

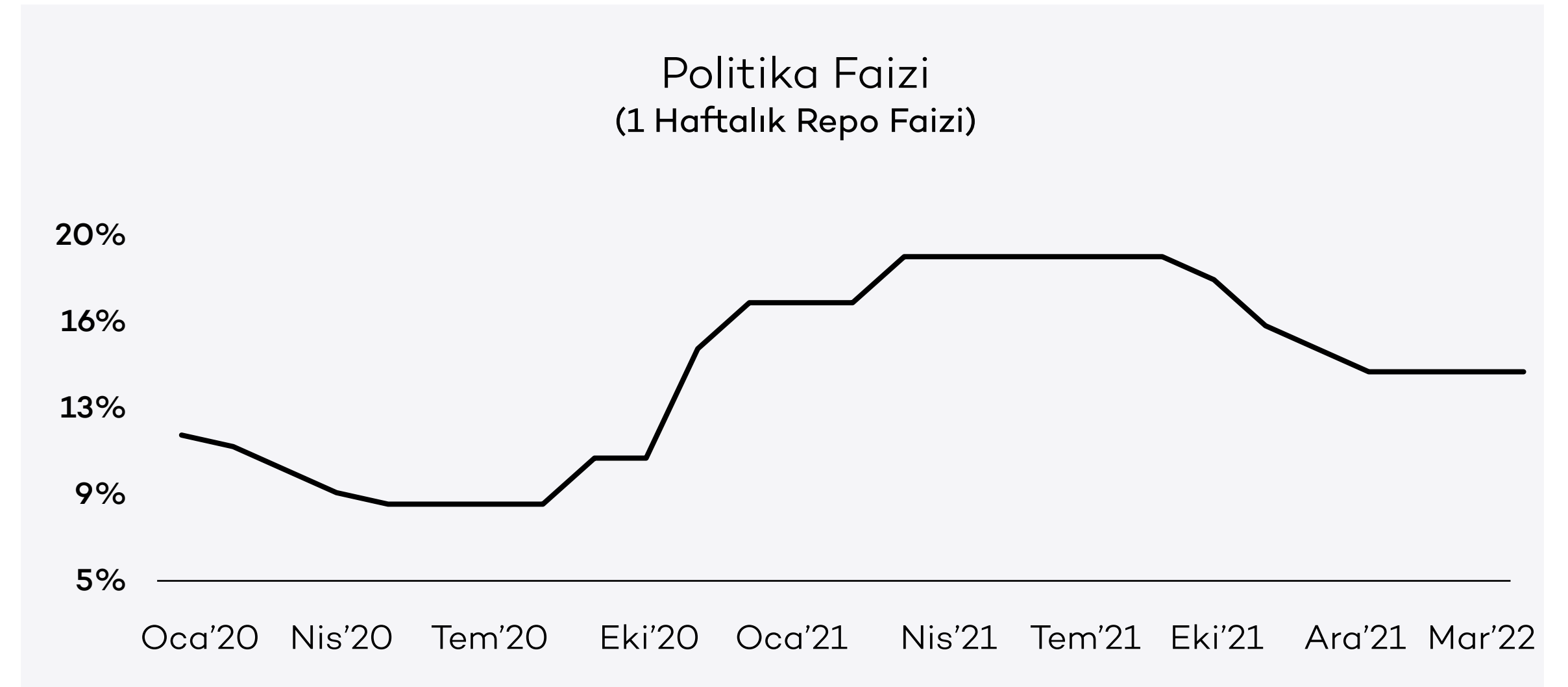
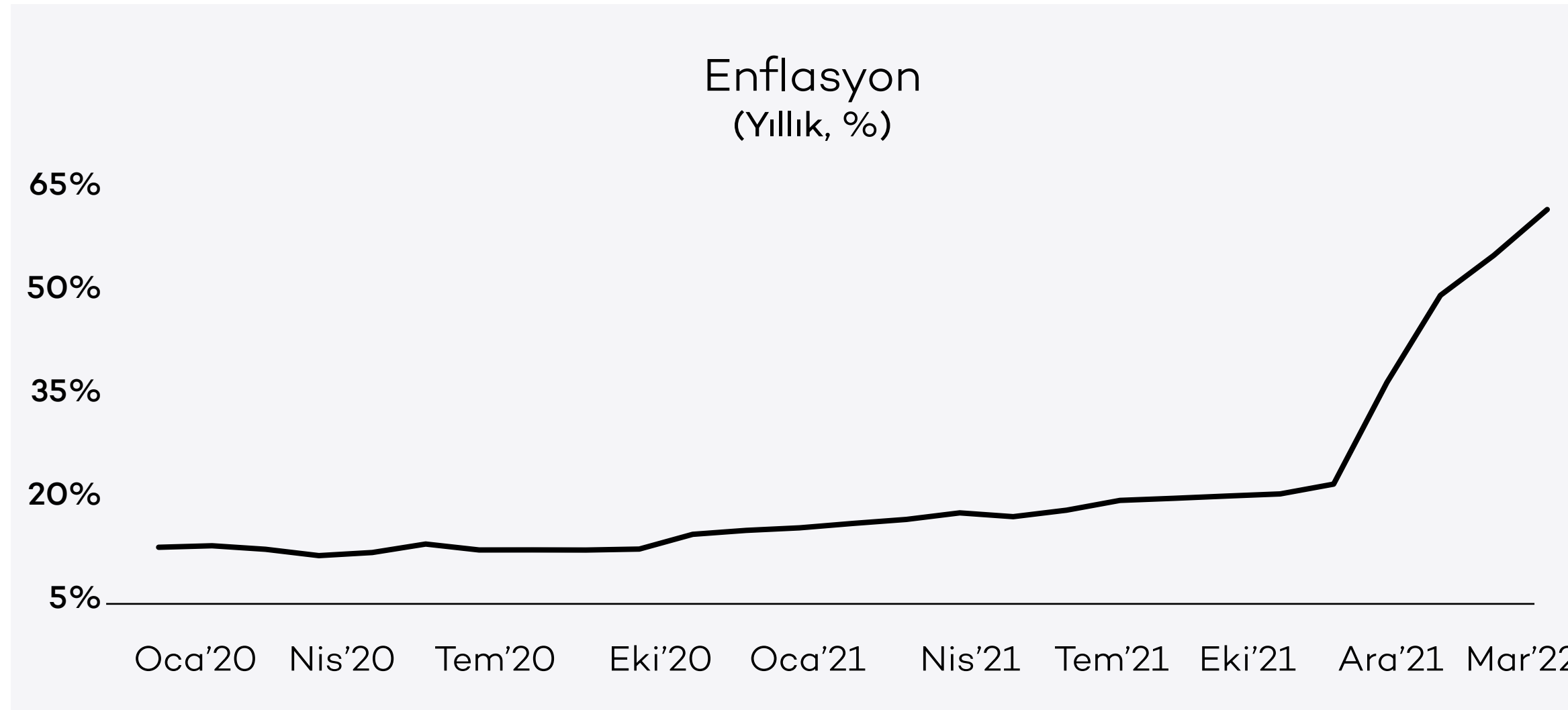
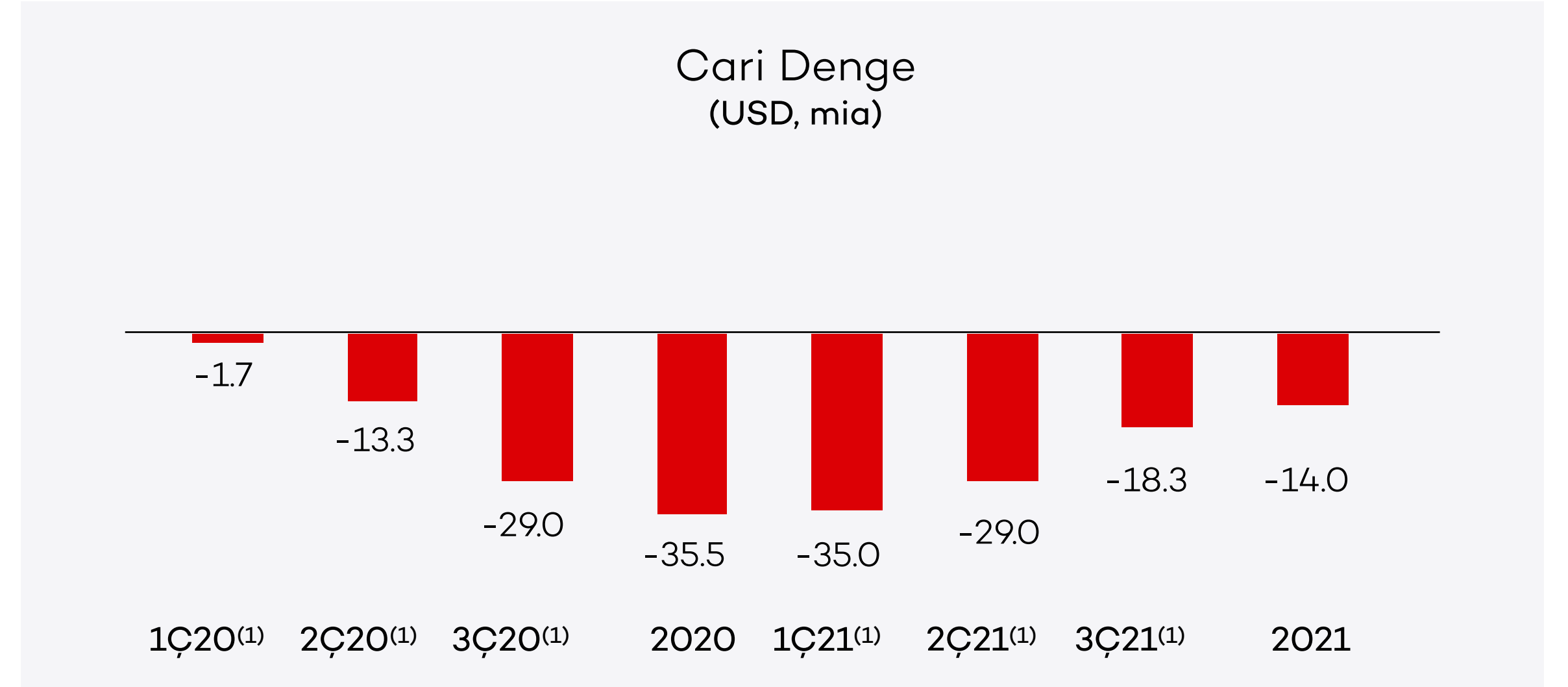
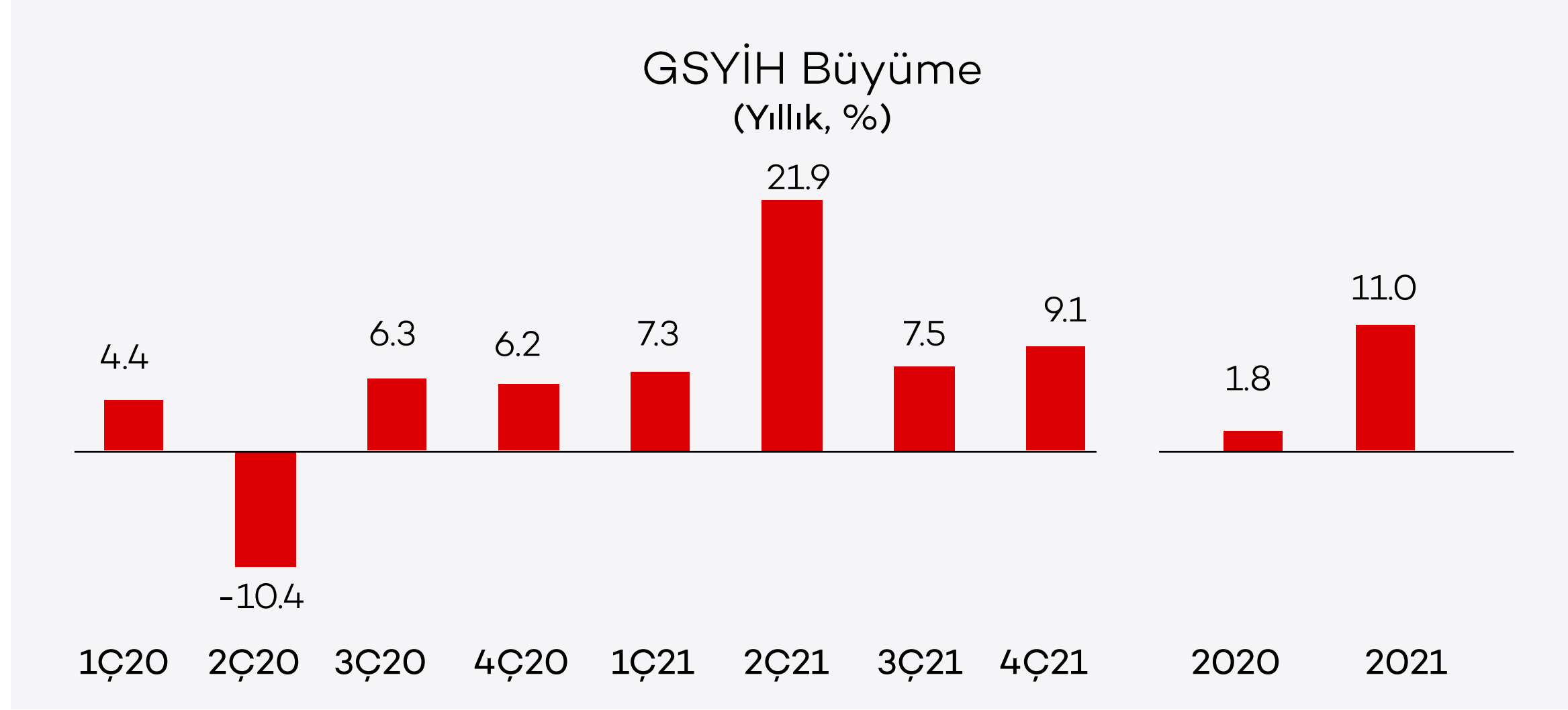
1C22

