✓
Yönetim Seviyesi	Diğer	%	9,76	8,12 ✓
	Giriş Seviyesi Yönetici	%	3,35	3,10 ✓
	Orta Yönetim	%	2,99	3,38 ✓
	Üst Yönetim	%	1,28	1,34 ✓
Banka Geneli (Ortalama)		%	5,76	5,18 ✓

Görev Yerlerine Göre İş Gücü Devir Oranı*		2024		2025	
		Kişi	Oran (%)	Kişi	Oran (%)
Genel Müdürlük					
	Kadın	272	14,73	102	9,30
	Erkek	202	17,03	164	14,67
Akbank Bankacılık Merkezi					
	Kadın	125	10,17	179	9,09
	Erkek	223	12,26	190	10,09
Bölge Müdürlükleri**					
	Kadın	31	11,39	28	9,95
	Erkek	41	12,50	30	8,98
Şubeler					
	Kadın	418	12,31	249	7,21
	Erkek	452	16,70	229	8,45
Banka Geneli (Ortalama)					
	Kadın	846	12,55	558 ✓	8,00 ✓
	Erkek	918	15,20	613 ✓	10,00 ✓

* Yönetim Kurulu Üyelerimiz dahil değildir.

**Bölge Kredi Müdürlükleri'ndeki çalışanlar, Kredi Tahsis İş Birimi'ne bağlı olmalarına rağmen, fiilen sahada görev yaptıklarından geçmiş yıllarda olduğu gibi Genel Müdürlük değil Bölge Müdürlüklerimiz kadrosunda gösterildi.

Görev Yerlerine Göre İş Gücü Devir Oranı*	2024		2025	
	Kişi	Oran (%)	Kişi	Oran (%)
Genel Müdürlük				
30 Yaş Altı	220	32	119	24
30-50 Yaş Arası	224	10	134	8
50 Yaş ve Üzeri	30	23	13	16
Akbank Bankacılık Merkezi				
30 Yaş Altı	108	22	151	20
30-50 Yaş Arası	199	9	208	7
50 Yaş ve Üzeri	41	19	10	6
Bölge Müdürlükleri**				
30 Yaş Altı	27	24	25	21
30-50 Yaş Arası	35	8	30	6
50 Yaş ve Üzeri	10	24	3	10
Şubeler				
30 Yaş Altı	172	18	123	11
30-50 Yaş Arası	581	12	331	7
50 Yaş ve Üzeri	117	55	24	17
Banka Geneli (Ortalama)				
30 Yaş Altı	527	23	418 ✓	17 ✓
30-50 Yaş Arası	1039	10	703 ✓	7 ✓
50 Yaş ve Üzeri	198	33	50 ✓	12 ✓

* Yönetim Kurulu Üyelerimiz dahil değildir.
**Bölge Kredi Müdürlükleri'ndeki çalışanlar, Kredi Tahsis İş Birimi'ne bağlı olmalarına rağmen, fiilen sahada görev yaptıklarından geçmiş yıllarda olduğu gibi Genel Müdürlük değil Bölge Müdürlüklerimiz kadrosunda gösterildi.

Ebeveynlik İzni

Ebeveynlik İzni	Birim	2024		2025	
		Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
Doğum / Ebeveyn İznine Hak Kazanan Çalışan Sayısı	kişi	349	233	302 ✓	225 ✓
Doğum / Ebeveyn İzni Alan Çalışan Sayısı	kişi	349	233	302 ✓	225 ✓
Doğum / Ebeveyn İzninin Ardından İşe Dönen Çalışan Sayısı	kişi	347	233	235 ✓	216 ✓
Doğum / Ebeveyn İzninin Sona Ermesinden Sonra İşe Dönen ve İşe Dönüşlerinden 12 Ay Sonra Hala İş Başında Olan Toplam Çalışan Sayısı	kişi	337	225	228 ✓	205 ✓
Doğum / Ebeveyn İzni Alan Çalışanların İşe Dönüş Oranı	%	99	100	99,16 ✓	99,54 ✓
Doğum / Ebeveyn İzni Alan Çalışanların İşte Kalma Oranı	%	97	97	96,20	94,47
Çalışanlara Sunulan Tam Ücretli Birincil Ebeveyn İzni Hafta Sayısı	hafta	16		16	
Çalışanlara Sunulan Tam Ücretli İkincil Ebeveyn İzninin Hafta Sayısı	hafta	20		18	

Eğitimler

Eğitim	Birim	2021	2022	2023	2024	2025
Kişi Başına Ortalama Eğitim Saati	saat/kişi	36	33	32	38	47 ✓
Kadın	saat/kişi	37	34	32	36	46
Erkek	saat/kişi	33	31	31	40	48
Müdür ve Üzeri	saat/kişi	32	29	26	48	54
Müdür Altı	saat/kişi	35	33	32	37	46
30 Yaş Altı	saat/kişi	-	-	-	63	55
30-50 Yaş (30 ve 50 Yaş Dahil Olmak Üzere)	saat/kişi	-	-	-	33	45
50 Yaş Üstü	saat/kişi	-	-	-	24	39
Diğer Çalışanlar	saat/kişi	-	-	-	43	52
Giriş Seviyesi Yöneticiler	saat/kişi	-	-	-	29	29
Orta Yönetim	saat/kişi	-	-	-	35	47
Üst Yönetim	saat/kişi	-	-	-	26	27
Toplam Eğitim Saati	kişi*saat	**423.987**	**412.871**	**404.578**	**483.919**	**599.942** ✓

Cinsiyete Göre Eğitim Saati Oranı	Birim	2021	2022	2023	2024	2025
Kadın	%	55	55	53	50	52
Erkek	%	45	45	47	50	48

