AKBANK T.A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Akbank T.A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

Akbank T.A.Ş'nin ("Banka") 30 Eylül 2024 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Akbank T.A.Ş.'nin 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimi ile 30 Eylül 2023 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal bilgilerin sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup 1 Şubat 2024 tarihli bağımsız denetçi raporunda ve 26 Ekim 2023 tarihli sınırlı denetim raporunda sırasıyla olumlu görüş verilmiş ve olumlu sonuç bildirilmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 24 Ekim 2024

AKBANK T.A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK 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 dokuz aylık 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** - SINIRLI DENETİM RAPORU
- **Yedinci Bölüm** - ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

24 Ekim 2024

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	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	1
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2

İKİNCİ BÖLÜM
Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları

I.	Bilanço	3
II.	Nazım hesaplar tablosu	5
III.	Gelir tablosu	6
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	7
V.	Özkaynak değişim tablosu	8
VI.	Nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11
III.	Ortaklık yatırımlarına ilişkin bilgiler	12
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	16
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	21
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22
XIX.	Borçlanmalara ilişkin açıklamalar	23
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXIV.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	24
XXV.	Hisse başına kazanç	24
XXVI.	İlişkili taraflar	24
XXVII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	24
XXVIII.	Sınıflandırmalar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Banka'nın Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	25
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	33
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	35
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	37
V.	Likidite riski yönetimi, likidite karşılama ve net istikrarlı fonlama oranlarına ilişkin açıklamalar	37
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	45
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	46
VIII.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	47
IX.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	49

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	51
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	64
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	71
V.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
VI.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	76
VII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	77

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	77
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	77

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	78

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 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ADR'lerle birlikte toplam halka açıklık oranı yaklaşık %51'dir (31 Aralık 2023: %51).

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	Kobi Bankacılığı	Yüksek Lisans
	H. Burcu CİVELEK YÜCE	Bireysel Bankacılık ve Dijital Çözümler	Yüksek Lisans
	Ege GÜLTEKİN	Kredi İzleme ve Takip	Yüksek Lisans
	Levent ÇELEBİOĞLU	Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı	Lisans
	Gökhan GÖKÇAY	Teknoloji	Yüksek Lisans
	Çetin DÜZ	Ticari Bankacılık	Yüksek Lisans
	Türker TUNALI	Finansal Yönetim	Lisans
	Dalya KOHEN	Özel Bankacılık ve Yatırım Hizmetleri	Lisans
	Yunus Emre ÖZBEN	Kredi Tahsis	Yüksek Lisans
	Zeynep ÖZTÜRK ŞARSEL	Özellikli Krediler	Yüksek Lisans
	Gamze Şebnem MURATOĞLU	Hazine	Yüksek Lisans
	Pınar ANAPA	İnsan ve Kültür	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.

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. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt çapında 703 şubesi ve yurtdışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 704 yurtiçi şube, 1 yurtdışı şube).

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 12.812 (31 Aralık 2023: 12.864) kişidir.

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

Bulunmamaktadır.

AKBANK T.A.Ş.

I. 30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

	VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (30/09/2024) TP	YP	Toplam	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2023) TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**403.011.862**	**367.356.245**	**770.368.107**	**341.998.090**	**343.205.668**	**685.203.758**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**136.486.964**	**217.057.969**	**353.544.933**	**132.743.819**	**209.562.848**	**342.306.667**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(I-a)	135.408.798	181.280.523	316.689.321	128.922.940	168.476.585	297.399.525
1.1.2	Bankalar	(I-d)	1.082.076	35.778.433	36.860.509	2.415.767	41.087.171	43.502.938
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	1.409.959	-	1.409.959
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		3.910	987	4.897	4.847	908	5.755
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(I-b)**	**8.125.112**	**3.688.473**	**11.813.585**	**4.648.351**	**2.053.235**	**6.701.586**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		995.180	1.361.821	2.357.001	262.359	446.295	708.654
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		133	1.585.485	1.585.618	-	1.096.752	1.096.752
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		7.129.799	741.167	7.870.966	4.385.992	510.188	4.896.180
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(I-e)**	**212.327.715**	**125.557.595**	**337.885.310**	**158.019.425**	**112.865.465**	**270.884.890**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		177.456.372	99.532.819	276.989.191	127.142.989	84.233.584	211.376.573
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		133.130	109	133.239	111.938	109	112.047
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		34.738.213	26.024.667	60.762.880	30.764.498	28.631.772	59.396.270
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(I-c, I-l)**	**46.072.071**	**21.052.208**	**67.124.279**	**46.586.495**	**18.724.120**	**65.310.615**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		13.944.138	19.835.326	33.779.464	19.019.287	16.764.593	35.783.880
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		32.127.933	1.216.882	33.344.815	27.567.208	1.959.527	29.526.735
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**996.551.272**	**364.950.484**	**1.361.501.756**	**774.517.600**	**228.397.149**	**1.002.914.749**
2.1	**Krediler**	**(I-f)**	**850.600.266**	**353.508.203**	**1.204.108.469**	**654.144.867**	**215.960.770**	**870.105.637**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(I-k)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**(I-g)**	**179.621.402**	**16.402.580**	**196.023.982**	**147.021.986**	**17.894.029**	**164.916.015**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		179.621.402	15.745.243	195.366.645	147.021.986	16.284.267	163.306.253
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	657.337	657.337	-	1.609.762	1.609.762
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**33.670.396**	**4.960.299**	**38.630.695**	**26.649.253**	**5.457.650**	**32.106.903**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-o)**	**3.412.749**	**-**	**3.412.749**	**475.836**	**-**	**475.836**
3.1	Satış Amaçlı		3.412.749	-	3.412.749	475.836	-	475.836
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**14.024.758**	**45.787.235**	**59.811.993**	**9.892.099**	**36.779.103**	**46.671.202**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(I-h)**	**20.956**	**-**	**20.956**	**19.528**	**-**	**19.528**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		20.956	-	20.956	19.528	-	19.528
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(I-i)**	**14.003.802**	**45.787.235**	**59.791.037**	**9.872.571**	**36.779.103**	**46.651.674**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		14.003.802	42.245.777	56.249.579	9.872.571	33.788.565	43.661.136
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	3.541.458	3.541.458	-	2.990.538	2.990.538
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)**		**26.380.124**	**67.674**	**26.447.798**	**23.923.581**	**67.943**	**23.991.524**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**5.230.297**	**-**	**5.230.297**	**3.767.983**	**-**	**3.767.983**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		5.230.297	-	5.230.297	3.767.983	-	3.767.983
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(I-m)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**3.687.633**	**-**	**3.687.633**	**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(I-n)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**54.509**	**54.509**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**(I-p)**	**46.457.274**	**1.039.361**	**47.496.635**	**23.534.284**	**2.560.329**	**26.094.613**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**1.498.755.969**	**779.200.999**	**2.277.956.968**	**1.178.109.473**	**611.064.701**	**1.789.174.174**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.

I. 30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

			CARİ DÖNEM (30/09/2024)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2023)		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(II-a)**	**994.371.003**	**510.385.652**	**1.504.756.655**	**768.418.686**	**449.689.640**	**1.218.108.326**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(II-c)**	**97.565**	**98.552.212**	**98.649.777**	**152.127**	**94.676.379**	**94.828.506**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**81.899.367**	**100.654.322**	**182.553.689**	**1.723.365**	**88.108.017**	**89.831.382**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(II-d)**	**1.813**	**63.336.345**	**63.338.158**	**886.663**	**38.574.096**	**39.460.759**
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		1.813	63.336.345	63.338.158	886.663	38.574.096	39.460.759
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)**	**13.495.683**	**3.351.824**	**16.847.507**	**11.839.039**	**2.666.577**	**14.505.616**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		12.956.799	3.351.824	16.308.623	10.986.566	2.666.577	13.653.143
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		538.884	-	538.884	852.473	-	852.473
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**(II-f)**	**2.108.975**	**-**	**2.108.975**	**1.385.912**	**-**	**1.385.912**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(II-h)**	**6.262.875**	**1.084.216**	**7.347.091**	**6.436.777**	**1.015.716**	**7.452.493**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		4.281.015	-	4.281.015	3.188.733	-	3.188.733
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		1.981.860	1.084.216	3.066.076	3.248.044	1.015.716	4.263.760
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(II-i)**	**7.057.087**	**153.799**	**7.210.886**	**10.466.914**	**676.460**	**11.143.374**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**(II-i)**	**108.944**	**-**	**108.944**	**1.176.576**	**-**	**1.176.576**
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)**	**-**	**49.107.398**	**49.107.398**	**-**	**23.736.225**	**23.736.225**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	49.107.398	49.107.398	-	23.736.225	23.736.225
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(II-e)**	**75.165.530**	**39.817.280**	**114.982.810**	**40.780.050**	**35.569.528**	**76.349.578**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(II-k)**	**245.386.169**	**(14.441.091)**	**230.945.078**	**223.315.430**	**(12.120.003)**	**211.195.427**
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		13.408.802	743.171	14.151.973	13.087.125	732.263	13.819.388
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		24.579.342	(15.184.262)	9.395.080	26.006.961	(12.852.266)	13.154.695
16.5	Kâr Yedekleri		163.658.747	-	163.658.747	107.141.776	-	107.141.776
16.5.1	Yasal Yedekler		3.748.495	-	3.748.495	2.777.395	-	2.777.395
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		143.718.430	-	143.718.430	92.840.620	-	92.840.620
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		16.191.822	-	16.191.822	11.523.761	-	11.523.761
16.6	Kâr veya Zarar		33.138.650	-	33.138.650	66.478.940	-	66.478.940
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		33.138.650	-	33.138.650	66.478.940	-	66.478.940
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**1.425.955.011**	**852.001.957**	**2.277.956.968**	**1.066.581.539**	**722.592.635**	**1.789.174.174**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.
II. 30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (30/09/2024)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2023)		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**1.514.392.118**	**1.502.143.830**	**3.016.535.948**	**1.194.734.938**	**1.270.203.828**	**2.464.938.766**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(III)**	**184.245.150**	**113.849.466**	**298.094.616**	**138.583.846**	**98.558.038**	**237.141.884**
1,1	Teminat Mektupları		153.311.670	82.553.252	235.864.922	113.289.751	69.361.626	182.651.377
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.558.093	9.228.109	10.786.202	1.658.437	9.038.030	10.696.467
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	7.328.752	7.328.752	-	4.176.045	4.176.045
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		151.753.577	65.996.391	217.749.968	111.631.314	56.147.551	167.778.865
1.2	Banka Kredileri		-	909.245	909.245	-	745.358	745.358
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	909.245	909.245	-	745.358	745.358
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		4.435	26.104.683	26.109.118	2.878.946	24.718.638	27.597.584
1.3.1	Belgeli Akreditifler		4.435	22.024.811	22.029.246	2.878.946	21.251.899	24.130.845
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	4.079.872	4.079.872	-	3.466.739	3.466.739
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		-	31.834	31.834	-	20.987	20.987
1.8	Diğer Garantilerimizden		10.586.881	4.242.995	14.829.876	6.046.843	3.707.261	9.754.104
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		20.342.164	7.457	20.349.621	16.368.306	4.168	16.372.474
II.	**TAAHHÜTLER**	**(III)**	**950.056.992**	**69.301.179**	**1.019.358.171**	**531.122.949**	**33.841.838**	**564.964.787**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		930.546.136	69.301.179	999.847.315	520.235.045	33.841.838	554.076.883
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		5.878.809	42.915.231	48.794.040	7.672.829	25.007.842	32.680.671
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		55.554.262	6.587.168	62.141.430	35.691.022	5.555.705	41.246.727
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		11.750.795	-	11.750.795	7.436.908	-	7.436.908
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		9.781	-	9.781	4.748	-	4.748
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		711.690.028	-	711.690.028	395.206.857	-	395.206.857
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		498.859	-	498.859	296.301	-	296.301
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		145.163.602	19.798.780	164.962.382	73.926.380	3.278.291	77.204.671
2.2	Cayılabilir Taahhütler		19.510.856	-	19.510.856	10.887.904	-	10.887.904
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		19.510.856	-	19.510.856	10.887.904	-	10.887.904
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**380.089.976**	**1.318.993.185**	**1.699.083.161**	**525.028.143**	**1.137.803.952**	**1.662.832.095**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		58.328.606	176.345.400	234.674.006	62.769.058	187.235.576	250.004.634
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		1.015.556	83.934.728	84.950.284	17.778	87.169.530	87.187.308
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		57.313.050	92.410.672	149.723.722	62.751.280	100.066.046	162.817.326
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		321.761.370	1.142.647.785	1.464.409.155	462.259.085	950.568.376	1.412.827.461
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		18.346.617	39.717.993	58.064.610	63.297.449	83.064.394	146.361.843
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		13.614.731	16.041.090	29.655.821	60.576.350	14.549.396	75.125.746
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		4.731.886	23.676.903	28.408.789	2.721.099	68.514.998	71.236.097
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		255.767.907	815.981.793	1.071.749.700	376.539.735	647.260.296	1.023.800.031
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		32.029.165	279.172.272	311.201.437	27.374.531	276.633.110	304.007.641
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		91.563.490	291.540.687	383.104.177	213.119.316	134.152.198	347.271.514
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		66.087.626	122.634.417	188.722.043	68.022.944	118.237.494	186.260.438
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		66.087.626	122.634.417	188.722.043	68.022.944	118.237.494	186.260.438
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		16.934.117	131.853.520	148.787.637	7.067.971	103.625.116	110.693.087
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		9.044.751	57.778.946	66.823.697	3.514.800	41.052.557	44.567.357
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		7.889.366	57.798.854	65.688.220	3.553.171	41.157.531	44.710.702
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	8.137.860	8.137.860	-	10.707.514	10.707.514
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	8.137.860	8.137.860	-	10.707.514	10.707.514
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		29.199.609	26.654.934	55.854.543	13.826.069	13.153.072	26.979.141
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		115.866	26.545.768	26.661.634	12.608.317	965.958	13.574.275
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		29.083.743	109.166	29.192.909	1.217.752	12.187.114	13.404.866
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		1.513.120	128.439.545	129.952.665	1.527.861	103.465.498	104.993.359
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**3.526.503.379**	**2.151.080.195**	**5.677.583.574**	**2.510.019.354**	**1.755.491.535**	**4.265.510.889**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**367.206.522**	**386.687.704**	**753.894.226**	**205.121.893**	**254.395.334**	**459.517.227**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		218.848.985	137.159.765	356.008.750	92.793.271	50.169.719	142.962.990
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		5.150.354	51.784.730	56.935.084	3.541.000	46.076.331	49.617.331
4.3	Tahsile Alınan Çekler		125.341.487	17.557.136	142.898.623	93.932.362	14.871.043	108.803.405
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		17.137.348	28.353.014	45.490.362	13.867.424	21.961.541	35.828.965
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		728.348	151.833.059	152.561.407	987.836	121.316.700	122.304.536
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**850.496.135**	**501.303.362**	**1.351.799.497**	**652.704.545**	**413.867.170**	**1.066.571.715**
5.1	Menkul Kıymetler		1.782.335	14.031.602	15.813.937	491.163	9.914.264	10.405.427
5.2	Teminat Senetleri		2.489.193	3.836.653	6.325.846	1.796.175	3.034.689	4.830.864
5.3	Emtia		2.435.000	782.594	3.217.594	1.342.000	699.620	2.041.620
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		575.882.219	390.784.487	966.666.706	415.252.458	342.915.506	758.167.964
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		267.907.388	91.868.026	359.775.414	233.822.749	57.303.091	291.125.840
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**2.308.800.722**	**1.263.089.129**	**3.571.889.851**	**1.652.192.916**	**1.087.229.031**	**2.739.421.947**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**5.040.895.497**	**3.653.224.025**	**8.694.119.522**	**3.704.754.292**	**3.025.695.363**	**6.730.449.655**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.
III. 30 EYLÜL 2024 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 (01/01-30/09/2024)	CARİ DÖNEM (01/07-30/09/2024)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2023)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07-30/09/2023)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(IV-a)**	**337.670.158**	**126.499.431**	**142.290.333**	**65.509.392**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	(IV-a-1)	208.526.263	78.247.572	76.969.956	32.471.066
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		17.043.931	8.442.235	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	(IV-a-2)	2.503.394	773.155	1.830.965	756.879
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		991.584	114.840	1.467.392	813.097
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	(IV-a-3)	107.338.869	38.536.361	61.791.632	31.335.590
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		221.248	93.389	73.001	27.502
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		60.226.246	21.478.814	26.233.638	12.546.812
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		46.891.375	16.964.158	35.484.993	18.761.276
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		1.266.117	385.268	230.388	132.760
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(IV-b)**	**289.098.423**	**113.793.165**	**96.161.031**	**42.336.480**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	(IV-b-4)	249.247.668	92.425.397	84.406.221	37.511.289
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(IV-b-1)	5.786.187	2.037.663	4.026.575	1.722.963
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		26.983.221	16.843.009	4.510.537	1.989.685
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(IV-b-3)	5.128.837	2.034.230	2.731.678	1.057.807
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		226.999	86.237	125.942	49.537
2.6	Diğer Faiz Giderleri		1.725.511	366.629	360.078	5.199
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**48.571.735**	**12.706.266**	**46.129.302**	**23.172.912**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**48.520.855**	**18.661.620**	**19.573.268**	**9.176.515**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		62.031.757	23.919.430	24.152.894	11.466.347
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		1.931.110	674.119	1.256.078	498.692
4.1.2	Diğer		60.100.647	23.245.311	22.896.816	10.967.655
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		13.510.902	5.257.810	4.579.626	2.289.832
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		3.791	1.417	3.095	911
4.2.2	Diğer		13.507.111	5.256.393	4.576.531	2.288.921
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**29.977**	**4.540**	**14.968**	**12.365**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	**(IV-c)**	**(2.580.067)**	**743.642**	**35.063.054**	**9.204.037**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		6.751.965	1.540.792	3.100.065	124.208
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(24.526.701)	4.223.076	5.626.408	(18.661.770)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		15.194.669	(5.020.226)	26.336.581	27.741.599
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(IV-d)**	**9.857.023**	**3.460.636**	**3.063.939**	**772.744**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**104.399.523**	**35.576.704**	**103.844.531**	**42.338.573**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**(IV-e)**	**15.069.061**	**6.844.479**	**10.201.564**	**2.792.088**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**		**23.410**	**5.882**	**484.297**	**156.380**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**20.989.611**	**7.109.663**	**10.590.332**	**4.676.810**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(IV-f)**	**36.977.820**	**13.505.275**	**20.226.344**	**6.926.404**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**31.339.621**	**8.111.405**	**62.341.994**	**27.786.891**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**6.984.670**	**2.417.387**	**5.344.592**	**2.135.830**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**		**38.324.291**	**10.528.792**	**67.686.586**	**29.922.721**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(IV-g)**	**5.185.641**	**1.498.265**	**16.226.117**	**9.475.228**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		1.150.521	(4.288.125)	5.768.096	5.768.096
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		5.951.493	3.667.031	15.556.173	1.333.738
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		1.916.373	(2.119.359)	5.098.152	(2.373.394)
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(IV-h)**	**33.138.650**	**9.030.527**	**51.460.469**	**20.447.493**
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)**		**-**	**-**	**-**	**-**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	**-**	**-**	**-**
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		**-**	**-**	**-**	**-**
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**		**33.138.650**	**9.030.527**	**51.460.469**	**20.447.493**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)		0,06373	0,01737	0,09896	0,03932