Konsolide

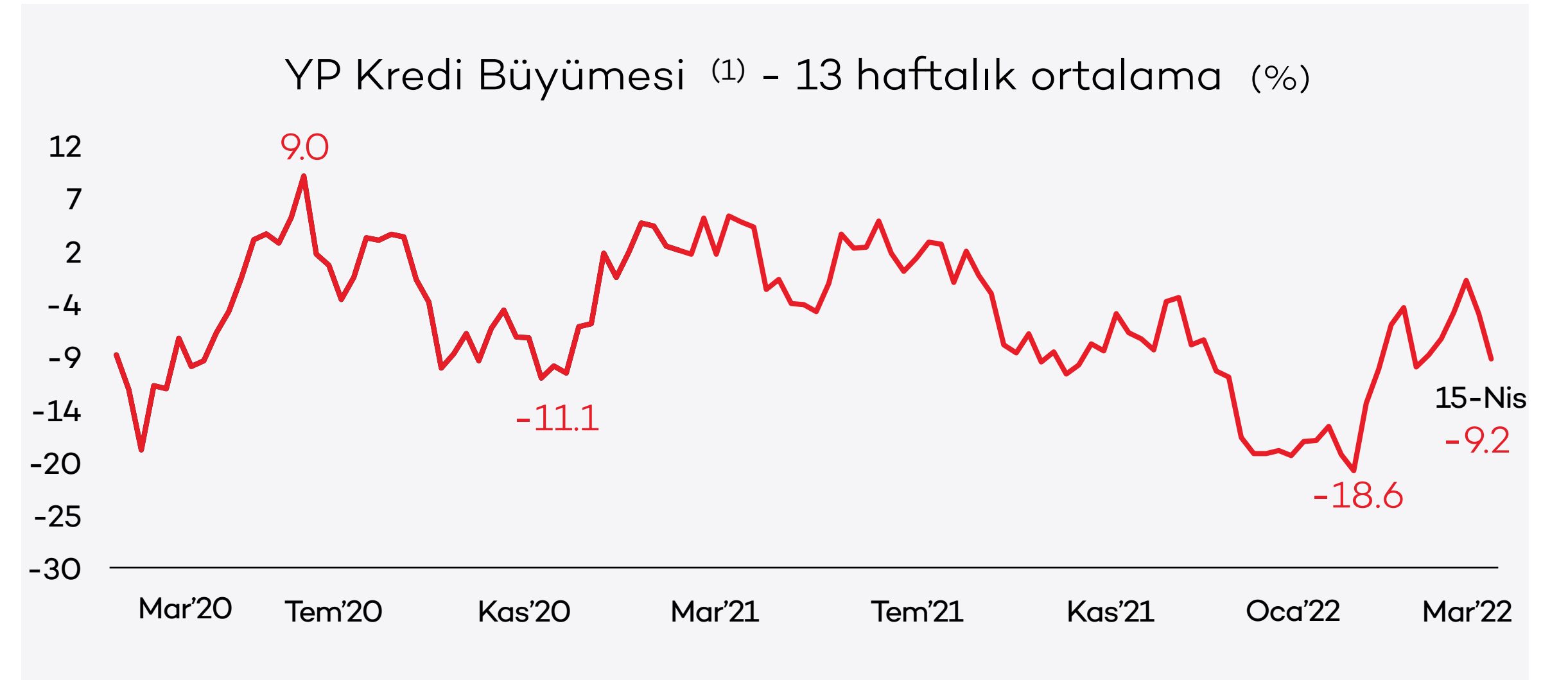
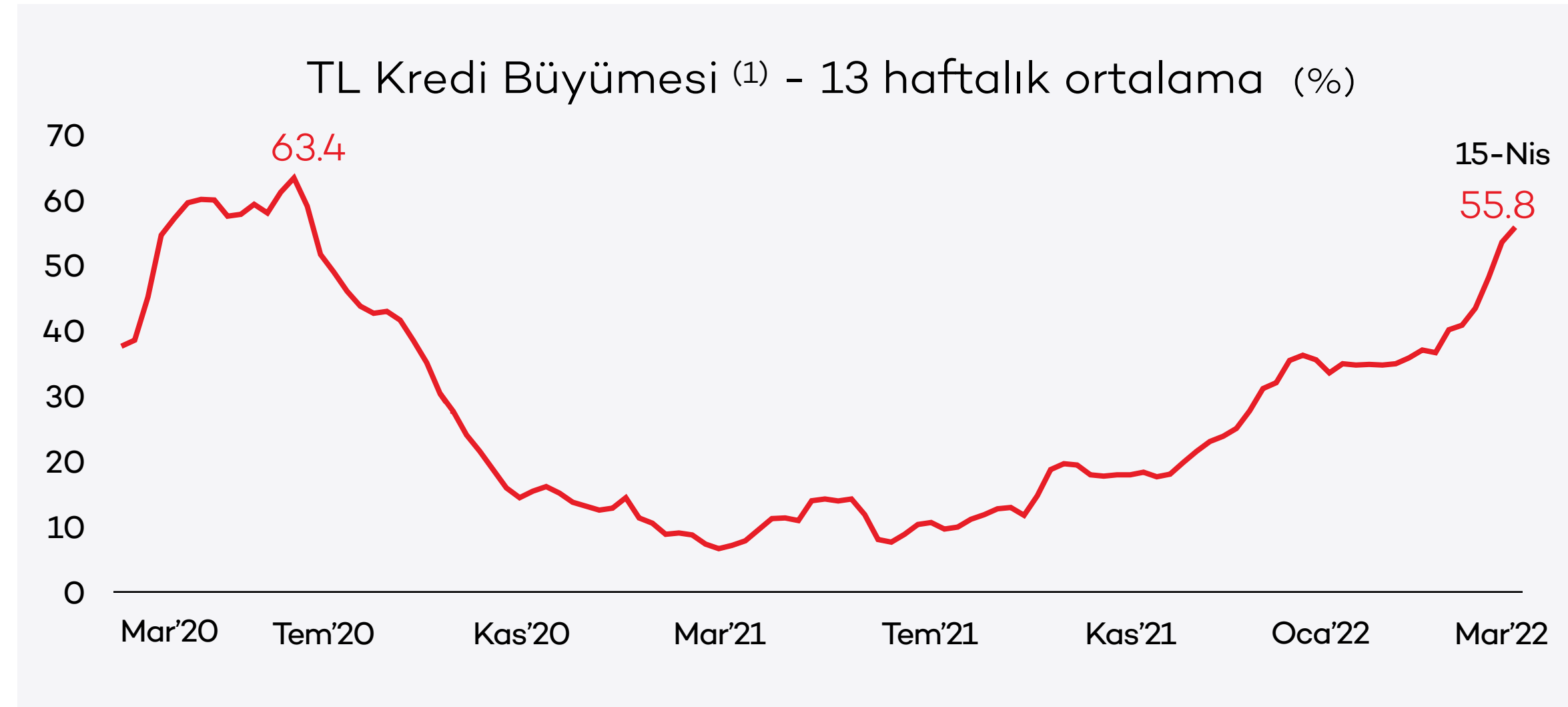
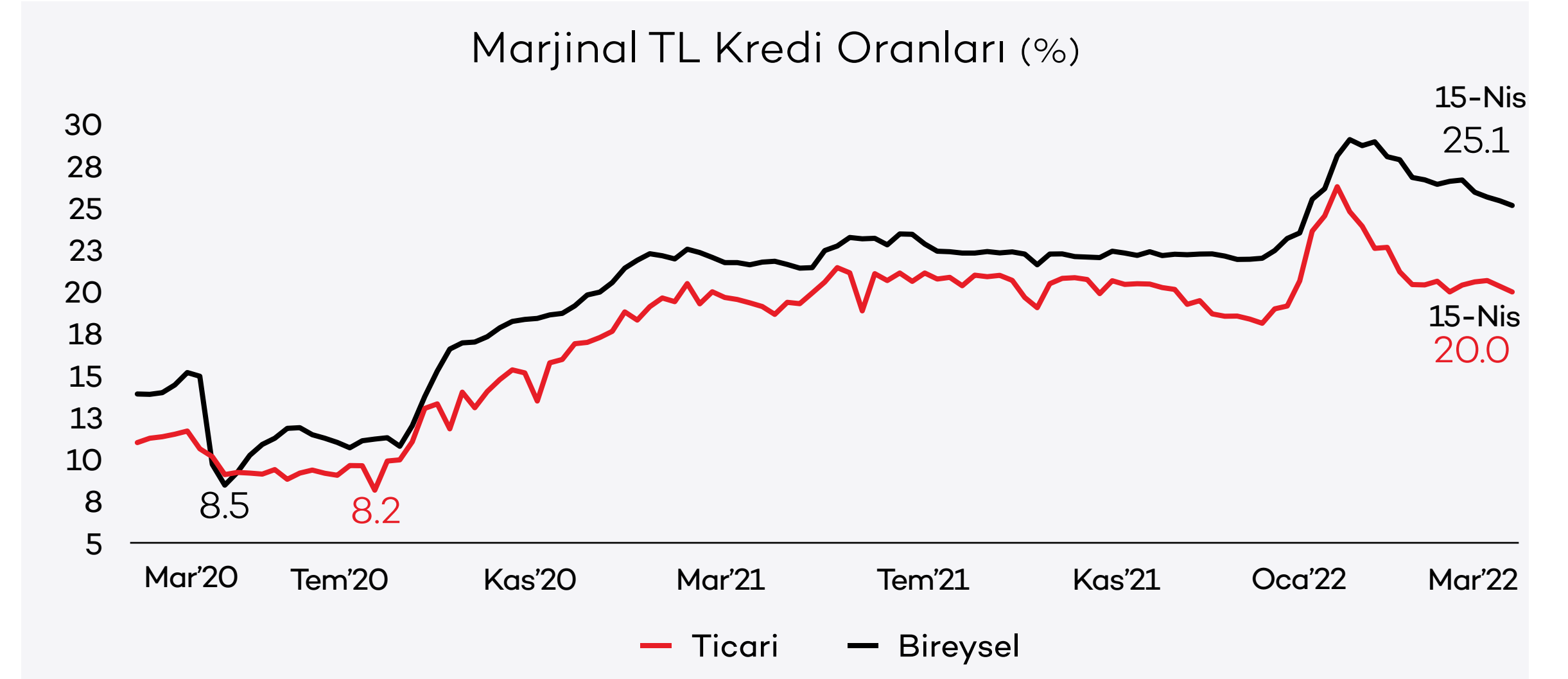
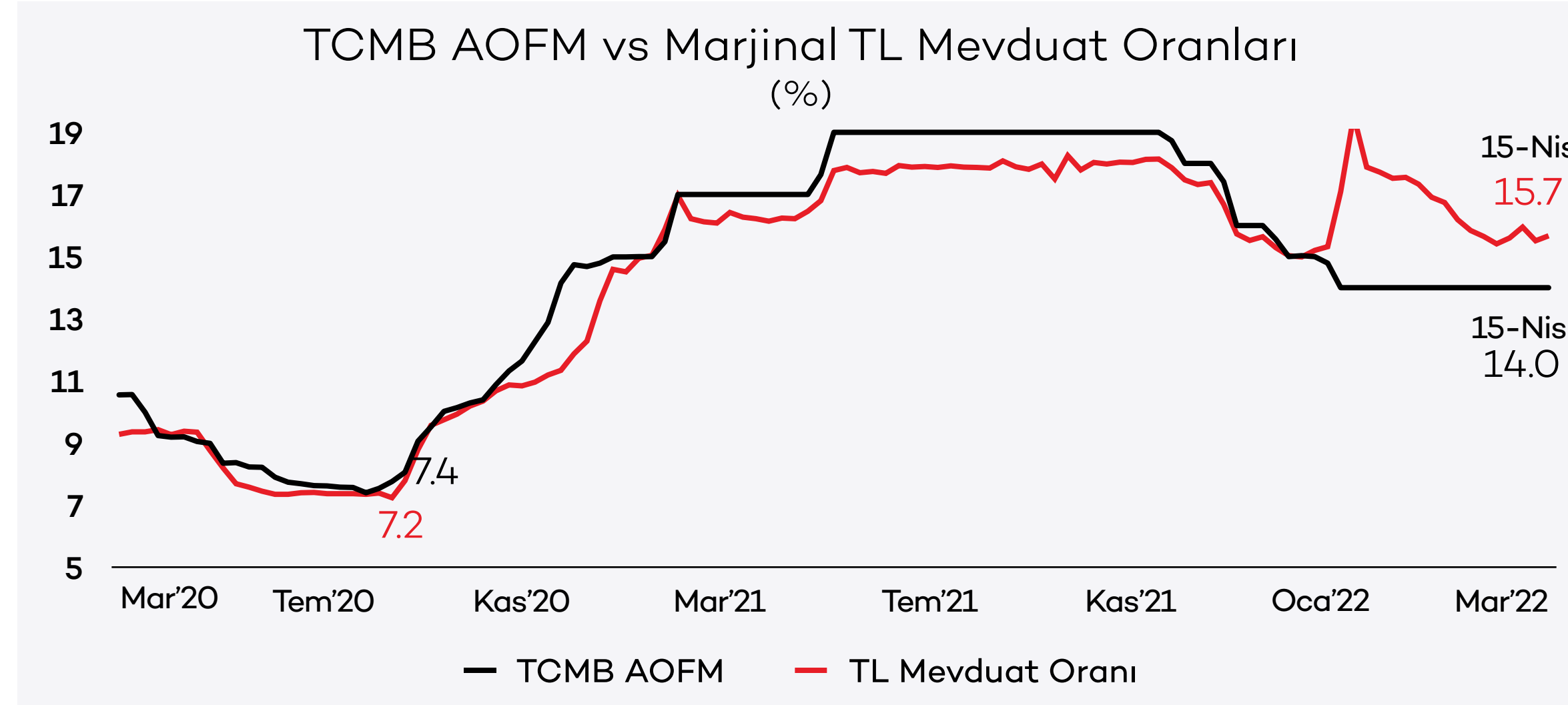
Finansal Sonuçlar