Eğitim Türüne Göre Katılımcı Sayısı	Birim	2024	2025
Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele, Etik İlkeler / İş Etiği ve Sürdürülebilirlik Eğitimleri	kişi	11.460	12.146
Bilgi Güvenliği Eğitimi	kişi	8.780	6.254
Yönetim ve Liderlik Gelişim Programları	kişi	1.176	951
Bilgi Teknolojileri (BT) Yetkinlik Gelişimi Eğitimleri	kişi	1.525	1.990
Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Eğitimi	kişi	11.106	7.734
Etik İlkeler / İş Etiği Eğitimi	kişi	1.317	1.388
Sürdürülebilirlik Eğitimi	kişi	4.478	9.533
Temiz Bankacılık Eğitimi	kişi	5.789	5.182

Eğitim Türüne Göre Toplam Eğitim Saati	Birim	2024	2025
Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele, Etik İlkeler/İş Etiği ve Sürdürülebilirlik Eğitimleri	kişi*saat	40.944	35.407
Bilgi Güvenliği Eğitimi	kişi*saat	3.320	2.198
Yönetim ve Liderlik Gelişim Programları	kişi*saat	19.186	16.098
Bilgi Teknolojileri (BT) Yetkinlik Gelişimi Eğitimleri	kişi*saat	26.826	38.831
Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Eğitimi	kişi*saat	22.504	17.410
Etik İlkeler/İş Etiği Eğitimi	kişi*saat	1.031	1.041
Sürdürülebilirlik Eğitimi	kişi*saat	17.409	16.957
Temiz Bankacılık Eğitimi	kişi*saat	2.977	5.167

Müşteri ile Doğrudan Temas Eden Ekiplere Verilen Eğitimler	Birim	2024	2025
Toplam	kişi*saat	328.627	434.761
Kişi Başına Düşen Eğitim Saati	saat/kişi	42	56

Müşteri ile Doğrudan Temas Eden Ekiplere Verilen Sürdürülebilirlik/İklim Değişikliği Konuları Dışındaki Eğitimler	Birim	2024	2025
Toplam	kişi*saat	314.460	422.300
Kişi Başına Düşen Eğitim Saati	saat/kişi	40	54

Dönüşüm Akademisi Eğitim İçeriği	Birim	2024	2025
İhracatta Sınırları Aş: Akbank Dönüşüm Akademisi olarak başta KOBİ'ler olmak üzere tüzel müşterilerimizin yanında olmak için eğitimlerimize 2025 yılında da devam ettik. Eğitimleri başarıyla tamamlayan katılımcılarımız Akbank KOBİ avantaj paketinden faydalanabilecek.	katılımcı sayısı	Gaziantep: 65 İzmir: 53 Bursa: 41 Ankara: 75 İstanbul: 104 Antalya: 34	İstanbul: 24 Ankara: 74
E-KOBİ: İhracatta Dijitalleşme: İlgili illerin sanayi ve ticaret odaları iş birliğiyle verdiğimiz "E KOBİ: İhracatta Dijitalleşme" eğitimlerini Ankara, Trabzon ve Adana'da gerçekleştirdik. Eğitimleri başarıyla tamamlayan katılımcılarımız Akbank KOBİ avantaj paketinden faydalanabilecek.	katılımcı sayısı	Ankara (OSTİM): 144 Trabzon: 32 Adana: 75	Antalya: 49 Konya: 34 Eskişehir: 27
Girişimci Kadın: 2025 yılında, İzmir ve Bursa'da faaliyet gösteren 10 girişimci kadına özel eğitim ve mentörlük içeren 6 aylık eğitim programı düzenledik. Girişimci Kadın Programı, firma ziyaretleri ve swot analizleri ile başlayarak çevrim içi olarak devam etti.	katılımcı sayısı	Sakarya: 10	İzmir: 10 Bursa: 10
Gaziantep Dış Ticaret Paneli Networking Buluşması: İhracatta hedef pazarları ve dış ticarette global trendleri ele aldığımız "Dış Ticaret ve Networking" panelini, KOBİ'lere özel olarak Gaziantep'te Akbank Dönüşüm Akademisi, Gaziantep Sanayi Odası ve İnovakademi iş birliğiyle gerçekleştirdik. Panel sonunda gerçekleştirilen networking seansı ile katılımcılar farklı iş birlikleri kurma imkânından faydalandı.	katılımcı sayısı		Gaziantep: 67
Sürdürülebilir Üretimin Finansmanı: İstanbul Sanayi Odası İSO Akademisi ve Akbank Dönüşüm Akademisi iş birliğinde "Küresel Gelişmeler Işığında 2025'e Bakış" başlıklı paneli düzenledik.	katılımcı sayısı		İstanbul: 79

İş Sağlığı ve Güvenliği

İş Sağlığı ve Güvenliği	Birim	2021	2022	2023	2024	2025
İş Kazası Sayısı	sayı	5	11	10	19	44 ✓
Kayıp İş Günü	gün	89.189	45.091	52.267	46.328	47.827
Ortalama Sağlık İzinli Gün Sayısı	sayı	7,3	3,5	4,1	3,6	3,8
Ölümlü Vaka Sayısı	sayı	0	0	0	0	0 ✓
Meslek Hastalığı Sayısı	sayı	0	0	0	0	0 ✓
İş Kazası Kaynaklı Kayıp İş Günü Sayısı	gün	19	36	76	63	51 ✓
Çalışan Devamsızlık Oranı*	%	4	4	3	4	2

* Veri kapsamı çalışanların tamamını içermektedir. Çalışan devamsızlık oranı "sağlık raporu gün sayısı/(çalışan sayısı x çalışma günü)" formülü kullanılarak hesaplanmıştır.