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.
IV. 30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

		CARİ DÖNEM (30/09/2024)	ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2023)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**33.138.650**	**51.460.469**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(3.440.619)**	**(6.075.940)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**318.996**	**1.028.122**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	(10.263)	(3.123)
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(434.024)	(298.837)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	8.898	(42.921)
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	754.385	1.373.003
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(3.759.615)**	**(7.104.062)**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	6.509.671	9.255.255
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(9.300.296)	(15.984.187)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(389.400)	427.131
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(4.873.448)	(7.494.627)
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	4.293.858	6.692.366
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**29.698.031**	**45.384.529**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.

V. 30 EYLÜL 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 Artışları/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/Zarada 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 (30/09/2024)															
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 Etkis		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	613.915	(303.817)	8.898	6.509.671	(6.585.293)	(3.683.993)	-	-	33.138.650	29.698.031
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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**	**15.093.371**	**(2.332.090)**	**1.390.692**	**33.251.304**	**(8.448.617)**	**(15.407.607)**	**163.658.747**	**-**	**33.138.650**	**230.945.078**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

AKBANK T.A.Ş.
V. 30 EYLÜL 2023 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 Artışları/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/Zarada 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 (30/09/2023)															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		5.200.000	3.505.742	-	1.894.886	9.019.730	(1.666.660)	1.326.108	13.626.116	8.565.935	(3.966.462)	56.070.405	-	60.024.084	153.599.884
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkis		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		5.200.000	3.505.742	-	1.894.886	9.019.730	(1.666.660)	1.326.108	13.626.116	8.565.935	(3.966.462)	56.070.405	-	60.024.084	153.599.884
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	1.169.118	(98.075)	(42.921)	9.255.255	(11.676.501)	(4.682.816)	-	-	51.460.469	45.384.529
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırım		-	-	-	-	-	-	35.547	-	-	-	-	-	-	35.547
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Fark		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	(43.287)	-	-	-	-	-	43.287	-	-	-
XI.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51.028.084	-	(60.024.084)	(8.996.000)
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8.996.000)	(8.996.000)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51.028.084	-	(51.028.084)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+X+XI)		**5.200.000**	**3.505.742**	**-**	**1.894.886**	**10.145.561**	**(1.764.735)**	**1.318.734**	**22.881.371**	**(3.110.566)**	**(8.649.278)**	**107.141.776**	**-**	**51.460.469**	**190.023.960**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

AKBANK T.A.Ş.

VI. 30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (30/09/2024)	ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2023)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		19.179.353	25.653.603
1.1.1	Alınan Faizler		285.202.388	106.671.307
1.1.2	Ödenen Faizler		(266.615.579)	(80.460.708)
1.1.3	Alınan Temettüler		29.977	14.968
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		65.909.981	25.438.141
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		3.699.108	8.726.473
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		14.610.157	3.763.281
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(22.942.675)	(11.671.281)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(16.202.571)	(11.614.606)
1.1.9	Diğer		(44.511.433)	(15.213.972)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		32.037.574	130.241.690
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(5.014.834)	(1.114.046)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		782.729	3.982.249
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(344.512.851)	(224.998.575)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(30.761.397)	(107.981.155)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		33.940.154	22.457.484
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		234.185.175	353.790.461
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		3.151.262	15.654.273
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		140.267.336	68.450.999
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		51.216.927	155.895.293
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(108.343.290)	(148.954.883)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(120.000)	(2.589.175)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(5.456.111)	(2.709.688)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		74.000	32.784
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(184.547.204)	(132.591.639)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		102.014.529	43.101.595
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	(29.728.245)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		6.101.197	5.245.797
2.9	Diğer		(26.409.701)	(29.716.312)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		38.624.345	10.328.930
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		59.999.774	44.177.033
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(10.390.126)	(24.355.476)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(9.971.000)	(8.996.000)
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(1.014.303)	(496.627)
3.6	Diğer		-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		8.683.119	12.071.427
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)		(9.818.899)	29.340.767
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		54.575.928	35.180.102
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		44.757.029	64.520.869

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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 verilmiştir. Buna istinaden Banka, 30 Eylül 2024 tarihinde sona eren ara 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.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 34,1210 TL ve EURO kur değeri 38,1714 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 VIII no'lu dipnotta açıklanmıştır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

TFRS 9 Finansal Araçlar hükümleri doğrultusunda bir finansal araca bağlanmış ancak bu araçtan bağımsız bir şekilde sözleşmeye bağlı olarak transfer edilemeyen, ekonomik özellikleri ve riskleri ana sözleşme ile ilişkili bir türev ürün içeren sözleşmelerin tamamına ilgili yönetmeliğin maddeleri uygulanır. 30 Eylül 2024 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.

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.

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.

Bu kapsamda 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık %48,0 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. 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.

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 VIII no'lu dipnotta açıklanmıştır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır. Aktif olmayan piyasa koşullarının oluşması halinde rayiç değerin belirlenmesinde gözlemlenebilir girdiler, uygun varsayımlar kullanılarak ve bu girdilerin gözlemlendiği piyasalardaki faaliyet hacmi ve seviyesi dikkate alınarak düzeltilir.

e. Krediler:

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

1. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülenler:

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

Aşama 1:

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

Aşama 2:

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

Aşama 3:

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

2. Gerçeğe uygun değer farkı 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.

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 içsel derecelendirmeye dayalı 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 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 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. Bu modeller oluşturulurken İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım'da (İDD) kullanılan modeller dikkate alınmıştır. Raporlama dönemi içerisinde İDD kapsamında Temerrüt Halinde Kayıp modeli ile Ticari segmentli müşteriler için kullanılan temerrüt oranı modelinin kalibrasyonunda güncelleme yapılmış. Temerrüt Tutarı modeli ise yeniden geliştirilerek 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. IDD kapsamında kullanılan rating/skorlar
4. Müşteri kredi performans göstergeleri
5. Teminat türü
6. Tahsilat süresi
7. Temerrüt tutarı

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

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

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

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

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

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

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

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

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

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı 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 30 Eylül 2024 itibarıyla 3.840.701 TL tutarında ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 2.409.719 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.

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	5-50 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.

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.

Banka, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, 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:

30 Eylül 2024 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 %10 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. VUK enflasyon muhasebesi uygulaması kapsamında yapılacak hesaplamalar mali tablolarda yer almayacak olup, ayrıca takip edilecektir. VUK mali tablolarında enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı kurumlar vergisi matrahını etkilemeyecektir.

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, 30 Eylül 2023 tarihinden sonra yeniden değerleme yapılmamış, enflasyon değerlemesine geçilmiştir. Bu işlemlerin sonucu olarak kurumlar vergisine konu edilecek olan VUK amortisman enflasyon ile değerlenmiş güncel 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 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla %30 (31 Aralık 2023: %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:

2024 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 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faaliyet bölümü, bir işletmenin;

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

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

XXIV. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASI:

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

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

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 22 Mart 2024 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2023 yılı faaliyetlerinden sağlanan 66.478.940 TL tutarındaki konsolide olmayan net kârın 9.971.000 TL'sinin Banka Ortaklarına nakit brüt temettü olarak ödenmesine, 971.100 TL'sinin yasal yedekler ve 55.536.840 TL'sinin olağanüstü yedekler olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

XXV. HİSSE BAŞINA KAZANÇ:

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	**Önceki Dönem 30 Eylül 2023**
Net Dönem Kârı	33.138.650	51.460.469
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	520.000.000	520.000.000
Hisse Başına Kâr (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	**0,06373**	**0,09896**

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.

2024 yılı içinde ihraç edilen bedelli hisse senedi adedi bulunmamaktadır (2023: Bulunmamaktadır).

XXVI. İLİŞKİLİ TARAFLAR:

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

XXVII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR:

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

XXVIII. SINIFLANDIRMALAR:

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
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 12 Aralık 2023 tarih 10747 sayılı düzenlemelerine göre hesaplanmıştır. Son düzenleme değişikliklerine göre 30 Eylül 2024 itibarıyla;

1) Kredi riskine esas tutar hesaplamasında; yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarlar hesaplanırken 26 Haziran 2023 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 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, yukarıda belirtilen düzenleme değişiklikleri dikkate alınarak hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 294.782.581 TL (31 Aralık 2023: 240.450.498 TL), sermaye yeterliliği standart oranı ise %20,54'tür. (31 Aralık 2023: %21,92). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
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	163.658.747	107.141.776
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	52.479.471	45.628.598
Kar	33.138.650	66.478.940
Net Dönem Karı	33.138.650	66.478.940
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	71.657	49.037
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**259.949.153**	**229.898.979**
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	19.000.147	17.719.895
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	403.416	223.431
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	5.230.297	3.767.983
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	2.815.761	3.088.341
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	**27.449.621**	**24.799.650**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**232.499.532**	**205.099.329**

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
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	20.459.112	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**20.459.112**	**-**
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	**20.459.112**	**-**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**252.958.644**	**205.099.329**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	27.055.735	23.349.255
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)	14.779.504	12.032.937
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**41.835.239**	**35.382.192**
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	**41.835.239**	**35.382.192**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**294.793.883**	**240.481.521**
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	11.302	31.023
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	294.782.581	240.450.498
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1.435.507.478	1.096.848.584
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,20%	18,70%
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,62%	18,70%
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20,54%	21,92%
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinim oranı (a+b+c)	2,51%	2,51%
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 (*)(%)	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 (%)	8,20%	10,70%
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	(108.493)	(1.122.067)
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	21.113.677	20.032.461
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	14.779.504	12.032.937
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.

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024
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)	17.029 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın nominal değeri	17.029 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: 17.029 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.

	Cari Dönem 30 Eylül 2024
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)	2.559 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın nominal değeri	2.559 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: 2.559 Milyon TL (tam TL tutardır)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%9,6
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Bulunmamaktadır.
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında sermaye benzeri borçlanma aracı olmayan borçlanma araçlarından sonra gelmektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

	Cari Dönem 30 Eylül 2024
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)	5.118 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın nominal değeri	5.118 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: 5.118 Milyon TL (tam TL tutardır)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%9,6
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Bulunmamaktadır.
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında sermaye benzeri borçlanma aracı olmayan borçlanma araçlarından sonra gelmektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

	Cari Dönem 30 Eylül 2024
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)	2.559 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın nominal değeri	2.559 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: 2.559 Milyon TL (tam TL tutardır)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%9,6
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Bulunmamaktadır.
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında sermaye benzeri borçlanma aracı olmayan borçlanma araçlarından sonra gelmektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

	Cari Dönem 30 Eylül 2024
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)	20.473 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın nominal değeri	20.473 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: 20.473 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. 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	34,1210 TL	38,1714 TL
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	34,1210 TL	38,1714 TL
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	34,0900 TL	38,0180 TL
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	34,0982 TL	38,0092 TL
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	34,0894 TL	38,1426 TL
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	34,0815 TL	37,9305 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 : 33,9660 TL
EURO : 37,7456 TL

31 Aralık 2023 itibarıyla;

	USD	**EURO**
Bilanço değerleme kuru	29,4382 TL	32,5739 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.