AKBANK

Makroekonomi



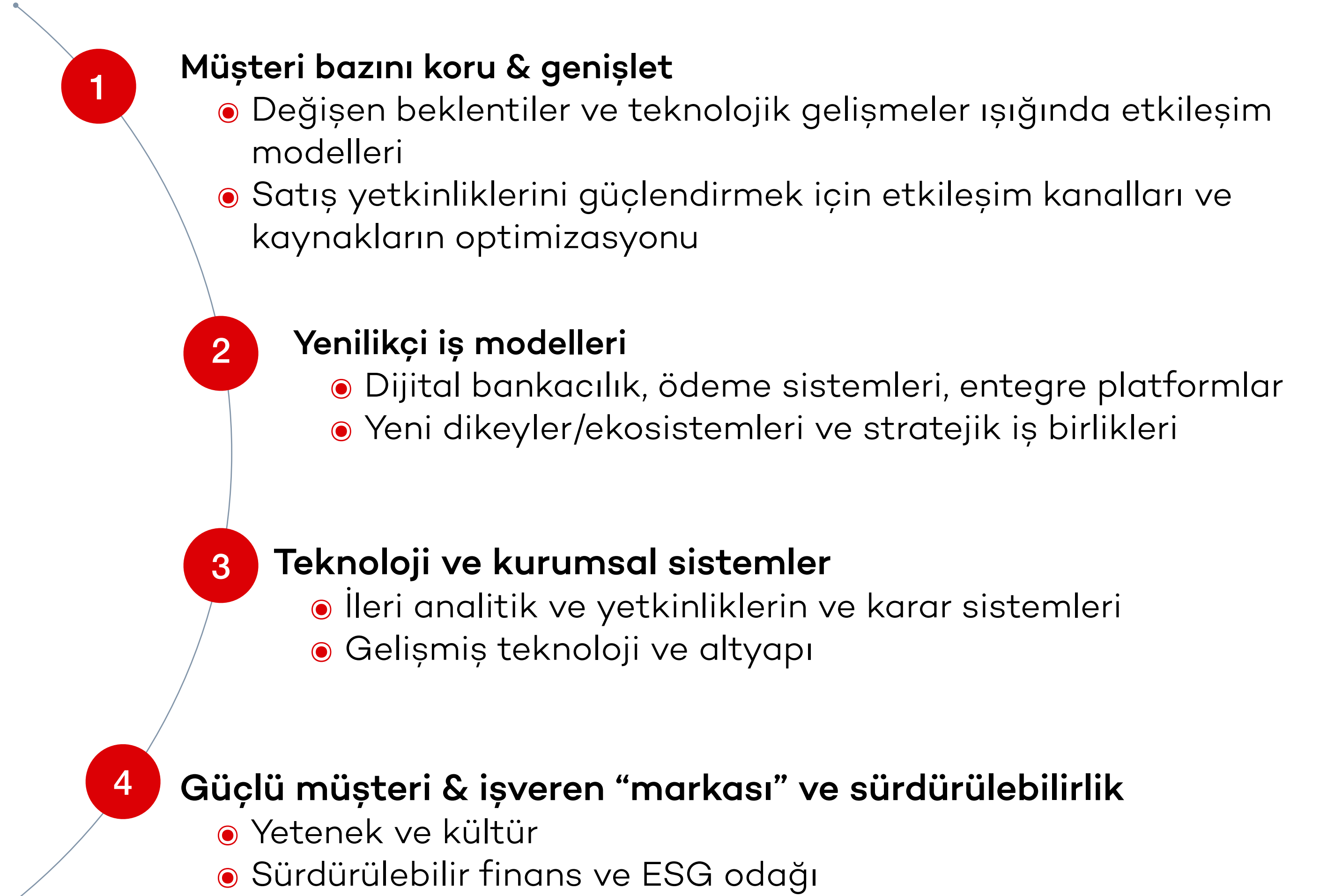
Bankacılık Sektörü Temel Göstergeleri



Hızla evrilen ekosistemde Akbank'ın stratejik inisiyatifleri



Akbank'ın stratejik odak alanları



Our digital banking playbook rests on 4 strategic pillars

1

DIJITALDEN
MÜŞTERİ
KAZANIMI

- Güçlendirilmiş pazarlama değer önermeleri ve yeni kurgularla dijitalden müşteri kazanımı
- Yeni ürün paketleri ve kanal yaygınlaşması ile ileri teknolojik yöntemlere dayalı dijitalden tüzel müşteri kazanımı
- Müşteri ihtiyaçlarını bütünsel olarak *beyond banking* girişimlerle ele alan güçlü ve farklılaştırılmış değer önerileri

2

AÇIK BANKACILIK

- Müşterinin tek bir noktadan tüm finansal hizmetleri alabilmesi
- API sayısını artırmak ve hızlı yaygınlaştırma
- Platform entegrasyonları ile ihtiyaç anında müşterinin yanında olmak

3

AKBANK MOBİL
DENEYİMİ

- «Mobile First» Deneyimi
- Güçlü dijital konumlama ile deneyimde mükemmellik ve dijital satış-pazarlama yetkinliklerinin artırılması
- İleri müşteri deneyimi analitiği ve müşteri alışkanlıkları gözetilerek geliştirilen yeni ürün ve servisler ile müşteri memnuniyeti, müşteri sayısı ve dijitalden yapılan finansal işlem payını artırmak

4

ÜRÜN & SERVİSLER

- İhtiyaç kredisi, artı para, kredi kartı, vadeli mevduat, bankasürans gibi tabana yaygın ürünlerde dijital satışı artırmak
- Yapay zeka kullanımı ile müşterilere ihtiyaç duydukları hizmeti proaktif olarak sağlamak (Banking IQ, Akbank Asistan, Keşfet servisleri)
- 2022'de banka toplam finansal işlemlerin %95'inin dijital kanallardan gerçekleşmesi

AKBANK

Uzun vadeli değer yaratımı için mükemmel konumlanma

SYR
17.7%
(1)

Üstün Sermaye Tamponu

- Sürdürülebilir & karlı büyüme için rekabet avantajı

Op. Gider/
Gelir
23.5%
(3)

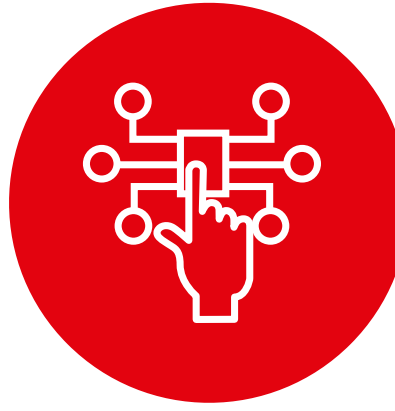
Düşük Operasyonel Gider Bazı

- Etkin maliyet yönetimi yüksek enflasyon ortamında esneklik sağlıyor

USD
10.6
mia

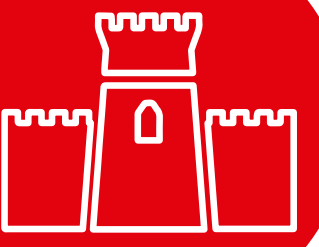
Güçlü YP likiditesi

- Sıkılaşan global likidite ortamında dirençli yapı



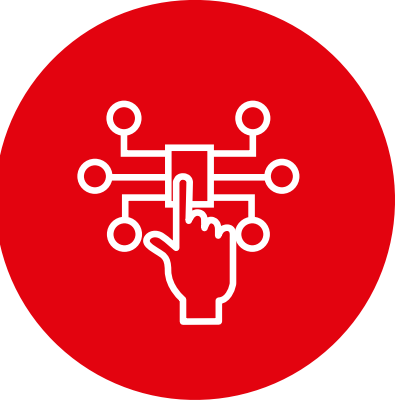
İleri Düzey Dijital Kabiliyetler

- Üstün & yenilikçi hizmetler ile sınıfının en iyisi verimlilik



Proaktif Aktif- Pasif Yönetimi

- Stratejik konumlanma ile korunaklı bilanço yapısı



Gelişmiş Teknolojik Altyapı

- NextGen operasyonel dönüşüm ile tüm kanallarda yeniden tasarlanan servis & satış modelleri operasyonel mükemmellik sağlıyor



İhtiyatlı Risk Yönetimi

- Makine öğrenmesine bağlı, karar modelleri, skorkartlar & güçlü karşılıklar ile optimize edilmiş portföy yapısı



Seçkin Yetenek

- 11% Doktora & Yüksek Lisans
- Dengeli cinsiyet dağılımı: CEO'ya doğrudan raporlayan kadın oranı ~ 50%

(1) Düzenlemeler hariç: Menkullerin gerçeğe uygun değerlendirme farkları ve Risk ağırlıklı kalemler hesaplamasında 2021 yıl sonu ortalama döviz kuru dikkate alınmıştır.

(2) Konsolide YP likidite tamponu TCMB rezervleri, teminatsız borçlanmalar, aktiften silinenler, aktif satışları ve mevduatlar hariç hazır ve likit YP tamponunu içermektedir.

(3) Operasyonel Gider/Gelir hesaplamasında; 1&2 Grup kredi karşılıkları ve LYY ile ilgili kur korumasından kaynaklanan kambiyo kar/zarar etkisi hariçtir.