Tedarikçiler

Tedarikçiler	Birim	2021	2022	2023	2024	2025
Toplam Tedarikçi Sayısı	sayı	1.779	2.216	2.316	2.660	2.967
Toplam Yeni Tedarikçi Sayısı	sayı	208	133	110	196	233
Yerel Tedarikçi Sayısı	sayı	1.361	1.760	1.851	2.115	2.402
Tedarikçilere Yapılan Toplam Ödemeler	milyar TL	2.284	8.090	13	20.460	29.124
Yerel Tedarikçilere Yapılan Toplam Ödemeler	milyar TL	2.097	6.148	12	19.077	26.817
Yerel Tedarikçilere Yapılan Ödemelerin Toplam Tedarikçi Harcamalarına Oranı	%	91,83	75,99	93,18	93,24	92,08

Müşterilere Sunulan Ürün ve Hizmet

Ürün ve Hizmet	2024			2025		
	Hedef Müşteriler	Ulaşılan Müşteri Sayısı	İşlem/Sözleşme Sayısı	Hedef Müşteriler	Ulaşılan Müşteri Sayısı	İşlem/Sözleşme Sayısı
"Üniversiteli Akbanklı" Üniversite Öğrencileri Sadakat Programı	Düşük veya Hiç Geliri Olmayanlar / Üniversite Öğrencileri	268.297	59.862	Düşük veya Hiç Geliri Olmayanlar / Üniversite Öğrencileri	434.722	214.033
Faizsiz Kredili Mevduat Hesabı						
Öğrenci Kredi Kartı "Axess Öğrenci"						
"Akbanklı Kadınlar Platformu" Sadakat Programı	-	-	-	Bireysel Kadın Müşteriler	193.719	72.684
Sıfır Faizli Artı Para						
Ödüllü Esnek Birikim Hesabı						
Kazanan Akbanklı Kadınlar						
Akbanklı Kadınlara Özel BES						

Yönetişim Performans Göstergeleri

Sürdürülebilirlik Derecelendirmeleri

Sürdürülebilirlik Derecelendirmeleri	Ölçek (İyiden Kötüye)	2021	2022	2023	2024	2025
MSCI ESG	AAA-CCC	BBB	BBB	A	AA	AA
Sustainalytics	0-100	18,0 (Düşük Risk)	-	16,1 (Düşük Risk)	14,8 (Düşük Risk)	14,8 (Düşük Risk)
S&P Global CSA	100-0	52	53	53	66	71
CDP-İklim Değişikliği	A-D-	B-	B	B	A	A
CDP-Su Yönetimi	A-D-	-	B	B	A	A
CDP-Orman	A-D-	-	-	-	-	A
LSEG (Refinitiv)	A+-D-	-	B+	A-	A-	A-
Bloomberg Cinsiyet Eşitliği Endeksi (GEI)*	✓-X	✓	✓	✓	-	-

*2024 yılından itibaren Bloomberg Cinsiyet Eşitliği Endeksi mevcut değildir.

Yönetim Kurulu

Yönetim Kurulu	Birim	2025
Üye Sayısı		
Bağımsız üye	kişi	3
Bağımsız üye	%	30
İcracı üye	kişi	2
İcracı olmayan üye	kişi	8
Yönetim Kurulu Üyeleri		
Toplam Üye Sayısı	kişi	10
Kadın	kişi	1
Erkek	kişi	9
Kadın	%	10
Erkek	%	90
Ortalama Görev Süresi	yıl	8,5

Finansal Bilgiler

Konsolide Finansal Bilgiler	Birim	2021	2022	2023	2024	2025
Toplam Aktifler	milyon TL	762.798	1.147.294	1.904.769	2.653.105	3.558.950
Krediler	milyon TL	396.750	616.109	962.081	1.375.995	1.920.958
Mevduat	milyon TL	453.551	721.562	1.292.914	1.632.597	2.173.421
Öz Sermaye	milyon TL	75.959	153.606	211.219	240.384	310.169
Net Kar	milyon TL	12.127	60.026	66.496	42.362	57.224

Konsolide Olmayan Finansal Bilgiler	Birim	2021	2022	2023	2024	2025
Toplam Aktifler	milyon TL	708.911	1.075.186	1.789.174	2.515.597	3.336.007
Krediler	milyon TL	353.372	560.350	870.106	1.286.771	1.782.069
Mevduat	milyon TL	413.261	679.325	1.218.108	1.562.097	2.071.580
Öz Sermaye	milyon TL	75.955	153.600	211.195	240.348	310.158
Net Kar	milyon TL	12.126	60.024	66.479	42.366	57.247

Katkı Payları ve Diğer Harcamalar	Birim	2021	2022	2023	2024	2025
Lobicilik, Çıkar Temsili veya Benzeri	TL	-	-	-	-	-
Yerel, Bölgesel veya Ulusal Siyasi Kampanyalar/ Kuruluşlar	TL	-	-	-	-	-
Ticaret Birlikleri veya Vergiden Muaf Gruplar	TL	3.277.370	7.007.948	18.084.916	27.169.314	27.079.401
Diğer	TL	-	-	-	-	-
Toplam	**TL**	**3.277.370**	**7.007.948**	**18.084.916**	**27.169.314**	**27.079.401**