Cari Dönem- 30 Eylül 2024	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası (*)	39.421.828	116.156.415	25.702.280	**181.280.523**
Bankalar (*******)	4.765.651	25.265.999	5.746.783	**35.778.433**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	282.295	3.406.178	-	**3.688.473**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	**-**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.038.465	112.473.482	4.045.648	**125.557.595**
Krediler (**)	175.958.350	177.612.905	15.126	**353.586.381**
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	42.245.777	3.541.458	-	**45.787.235**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	16.402.580	-	**16.402.580**
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar (***)	-	2.260.106	809.366	**3.069.472**
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	67.674	-	**67.674**
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	**-**
Diğer Varlıklar (***)	(2.437.838)	8.289.515	5.079	**5.856.756**
Toplam Varlıklar	**269.274.528**	**465.476.312**	**36.324.282**	**771.075.122**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı (****)	16.499.639	31.888.984	3.436.941	**51.825.564**
Döviz Tevdiat Hesabı (****)	121.038.393	188.974.557	148.547.138	**458.560.088**
Para Piyasalarına Borçlar	13.830.552	86.823.770	-	**100.654.322**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	27.496.886	71.055.326	-	**98.552.212**
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net) (*****)	1.345.828	104.910.604	6.187.311	**112.443.743**
Muhtelif Borçlar	2.828.628	35.744.545	114.935	**38.688.108**
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar (***)	-	-	-	**-**
Diğer Yükümlülükler (***)	2.907.203	1.796.146	179.752	**4.883.101**
Toplam Yükümlülükler	**185.947.129**	**521.193.932**	**158.466.077**	**865.607.138**
Net Bilanço Pozisyonu	**83.327.399**	**(55.717.620)**	**(122.141.795)**	**(94.532.016)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu (******)	**(69.753.539)**	**59.327.484**	**122.649.826**	**112.223.771**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	68.814.466	281.935.799	150.924.762	**501.675.027**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	138.568.005	222.608.315	28.274.936	**389.451.256**
Gayrinakdi Krediler	**52.886.550**	**55.173.331**	**5.789.585**	**113.849.466**
Önceki Dönem - 31 Aralık 2023				
Toplam Varlıklar	208.807.152	372.129.183	30.050.993	**610.987.328**
Toplam Yükümlülükler	161.094.343	489.201.163	84.417.132	**734.712.638**
Net Bilanço Pozisyonu	**47.712.809**	**(117.071.980)**	**(54.366.139)**	**(123.725.310)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu (******)	**(41.465.360)**	**131.658.244**	**55.970.136**	**146.163.020**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	43.709.144	312.526.907	75.455.195	**431.691.246**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	85.174.504	180.868.663	19.485.059	**285.528.226**
Gayrinakdi Krediler	**46.904.096**	**48.894.189**	**2.759.753**	**98.558.038**

(*) Nakit Değerler ve Merkez Bankası Diğer YP içinde 23.889.473 TL (31 Aralık 2023: 16.767.560 TL) tutarlarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.
(**) TP hesaplarda takip edilen dövize endeksli krediler bakiyesi 78.178 TL (31 Aralık 2023: 132.016 TL) dahildir.
(***) Türev finansal varlıklar, beklenen zarar karşılıkları ve dövize endeksli kredilerin beklenen zarar karşılık bakiyesi olan 1.578 TL (31 Aralık 2023: 709 TL) "Diğer Varlıklar" satırında gösterilmiştir. Finansal tablolarda yer alan 135.654 TL (31 Aralık 2023: 208.680 TL) tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderlerini, alım satım amaçlı türev finansal varlık ve riskten korunma amaçlı türev finansal varlık reeskontlarının 8.066.823 TL'lik kısmı ile alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve riskten korunma amaçlı türev finansal borç reeskontlarının 835.910 TL'lik kısmını içermemektedir.
(****) Bankalar Mevduatı Diğer YP içinde 92.445 TL (31 Aralık 2023: 59.949 TL) ve Döviz Tevdiat Hesabı Diğer YP içinde 93.200.676 TL (31 Aralık 2023: 60.554.792 TL) tutarlarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.
(*****) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.
(******) Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir. Finansal tablolarda "Vadeli aktif değer alım taahhütleri" kalemi altında gösterilen spot döviz alım/satım işlemleri "Net nazım pozisyonu"na dahil edilmiştir. Türev Finansal Araçlardan Alacaklar/Borçlar kaleminde yer alan para opsiyonu nominal işlemleri delta değerleri ile çarpılarak dikkate alınmıştır.
(*******) Yurtdışı bankalara verilen türev teminatları dahildir.

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Piyasalardaki faiz oranlarının değişiminin 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 – 30 Eylül 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	68.073.722	-	-	-	-	248.615.599	**316.689.321**
Bankalar (*****)	3.122.630	5.317.742	-	-	-	28.420.137	**36.860.509**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	203	996.639	339.747	1.115.930	406.645	8.954.421	**11.813.585**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	**-**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	51.381.256	46.760.659	45.552.729	148.613.188	43.591.608	1.985.870	**337.885.310**
Verilen Krediler (*)	496.709.978	164.074.955	318.657.062	144.542.832	47.972.299	32.151.343	**1.204.108.469**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	59.518.674	103.351.390	24.857.714	8.296.204	-	**196.023.982**
Diğer Varlıklar (**)	13.948.820	37.105.417	20.475.448	2.099.738	82.403	100.863.966	**174.575.792**
Toplam Varlıklar	**633.236.609**	**313.774.086**	**488.376.376**	**321.229.402**	**100.349.159**	**420.991.336**	**2.277.956.968**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	45.492.590	24.144.952	3.980.721	-	-	1.307.449	**74.925.712**
Diğer Mevduat	637.662.329	256.852.173	84.849.750	356.537	-	450.110.154	**1.429.830.943**
Para Piyasalarına Borçlar	99.090.485	60.987.524	22.475.680	-	-	-	**182.553.689**
Muhtelif Borçlar	8.894.865	12.166.603	10.869.975	2.108.515	71.362	46.869.360	**80.980.680**
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net) (***)	-	3.194.540	26.289.293	18.397.734	64.563.989	-	**112.445.556**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	26.381.342	52.241.737	19.939.412	87.286	-	-	**98.649.777**
Diğer Yükümlülükler (****)	7.233.265	6.866.859	12.364.945	5.062.739	1.640.703	265.402.100	**298.570.611**
Toplam Yükümlülükler	**824.754.876**	**416.454.388**	**180.769.776**	**26.012.811**	**66.276.054**	**763.689.063**	**2.277.956.968**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	307.606.600	295.216.591	34.073.105	-	**636.896.296**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(191.518.267)	(102.680.302)	-	-	-	(342.697.727)	**(636.896.296)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	8.574.648	53.349.161	-	959.233	-	-	**62.883.042**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(29.887.986)	-	-	-	**(29.887.986)**
Toplam Pozisyon	**(182.943.619)**	**(49.331.141)**	**277.718.614**	**296.175.824**	**34.073.105**	**(342.697.727)**	**32.995.056**

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

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	116.751.600	-	-	-	-	180.647.925	**297.399.525**
Bankalar (*****)	4.653.538	4.425.593	364.894	-	-	34.058.913	**43.502.938**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	63.499	199.168	85.276	360.416	114.188	5.879.039	**6.701.586**
Para Piyasalarından Alacaklar	1.409.959	-	-	-	-	-	**1.409.959**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	36.846.590	46.883.102	36.741.179	127.610.838	21.261.855	1.541.326	**270.884.890**
Verilen Krediler (*)	347.716.473	138.282.644	247.805.288	84.932.395	30.650.110	20.718.727	**870.105.637**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	70.069.525	6.542.160	50.866.149	29.251.430	8.186.751	-	**164.916.015**
Diğer Varlıklar (**)	11.647.140	40.682.920	17.321.337	670.691	-	63.931.536	**134.253.624**
Toplam Varlıklar	**589.158.324**	**237.015.587**	**353.184.123**	**242.825.770**	**60.212.904**	**306.777.466**	**1.789.174.174**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	19.634.408	5.730.538	14.097.617	-	-	1.093.121	**40.555.684**
Diğer Mevduat	488.598.445	252.264.023	67.973.753	242.614	6	368.473.801	**1.177.552.642**
Para Piyasalarına Borçlar	47.358.566	29.944.569	12.528.247	-	-	-	**89.831.382**
Muhtelif Borçlar	6.986.312	13.209.225	9.366.521	719.303	-	31.941.036	**62.222.397**
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net) (***)	363.838	981.739	9.497.253	28.679.159	23.674.995	-	**63.196.984**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	17.200.244	35.617.545	41.939.056	71.661	-	-	**94.828.506**
Diğer Yükümlülükler (****)	4.756.039	6.683.420	8.679.938	2.197.069	1.001.303	237.668.810	**260.986.579**
Toplam Yükümlülükler	**584.897.852**	**344.431.059**	**164.082.385**	**31.909.806**	**24.676.304**	**639.176.768**	**1.789.174.174**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	4.260.472	-	189.101.738	210.915.964	35.536.600	-	**439.814.774**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(107.415.472)	-	-	-	(332.399.302)	**(439.814.774)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	10.232.640	57.398.954	-	463.369	-	-	**68.094.963**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(31.734.868)	-	-	-	**(31.734.868)**
Toplam Pozisyon	**14.493.112**	**(50.016.518)**	**157.366.870**	**211.379.333**	**35.536.600**	**(332.399.302)**	**36.360.095**

(*) 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 – 30 Eylül 2024	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	5,50	-	25,57
Bankalar	-	4,95	-	49,00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,70	6,81	-	43,51
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,94	5,98	3,09	39,66
Verilen Krediler (***)	7,03	8,63	-	47,77
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5,93	-	35,77
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı (*)	4,37	5,79	-	49,09
Diğer Mevduat (*)	0,19	0,85	1,56	38,93
Para Piyasalarına Borçlar	2,67	5,67	-	46,90
Muhtelif Borçlar	-	4,83	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net) (**)	4,72	7,51	-	41,89
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,95	7,56	-	46,28

(*) 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.

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	5,25	-	-
Bankalar	-	5,32	-	40,56
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,95	8,15	-	47,26
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	43,00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,33	6,17	3,09	33,98
Verilen Krediler (***)	7,56	10,13	-	38,59
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	6,13	-	43,82
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı (*)	5,29	7,55	-	19,35
Diğer Mevduat (*)	0,33	1,57	0,84	32,19
Para Piyasalarına Borçlar	3,00	6,69	-	15,29
Muhtelif Borçlar	-	3,65	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net) (**)	4,00	6,87	-	14,53
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	7,12	8,25	-	32,39

(*) 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.

IV. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

Likidite riski; Banka'nın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunmaması nedeniyle, ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememe riskidir.

Bu durum bankaya fon sağlayan kişi/kuruluşların ani olarak beklenenin ötesinde fon çekmeleri halinde, bankanın bu çıkışları nakit kaynakları ve teminata verilecek menkul kıymetler aracılığıyla borçlanma imkanları sayesinde karşılayamaması halinde ortaya çıkmaktadır.

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

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

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

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

Belirlenen limitler;

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

APKO, alternatif fonlama kaynaklarının kullanımı, sağlanan fonların ve kullandırılan kredilerin fiyatlanması ve diğer günlük likidite yönetimine ilişkin kararları alır. Hazine İş Birimi, APKO kararları doğrultusunda, döviz cinsleri ve vadeler bazında oluşan fon fazlasını değerlendirmeye veya fon açığını kapatmaya yönelik olarak gerçekleştirdiği işlemlerle Bankanın kısa, orta ve uzun vadeli likidite yükümlülüklerini yerine getirebilmesini sağlar. Risk Yönetimi Bölümü, hazırladığı raporlar ve gerçekleştirdiği analizler ile likidite riskini ölçer, izler ve üst yönetimi bilgilendirir. Likidite riskine ilişkin raporlama, Üst Düzey Risk Komitesi ve APKO

toplantılarında görüşülmek üzere hazırlanan periyodik ve amaca özel raporlar, stres testleri, senaryo analizleri, risk limitlerine uyumluluk raporları ve yasal likidite raporlarından oluşmaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

d) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

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

e) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

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

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

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

Likidite Karşılama Oranı:

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem - 30.09.2024		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			492.680.001	184.149.769
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	948.983.129	319.429.482	82.458.652	31.942.948
3	İstikrarlı mevduat	248.793.218	-	12.439.661	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	700.189.911	319.429.482	70.018.991	31.942.948
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	489.173.321	174.871.434	250.686.915	109.140.442
6	Operasyonel mevduat	2.993.319	-	748.330	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	434.964.975	141.013.124	208.190.361	75.292.624
8	Diğer teminatsız borçlar	51.215.027	33.858.310	41.748.224	33.847.818
9	Teminatlı borçlar			13.470.005	13.470.005
10	Diğer nakit çıkışları	71.763.584	64.497.073	35.732.549	50.710.038
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	24.856.107	49.198.752	24.856.107	49.198.752
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	46.907.477	15.298.321	10.876.442	1.511.286
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	18.435.563	-	921.778	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1.056.262.558	94.076.628	52.813.128	4.703.831
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**436.083.027**	**209.967.264**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	533.011	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	156.521.006	55.132.293	102.431.028	49.495.079
19	Diğer nakit girişleri	7.226.967	36.989.823	7.225.202	36.989.113
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**164.280.984**	**92.122.116**	**109.656.230**	**86.484.192**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**492.680.001**	**184.149.769**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**326.426.797**	**123.483.072**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**150,93**	**149,13**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem - 31.12.2023		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			392.063.313	158.797.599
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	782.730.355	271.035.664	70.341.601	27.103.566
3	İstikrarlı mevduat	158.642.746	-	7.932.840	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	624.087.609	271.035.664	62.408.761	27.103.566
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	354.223.307	174.691.016	179.515.432	103.709.417
6	Operasyonel mevduat	1.736.717	-	434.179	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	308.649.575	141.178.457	141.111.673	70.200.794
8	Diğer teminatsız borçlar	43.837.015	33.512.559	37.969.580	33.508.623
9	Teminatlı borçlar			16.811.473	16.811.473
10	Diğer nakit çıkışları	52.047.249	70.341.811	23.298.587	57.663.912
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	18.170.264	56.237.230	18.170.264	56.237.230
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	91.318	-	91.318	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	33.785.667	14.104.581	5.037.005	1.426.682
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	9.646.677	-	482.334	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	563.859.277	80.980.707	28.192.964	4.049.035
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**318.642.391**	**209.337.403**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	4.173.649	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	118.943.093	40.710.766	81.813.120	36.133.033
19	Diğer nakit girişleri	5.932.649	87.524.155	5.931.086	87.523.883
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**129.049.391**	**128.234.921**	**87.744.206**	**123.656.916**
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**392.063.313**	**158.797.599**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**230.898.185**	**85.680.487**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**169,80**	**185,34**

(*) 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 %131'in 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, %64 oranında TCMB nezdindeki hesaplar ve %32 oranında TC Hazinesi tarafından ihraç edilmiş menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Fon kaynakları ise %59 oranında gerçek kişi ve perakende mevduat, %25 oranında kurumsal mevduat, %3 oranında kısa vadeli banka borçları, %10 oranında kısa vadeli repo benzeri teminatlı borçlar arasında dağılmaktadır.