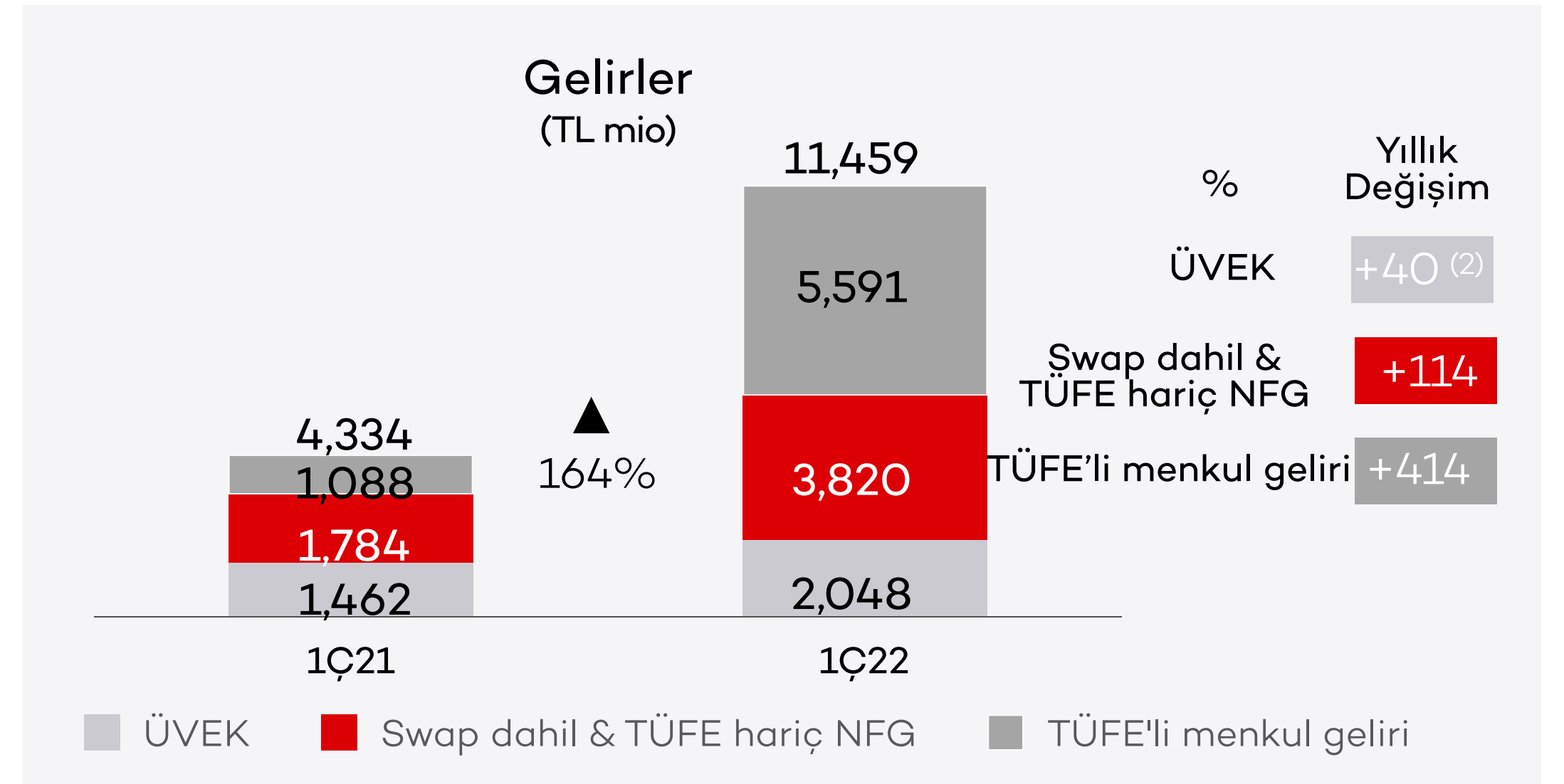
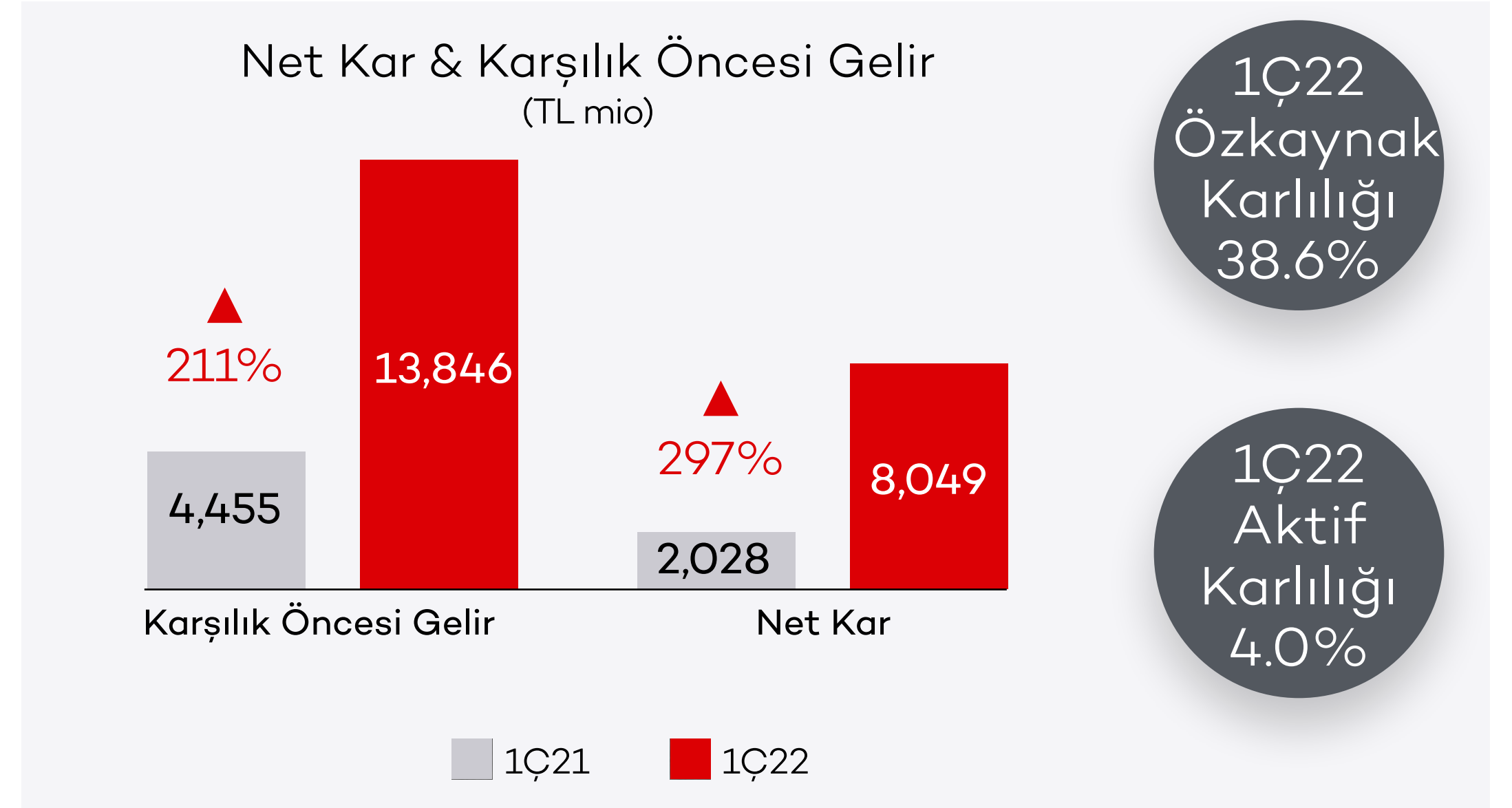
Güçlü müşteri kazanımı operasyonel performansı destekliyor

1Ç22 Özet

- ▶ 38.6% özkaynak karlılığı & 9.4x Kaldıraç
- ▶ TL Kredilerde KOBİ & Ticari pazar payı kazanımı ile 19% YBB büyüme
- ▶ Ücret ve komisyon gelirlerinde güçlü performans
- ▶ Vade uyumsuzluğunu sınırlamaya ve menkul portföyü proaktif yönetmeye odaklı ihtiyatlı aktif- pasif yönetimi
- ▶ Artan müşteri işlemleri & ürün yelpazesi ile sürdürülebilir ticari kar
- ▶ İhtiyatlı risk yönetimi ile kredi maliyetinde normalleşme

2022 Stratejik Öncelikler

- ▶ Sürdürülebilir karlılık odaklı olarak pazar payı kazanımı/korunması
- ▶ Tüm süreçlerdeki müşteri deneyimi önceliklendirilerek müşteri kazanım ivmesinin korunması
- ▶ Pozitif etkiyi artırırken çevresel ayak izini azaltma