Meslek Birliklerine veya Vergiden Muaf Gruplara Yapılan Katkılar	Birim	2021	2022	2023	2024	2025
Türkiye Bankalar Birliği (TBB)	TL	2.597.836	6.159.098	16.344.076	24.270.445	22.380.348
Türk Sanayicileri ve İş Adamları Derneği (TÜSİAD)	TL	402.000	524.000	1.050.000	1.740.000	2.640.000
Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği (TSPB)	TL	208.284	228.975	459.340	796.619	1.532.178
Dış Ekonomik İlişkiler Kurulu (DEİK)	TL	24.750	35.000	120.000	180.000	240.000
Türkiye Dış Ticaret Derneği (TURKTRADE)	TL	-	-	-	-	-
Türkiye Kurumsal Yönetim Derneği (TKYD)	TL	13.000	20.000	32.000	50.000	80.000
Yeni Yatırımcı İlişkileri Derneği (TÜYİD)	TL	9.000	10.875	19.500	32.250	46.875
İş Dünyası ve Sürdürülebilir Kalkınma Derneği (SKD)	TL	22.500	30.000	60.000	100.000	160.000
Toplam	**TL**	**3.277.370**	**7.007.948**	**18.084.916**	**27.169.314**	**27.079.401**

2024 yılı Öncelikli Konularıyla 2025 yılı Öncelikli Konularının Eşlemesi

2025 yılında CSRD gereklilikleri doğrultusunda revize ettiğimiz Çifte Önemlilik Analizi kapsamında belirlenen öncelikli konularımızı ESRS'nin çevresel, sosyal ve yönetişim temaları çerçevesinde yeniden yapılandırdık. 2024 yılı öncelikli konularımız ile güncel öncelikli konularımız arasındaki eşleştirmeyi aşağıdaki tabloda sunuyoruz.

2024 Yılı Öncelikli Konularımız	2025 Yılı Öncelikli Konularımız
Sorumlu Ürün ve Hizmetler	E1 İklim Değişikliği S4 Müşteriler ve Son Kullanıcılar G1 İş Etiği
Etki Yatırımcılığı	E1 İklim Değişikliği S4 Müşteriler ve Son Kullanıcılar
ÇSY Kriterlerini Gözeten Finansman ve Yatırım Kararları	E1 İklim Değişikliği E4 Biyoçeşitlilik ve Ekosistemler S4 Müşteriler ve Son Kullanıcılar G1 İş Etiği
Çalışan Odaklı Kurum Kültürü	S1 Çalışanlar
Çeşitlilik ve Kapsayıcılık	S1 Çalışanlar
Toplumsal Yatırımlar	G1 İş Etiği S4 Müşteriler ve Son Kullanıcılar
Entegre Risk Yönetimi	G1 İş Etiği
Finansal Performans	G1 İş Etiği
Etik ve Temiz Bankacılık	G1 İş Etiği S4 Müşteriler ve Son Kullanıcılar
Veri Gizliliği ve Güvenliği	S4 Müşteriler ve Son Kullanıcılar
Dijitalleşme ve İnovasyon	S4 Müşteriler ve Son Kullanıcılar
Müşteri Deneyimi ve Yolculuğu	S4 Müşteriler ve Son Kullanıcılar
Finansal Kapsayıcılık	S4 Müşteriler ve Son Kullanıcılar
Portföy Değişimi ve Maruziyeti	E1 İklim Değişikliği E4 Biyoçeşitlilik ve Ekosistemler
Çevresel Ayak İzimiz	E1 İklim Değişikliği