Teminat tamamlama yükümlülüğü bulunan türev işlemlerinin son 2 yıldaki değer değişimleri baz alınarak, ortalama 2.249 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 - 30.09.2024	
	TP+YP	**YP**
En Düşük	131,01	119,16
Haftası	20.09.2024	27.09.2024
En Yüksek	165,92	175,79
Haftası	02.08.2024	30.08.2024

	Önceki Dönem - 31.12.2023	
	TP+YP	**YP**
En Düşük	161,72	122,88
Haftası	01.12.2023	27.10.2023
En Yüksek	179,91	282,47
Haftası	10.11.2023	01.12.2023

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem – 30 Eylül 2024	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	131.901.529	173.948.081	10.839.711	-	-	-	-	**316.689.321**
Bankalar (******)	28.420.137	3.122.630	5.317.742	-	-	-	-	**36.860.509**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.954.421	202	99.391	226.237	2.049.080	484.254	-	**11.813.585**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.985.870	956.065	1.375.938	30.428.717	224.968.848	78.169.872	-	**337.885.310**
Verilen Krediler (*****)	-	406.816.356	150.278.629	295.219.797	222.000.454	97.641.890	32.151.343	**1.204.108.469**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	9.122.719	17.889.942	114.051.205	54.960.116	-	**196.023.982**
Diğer Varlıklar (*)	-	9.419.898	4.435.141	9.069.665	42.456.227	8.330.895	100.863.966	**174.575.792**
Toplam Varlıklar	**171.261.957**	**594.263.232**	**181.469.271**	**352.834.358**	**605.525.814**	**239.587.027**	**133.015.309**	**2.277.956.968**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1.307.449	45.492.590	24.144.952	3.980.721	-	-	-	**74.925.712**
Diğer Mevduat	450.110.154	637.662.329	256.852.173	84.849.750	356.537	-	-	**1.429.830.943**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	2.061.804	35.239.162	48.563.511	11.859.571	925.729	-	**98.649.777**
Para Piyasalarına Borçlar	-	98.652.815	57.256.838	13.524.034	9.034.151	4.085.851	-	**182.553.689**
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net) (**)	-	-	3.194.540	26.289.293	18.397.734	64.563.989	-	**112.445.556**
Muhtelif Borçlar	-	4.667.782	4.382.314	9.584.889	14.027.741	1.448.594	46.869.360	**80.980.680**
Diğer Yükümlülükler (***)	4.281.015	24.935.616	3.022.216	11.730.245	10.949.619	2.320.915	241.330.985	**298.570.611**
Toplam Yükümlülükler	**455.698.618**	**813.472.936**	**384.092.195**	**198.522.443**	**64.625.353**	**73.345.078**	**288.200.345**	**2.277.956.968**
Likidite Fazlası / (Açığı)	**(284.436.661)**	**(219.209.704)**	**(202.622.924)**	**154.311.915**	**540.900.461**	**166.241.949**	**(155.185.036)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**2.837.412**	**(1.940.528)**	**(2.736.179)**	**30.995.825**	**3.838.526**	**-**	**32.995.056**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	231.545.766	148.541.274	180.788.873	241.171.792	78.135.228	-	**880.182.933**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	228.708.354	150.481.802	183.525.052	210.175.967	74.296.702	-	**847.187.877**
Gayrinakdi Krediler (****)	**-**	**12.175.372**	**280.207**	**63.965.458**	**123.221.463**	**98.452.116**	**-**	**298.094.616**
Önceki Dönem - 31 Aralık 2023								
Toplam Aktifler	224.794.702	428.441.167	142.036.191	262.272.412	486.959.472	160.019.967	84.650.263	**1.789.174.174**
Toplam Yükümlülükler	372.755.655	563.080.747	284.918.063	195.700.034	79.960.398	33.039.105	259.720.172	**1.789.174.174**
Likidite Fazlası / (Açığı)	**(147.960.953)**	**(134.639.580)**	**(142.881.872)**	**66.572.378**	**406.999.074**	**126.980.862**	**(175.069.909)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**846.995**	**(1.471.092)**	**4.398.890**	**29.368.874**	**3.216.428**	**-**	**36.360.095**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	217.654.539	199.193.742	174.363.553	194.230.908	80.336.100	-	**865.778.842**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	216.807.544	200.664.834	169.964.663	164.862.034	77.119.672	-	**829.418.747**
Gayrinakdi Krediler (****)	**-**	**10.877.664**	**952.035**	**42.340.686**	**103.775.467**	**79.196.032**	**-**	**237.141.884**

(*) 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.

Net istikrarlı fonlama oranı şablonu:

Cari Dönem - 30.09.2024		**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	322.243.504	-	-	-	322.243.504
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	322.243.504	-	-	-	322.243.504
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	322.017.434	606.424.193	-	-	847.926.496
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	65.338.791	181.241.858	-	-	234.251.616
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	256.678.643	425.182.335	-	-	613.674.880
7	Diğer kişilere borçlar	142.774.117	686.541.426	70.866.811	61.190.273	323.759.944
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	142.774.117	686.541.426	70.866.811	61.190.273	323.759.944
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**					**1.493.929.945**
						Gerekli İstikrarlı Fon
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					23.473.117
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	-	486.333.683	194.236.182	642.996.593	888.381.741
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	-	35.808.202	8.898.573	7.049.052	16.869.568
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	438.335.765	175.366.853	523.788.599	758.862.126
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	9.205.391	5.983.504
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	9.205.391	5.983.504
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	12.189.716	9.970.756	102.953.552	106.666.543
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	37.819.120	25.919.224	-	187.458.985	251.144.188
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	354.269				301.128
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu				-	-
29	Türev varlıklar				24.234.473	24.234.473
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				1.684.751	1.684.751
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	37.464.851	-	-	187.458.985	224.923.836
32	Bilanço dışı borçlar		1.264.787.474	-	-	63.239.374
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**1.226.238.420**
34	**Net istikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**121,83%**

Önceki Dönem - 31.12.2023		**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	266.897.261	-	-	-	266.897.261
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	266.897.261	-	-	-	266.897.261
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	261.586.746	574.517.169	-	-	761.066.159
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	44.456.596	126.996.128	-	-	162.880.087
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	217.130.150	447.521.041	-	-	598.186.072
7	Diğer kişilere borçlar	117.427.380	400.771.337	53.930.205	61.038.535	245.967.618
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	117.427.380	400.771.337	53.930.205	61.038.535	245.967.618
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**					**1.273.931.038**
						Gerekli İstikrarlı Fon
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					25.295.759
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	-	422.968.974	150.016.209	433.778.325	637.613.541
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	-	55.377.386	7.126.887	2.266.930	14.136.981
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	350.946.995	136.958.302	304.097.889	502.448.028
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	3.449.641	2.242.267
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	27.518.791	17.887.214
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	27.518.791	17.887.214
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	16.644.593	5.931.020	99.894.716	103.141.318
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	26.758.561	29.228.915	-	131.660.189	187.506.030
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	944.231				802.597
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu				-	-
29	Türev varlıklar				27.778.353	27.778.353
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				1.450.562	1.450.562
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	25.814.330	-	-	131.660.189	157.474.519
32	Bilanço dışı borçlar		769.437.895	-	-	38.471.895
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**888.887.224**
34	**Net istikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**143,32%**

Banka, sahip olduğu yüksek özkaynak, tabana yaygın mevduat yapısı ve uzun vadeli yabancı fon imkanları sayesinde, 1.494 milyar TL tutarında mevcut istikrarlı fon büyüklüğüne ulaşmıştır. Gerekli istikrarlı fon tutarı ise 1.226 milyar TL seviyesindedir. İstikrarlı fon gereksinimi yaratan başlıca varlıklar uzun vadeli krediler, yüksek kaliteli likit aktif niteliğini haiz olmayan menkul kıymetler ve teminatlı borçlanma işlemleri için teminata verilen kıymetlerdir.

Mevcut istikrarlı fonlar %22 oranında özkaynaklar, %57 oranında gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatlarından oluşmaktadır. Gerekli istikrarlı fonlar ise %62 oranında krediler, %9 oranında yüksek kaliteli likit aktif niteliğini haiz olmayan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Cari döneme ait üç aylık Net İstikrarlı Fonlama Oranlarının ortalaması %124,3 olup, bir önceki döneme ait ortalama %140,7 seviyesindedir.

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

VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Banka'nın 30 Eylül 2024 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %7,04'tür (31 Aralık 2023: %7,91). Bu oran %3 olan asgari oranın üzerindedir.

b. Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

		Cari Dönem 30 Eylül 2024 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2023 (*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	2.181.371.039	1.645.257.649
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	-	-
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	2.181.371.039	1.645.257.649
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	24.210.470	28.257.809
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	10.464.170	8.323.447
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	34.674.640	36.581.256
	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)	50.236.772	45.171.120
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)	50.236.772	45.171.120
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	1.272.653.189	748.990.578
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(16.410.918)	(8.763.018)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	1.256.242.271	740.227.560
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	248.153.258	195.043.337
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	3.522.524.722	2.467.237.585
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	7,04	7,91

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar:

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

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

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023	Cari Dönem 30 Eylül 2024
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	1.184.866.466	926.942.848	94.789.317
2	Standart yaklaşım	1.184.866.466	926.942.848	94.789.317
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	45.621.809	33.432.428	3.649.745
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	45.621.809	33.432.428	3.649.745
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	1.852.632	2.259.682	148.211
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	35.577.128	33.865.478	2.846.170
17	Standart yaklaşım	35.577.128	33.865.478	2.846.170
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	167.589.443	100.348.148	13.407.155
20	Temel gösterge yaklaşımı	167.589.443	100.348.148	13.407.155
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)**	**1.435.507.478**	**1.096.848.584**	**114.840.598**

VIII. 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 koruma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin olan kısmı, özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

30 Eylül 2024 itibarıyla, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçlarının sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024			**Önceki Dönem 31 Aralık 2023**		
	Sözleşme Tutarı	**Varlıklar**	**Borçlar**	**Sözleşme Tutarı**	**Varlıklar**	**Borçlar**
Faiz ve Çapraz Para Swap İşlemleri						
-TL	58.328.606	32.221.315	538.884	62.769.058	27.644.678	852.473
-YP	176.345.400	4.725.605	-	187.235.576	5.459.646	-
Toplam	**234.674.006**	**36.946.920**	**538.884**	**250.004.634**	**33.104.324**	**852.473**

1. Net yatırım riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler:

Banka, bağlı ortaklığı olan Akbank AG'nin net yatırım değerinin 787 milyon EURO (31 Aralık 2023: 787 milyon EURO) tutarındaki bölümü ve bağlı ortaklığı olan Akbank Ventures BV'nin net yatırım değerinin 100 milyon USD (31 Aralık 2023: 100 milyon USD) tutarındaki bölümü nedeniyle oluşan kur farkı riskinden korunmak amacıyla net yatırım riskinden korunma stratejisi uygulamaktadır. Banka borçlanmasının 787 milyon EURO ve 100 milyon USD tutarındaki kısmı "riskten korunma aracı" olarak belirlenmiştir.

2. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem: 30.09.2024

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	406.613	(505.280)	(98.667)
Çapraz Para Swabı	Sabit faizli YP Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar, YP Temin Edilen Kaynaklar	Faiz ve kur riski	(33.370)	34.079	709
Çapraz Para Swabı	Sabit Faizli TL Ticari Kredi Portföyü, YP Temin Edilen Kaynaklar	Faiz ve kur riski	5.940	(5.969)	(29)
Faiz Swabı	Sabit Faizli YP İhraç Edilen Menkul Kıymetler	Faiz Riski	532.461	(551.773)	(19.312)
Faiz Swabı	Sabit Faizli TL Bono	Faiz Riski	8.489	(6.628)	1.861

(*) 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: 31.12.2023

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	930.474	(1.152.495)	(222.021)
Çapraz Para Swabı	Sabit faizli YP Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar, YP Temin Edilen Kaynaklar	Faiz ve kur riski	(74.524)	74.492	(32)
Çapraz Para Swabı	Sabit Faizli TL Ticari Kredi Portföyü, YP Temin Edilen Kaynaklar	Faiz ve kur riski	6.216	(6.260)	(44)

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

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

- Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemlere ilişkin olarak, riskten korunan kalemlerin, riskten korunma muhasebesinin başlangıcından sonraki gerçeğe uygun değer değişimlerinden itfalar sonrası kalan net tutar 30 Eylül 2024 itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 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	72.373	-	95.013	245.674	(1.306)
Çapraz Para Swabı	Kısa vadeli YP ticari mevduatlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	30.494.233	73.383	892.182	867.583	2.850
Faiz Swabı	Kısa vadeli TL mevduatlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	1.582.890	18.155	1.420.380	1.609.344	11.909
Faiz Swabı	Kısa vadeli YP mevduatlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	1.144.509	-	371.210	875.927	(7.808)
Faiz Swabı	Değişken faizli TP Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	50.810	447.346	(1.512.192)	(1.942.536)	8.035

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

- Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemlere ilişkin olarak ise, riskten korunma araçlarının, riskten korunma muhasebesinin başlangıcından sonraki gerçeğe uygun değer değişimlerinin etkin kısmından itfalar sonrası özkaynaklarda kalan vergi öncesi tutar 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

IX. 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.

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 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 – 30 Eylül 2024				
Faaliyet Gelirleri	74.790.573	66.651.803	(37.072.830)	104.369.546
Faaliyet Kârı	29.975.881	50.598.313	(49.264.550)	31.309.644
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	29.977	29.977
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan, kâr/zarar	-	-	6.984.670	6.984.670
Vergi Öncesi Kâr	29.975.881	50.598.313	(42.249.903)	38.324.291
Vergi Gideri	-	-	(5.185.641)	(5.185.641)
Dönem Net Kârı	29.975.881	50.598.313	(47.435.544)	33.138.650
Bölüm Varlıkları	614.046.707	791.031.177	711.166.371	2.116.244.255
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	59.811.993	59.811.993
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	101.900.720	101.900.720
Toplam Varlıklar				2.277.956.968
Bölüm Yükümlülükleri	1.071.322.230	509.386.287	334.544.667	1.915.253.184
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	131.758.706	131.758.706
Özkaynaklar	-	-	230.945.078	230.945.078
Toplam Yükümlülükler				2.277.956.968

	Bireysel Bankacılık ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık, Ticari Bankacılık ve KOBİ Bankacılığı	Hazine, Diğer ve Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem - 31 Aralık 2023 (*)				
Faaliyet Gelirleri	37.907.467	43.678.026	22.244.070	103.829.563
Faaliyet Kârı	12.498.726	35.310.998	14.517.302	62.327.026
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	14.968	14.968
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan, kâr/zarar	-	-	5.344.592	5.344.592
Vergi Öncesi Kâr	12.498.726	35.310.998	19.876.862	67.686.586
Vergi Gideri	-	-	(16.226.117)	(16.226.117)
Dönem Net Kârı	12.498.726	35.310.998	3.650.745	51.460.469
Bölüm Varlıkları	471.527.002	593.286.118	603.076.258	1.667.889.378
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	46.671.202	46.671.202
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	74.613.594	74.613.594
Toplam Varlıklar				1.789.174.174
Bölüm Yükümlülükleri	873.036.345	421.333.219	186.101.251	1.480.470.815
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	97.507.932	97.507.932
Özkaynaklar	-	-	211.195.427	211.195.427
Toplam Yükümlülükler				1.789.174.174

(*) Gelir Tablosuna ait bakiyeler 30 Eylül 2023 tutarlarını ifade etmektedir.