AKBANK

Vade yapısını dikkate alan sağlıklı TL kredi büyümesi

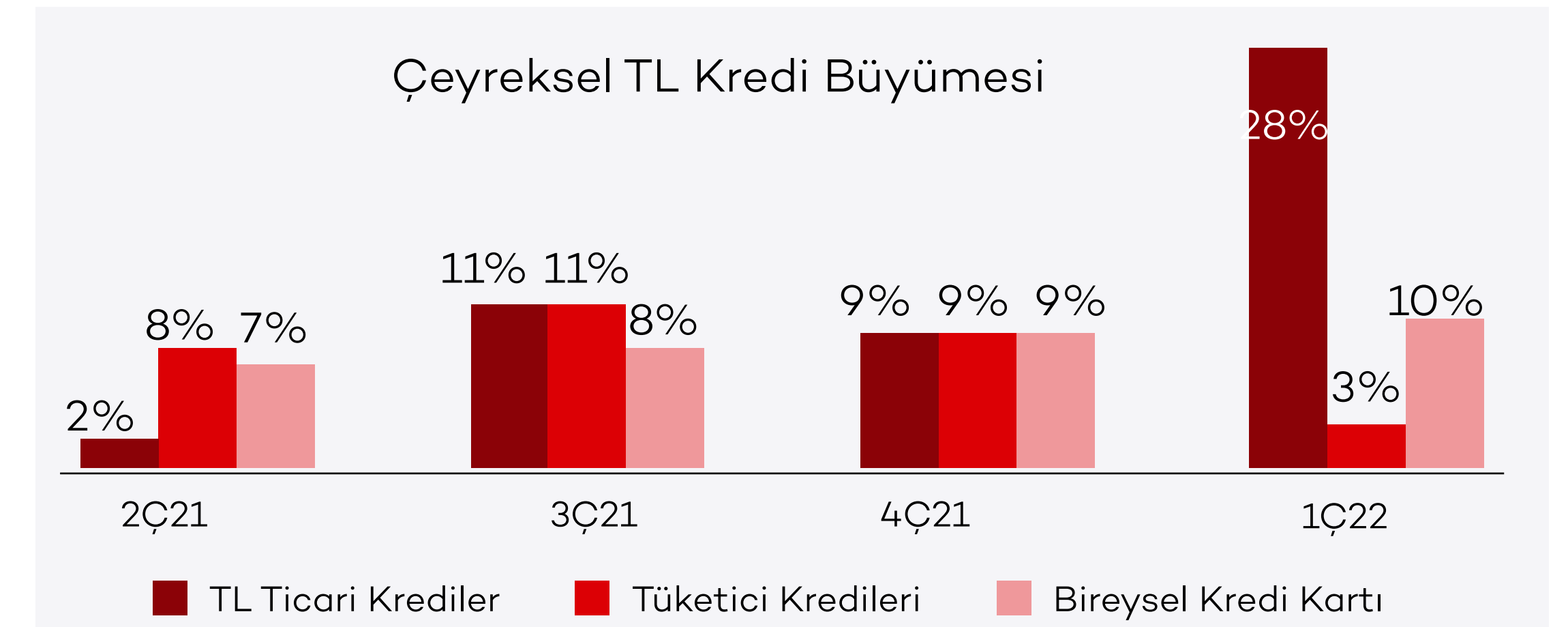
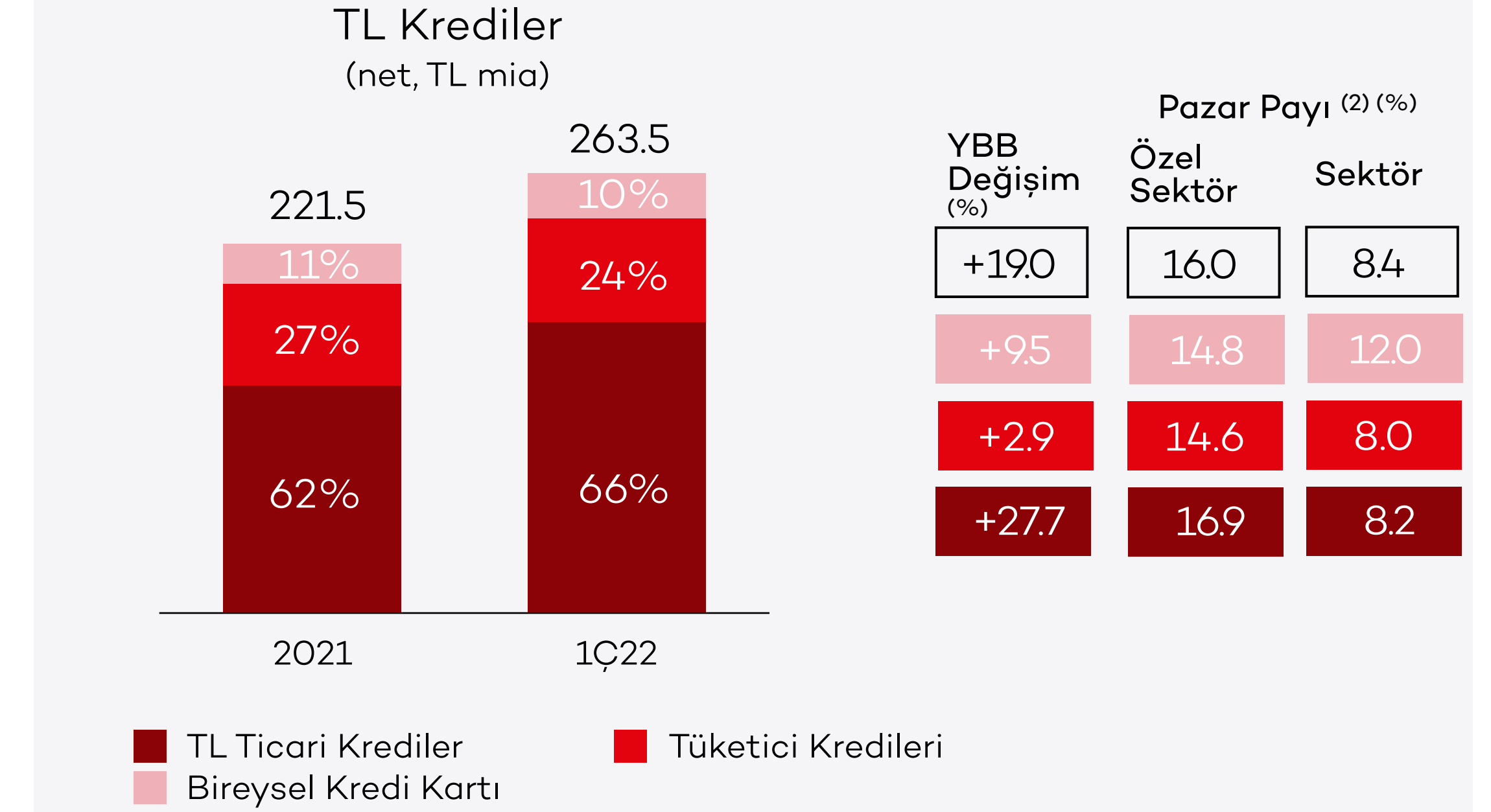
1Ç22

- TL Ticari Kredilerdeki büyümenin katkısıyla, özel bankalar arasında 70 baz puanlık TL krediler pazar payı kazanımı
 - Özel bankalar arasında KOBİ kredilerinde 55 baz puanlık pazar payı kazanımı ⁽¹⁾
- Dijital kabiliyetler ve makine öğrenimi destekli tüketici kredi karar sistemleri
 - Yaklaşık 100% otomatize edilen kredi karar süreçleri