Destek Hizmeti Alınan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

Sıra No	Firma Adı	Hizmet Detayı
1	AkÖde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş	İhtiyaç Kredisi Başvurularına İlişkin Taleplerin Bankaya İletilmesi Hizmeti
2	Amaris Teknoloji İstanbul Danışmanlık Ltd. Şti.	Mobil Varlık Yönetimi Zenginleştirme
3	Assistt Rehberlik ve Müşteri Hizmetleri A.Ş.	Çağrı Merkezi Hizmeti (Dış Arama, Inbound)
4	Atos Müşteri Hizmetleri A.Ş.	Çağrı Merkezi Hizmeti (Dış Arama, Inbound)
5	Austria Card Turkey Kart Operasyonları A.Ş.	Kart ve Çip Temini, Kart Kişiselleştirme Hizmeti
6	BHL TURKEY TEKNOLOJİ A.Ş. (Hesap Kurdu)	Kredi / Kredi Kartı Başvurularına İlişkin Taleplerin Bankaya İletilmesi Hizmeti
7	Bilge Adam Yazılım ve Teknoloji A.Ş.	Test Ortamları İzleme ve İşletim Hizmeti
8	Bilge Adam Yazılım ve Teknoloji A.Ş.	Windows, MacOS, Mobil Sistemler Admin Hizmeti
9	Bilişim Bilgisayar Hizmetleri A.Ş. (Banksoft)	ATM Elektronik Jurnal Yönetimi
10	Bilişim Bilgisayar Hizmetleri A.Ş. (Banksoft)	ATM Uzaktan Şifre Yönetimi
11	Bilişim Bilgisayar Hizmetleri A.Ş. (Banksoft)	Banksoft Takas ve İtiraz Sistemi
12	Bilişim Bilgisayar Hizmetleri A.Ş. (Banksoft)	ISS / IAS Sistemi
13	Bilişim Bilgisayar Hizmetleri A.Ş. (Banksoft)	Arçelik Yazarkasa Bütünleşik Pos Uygulama Geliştirme
14	Bilkay Danışmanlık ve Destek Hizmetler A.Ş.	Evrak Barkodlama, Tarama, Ayrıştırma, Veri girişi, Muhaberat ve Kontrol İşleri ile Vekaletname Evraklarının Veri Giriş İşleri İçin Alınan Destek Hizmetleridir
15	Brinks Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	Yabancı Para Efektiflerinin Taşınması Hizmeti
16	Codevo Bilişim Yazılım ve Danışmanlık Hizmetleri Ticaret A.Ş.	BDDK Kimlik Doğrulama ve İşlem Güvenliği Tebliğine Uyum
17	Konecta Teknoloji ve Müşteri Hizmetleri A.Ş.	Çağrı Merkezi Hizmeti (Dış Arama, Inbound, Chat)
18	Konecta Teknoloji ve Müşteri Hizmetleri A.Ş.	Çağrı Merkezi Hizmeti (Tahsilat Aramaları)
19	Konecta Teknoloji ve Müşteri Hizmetleri A.Ş.	Müşteri Memnuniyet Aramaları
20	CMC İletişim ve Çağrı Merkezi Hizm. A.Ş. (M Plus)	Çağrı Merkezi Hizmeti (Dış Arama, Inbound)
21	CMC İletişim ve Çağrı Merkezi Hizm. A.Ş. (M Plus)	Çağrı Merkezi Hizmeti (Tahsilat Aramaları)
22	CMC İletişim ve Çağrı Merkezi Hizm. A.Ş. (M Plus)	Dijital Cüzdan, GMU (Güvenli Mali Uygulama) ve Sanal Pos Operasyonu Hizmeti
23	CMC İletişim ve Çağrı Merkezi Hizm. A.Ş. (M Plus)	Akon Kredi Uzmanı
24	CMC İletişim ve Çağrı Merkezi Hizm. A.Ş. (M Plus)	Fraud İnceleme Hizmetleri Outsource Hizmet Alımı
25	Compay Ödeme Çözümleri A.Ş.	TOGG-Dijital Taşıt Kredisi Hizmet Alımı
26	Desmer Güvenlik Hiz. Tic. A.Ş.	Nakit Operasyon hizmeti
27	Detay Danışmanlık Bilgisayar Hizmetleri Sanayi ve Dış Ticaret A.Ş.	SAP Danışmanlık Bakım / Destek Hizmeti Hk.
28	DSM Turkey Teknoloji Hizmetleri A.Ş. (Trendyol)	Trendyol Alışveriş Kredisi
29	D Ödeme Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş. (Hepsipay)	Hepsipay Nakit Kredi Başvuru API / Hepsipay Nakit Kredi Entegrasyonu
30	D-Market Elektronik Hizmetler ve Ticaret A.Ş. (Hepsiburada)	Hepsiburada Alışveriş Kredisi
31	DIP Bilgisayar Yazılım Ticaret A.Ş.	Veri Ambarı Uygulamaları Yazılım Geliştirme ve Bakım Hizmeti
32	DIP Bilgisayar Yazılım Ticaret A.Ş.	Veri Ambarı ODS Uygulamaları Yazılım Geliştirme Hizmet Alımı

Sıra No	Firma Adı	Hizmet Detayı
33	E-Kart Elektronik Kart Sistemleri San. ve Tic. A.Ş.	Kart ve Çip Temini, Kart Kişiselleştirme Hizmeti
34	Elite Consulting Bilişim ve Danışmanlık Hizmetleri Ltd. Şti.	Veri Mimarisi Operasyonel Destek
35	Elite Consulting Bilişim ve Danışmanlık Hizmetleri Ltd. Şti.	Veri Ambarı Uygulamaları Yazılım Geliştirme
36	Eretim Bilgisayar Hizmetleri ve Dan. Ltd. Şti.	Argus Yazılım Geliştirme Bakım
37	Etcbase Yazılım ve Bilişim Teknolojileri A.Ş.	Yasal Takip Sistemi
38	Evren Yönetim Danışmanlığı ve Bilişim Tekn. Paz. LTD. ŞTİ.	Axess ve Free Kart Web Sitesi Bakım ve Güncelleme
39	Fineksus Bilişim Çözümleri Tic. A.Ş.	Swift Uygulamaları Geliştirme ve Yazılım Bakımı
40	Forcerta Bilgi Teknolojileri A.Ş.	Kullanıcı Yetkilendirme Yönetimi Kapsamında Dış Kaynak Temini
41	Fu Gayrımenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş	İpotek Tesis, Fek, Arttırım ve Takyidat İşlemleri
42	Genbil Yazılım Ticaret ve Sanayi A.Ş.	İşe Alım Sistemi Yazılım Geliştirme Hizmeti
43	G Teknoloji Bilişim Sanayi ve Ticaret A.Ş	Yasal Raporlama Altyapısı Yenileme Projesi
44	Hangisi İnternet ve Bilgi Hizmetleri A.Ş. (Hangikredi)	Kredi / Kredi Kartı Başvurularına İlişkin Taleplerin Bankaya İletilmesi Hizmeti
45	Hangisi İnternet ve Bilgi Hizmetleri A.Ş. (Hangikredi)	İhtiyaç Kredisi Başvuru API hizmeti
46	Hobim Arşivleme ve Basım Hizmetleri A.Ş.	Fiziksel Arşiv Saklama Hizmeti
47	Hobim Arşivleme ve Basım Hizmetleri A.Ş.	Ekstre, Mektup vb. Basım ve Zarflama Hizmeti
48	Hobim Arşivleme ve Basım Hizmetleri A.Ş.	İade Olan Ekstrelerin Ayrıştırılması, Okutulması, Raporlama ve İmha Edilmesi Hizmeti
49	Icterra Bilgi ve İletişim Teknolojileri Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Icterra Mobil Kampanya Zenginleştirme Çerçeve
50	Icterra Bilgi ve İletişim Teknolojileri Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Icterra Senin İçin Ekosistem Zenginleştirme Çerçeve
51	İnfina Yazılım A.Ş.	Fon Yönetimi Uygulaması
52	İnfina Yazılım A.Ş.	Portföy Saklama Uygulaması
53	İnfonal Bilgi Teknolojileri A.Ş.	Mini-service & Microservice Mimari Altyapısı