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 30 Eylül 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	5.903.074	14.099.748	4.285.667	11.562.077
TCMB (*)	129.505.724	166.826.502	124.637.273	155.970.274
Diğer (**)	-	354.273	-	944.234
Toplam	**135.408.798**	**181.280.523**	**128.922.940**	**168.476.585**

(*) YP içinde 23.535.204 TL tutarında kıymetli maden bulunmaktadır. (31 Aralık 2023: 15.823.329 TL)
(**) YP içinde 354.269 TL tutarında kıymetli maden bulunmaktadır. (31 Aralık 2023: 944.231 TL)

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	3.006	-	1.927	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	5.890.339
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	129.502.718	166.826.502	124.635.346	150.079.935
Toplam	**129.505.724**	**166.826.502**	**124.637.273**	**155.970.274**

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre Merkez Bankasınca kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar hariç %10 ile %15 aralığında (31 Aralık 2023: %0 ile %8 aralığında), Merkez Bankasınca kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar için %22 ile %33 aralığında (31 Aralık 2023: %10 ile %30); yabancı parada ise vade yapısına göre DTH %5 ile %30 aralığındadır (31 Aralık 2023: %5 ile %30 aralığında).

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

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlık (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır) ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Diğer finansal varlıklar: Diğer finansal varlıkların 4.598.367 TL'lik (31 Aralık 2023: 3.520.491 TL) kısmı, Ak Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından kurulan Ak Portföy Yönetimi A.Ş. Dördüncü Gayrimenkul Yatırım Fonundan oluşmakta olup gerçeğe uygun değerinden takip edilmekte ve söz konusu değerleme farkları kar zarara yansıtılmaktadır.

c. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu (*):

	Cari Dönem 30 Eylül 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	3.939.768	-	2.122.806	-
Swap İşlemleri	9.856.037	14.994.561	16.508.576	12.378.666
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	54.951	1.332.042	310.435	885.808
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**13.850.756**	**16.326.603**	**18.941.817**	**13.264.474**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar hariçtir.

d. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	35.035	69.830	24.840	322.764
Yurtdışı (*)	1.047.041	35.708.603	2.390.927	40.764.407
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**1.082.076**	**35.778.433**	**2.415.767**	**41.087.171**

(*) Yurtdışı bankalar ile yapılan türev işlemleri için verilen 5.864.685 TL tutarında teminatı içermektedir (31 Aralık 2023: 5.390.011 TL).

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

1. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanların tutarı 201.195.816 TL (31 Aralık 2023: 107.493.981 TL), teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı ise 36.881.817 TL'dir (31 Aralık 2023: 77.117.267 TL).

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Borçlanma Senetleri	349.855.172	281.158.502
Borsada İşlem Gören (*)	315.116.959	251.612.368
Borsada İşlem Görmeyen	34.738.213	29.546.134
Hisse Senetleri	133.239	112.047
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	133.239	112.047
Değer Azalma Karşılığı (-)	12.103.101	10.385.659
Toplam	**337.885.310**	**270.884.890**

(*) Yatırım fonlarını da içermektedir.

f. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	396	-	159
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	396	-	159
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	25.994.917	10.785.492	17.921.787	7.975.538
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	694.960	-	606.978	-
Toplam	**26.689.877**	**10.785.888**	**18.528.765**	**7.975.697**

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

Cari Dönem – 30 Eylül 2024		**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	143.259.322	1.443.230	56.584	3.368.227
İhracat Kredileri	112.580.088	94.698	3.067	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	51.682.632	639	-	36
Tüketici Kredileri	227.420.809	15.675.098	2.895.824	118.468
Kredi Kartları	247.702.826	11.065.716	5.005.862	-
Diğer	314.570.525	2.642.616	195.221	32.175.638
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**1.097.216.202**	**30.921.997**	**8.156.558**	**35.662.369**

	Cari Dönem 30 Eylül 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	9.890.638	-	9.065.882	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	10.495.728	-	10.159.217
Toplam	**9.890.638**	**10.495.728**	**9.065.882**	**10.159.217**

Tahsili gecikmiş, değer düşüklüğüne uğramamış alacaklar için yaşlandırma analizi:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	**Önceki Dönem 31 Aralık 2023**
30-60 gün gecikmiş	7.812.191	3.800.069
60-90 gün gecikmiş	4.205.884	1.888.461
90 gün üzeri gecikmiş	182.387	57.531
Toplam	**12.200.461**	**5.746.060**

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

Cari Dönem – 30.09.2024	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**89.725.324**	**113.406.702**	**203.132.026**
Konut Kredisi	7.286	52.263.830	52.271.116
Taşıt Kredisi	1.254.173	3.546.788	4.800.961
İhtiyaç Kredisi	88.463.865	57.596.084	146.059.949
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**151**	**151**
Konut Kredisi	-	151	151
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**195.824.492**	**3.282.062**	**199.106.554**
Taksitli	62.178.739	3.282.023	65.460.762
Taksitsiz	133.645.753	39	133.645.792
Bireysel Kredi Kartları-YP	**448.029**	**-**	**448.029**
Taksitli	8	-	8
Taksitsiz	448.021	-	448.021
Personel Kredileri-TP	**104.020**	**148.302**	**252.322**
Konut Kredisi	-	10.452	10.452
Taşıt Kredisi	502	3.857	4.359
İhtiyaç Kredisi	103.518	133.993	237.511
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	**434.260**	**340**	**434.600**
Taksitli	156.523	340	156.863
Taksitsiz	277.737	-	277.737
Personel Kredi Kartları-YP	**8.038**	**-**	**8.038**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	8.038	-	8.038
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**42.725.700**	**-**	**42.725.700**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam Tüketici Kredileri	**329.269.863**	**116.837.557**	**446.107.420**

Önceki Dönem – 31.12.2023	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**10.235.965**	**142.788.680**	**153.024.645**
Konut Kredisi	1.684	32.976.505	32.978.189
Taşıt Kredisi	30.910	5.141.521	5.172.431
İhtiyaç Kredisi	10.203.371	104.670.654	114.874.025
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**182**	**182**
Konut Kredisi	-	182	182
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**141.024.235**	**2.276.160**	**143.300.395**
Taksitli	58.674.671	2.276.092	60.950.763
Taksitsiz	82.349.564	68	82.349.632
Bireysel Kredi Kartları-YP	**214.139**	**-**	**214.139**
Taksitli	1	-	1
Taksitsiz	214.138	-	214.138
Personel Kredileri-TP	**18.970**	**234.505**	**253.475**
Konut Kredisi	-	10.795	10.795
Taşıt Kredisi	109	4.467	4.576
İhtiyaç Kredisi	18.861	219.243	238.104
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	**349.252**	**884**	**350.136**
Taksitli	164.115	884	164.999
Taksitsiz	185.137	-	185.137
Personel Kredi Kartları-YP	**3.367**	**-**	**3.367**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	3.367	-	3.367
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**21.782.134**	**-**	**21.782.134**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam Tüketici Kredileri	**173.628.062**	**145.300.411**	**318.928.473**

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

Cari Dönem – 30.09.2024	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**17.286.625**	**81.486.992**	**98.773.617**
İşyeri Kredileri	12.803	1.573.256	1.586.059
Taşıt Kredileri	1.609.893	26.622.925	28.232.818
İhtiyaç Kredileri	15.663.929	53.290.811	68.954.740
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**164.892**	**1.413.032**	**1.577.924**
İşyeri Kredileri	-	176.429	176.429
Taşıt Kredileri	12.388	446.455	458.843
İhtiyaç Kredileri	152.504	790.148	942.652
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**63.548.572**	**202.958**	**63.751.530**
Taksitli	35.483.371	202.958	35.686.329
Taksitsiz	28.065.201	-	28.065.201
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**25.653**	**-**	**25.653**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	25.653	-	25.653
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**6.292.472**	**-**	**6.292.472**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**87.318.214**	**83.102.982**	**170.421.196**

Önceki Dönem – 31.12.2023	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**2.095.940**	**58.685.836**	**60.781.776**
İşyeri Kredileri	1.412	1.107.707	1.109.119
Taşıt Kredileri	180.865	12.855.810	13.036.675
İhtiyaç Kredileri	1.913.663	44.722.319	46.635.982
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**5.022**	**1.229.288**	**1.234.310**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	165.430	165.430
İhtiyaç Kredileri	5.022	1.063.858	1.068.880
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**38.453.813**	**837.182**	**39.290.995**
Taksitli	20.787.062	837.178	21.624.240
Taksitsiz	17.666.751	4	17.666.755
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**17.287**	**-**	**17.287**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	17.287	-	17.287
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**2.136.042**	**-**	**2.136.042**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**42.708.104**	**60.752.306**	**103.460.410**

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Yurtiçi Krediler	1.201.942.609	868.579.641
Yurtdışı Krediler	2.165.860	1.525.996
Toplam	**1.204.108.469**	**870.105.637**

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	2.342.307	2.311.032
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**2.342.307**	**2.311.032**

7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan üçüncü aşama karşılıkları:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	6.192.063	3.160.513
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	4.414.704	1.290.082
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	7.612.567	8.407.649
Toplam	**18.219.334**	**12.858.244**

8. 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: 30 Eylül 2024			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	342.199	165.360	331.085
Yeniden Yapılandırılan Krediler	342.199	165.360	331.085
Önceki Dönem: 31 Aralık 2023			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	65.408	48.337	850.975
Yeniden Yapılandırılan Krediler	65.408	48.337	850.975

(ii). Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2023	**5.569.227**	**1.861.073**	**13.288.427**
Dönem İçinde İntikal (+)	24.350.177	976.948	3.219.233
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	13.785.938	6.920.598
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	13.785.938	6.920.598	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	3.570.280	1.408.468	8.390.409
Kayıttan düşülen (-) (*)	86.304	116.105	339.437
Satılan (-) (**)	64.400	446.568	2.691.771
Kurumsal ve Ticari Krediler	16.296	26.532	169.931
Bireysel Krediler	35.159	369.108	1.632.029
Kredi Kartları	12.945	50.928	889.811
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**12.412.482**	**7.732.220**	**12.006.641**
Karşılık (-)	6.192.063	4.414.704	7.612.567
Bilançodaki Net Bakiyesi	**6.220.419**	**3.317.516**	**4.394.074**

(*) 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 2023: Bulunmamaktadır).

(**)Banka, takipteki krediler portföyünün 3.211 milyon TL (tam TL tutardır) tutarındaki bölümünü, 1.241 milyon TL (tam TL tutardır) bedel karşılığında Gelecek Varlık Yönetim A.Ş., Dünya Varlık Yönetim A.Ş. , Ortak Varlık Yönetim A.Ş. firmalarına satmıştır. Takipteki alacak portföy satışının takibe dönüşüm oranına olan etkisi 26 baz puandır.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem: 30 Eylül 2024			
Dönem Sonu Bakiyesi	5.389.808	335.993	5.731.167
Karşılık Tutarı (-)	2.477.264	156.640	3.118.181
Bilançodaki Net Bakiyesi	2.912.544	179.353	2.612.986
Önceki Dönem: 31 Aralık 2023			
Dönem Sonu Bakiyesi	2.393.018	3.344	5.329.506
Karşılık Tutarı (-)	1.242.471	2.343	3.097.022
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.150.547	1.001	2.232.484

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bilançoda Türk parası hesaplarda takip edilmektedir.

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net): 30 Eylül 2024			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	12.412.482	7.732.220	12.006.641
Karşılık Tutarı (-)	6.192.063	4.414.704	7.612.567
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	6.220.419	3.317.516	4.394.074
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2023			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	5.569.227	1.861.073	13.288.427
Karşılık Tutarı (-)	3.160.513	1.290.082	8.407.649
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	2.408.714	570.991	4.880.778
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: 30 Eylül 2024			
Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerleme farkları	1.752.516	1.306.109	2.818.103
Karşılık tutarı (-)	879.596	744.561	1.972.178
Önceki Dönem: 31 Aralık 2023			
Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerleme farkları	509.710	194.276	3.484.548
Karşılık tutarı (-)	288.600	133.858	2.254.793

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

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

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

g. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar:

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	26.950.069	-	99.746.723	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	8.219.831	16.402.369	8.019.510	17.230.359
Toplam	**35.169.900**	**16.402.369**	**107.766.233**	**17.230.359**

2. Devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Devlet Tahvili	192.016.335	160.450.506
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	3.350.310	2.855.747
Toplam	**195.366.645**	**163.306.253**

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Borçlanma Senetleri	196.093.631	164.932.527
Borsada İşlem Görenler	196.093.631	164.932.527
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	69.649	16.512
Toplam	**196.023.982**	**164.916.015**

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Dönem Başındaki Değer	164.916.015	98.154.676
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	2.158.073	6.299.057
Yıl İçindeki Alımlar	-	29.728.244
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(6.101.197)	(5.337.086)
Değer Azalışı Karşılığı	(53.137)	(13.864)
Değerleme Etkisi	35.104.228	36.084.988
Dönem Sonu Toplamı	**196.023.982**	**164.916.015**

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. ve Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.'nin 30 Haziran 2024 tarihli, JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. ve Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş.'nin ise 31 Aralık 2023 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	4.545.493	4.246.842	1.072.425	582.332	-	917.082	3.224.321	-
2	2.124.966	655.264	838.606	58.703	-	349.229	102.762	-
3	361.367	292.736	24.768	66.626	-	148.440	100.751	-
4	187.839	105.744	8.210	28.447	-	(14.243)	(23.439)	-

3. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Dönem Başı Değeri	19.528	18.957
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	1.428	571
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	20.956	19.528
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

i. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki tutarlar şirketlerin Banka'nın tabi olduğu mevzuatlar çerçevesinde hazırlanmış 30 Eylül 2024 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
Ödenmiş Sermaye	360.007	96.802	30.534	740.648	450.000	2.401.175
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-	-
Yedek Akçeler	2.601.391	117.551	71.997	32.925.376	(14)	1.018.357
TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	(4.418)	(25.653)	(1.782)	-	(955)	-
Kâr/Zarar	751.091	7.396.230	2.339.658	8.579.753	(178.636)	121.926
Net Dönem Kârı	751.091	2.661.184	1.257.191	2.412.345	(175.620)	75.208
Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı	-	4.735.046	1.082.467	6.167.408	(3.016)	46.718
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	192	4.567	-	3.103	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar (-)	36.865	159.922	4.610	23.314	-	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	**3.671.014**	**7.420.441**	**2.435.797**	**42.219.360**	**270.395**	**3.541.458**
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	**3.671.014**	**7.420.441**	**2.435.797**	**42.219.360**	**270.395**	**3.541.458**
Katkı Sermaye Toplamı	**53.287**	**130**	**69**	**264.374**	**-**	**-**
SERMAYE	**3.724.301**	**7.420.571**	**2.435.866**	**42.483.734**	**270.395**	**3.541.458**
Sermayeden İndirilecek Değerler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
ÖZKAYNAK	**3.724.301**	**7.420.571**	**2.435.866**	**42.483.734**	**270.395**	**3.541.458**

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.