 - Müşteri davranışına gerçek zamanlı ve analitik bakış

TL Kredi Büyümesi: ~30%

- Tüketici & KOBİ ağırlıklı ve sürdürülebilir karlılık & sağlıklı pazar payı kazanımı odaklı TL kredi büyümesi
 - Müşteri odaklı yeni organizasyon yapısı
 - KOBİ'lere yönelik yeni rekabetçi ürünler ve dijital çözümler

2022
Beklenti



AKBANK

İhtiyatlı YP kredi yaklaşımı

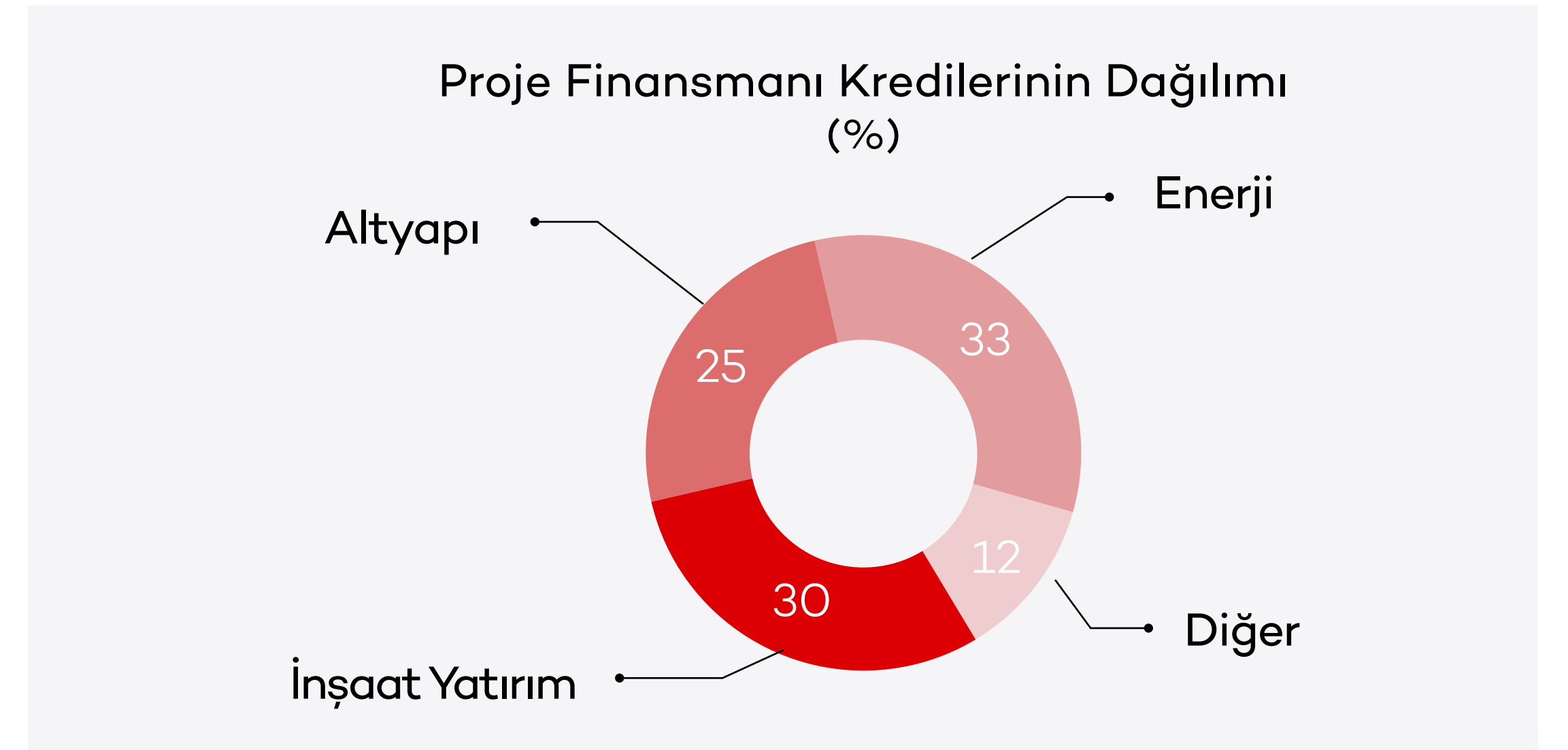
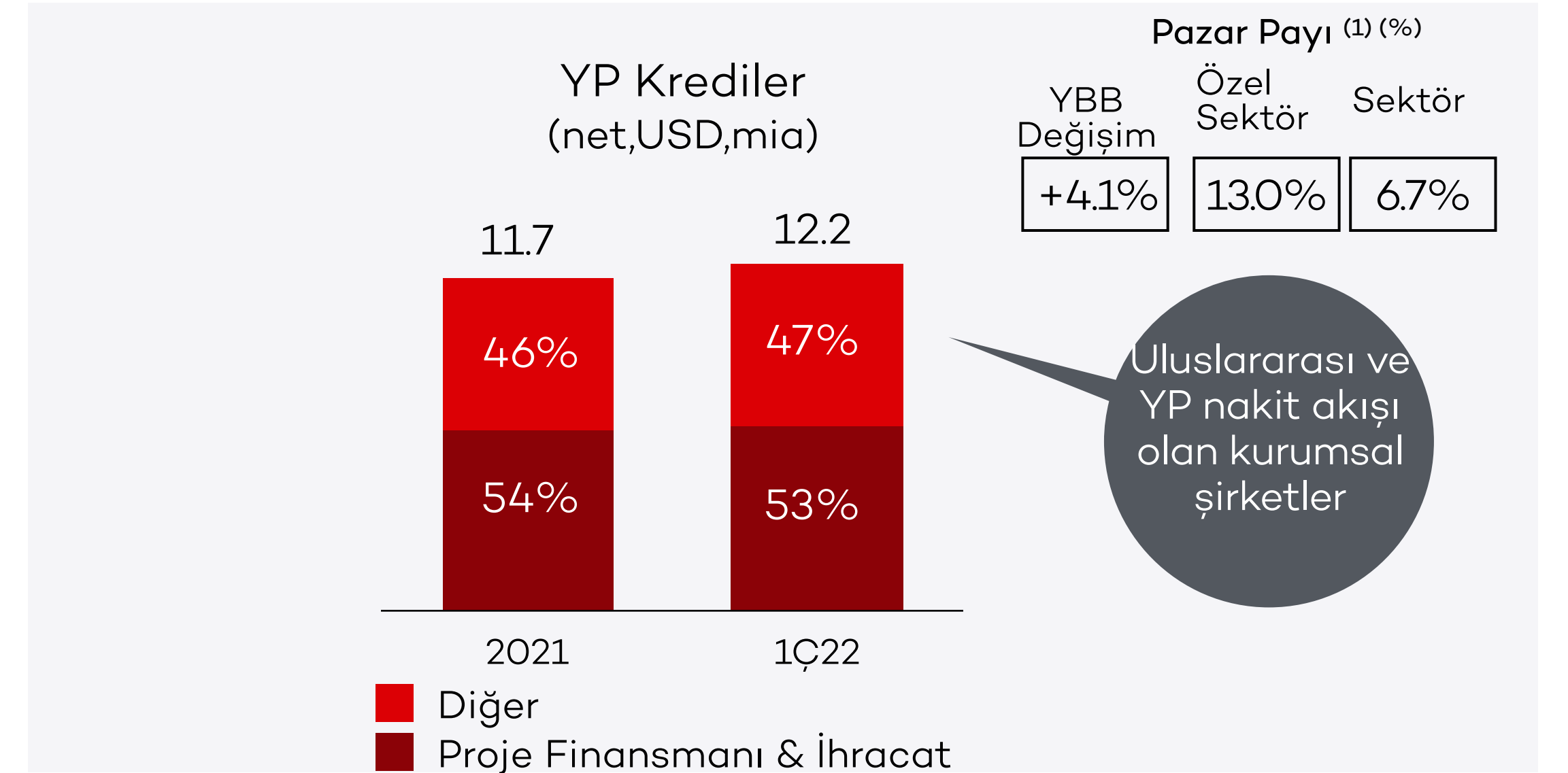
1Ç22