Sıra No	Firma Adı	Hizmet Detayı
54	Innovance Bilgi Teknolojileri A.Ş.	Genel Çerçeve Sözleşmesi- Mobil Modernize Payment System ve Internet Şube Corporate Digitalization
55	Innovance Bilgi Teknolojileri A.Ş.	Genel Çerçeve Sözleşmesi- Axess Mobil Fonksiyon Zenginleştirme
56	Innovance Bilgi Teknolojileri A.Ş.	Yeni Nesil Operasyon (Operaktif Decom) Programı
57	Innovance Bilgi Teknolojileri A.Ş.	Genel Çerçeve Sözleşmesi-Müşteri ve Satış Mobil Modernize Payment System ve Internet Şube Corporate Digitalization
58	Innovance Bilgi Teknolojileri A.Ş.	Genel Çerçeve Sözleşmesi- Ödeme Sistemleri Modernizasyon Yeni Alım
59	Innovance Bilgi Teknolojileri A.Ş.	Genel Çerçeve Sözleşmesi-Teknoloji Mimari Mobil Modernize Payment System ve Internet Şube Corporate Digitalization
60	Karbil Yazılım ve Bilişim Teknolojileri Tic. A.Ş.	Vera Yazarkasa bütünleşik POS Uygulama Geliştirme
61	KA Dijital İnternet Pazarlama Reklamcılık Danışmanlık ve Bilişim Ticaret Ltd. Şti.	Wings Web Sitesi ve Juzdan Uygulaması Yönetimi ve Bakımı
62	Key Yazılım Çözümleri A.Ş.	Ekspertiz Raporlarının Uygunluğunu Değerlendiren EKON Uygulaması Geliştirme ve Bakım
63	Key Yazılım Çözümleri A.Ş.	E-İpotek Uygulaması Yazılım Geliştirme Hizmeti
64	Kibele İletişim Sistem ve Servisleri Tic. Ltd. Şti.	Kurumsal ERP Projesi-Ek Danışmanlık ve Uygulama Geliştirme Hizmetleri
65	KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	Yeni ODM KKB Anadolu Veri Merkezi Alan Kullanımı Hizmeti
66	Kurye Net Motorlu Kuryecilik Ve Dağıtım Hizmetleri A.Ş.	Sözleşmeli Kart Dağıtım Hizmeti
67	Link Tera Bilgi Teknolojileri A.Ş.	Murex Bakım Hizmeti
68	Loomis Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	Çek Senet Taşıma
69	Loomis Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	Yabancı Para Efektiflerinin Taşınması Hizmeti
70	Luckyeye Bilgisayar Tanıtım Hizm. Yay. ve Tic. A.Ş.	akbankinvestorrelations.com Tasarım ve Geliştirme
71	Luckyeye Bilgisayar Tanıtım Hizm.Yay.ve Tic.A.Ş.	Sürdürülebilir Yatırımlar Web Sitesi Tasarım, Geliştime ve Bakım Hizmeti

Sıra No	Firma Adı	Hizmet Detayı
72	Metis Bilgisayar Sistemleri Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Çağrı Merkezi Hizmeti (Tahsilat Aramaları)
73	Mirsis Bilgi Teknolojileri A.Ş.	Kredi, Hazine ve Yatırım Uygulamaları Yazılım Geliştirme Hizmeti
74	Mirsis Bilgi Teknolojileri A.Ş.	Genel Çerçeve Sözleşmesi-Kurumsal Mimari ve Altyapı Uyg. Geliştirme Destek Hizmeti
75	Mirsis Bilgi Teknolojileri A.Ş.	Genel Çerçeve Sözleşmesi- Kurumsal ve Güvenlik Uygulamaları Yazılım Geliştirme Hizmeti
76	Mirsis Bilgi Teknolojileri A.Ş.	BT Temel Bankacılık Uygulamaları Yazılım Geliştirme Hizmeti
77	Mirsis Bilgi Teknolojileri A.Ş.	Genel Çerçeve Sözleşmesi- Bireysel Kredi MF Offload
78	Mirsis Bilgi Teknolojileri A.Ş.	Nakit Yönetimi Ürünleri Operasyonel ve Teknik Destek Hizmet Alımı
79	Mirsis Bilgi Teknolojileri A.Ş.	Genel Çerçeve Sözleşmesi- Temel Bankacılık Dış işlemler Havuz Danışmanlık Hizmet
80	Mirsis Bilgi Teknolojileri A.Ş.	Genel Çerçeve Sözleşmesi- Dış Ticaret Uygulama Geliştirme Hizmet Alımı
81	Mirsis Bilgi Teknolojileri A.Ş.	Genel Çerçeve Sözleşmesi- Ticari Kredi Teknolojileri Uygulama Geliştirme Hizmeti
82	Mirsis Bilgi Teknolojileri A.Ş.	Genel Çerçeve Sözleşmesi-Bireysel Kredi Teknolojileri Uygulama Geliştirme Hizmeti
83	Mirsis Bilgi Teknolojileri A.Ş.	Genel Çerçeve Sözleşmesi-Yatırım Teknolojileri Uygulama Geliştirme Hizmeti
84	Mirsis Bilgi Teknolojileri A.Ş.	Genel Çerçeve Sözleşmesi-Yasal Rapor Geliştirme Hizmet Alımı (MFve Java (BSA))
85	Mirsis Bilgi Teknolojileri A.Ş.	Genel Çerçeve Sözleşmesi-Sigorta Teknolojileri Uygulama Geliştirme Hizmeti
86	Mirsis Bilgi Teknolojileri A.Ş.	Genel Çerçeve Sözleşmesi-Nakit Yönetimi Uygulamaları Yenileme Talebi
87	Mirsis Bilgi Teknolojileri A.Ş.	Genel Çerçeve Sözleşmesi- Para Transferleri-Nakit Ödemeler Hizmet Yenileme Talebi
88	Mobtech Yazılım Danışmanlık San. ve Tic. A.Ş.	Teknoloji Mimarisi Tüzel Dönüşüm Sourcing Alımı