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

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

Aşağıdaki tutarlar şirketlerin Banka'nın tabi olduğu mevzuatlar çerçevesinde hazırlanmış 30 Eylül 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	33.332.452	3.708.071	1.474.997	3.963.611	921.202	751.091	703.177	-
2	24.651.957	7.584.930	197.485	3.617.955	3.753.402	2.661.184	2.221.407	-
3	2.919.412	2.440.407	37.643	274.128	361.713	1.257.191	583.880	-
4	137.946.266	42.245.777	339.136	7.842.648	505.219	2.412.345	1.868.702	-
5	478.289	270.395	16.077	115.492	-	(175.620)	(44.658)	-
6	3.541.562	3.541.458	-	88.237	-	75.208	12.128	-

5. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Dönem Başı Değeri	46.651.674	23.528.038
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (*)	120.000	2.589.175
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	6.984.670	7.299.426
Satışlar/Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı (**)	6.034.693	13.235.035
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	59.791.037	46.651.674
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 dönem içinde yapılan sermaye azaltımı da dikkate alındığında net olarak 120.000 TL artırılmasından, önceki dönem için Banka'nın %100 ortaklığı olan Akbank Ventures BV'nin kuruluşu ve sermaye artırımı için yaptığı toplam 100 milyon USD yatırımdan ve Banka'nın %100 ortaklığı olan AkÖde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.'nin sermayesinin dönem içinde yapılan sermaye azaltımı da dikkate alındığında net olarak 188.000 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. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Bankalar	42.245.777	33.788.565
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	3.708.071	2.956.979
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	13.837.189	9.906.130

7. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır.)

j. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

k. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır.)

l. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	93.382	3.508.723	77.470	3.500.119
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	32.127.933	1.216.882	27.567.208	1.959.527
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**32.221.315**	**4.725.605**	**27.644.678**	**5.459.646**

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 54.509 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.

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Maliyet	3.412.749	475.836
Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Net Defter Değeri	**3.412.749**	**475.836**

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Dönem Başı Net Defter Değeri	475.836	565.378
İktisap Edilenler	3.301.720	204.501
Elden Çıkarılanlar (-), net	294.055	293.490
Değer Düşüş (-)	70.752	553
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	**3.412.749**	**475.836**

p. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 47.496.635 TL (31 Aralık 2023: 26.094.613 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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 – 30 Eylül 2024:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	76.670.307	23.901.009	285.504.171	152.784.067	29.872.951	23.440.584	4.865	**592.177.954**
Döviz Tevdiat Hesabı	205.696.769	52.223.821	90.379.972	9.188.142	2.294.172	5.574.552	1.984	**365.359.412**
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	195.750.936	51.999.118	85.824.236	8.886.261	1.516.878	2.948.679	1.984	**346.928.092**
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	9.945.833	224.703	4.555.736	301.881	777.294	2.625.873	-	**18.431.320**
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	13.809.140	2.681	69.194	8.305	1.661	49	-	**13.891.030**
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	60.285.266	43.763.109	123.706.996	54.863.322	19.426.335	40.646.063	-	**342.691.091**
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	2.574.505	2.075.127	10.536.727	5.267.284	1.632.917	424.220	-	**22.510.780**
Kıymetli Maden Depo Hesabı	91.074.167	20.068	228.163	-	1.775.065	103.213	-	**93.200.676**
Bankalar Mevduatı	1.307.449	17.521.787	33.517.751	10.942.806	7.880.051	3.755.868	-	**74.925.712**
T.C. Merkez Bankası	211	-	-	-	-	-	-	**211**
Yurtiçi Bankalar	606.174	17.340.648	-	-	4.646.928	-	-	**22.593.750**
Yurtdışı Bankalar	652.495	181.139	33.517.751	10.942.806	3.233.123	3.755.868	-	**52.283.182**
Katılım Bankaları	48.569	-	-	-	-	-	-	**48.569**
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**451.417.603**	**139.507.602**	**543.942.974**	**233.053.926**	**62.883.152**	**73.944.549**	**6.849**	**1.504.756.655**

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. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla TL mevduat tutarı bu kapsamdaki 140.579.296 TL (31 Aralık 2023: 228.132.000 TL) mevduatı içermektedir.

1 (ii). Önceki dönem - 31 Aralık 2023:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	52.372.525	13.152.457	263.310.479	175.410.124	17.375.555	16.077.049	5.367	**537.703.556**
Döviz Tevdiat Hesabı	194.769.073	30.380.603	108.538.865	5.974.536	3.303.832	6.386.089	1.352	**349.354.350**
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	185.504.023	30.001.481	103.049.086	5.722.410	2.506.492	3.562.886	1.352	**330.347.730**
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	9.265.050	379.122	5.489.779	252.126	797.340	2.823.203	-	**19.006.620**
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	4.270.185	6.761	42.304	414.975	1.479	47	-	**4.735.751**
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	56.637.989	19.561.363	20.821.614	72.254.355	16.141.010	29.346.981	-	**214.763.312**
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	1.212.397	920.851	3.508.378	3.875.440	881.645	42.170	-	**10.440.881**
Kıymetli Maden Depo Hesabı	59.211.627	-	29.660	9.307	1.204.485	99.713	-	**60.554.792**
Bankalar Mevduatı	1.093.121	3.717.223	5.129.474	14.850.561	7.212.565	8.552.740	-	**40.555.684**
T.C. Merkez Bankası	811	-	-	-	-	-	-	**811**
Yurtiçi Bankalar	534.873	7.009	1.000	29.211	3.280.601	-	-	**3.852.694**
Yurtdışı Bankalar	521.652	3.710.214	5.128.474	14.821.350	3.931.964	8.552.740	-	**36.666.394**
Katılım Bankaları	35.785	-	-	-	-	-	-	**35.785**
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**369.566.917**	**67.739.258**	**401.380.774**	**272.789.298**	**46.120.571**	**60.504.789**	**6.719**	**1.218.108.326**

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 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Tasarruf Mevduatı	259.871.693	180.270.248	332.306.261	357.433.308
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	68.455.690	56.072.827	154.568.955	147.701.012
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	41.710.287	25.503.564	40.804.029	28.283.765
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Ticari Mevduat	20.933.932	18.571.073	204.202.228	160.559.681
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz DTH	4.772.739	3.325.437	137.550.608	141.230.119
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	471.516	313.018	4.243.712	2.504.328
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(*) 7 Aralık 2023 tarihli ve 2023/473 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelik"çerçevesinde, 2023 yılı itibarıyla 400 bin TL olan sigortaya tabi mevduat ve katılım fonu tutarı, 2024 takvim yılı başından geçerli olmak üzere 650 bin TL olarak belirlenmiştir.

3. Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	6	5
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	5.275.947	3.775.076
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

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

Türev finansal yükümlülükler tablosu (*):

	Cari Dönem 30 Eylül 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	2.728.172	-	1.879.233	-
Swap İşlemleri	10.156.239	2.017.042	9.101.390	1.878.133
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	72.388	1.334.782	5.943	788.444
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**12.956.799**	**3.351.824**	**10.986.566**	**2.666.577**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülükler hariçtir.

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	97.565	1.027.469	152.127	1.988.486
Yurtdışı Banka ve Kuruluş ve Fonlardan	-	97.524.743	-	92.687.893
Toplam	**97.565**	**98.552.212**	**152.127**	**94.676.379**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	62.042	11.805.280	152.127	7.987.898
Orta ve Uzun Vadeli	35.523	86.746.932	-	86.688.481
Toplam	**97.565**	**98.552.212**	**152.127**	**94.676.379**

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 30 Eylül 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Banka Bonoları	-	-	-	-
Tahviller	1.813	63.336.345	886.663	38.574.096
Toplam	**1.813**	**63.336.345**	**886.663**	**38.574.096**

e. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 34.002.129 TL "Diğer Yükümlülükler" içinde (31 Aralık 2023: 14.127.179 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.

Kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	600.497	279.188	387.650	178.006
1-4 Yıl Arası	1.511.836	823.434	987.697	537.366
4 Yıldan Fazla	1.402.319	1.006.353	948.885	670.540
Toplam	**3.514.652**	**2.108.975**	**2.324.232**	**1.385.912**

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	538.884	-	852.473	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**538.884**	**-**	**852.473**	**-**

h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

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

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

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde 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 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
İskonto Oranı (%)	3,00	3,00
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	94,93	94,93

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

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**2.286.674**	**1.768.175**
Yıl İçinde Giderleştirilen	505.927	451.240
Aktüeryal Kayıp / (Kazanç)	434.024	439.517
Yıl İçinde Ödenen	(419.169)	(372.258)
Dönem Sonu Bakiyesi	**2.807.456**	**2.286.674**

Banka'nın ayrıca 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 1.473.559 TL tutarında izin karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 902.059 TL).

2. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler: Dövize endeksli kredilerin anapara kur farkı karşılığı 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler: Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 553.385 TL'dir (31 Aralık 2023: 645.396 TL).

4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:
(i). Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 1.400.000 TL).
(ii). Bankacılık hizmetleri promosyon karşılıklarına ilişkin bilgiler: Banka'nın kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştirdiği 582.617 TL (31 Aralık 2023: 393.881 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. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 152.685 TL'dir (31 Aralık 2023: 7.760.273 TL).

1 (i). Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Ödenecek Kurumlar Vergisi	152.685	7.760.273
Menkul Sermaye İradı Vergisi	2.106.488	702.688
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	9.661	7.282
BSMV	3.320.486	1.676.019
Kambiyo Muameleleri Vergisi	26.130	21.665
Ödenecek Katma Değer Vergisi	373.499	377.554
Diğer	1.172.858	567.151
Toplam	**7.161.807**	**11.112.632**

1 (ii). Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
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	16.005	9.794
İşsizlik Sigortası-İşveren	32.010	19.588
Diğer	1.057	1.353
Toplam	**49.079**	**30.742**

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu 108.944 TL'dir (31 Aralık 2023: 1.176.576 TL). Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgi Beşinci Bölüm I-n no'lu dipnotta verilmiştir.

j. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler (*):

	Cari Dönem 30 Eylül 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	21.562.770	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	21.562.770	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	27.544.628	-	23.736.225
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	27.544.628	-	23.736.225
Toplam	**-**	**49.107.398**	**-**	**23.736.225**

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

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
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. 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 30 Eylül 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş ortaklıklarından) (*)	643.171	675.864	645.181	664.956
Değerleme Farkı	(10.758.936)	1.861.549	(2.632.742)	309.210
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(10.115.765)**	**2.537.413**	**(1.987.561)**	**974.166**

(*) Üçüncü Bölüm III no'lu dipnotta açıklandığı üzere finansal bağlı ortaklıkların özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmesi kapsamındaki değerleme farklarını ifade etmektedir.

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı: 48.794.040 TL (31 Aralık 2023: 32.680.671 TL) tutarında vadeli aktif değer alım satım taahhüdü, 711.690.028 TL (31 Aralık 2023: 395.206.857 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhüdü ve 11.750.795 TL (31 Aralık 2023: 7.436.908 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhüdü bulunmaktadır.

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

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

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Banka Kabul Kredileri	909.245	745.358
Akreditifler	26.109.118	27.597.584
Diğer Garantiler ve Kefaletler	35.211.331	26.147.565
Toplam	**62.229.694**	**54.490.507**

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Geçici teminat mektupları	5.703.719	4.656.442
Kesin teminat mektupları	115.579.333	88.491.016
Avans teminat mektupları	27.973.404	23.907.171
Gümrüklere verilen teminat mektupları	8.135.497	5.973.769
Diğer teminat mektupları	78.472.969	59.622.979
Toplam	**235.864.922**	**182.651.377**

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

   (i) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	89.819.649	69.277.157
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	22.604.223	13.811.337
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	67.215.426	55.465.820
Diğer Gayrinakdi Krediler	208.274.967	167.864.727
Toplam	**298.094.616**	**237.141.884**

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2024		Önceki Dönem 30 Eylül 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	102.307.920	5.623.130	33.080.410	3.092.211
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	86.368.564	11.613.537	32.363.907	7.750.718
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	2.613.112	-	682.710	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**191.289.596**	**17.236.667**	**66.127.027**	**10.842.929**

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024		Önceki Dönem 30 Eylül 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	39.148	-	155.531
Yurtiçi Bankalardan	30.603	118.758	14.198	55.350
Yurtdışı Bankalardan	996.000	1.318.885	635.087	970.799
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**1.026.603**	**1.476.791**	**649.285**	**1.181.680**

3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024		Önceki Dönem 30 Eylül 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	165.550	55.698	54.465	18.536
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	54.791.472	5.434.774	21.978.579	4.255.059
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	46.109.163	782.212	34.870.442	614.551
Toplam	**101.066.185**	**6.272.684**	**56.903.486**	**4.888.146**

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. Bu kapsamda 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık %48,0 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE tahmininin %1 artması veya azalması durumunda, 30 Eylül 2024 itibariyle vergi öncesi dönem karı yaklaşık 1 milyar (tam tutar) TL artacak veya aynı tutarda azalacaktır.