Sıra No	Firma Adı	Hizmet Detayı
89	Mobtech Yazılım Danışmanlık San. ve Tic. A.Ş.	MobTech Tüzel Dönüşüm Sourcing Alımı Çerçeve Yenileme
90	Mobtech Yazılım Danışmanlık San. ve Tic. A.Ş.	Temel Bankacılık Teknolojileri Tüzel Dönüşüm Sourcing Alımı
91	Mobven Teknoloji A.Ş.	Genel Çerçeve Sözleşmesi-Mobil 3.0 Yazılım ve Geliştirme Hizmeti
92	MOS Bilişim Danışmanlık Sanayi ve Ticaret Ltd. Şti.	Yazılım Varlık Yönetimi Servis Alım Hizmeti
93	MUREX SAS	Murex Hazine Uygulamaları Geliştirme ve Yazılım Bakımı
94	MTM Holografi Güvenlikli Basım ve Bilişim Tekn. San. Tic. A.Ş.	Çek Basım Hizmeti
95	Netaş Telekomünikasyon A.Ş.	Akbank Uygulamaları Kapsamında Test Hizmeti Alımı
96	Netaş Telekomünikasyon A.Ş.	Ödeme Sistemleri Modernizasyon Projesi Test Hizmeti
97	NCR Bilişim Sistemleri Ltd. Şti.	Çağrı Merkezi NCR Video Uygulaması Geliştirme Hizmeti
98	MAGICLICK Teknoloji A.Ş.	Akbank.com ve Yatirim.akbank.com Tasarım ve Geliştirme Hizmeti
99	NETA Yazılım A.Ş.	Uygulama Geliştirme Satın Alma
100	Novosoft Yazılım Teknolojiler Bilişim Sanayi ve Tic. A.Ş.	Arşiv Yönetim Sistemi Geliştirme ve Yazılım Bakımı
101	NTT Data Business Solutions Bilgi Sistemleri A.Ş.	Genel Çerçeve Sözleşmesi-Business Objects Raporlama Uygulaması, Geliştirme ve Yazılım Bakımı
102	NTT Data Business Solutions Bilgi Sistemleri A.Ş.	Genel Çerçeve Sözleşmesi-Pos Uygulamaları Yazılım Geliştirme ve Test Süreçleri Hizmeti
103	NTT Data Business Solutions Bilgi Sistemleri A.Ş.	Genel Çerçeve Sözleşmesi- MF Offloading ATM Cobol Programlarının Java'ya Dönüştürülmesi
104	NTT Data Business Solutions Bilgi Sistemleri A.Ş.	Genel Çerçeve Sözleşmesi- Üye İşyeri Uygulamaları Yazılım Geliştirme Hizmet Alımı
105	NTT Data Business Solutions Bilgi Sistemleri A.Ş.	Genel Çerçeve Sözleşmesi-Müşteri ve Satış Uygulamaları Hizmet Alımı
106	NTT Data Business Solutions Bilgi Sistemleri A.Ş.	Genel Çerçeve Sözleşmesi-NTT Data-Ödeme Sistemleri Modernizasyon Yeni Alım
107	NTT Data Business Solutions Bilgi Sistemleri A.Ş.	İşe Alım Sistemi Yenileme

Sıra No	Firma Adı	Hizmet Detayı
108	Nubes Bilişim ve Danışmanlık Ticaret A.Ş.	Kripto Saklama Projesi Kapsamında Altyapı Ortamlarının Yönetilmesi Hizmeti
109	OBSS Teknoloji A.Ş.	Genel Çerçeve Sözleşmesi-Modernize Payment Systems MPos Sourcing
110	OBSS Teknoloji A.Ş.	Genel Çerçeve Sözleşmesi-Temel Bankacılık Mobil Bankacılık Yazılım Geliştirme
111	OBSS Teknoloji A.Ş.	Genel Çerçeve Sözleşmesi-Ödeme Sistemleri Mobil Uygulama Geliştirme Hizmeti
112	OBSS Teknoloji A.Ş.	Genel Çerçeve Sözleşmesi-Teknoloji Mimarisi Mobil Bankacılık Uygulama Geliştirme Hizmeti
113	OBSS Teknoloji A.Ş.	Genel Çerçeve Sözleşmesi-Müşteri ve Satış Teknolojileri Mobil Uygulama Geliştirme Hizmeti
114	OBSS Teknoloji A.Ş.	Genel Çerçeve Sözleşmesi-Temel Bankacılık Dış İşlemler Yazılım Geliştirme Hizmeti
115	OBSS Teknoloji A.Ş.	Genel Çerçeve Sözleşmesi-Müşteri Uygulamaları Modernizasyonu Uygulama Geliştirme Hizmeti
116	OBSS Teknoloji A.Ş.	Genel Çerçeve Sözleşmesi-YatırımTeknolojileri Modernizasyon
117	Pax Teknoloji ve Pazarlama A.Ş.	Pax s920 POS Yazılım Geliştirme
118	Payten Teknoloji A.Ş.	3D Secure İşlemlerin BKM Üzerinden Yapılması (ACS) Yazılım Geliştirme ve Bakım Hizmeti
119	Payten Teknoloji A.Ş.	Sanal POS / Akpos terminal uygulamaları ve Sanal Pos İşlermlerinde Chip Para ve Dövizli İşlemlerin Düzenlemeleri Hizmeti
120	Payten Teknoloji A.Ş.	Kart Saklama (MSU) Hizmeti
121	Payten Teknoloji A.Ş.	In-House Sanal Pos MPI / 3DSS Satın Alma Hizmeti
122	Plastikkart Akıllı Kart İletişim Sistemleri San. ve Tic. A.Ş.	Kart ve Çip Temini, Kart Kişiselleştirme Hizmeti
123	Proasist Elektrik Mekanik Teknik Hizmetler Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Veri Merkezi Teknik Mekanik Güvenlik ve Tesis Yönetim Hizmeti
124	Prometeia SPA Merkezi İtalya İstanbul Merkez Şubesi	Hazine İzleme Sistemi Yazılım Geliştirme ve Bakım Hizmeti