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 30 Eylül 2023
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	687.633	478.677

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2024		Önceki Dönem 30 Eylül 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	38.364	4.890.968	21.386	3.459.200
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	38.364	31.024	21.386	28.659
Yurtdışı Bankalara	-	4.859.944	-	3.430.541
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	856.855	-	545.989
Toplam	**38.364**	**5.747.823**	**21.386**	**4.005.189**

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

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 30 Eylül 2023
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	779.159	149.351

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024		Önceki Dönem 30 Eylül 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	97.996	5.030.841	529.369	2.202.309

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

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

		Vadeli Mevduat					
Cari Dönem - 30.09.2024	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Toplam**
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	-	3.129.657	687.085	973.589	48.925	99.868	**4.939.124**
Tasarruf Mevduatı	-	5.195.437	88.363.475	44.015.244	23.302.669	5.421.002	**166.297.827**
Resmî Mevduat	-	1.344	32.569	102.952	213	1	**137.079**
Ticari Mevduat	-	7.252.471	21.816.300	23.482.538	5.666.691	10.262.727	**68.480.727**
Diğer Mevduat	-	123.496	1.841.673	1.598.843	700.410	50.581	**4.315.003**
Toplam	**-**	**15.702.405**	**112.741.102**	**70.173.166**	**29.718.908**	**15.834.179**	**244.169.760**
Yabancı Para							
DTH	-	629.605	985.885	71.358	22.310	40.816	**1.749.974**
Bankalar Mevduatı	23.735	84.492	1.429.943	693.221	555.143	538.915	**3.325.449**
Kıymetli Maden D.Hs.	-	18	193	-	2.154	120	**2.485**
Toplam	**23.735**	**714.115**	**2.416.021**	**764.579**	**579.607**	**579.851**	**5.077.908**
Genel Toplam	**23.735**	**16.416.520**	**115.157.123**	**70.937.745**	**30.298.515**	**16.414.030**	**249.247.668**

Önceki Dönem – 30.09.2023	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat: 1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Toplam
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	-	161.210	924.720	1.449	-	-	**1.087.379**
Tasarruf Mevduatı	-	2.465.203	31.457.512	19.862.847	1.077.596	1.205.628	**56.068.786**
Resmî Mevduat	-	1.102	14.422	611	107	1	**16.243**
Ticari Mevduat	-	5.219.977	10.872.312	2.087.795	1.956.709	2.188.650	**22.325.443**
Diğer Mevduat	-	81.862	800.668	156.277	59.912	1.193	**1.099.912**
Toplam	**-**	**7.929.354**	**44.069.634**	**22.108.979**	**3.094.324**	**3.395.472**	**80.597.763**
Yabancı Para							
DTH	-	389.978	1.139.323	333.418	12.115	47.565	**1.922.399**
Bankalar Mevduatı	9.165	483	444.850	714.387	547.336	158.649	**1.874.870**
Kıymetli Maden D.Hs.	-	25	4.024	3.346	1.739	2.055	**11.189**
Toplam	**9.165**	**390.486**	**1.588.197**	**1.051.151**	**561.190**	**208.269**	**3.808.458**
Genel Toplam	**9.165**	**8.319.840**	**45.657.831**	**23.160.130**	**3.655.514**	**3.603.741**	**84.406.221**

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 30 Eylül 2023
Kâr	**2.462.793.834**	**2.309.463.527**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	7.191.942	3.666.789
Türev Finansal İşlemlerden Kâr (*)	89.034.984	75.698.497
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	2.366.566.908	2.230.098.241
Zarar (-)	**2.465.373.901**	**2.274.400.473**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	439.977	566.724
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	113.561.685	70.072.089
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	2.351.372.239	2.203.761.660
Toplam (Net)	**(2.580.067)**	**35.063.054**

(*) Türev Finansal İşlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr/(zarar) tutarı 910.213 TL'dir (30 Eylül 2023: 13.973.348 TL).

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Gelir tablosundaki "Diğer faaliyet gelirleri" kalemi esas olarak önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklardan yapılan tahsilatlar, geçmiş yıllarda ayrılan ve cari yılda ters çevrilen karşılıklar ile takip portföyünden yapılan satışlar sonucunda elde edilen gelirden oluşmaktadır. Önceki dönemlerde muhtemel riskler için ayrılan 1.400.000 TL tutarındaki serbest karşılık cari dönemde iptal edilmiştir.

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

Beklenen zarar karşılıkları:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 30 Eylül 2023
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	15.069.061	10.201.564
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci aşama)	769.706	3.008.470
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci aşama)	311.411	4.065.264
Temerrüt (Üçüncü aşama)	13.987.944	3.127.830
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	12	8
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	12	8
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 (*)	23.398	484.289
Toplam	**15.092.471**	**10.685.861**

(*) 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.

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 30 Eylül 2023
Kıdem Tazminatı Karşılığı	505.927	44.460
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.473.856	931.836
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	924.651	569.950
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	70.752	50
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	26.733.473	15.299.502
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	600.226	263.952
Bakım ve Onarım Giderleri	405.291	172.211
Reklam ve İlan Giderleri	1.254.000	518.000
Diğer Giderler	24.473.956	14.345.339
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	83.559	7.269
Diğer (*)	7.185.602	3.373.277
Toplam	**36.977.820**	**20.226.344**

(*) 2.170.223 TL'lik kısmı tasarruf mevduatı sigorta fon gideri (30 Eylül 2023: 1.329.693 TL) ve 3.059.487 TL'lik kısmı vergi, resim, harç ve fon giderlerinden oluşmaktadır (30 Eylül 2023: 803.327 TL).

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

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın cari vergi gideri 1.150.521 TL'dir (30 Eylül 2023: 5.768.096), 5.951.493 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (30 Eylül 2023: 15.556.173 TL) ve 1.916.373 TL (30 Eylül 2023: 5.098.152 TL) tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kâr/zararına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın net kârı 33.138.650 TL'dir (30 Eylül 2023: 51.460.469 TL).

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

i. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

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

V. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. 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 – 30 Eylül 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	2.342.307	1.478.203	25.994.917	10.785.888	106.608	5.016
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	687.633	49	2.092.905	34.692	5.456	184

2. Önceki Dönem - 31 Aralık 2023:

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	2.541.725	594.490	10.958.788	4.863.943	78.905	18.261
Dönem Sonu Bakiyesi	2.311.032	956.273	17.921.787	7.975.697	101.776	4.532
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (*)	478.677	24	1.509.692	32.025	7.036	109

(*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2023 tutarlarını ifade etmektedir.

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem 30.09.2024	Önceki Dönem 31.12.2023	Cari Dönem 30.09.2024	Önceki Dönem 31.12.2023	Cari Dönem 30.09.2024	Önceki Dönem 31.12.2023
Dönem Başı	1.444.398	1.399.573	20.564.394	11.004.604	2.372.494	1.206.207
Dönem Sonu	3.758.380	1.444.398	14.395.652	20.564.394	3.247.705	2.372.494
Mevduat Faiz Gideri (*)	779.159	149.351	2.519.702	744.915	598.269	114.468

(*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2023 tutarlarını ifade etmektedir.

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 30.09.2024	Önceki Dönem 31.12.2023	Cari Dönem 30.09.2024	Önceki Dönem 31.12.2023	Cari Dönem 30.09.2024	Önceki Dönem 31.12.2023
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	2.243.363	3.804.006	31.233.932	18.150.160	-	-
Dönem Sonu	2.461.821	2.243.363	17.637.975	31.233.932	-	-
Toplam Kâr/Zarar (*)	(48.147)	(14.575)	(344.957)	(53.688)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/Zarar (*)	-	-	-	-	-	-

(*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2023 tutarlarını ifade etmektedir.

Yukarıdaki tabloda yer alan rakamlar söz konusu işlemlerin "alım" ve "satım" tutarlarının toplamını göstermektedir. Bu işlemlerin yapısı itibarıyla, Banka'nın net pozisyonunu etkileyen tutarlar esas olarak "alım" ile "satım" tutarları arasındaki farklardır. Bu net tutarlar, 30 Eylül 2024 itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklıklar için 50.693 TL (31 Aralık 2023: 51.151 TL) Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları için (252.203) TL'dir (31 Aralık 2023: (577.688) TL).

5. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:
Banka üst yönetimine 2024 yılında 482.128 TL (30 Eylül 2023: 268.955 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

VII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM
SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

30 Eylül 2024 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 sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 24 Ekim 2024 tarihli sınırlı denetim raporu, konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM (*)
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı:

Küresel enflasyon oranlarında düşüş devam etmektedir. Tüketici enflasyonu eylül ayı itibarıyla ABD'de %2,4'e, Euro Bölgesi'nde (EB) %1,7'ye gerilemiştir. Çekirdek enflasyon oranları ise düşüşünü sürdürmekle birlikte özellikle hizmet enflasyonundaki katılığın etkisiyle merkez bankalarının hedeflerinin üzerindeki seyrini korumaktadır (ABD: %3,3, EB:%2,7). Çekirdek enflasyondaki düşüşün önümüzdeki aylarda da devam etmesi ve 2025 yılında hedeflerle uyumlu düzeye gelmesi beklenmektedir. Bununla birlikte jeopolitik gelişmeler enflasyon üzerinde yukarı yönlü risk unsuru olmaya devam etmektedir.

Küresel ekonomik görünüme dair beklentiler geçtiğimiz döneme kıyasla belirgin bir değişim kaydetmemiştir. En son yayınlanan OECD tahminlerine göre; 2024 ve 2025 yıllarında küresel ekonominin %3,2 ile 2023 yılındakine benzer, ancak tarihsel ortalamaların altında bir oranda büyüyeceği tahmin edilmektedir. ABD ekonomisine yönelik büyüme tahmini diğer gelişmiş ülkelere göre yüksek seyretmeye devam ederken, Avrupa ülkelerinde özellikle Almanya kaynaklı zayıflık sürmektedir. OECD 2024 ve 2025 yıllarında EB'nin sırasıyla %0,7 ve %1,3, ABD'nin ise %2,6 ve %1,6 büyüyeceğini tahmin etmektedir. En büyük ticaret ortaklarımızdan Almanya başta olmak üzere EB ekonomilerinde zayıf seyrin devam ediyor oluşu dış talebimizi sınırlamaya devam ederken, önümüzdeki yıl bölge ekonomisinde görülecek toparlanmayla birlikte dış talep koşullarının kısmen iyileşmesi beklenmektedir. Bununla birlikte, küresel riskler devam etmektedir. Ortadoğu'daki jeopolitik gelişmeler, kasım ayındaki ABD seçimleri, Çin'in büyüme ivmesindeki kayıp küresel çapta önemli risk unsurlarıdır.

Enflasyonun hedeflere yakınsamaya başlaması ile birlikte gelişmiş ülke merkez bankaları faiz indirimlerine başlarken, indirimlerin hızı konusunda belirsizlikler devam etmektedir. Fed, dört yıl aradan sonra eylül ayında faiz indirimine gitmiş ve politika faizini 50 baz puan indirerek 4.75-5.00 bandına çekmiştir. Piyasa fiyatlamaları ve Fed projeksiyonları bu yılın kalanında toplamda 50 baz puan, önümüzdeki yıl toplamında ise 100 baz puan faiz indirimi olacağı yönündedir. Büyümenin ve işgücü piyasalarının nasıl seyredeceğine göre indirimin hızının değişmesi muhtemeldir. ECB ise mevduat faizini haziran, eylül ve ekim aylarında toplam 75 baz puan indirerek %3,25'e çekerken, piyasa yıl sonuna kadar bir faiz indirimi daha yapılacağını fiyatlamaktadır. 2025 yılında da faiz indirimlerinin sürmesi beklenmektedir. ABD'deki yüksek faiz ve dirençli büyüme ortamı, doları diğer para birimleri karşısında değerli tutarken; beklenen büyüme ve faiz farkları "güçlü dolar" eğilimini desteklemektedir.

Yurt içinde ise ilk çeyrekte güçlü seyreden iktisadi faaliyet yılın ikinci çeyreği ile birlikte yavaşlama eğilimine girmiştir. İkinci çeyrekte yıllık büyüme %2,5'e gerilerken, çeyreklik bazda faaliyet yataya yakın seyretmiştir. Yılın üçüncü çeyreğine ilişkin göstergeler sıkılaştırmanın etkileriyle talebin soğumaya devam ettiğine ve talep koşullarının enflasyonda düşüşü destekleyecek seviyelere gerilediğine işaret etmektedir. Yıl genelinde ise büyümenin %3,0-3,5 bandında gerçekleşeceği tahmin edilmektedir. Parasal sıkılığın korunması, dış talebin zayıf seyri ve sıkılaşacak mali duruş ile birlikte ekonomik büyümenin 2025 yılının ortalarına kadar çeyreklik bazda potansiyelin altında seyretmesi ve çıktı açığının kademeli olarak genişlemesi beklenmektedir. Potansiyel büyümeye yakınsama 2025 yılının ikinci yarısından itibaren başlayacaktır. OVP tahminleri ise büyümenin 2024 yılında %3,5, 2024 yılında ise %4,0 olacağı şeklinde daha iyimserdir.

Dış ticaret dengesi zayıf dış talep ve reel olarak değerlenen Türk lirasına rağmen sene başından bu yana önemli bir iyileşme kaydetmiştir. Parasal sıkılaştırmanın büyümeyi yavaşlatıcı etkilerinin yanı sıra kredi büyümesi üzerine uygulanan makroihtiyati tedbirlerin altın ve enerji hariç ithalat üzerindeki sınırlayıcı etkileri dış dengedeki iyileşmeye katkı sunmaktadır. Hizmet gelirlerinin olumlu seyri de cari dengeye önemli katkı sunmaktadır. 2023 yılı sonunda 40,5 milyar $ (GSYİH'ye oranla: %3,6) olan 12 aylık birikimli cari açık, 2024 yılı ağustos ayı itibarıyla 11,3 milyar $ (GSYİH'ye oranla <%1,0)'a kadar gerilemiştir. Mevcut eğilimler devam ettiği takdirde cari açığın yılı 10 milyar $'ın (GSYİH'ye oranla :%0,7) altında bitirmesi beklenmektedir (OVP tahmini: 22 milyar $).

Yıllık tüketici enflasyonu üçüncü çeyrekteki güçlü baz etkileriyle %49,4'e gerilerken, aylık enflasyon eğilimi, yönetilen/yönlendirilen fiyat ayarlamaları ve hizmet enflasyondaki katılığa bağlı olarak yüksek seyrini korumaktadır. Ekonomik yavaşlama ve istikrarlı döviz kurunun son çeyrekte enflasyonun ana eğiliminde iyileşme sağlayacağı beklense de, yıl sonu enflasyonunun %44,3 ile TCMB ve OVP tahminlerinin (sırasıyla %38,0 ve %41,5) üzerinde gerçekleşeceği tahmin edilmektedir.

Üretici enflasyonu döviz kurları ve ithal maliyetlerdeki istikrar nedeniyle nispeten daha düşük seyretmektedir. Enflasyon beklentileri ise resmi hedeflerin üzerinde seyretmeye devam etmektedir.

Bütçe dengesi yılın ilk dokuz ayında 1,07 trilyon TL, faiz dışı denge ise 161,3 milyar TL açık vermiştir. Mevcut eğilimler 2024 için OVP tahminleriyle uyumlu bir bütçe performansına işaret etmektedir. Eylül başında açıklanan revize OVP rakamlarına göre bütçe dengesinin 2.148,5 milyar TL açık (milli gelirin %4,9) vermesi beklenmektedir. Bankacılık sektöründe ise zorlu koşullara rağmen sorunlu kredi oranı ağustos ayı itibarıyla %1,7 ile düşük seyrini sürdürürken, sermaye yeterlilik oranı %17,0 ile yasal sınırın üstünde kalmaya devam etmektedir.

TCMB, Mart ayından bu yana politika faizini sabit tutarken, parasal aktarım mekanizmasını desteklemek için ek önlemler almaya üçüncü çeyrekte de devam etmiştir. Bu kapsamda temmuzda YP kredi büyüme tavanı %2,0'den %1,5'e indirilirken, diğer aylarda mevduatlara yönelik zorunlu karşılık uygulamasında da değişikliğe gitmiştir.

Sıkı parasal duruş ve miktar kısıtlamaları borçlanma faizlerini yüksek tutmaya devam etmektedir. Finansal koşullardaki sıkılaşmanın etkisi ticari krediler üzerinde daha belirgin olurken, bireysel kredi büyümesi de ivme kaybetmektedir. TL kredi büyümesi önemli ölçüde yavaşlarken, Mayıs ayında getirilen büyüme sınırı da YP kredileri sınırlamaktadır. İleriye dönük olarak, toplam kredi ivmesi ekonomik faaliyette keskin olmasa da kademeli bir yumuşamaya işaret ederken, bu durum talep yönlü enflasyonist baskıları hafifletecektir. Bununla birlikte, hizmet enflasyonundaki katılık TCMB'nin sıkı para politikasını uzun bir süre daha sürdürmesi gerektiğini teyit ederken, bu yıl için faiz indirim alanını daraltmaktadır.

Sıkılaştırma adımları yabancı sermaye girişlerini ve yurt içi yerleşiklerin lira tercihini güçlendirmeye devam etmektedir. Seçimlerin ardından TL üzerindeki değer kaybı baskısı azalırken, TCMB döviz piyasasında "net alıcı" konumuna geçmiştir. Kur korumalı mevduata (KKM) yönelik adımların etkisiyle KKM stoku Ağustos 2023'teki zirve seviyesine göre 84 milyar $ azalarak 43,9 milyar $'a gerilemiştir. Böylece KKM'nin toplam mevduat içindeki payı zirve seviyesi olan %26,2'den %8,5'e inmiştir. Mart ortasından bu yana portföy girişleri güç kazanmıştır. Ağustos ayındaki küresel ölçekte artan oynaklık haricinde, sermaye girişleri ve ters dolarizasyon sayesinde TCMB net döviz pozisyonunu önemli ölçüde iyileştirmiştir. Swap hariç net dış varlıklar 16 Ekim itibarıyla 40,6 milyar $'a ulaştı (1 Nisan: -63,7 milyar $, toplam artış 104 milyar $). Bu dönemde ülke risk primindeki iyileşme devam ederken; 5 yıl vadeli CDS 260 baz puana kadar gerilemiştir. Gerileyen risk primiyle birlikte bankacılık ve şirketler kesiminin dış borçlanma iştahı ve borç çevirme oranlarında da artış görülmektedir. Kredi derecelendirme kuruluşlarının not artırımlarının devamı yabancı sermaye girişlerinin devamlılığını sağlayacak önemli bir faktör olacaktır.

Makro istikrar iyi koordine edilmiş, sıkı para ve maliye politikaları gerektirmektedir. Parasal ve mali disiplini sürdürerek politika yapımında öngörülebilirliği ve güveni yeniden tesis etmek, ekonomiyi sürdürülebilir bir büyüme patikasına yönlendirmek için kilit önem taşımaktadır. Siyasi belirsizliklerin geride kalmasıyla birlikte, önümüzdeki yıllar ekonomik restorasyon ve yeniden dengelenme için elverişli bir ortam yaratmaktadır. 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.

Genel Müdür'ün Mesajı:

Enflasyon eğiliminde devam eden gerilemeyle gelişmiş ülkelerde faiz indirimlerinin başlaması küresel finansal koşulların gevşemesini sağlarken, jeopolitik risklere ve faiz indirimlerinin hızına yönelik belirsizlikler korunuyor. Türkiye'de de atılan adımların makroekonomik dengelenme üzerindeki olumlu etkileri belirginleşirken, faiz indirimlerinin başlaması için uygun zemin oluşmak üzere. Bu süreçte güçlü yapısını korumayı başararak, ekonomiye ve reel sektöre kaynak sağlamaya devam eden Akbank ve bankacılık sektörü, önümüzdeki dönemde de ülke ekonomisini desteklemeyi sürdürecektir.

2024'ün ilk dokuz ayında ekonomimize sağladığımız kredi desteğini 1 trilyon 292 milyar TL'si nakdi olmak üzere toplam 1 trilyon 591 milyar TL seviyesine çıkardık. Toplam mevduatımız 1 trilyon 575 milyar TL'ye, aktiflerimiz ise 2 trilyon 404 milyar TL'ye ulaştı. Yüzde 19,6 düzeyinde gerçekleşen güçlü konsolide sermaye yeterlilik oranımızla, reel sektörün büyümesine ve gelişmesine destek olmayı sürdürdük. Bankamız yılın ilk dokuz ayında, 6 milyar 784 milyon TL vergi karşılığı ayırarak 33 milyar 135 milyon TL konsolide net kâr elde etti. Başarılı performansları için çalışma arkadaşlarıma ve bizlere duydukları güven için başta müşterilerimiz olmak üzere tüm paydaşlarımıza teşekkür ederim.

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

A. GİRİŞ

1. Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler:

Dönem içinde ana sözleşmede değişiklik olmamıştır.

2. Dönem İçinde Önemli Olay ve İşlemler:

01.01.2024 tarihli özel durum açıklaması ile, Bankamızın "Pay Geri Alım Programı" kapsamında; herhangi bir geri alım işleminin yapılmamış olduğu ve söz konusu programın 31.12.2023 tarihi itibariyle sona erdiği duyurulmuştur.

18.01.2024 tarihi itibarıyla, uluslararası derecelendirme kuruluşu Moody's, Akbank'ın uzun vadeli yabancı para ve TL mevduat notu ile teminatsız borçlanma notunu B3'te sabit bırakırken, görünümünü "Durağan"dan "Pozitif"e revize etmiştir. Moody's ayrıca Akbank'ın uzun vadeli yabancı para karşı taraf risk derecelendirme notunu (CRR) da B3'ten B2'ye yükseltmiştir.

Bankamızca; Abu Dhabi Commercial Bank, Citi, Emirates NBD Capital, J.P. Morgan, MUFG ve Standard Chartered Bank'dan oluşan banka grubu, küresel yatırımcılarla 6 Mart 2024'te başlayacak bir seri toplantı düzenlenmesi amacıyla yetkilendirilmiştir. Piyasa koşullarına bağlı olarak söz konusu yatırımcı toplantılarını müteakip Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin İlave Ana Sermaye başlıklı ana sermayeye dâhil edilebilir borçlanma aracı (AT1) ihraç edilmesi hususunun değerlendirileceği belirtilmiştir. Söz konusu AT1 tahvili, 7 Mart 2024'te 600 milyon ABD Doları tutar ve %9,3686 kupon oranı ile fiyatlanmış olup, 14.03.2024 tarihi itibarıyla ihraç tamamlanmıştır.

Bankamız Yönetim Kurulu'nun 08.03.2024 tarihinde yaptığı toplantıda alınan karar gereğince; Bankamızın 2023 yılı faaliyetlerinden sağlanan 66.478.940.241,69 TL.'lik net kârdan;

· Ortaklarımıza 31 Aralık 2023 tarihi itibariyle Bankamızın ödenmiş sermayesi olan 5.200.000.000 TL.'nin %5'ine tekabül eden 260.000.000 TL. birinci nakit brüt kar payı ve 9.711.000.000 TL. ikinci nakit brüt kar payı olmak üzere toplamda ödenmiş sermayenin %191,75'i olan 9.971.000.000 TL. nakit brüt kar payı dağıtılması;

· Nakit kar payı ödemelerine 26.03.2024 tarihinden itibaren başlanılması,

· Kanuni Yedek Akçeler olarak toplam 971.100.000 TL. ayrıldıktan sonra kalan kârın "Olağanüstü Yedekler"e tahsis edilmesi hususlarının Yönetim Kurulu tarafından Olağan Genel Kurul'a teklif edilmesine karar verilmiştir.

18.03.2024 tarihi itibarıyla, uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, Akbank'ın Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Temerrüt Notunu "B-"'den "B"ye yükseltirken, görünümünü ise "Durağan"dan "Pozitif"e revize etmiştir. Akbank'ın Yerel Para İhraççı Temerrüt Notu ise "B"de Pozitif İzleme'dedir. Banka'nın finansal kapasite notu da "b"de Pozitif İzleme'dedir.

Bankamızın, 22.03.2024 tarihinde yapılan Ortaklar Olağan Genel Kurul Toplantısı sonuçları İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü tarafından 01.04.2024 tarihinde tescil edilmiştir.

Bankamızın 22.03.2024 tarihinde yapılan Ortaklar Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, Bankamızın 2024 yılı denetimini gerçekleştirmek üzere DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin seçilmesine ilişkin alınan karar, İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü tarafından 01.04.2024 tarihinde tescil ve T.Ticaret Sicili Gazetesi'nin 01.04.2024 / 11055 tarih ve sayılı nüshasında ilan olunmuştur.

Bankamız, 17.04.2024 tarihi itibarıyla uluslararası piyasalardan toplam maliyeti ABD Doları ve Avro kısımlar için sırasıyla Sofr+%2,50 ve Euribor+%2,25 olan 309,75 milyon ABD Doları ve 267 milyon Avro olmak üzere iki dilimden oluşan toplam 600 milyon ABD Dolar tutarında 367 gün vadeli sendikasyon kredisi sağlamıştır.
Bankamızca, piyasa şartlarına bağlı olarak ABD Doları cinsinden sürdürülebilir tahvil ihracı için ADCB, Citi, Emirates NBD Capital, HSBC, ING ve J.P. Morgan'dan oluşan bankalar grubu yetkilendirilmiştir. Söz konusu sürdürülebilir tahvil ihracı, 500 milyon ABD Doları tutar ve %7,498 kupon oranı ile fiyatlanmış olup 21.06.2024 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır.

Uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 14.06.2024 tarihinde Akbank'ın Uzun Vadeli Yerel Para İhraççı Temerrüt Notunu "B"den "B+"ya, Ulusal Uzun Vadeli Notunu "A+(tur)"dan "AA-(tur)"a, Finansal Kapasite Notunu "b"den "b+"ya,

Sermaye Benzeri Tahvil Notunu "CCC+"dan "B-"ye, Sermaye Benzeri Tahvil (AT1) Notunu ise "CCC"den "CCC+"ya yükseltmiş olup diğer notları ise teyit etmiştir. Fitch, diğer yandan Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Temerrüt Notu görünümünü "Pozitif" olarak korurken, Uzun Vadeli Yerel Para İhraççı Temerrüt Notu görünümünü ise "Pozitif İzleme"den "Pozitif"e revize etmiştir. Bankamız Yönetim Kurulu'nun 20.06.2024 tarihli kararına istinaden tarafından, Bankamızın %100 oranında sahibi olacağı AkTech Yazılım Teknolojileri A.Ş. ünvanı ile İstanbul'da faaliyet göstermek üzere 30.000.000.- TL. sermaye ile anonim şirket statüsünde yeni bir şirket kurulması, şirket kuruluşuna ilişkin gerekli başvuruların yapılması, yasal izinlerin alınması ve diğer tüm işlemlerin yerine getirilmesi için Genel Müdürlüğe yetki verilmiştir.

Bankamız takipteki kredi alacak portföyünün 1.521 Milyon TL anapara bakiyesi tutarındaki kısmı, toplam 676 Milyon TL bedel karşılığında 28.06.2024 tarihinde Gelecek Varlık Yönetimi A.Ş., Ortak Varlık Yönetim A.Ş. ve Dünya Varlık Yönetimi A.Ş.'den oluşan 3 firmaya satılmıştır.

Uluslararası derecelendirme kuruluşu Moody's, 23.07.2024 tarihinde Akbank'ın uzun vadeli yabancı para ve TL mevduat notu ile teminatsız borçlanma notunu "B3"ten "B1"e yükseltmiş, görünümünü Pozitif olarak korumuştur. Moody's ayrıca Akbank'ın uzun vadeli yabancı para ve TL karşı taraf risk derecelendirme notunu (CRR) da "B2"den "Ba3"e yükseltmiştir.

Uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 17.09.2024 tarihinde Akbank'ın Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Temerrüt Notunu "B"den "BB-"ye, Uzun Vadeli Yerel Para İhraççı Temerrüt Notunu "B+"dan "BB-"ye, Finansal Kapasite Notunu "b+"dan "bb-"ye, Uzun Vadeli Teminatsız Tahvil Notunu "B"den "BB-"ye Sermaye Benzeri Tahvil Notunu "B-"den "B"ye, Sermaye Benzeri Tahvil (AT1) Notunu ise "CCC+"dan "B-"ye yükseltmiştir. Diğer notları ise teyit etmiştir diğer notları ise teyit etmiştir. Fitch, diğer yandan Uzun Vadeli Yabancı Para ve Yerel Para İhraççı Temerrüt Notu görünümlerini "Durağan"a revize etmiştir.

Bankamız takipteki kredi alacak portföyünün 1.710 Milyon TL anapara bakiyesi tutarındaki kısmı, toplam 565 Milyon TL bedel karşılığında 30.09.2024 tarihinde Gelecek Varlık Yönetimi A.Ş., Ortak Varlık Yönetim A.Ş. ve Dünya Varlık Yönetimi A.Ş.'ye satılmıştır.

B. BANKACILIK SEKTÖRÜ 3. ÇEYREK DEĞERLENDİRMELERİ

Bankacılık sektöründe yılın ilk dokuz ayında krediler %28,8, fonlama tarafında mevduatlar ise %22,1 artmıştır.

C. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLER VE 3. ÇEYREK DEĞERLENDİRMELERİ

1. Başlıca Finansal Büyüklükler (Milyon TL) :

	30.09.2024 Konsolide Olmayan Mali Tablolar	31.12.2023 Konsolide Olmayan Mali Tablolar
Toplam Aktifler	2.277.957	1.789.174
Krediler	1.204.108	870.106
Mevduat	1.504.757	1.218.108
Özsermaye	230.945	211.195
Net Kâr (30.09.2023)	33.139	51.460

2. Başlıca Finansal Oranlar (%) :

	30.09.2024 Konsolide Olmayan Mali Tablolar	31.12.2023 Konsolide Olmayan Mali Tablolar
Krediler / Toplam Aktifler	52,9	48,6
Mevduat / Toplam Aktifler	66,1	68,1
Özsermaye Kârlılığı: (30.09.2023)	20,2	41,2
Aktif Kârlılığı: (30.09.2023)	2,2	5,2
Takipteki Kredi Oranı	2,7	2,4
Sermaye Yeterlilik Oranı	20,5	21,9
Hisse Başına Kâr (TL) (30.09.2023)	0,06373	0,09896

3. Akbank 3. Çeyrek Değerlendirmeleri:

Akbank, 2024 yılının ilk dokuz ayında 38.324 milyon TL brüt kâr elde etmiştir. Brüt kârı üzerinden 5.186 milyon TL vergi karşılığı ayıran Akbank'ın net kârı 33.139 milyon TL olmuştur.

Akbank'ın sermaye yeterlilik oranı 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla %20,54 seviyesinde gerçekleşmiştir.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Akbank'ın konsolide olmayan aktif büyüklüğü 2.278 milyar TL, kredileri 1.204 milyar TL, toplam mevduatı ise 1.505 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Akbank'ın takipteki krediler oranı 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla %2,7 seviyesinde gerçekleşmiştir.

4. Banka'nın 2024 Yılına Dair Beklentileri:

29 Temmuz 2024 tarihinde Özel Durum Açıklaması ile kamuya duyurulmuş olan Banka'nın konsolide "Geleceğe Yönelik Beklentileri" aşağıdaki şekilde olmuştur.

2024 Beklentileri (%)	
TL Kredi Büyümesi	~ %40
YP Kredi Büyümesi (USD)	> %20
Özsermaye Karlılığı	Orta-yüksek %20'li seviye
Net Faiz Marjı (Swap düzeltilmiş)	~ %3
Net Ücret ve Komisyon Artışı	> %100
Operasyonel Giderler Artışı	~ %70'li seviye
Operasyonel Giderler / Gelirler (*)	~ Yüksek %40'lı seviye
Takipteki Krediler Oranı	~ %2
Net Kredi Maliyeti (kur etkisi hariç)	~ 100 baz puan

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