Sıra No	Firma Adı	Hizmet Detayı
125	Protel Bilgisayar A.Ş.	Güvenli Mali Uygulama Hizmeti
126	Platin Bilişim A.Ş.	Yedekleme Altyapısına İlişkin Operasyonel Hizmet Alımı
127	Platin Bilişim A.Ş.	Enterprise Vault Yazılımı için Dış Kaynak Hizmeti
128	Sabancı Dijital Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	Enterprise Vault Yazılımı için Dış Kaynak Hizmeti
129	Sabancı Dijital Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	E-fatura Entegrasyonu, Bakım ve Onarım Hizmeti
130	Sabancı Dijital Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	Delinea Beyaz Liste Uygulaması Lisans ve Residency Hizmeti (Cyberark EPM Lisans ve Residency Hizmet Yenilemesi)
131	Sestek Ses ve İletişim Bilgisayar Teknolojileri San. Tic. A.Ş.	Otomatik Sesli Arama
132	Seri Bilgi Teknolojileri ve Destek Hizmetleri ve Tic. Ltd. Şti.	Tekil POS Saha Hizmetleri
133	Seri Bilgi Teknolojileri ve Destek Hizmetleri ve Tic. Ltd. Şti.	BT Donanım Bakım Saha Hizmetleri
134	Software Arge Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Qliksense Önyüz Mashup Geliştirme Hizmeti
135	Taksitmatik Danışmanlık ve Teknoloji Hizmetleri Ticaret A.Ş.	Alışveriş Kredisi Başvuru API hizmeti
136	Teknova Yazılım Danışmanlığı Bilgisayar Turizm Reklam ve Organizasyon Ticaret Ltd. Şti.	SAP CRM Beceri Merkezi
137	Tempo Çağrı Merkezi ve İş Süreçleri Dış Kaynak Hizm. Tic. A.Ş.	Çağrı Merkezi Hizmeti (Dış arama, Inbound)
138	Tepe Savunma ve Güvenlik Sistemleri Sanayi A.Ş.	Özel Güvenlik Personeli Dış Kaynak Temini
139	Tepe Servis ve Yönetim A.Ş.	Genel Arşiv Merkezi Destek Hizmeti
140	Testinium Teknoloji Yazılım A.Ş.	Akbank Uygulamaları Kapsamında Test Hizmeti Alımı
141	UCS Bilişim Sist. Ltd. Şti.	Outbound Merkezileştirme
142	VBT Yazılım A.Ş.	Ticari Kredi Kartı Yeni Değer Önerileri-Kartlı Ödeme Sistemleri Uygulamaları Hizmet Alımı
143	Verifone Elektronik ve Danışmanlık Ltd. Şti.	Akpos Terminal Uygulamaları Yazılımı

Sıra No	Firma Adı	Hizmet Detayı
144	Verifone Elektronik ve Danışmanlık Ltd. Şti.	Hugin-Verifone Yazarkasa Bütünleşik POS Uygulama Yazılım Geliştirmesi
145	Veripark Yazılım A.Ş.	İnternet Bankacılığı Yazılım Geliştirme Hizmeti
146	Veripark Yazılım A.Ş.	KİŞ Kart Yenileme ve KK Modernizasyon
147	Veripark Yazılım A.Ş.	Mobil Varlık Yönetimi Zenginleştirme
148	Veripark Yazılım A.Ş.	Tüzel Dönüşüm Sourcing Alımı
149	Concentrix Müşteri Hizmetleri A.Ş.	Çağrı Merkezi Hizmeti (Tahsilat aramaları)
150	Concentrix Müşteri Hizmetleri A.Ş.	Çağrı Merkezi Hizmeti (Dış arama, Inbound)
151	Worldline Ödeme Sistem Çözümleri A.Ş.	Akpos Terminal Uygulamaları Geliştirme ve Yazılım Bakımı
152	Zenn Bilişim Teknolojileri San. ve Tic. A.Ş.	SYS Uygulaması, Geliştirme ve Yazılım Bakım
153	32BİT Bilgisayar Hiz. San. ve Tic. Ltd. Şti.	Anlık Döviz İşlemlerinin Toplu İletimi Yazılım Geliştirme Hizmeti
154	32BİT Bilgisayar Hiz. San. ve Tic. Ltd. Şti.	Anlık Döviz API
155	32BİT Bilgisayar Hiz. San. ve Tic. Ltd. Şti	Anlık Döviz Native



GENEL MÜDÜRLÜK

Sabancı Center, 4. Levent 34330 İstanbul
Telefon : (0212) 385 55 55
Faks 1 : (0212) 319 52 52
Faks 2 : (0212) 269 77 87
https://www.akbank.com/tr-tr/genel/Sayfalar/Akbank-Iletisim-Bilgileri.asp