- ▶ TTKOM satışından 1-1.5% sürdürülebilir özkaynak karlılığı katkısı
- ▶ YP kredilerde talep sınırlı kalmaya devam etti
- ▶ YP nakit akışı olan kurumsal şirketlerle sınırlı YP kredi kullanımı
- ▶ Kur riskinden önemli ölçüde korunma
 - 2017'de ~USD 22 mia olan YP kredi portföyü ~USD 12 mia'ya geriledi
 - YP karşılıklar riskten korunmuştur

2022
Beklentisi

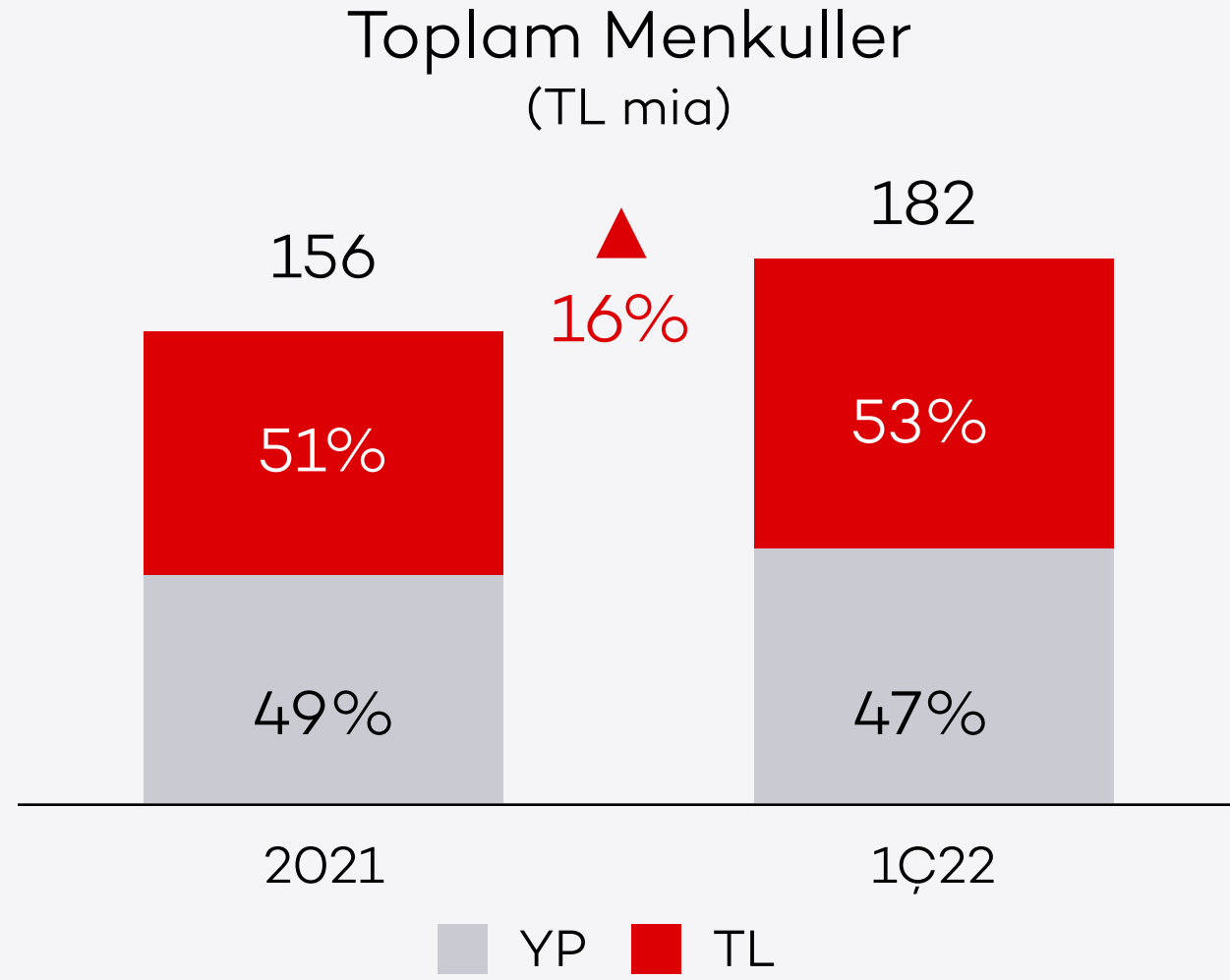
YP Kredi Büyümesi: Yatay

- ▶ Talebin sınırlı kalmaya devam etmesi bekleniyor

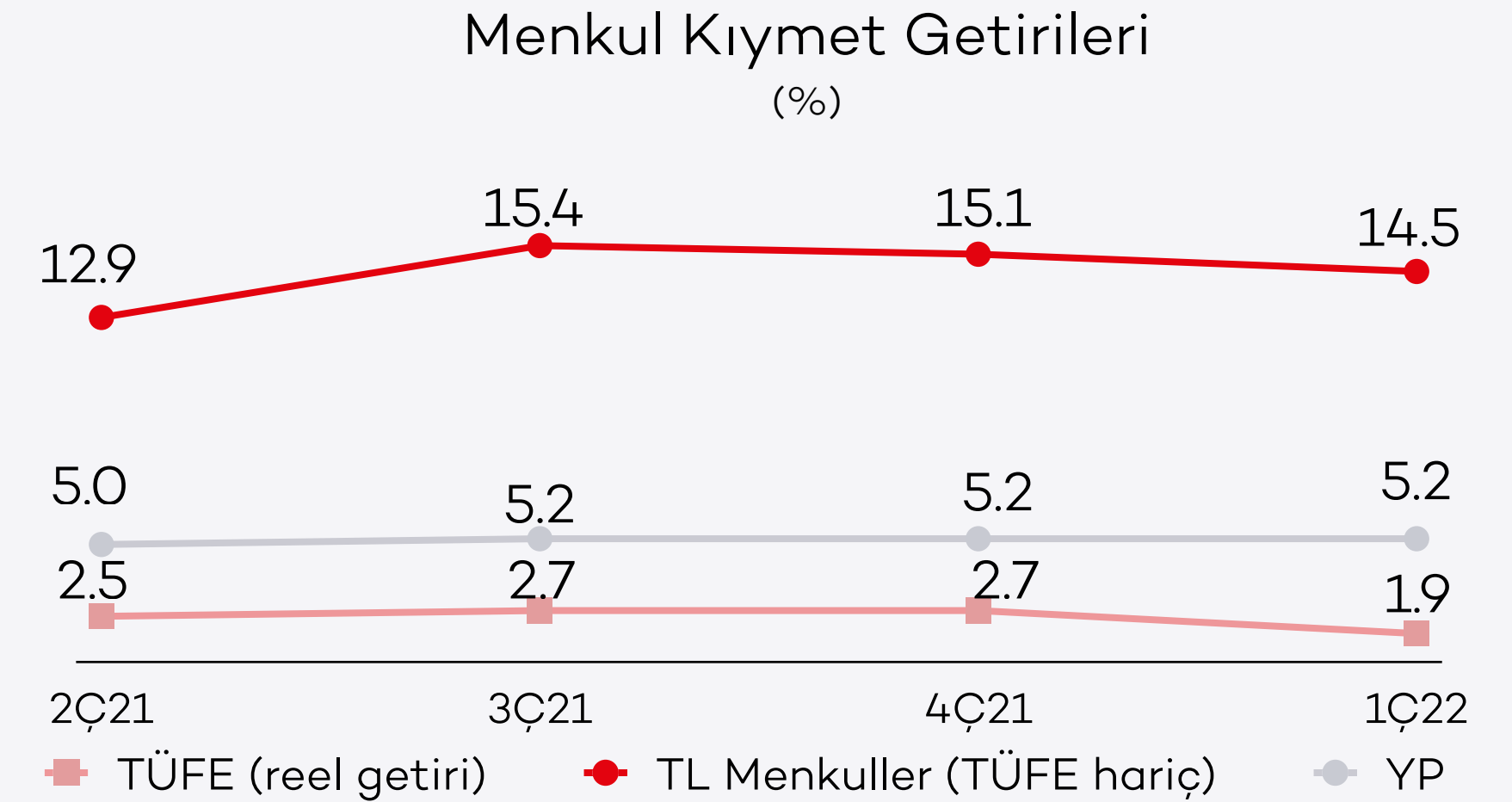
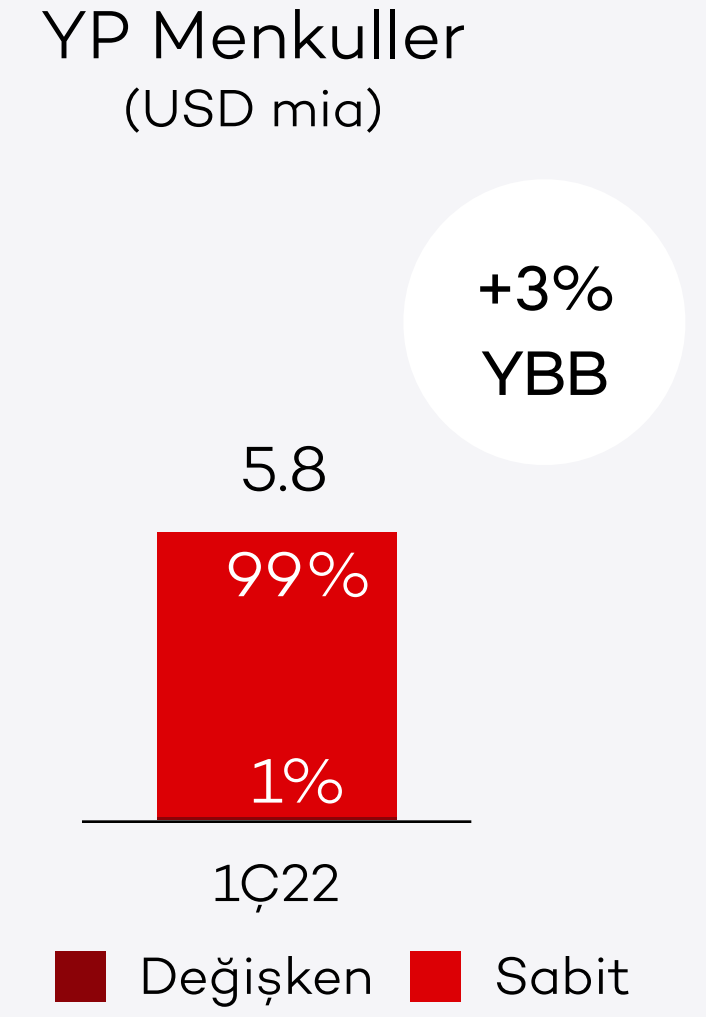
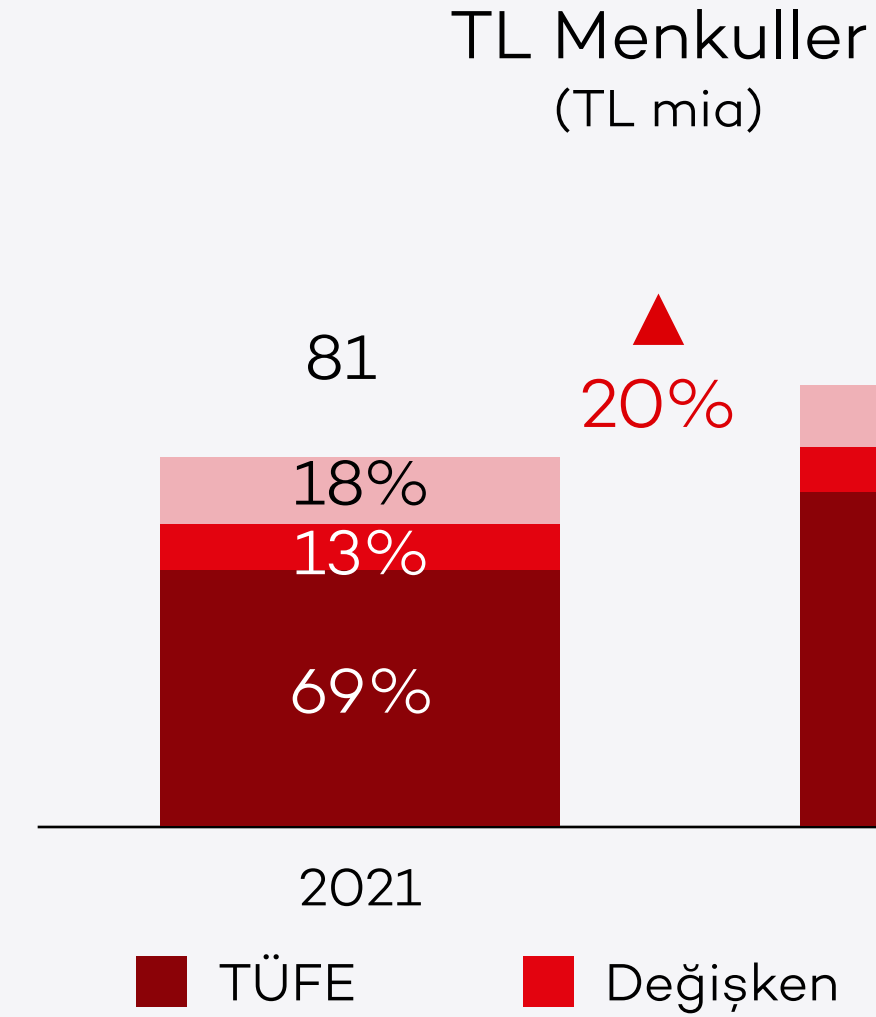


AKBANK

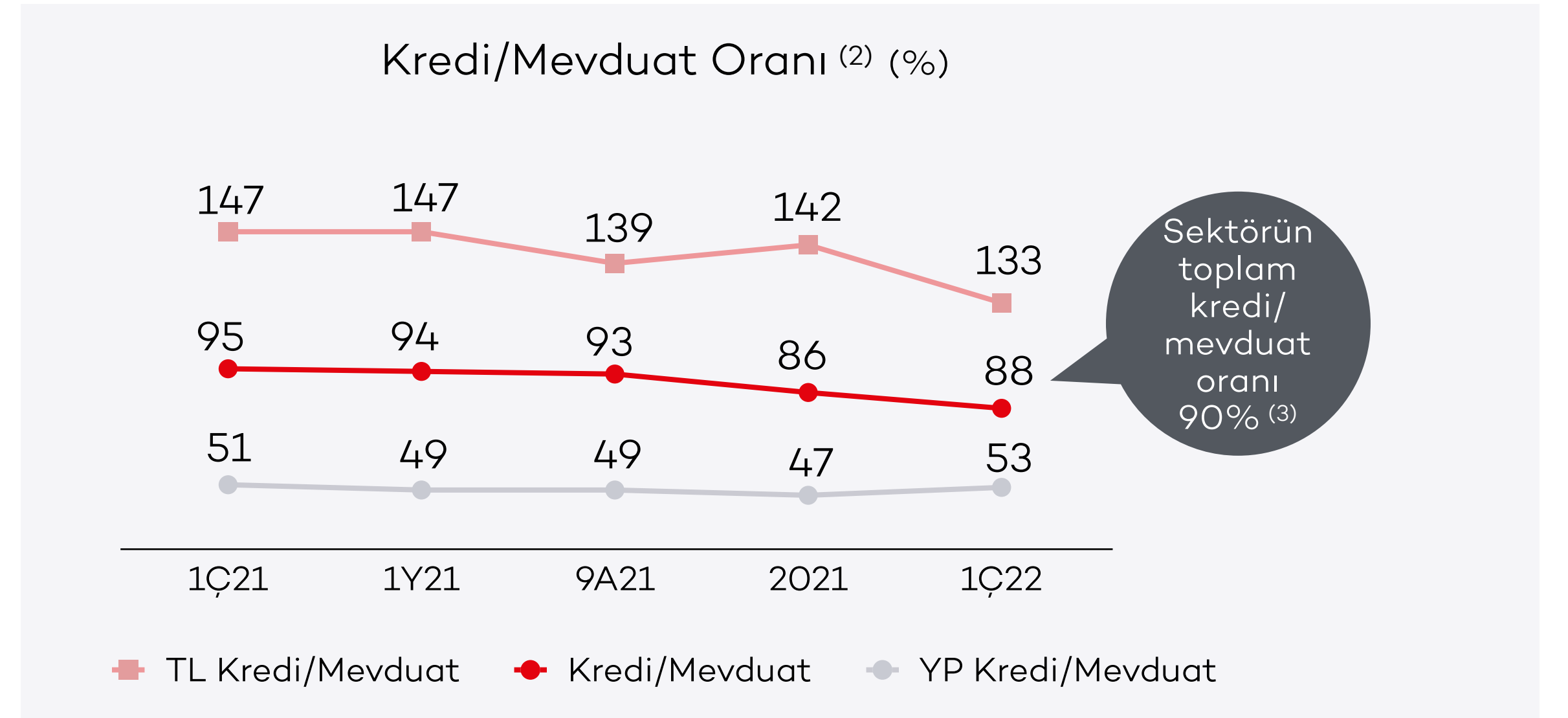
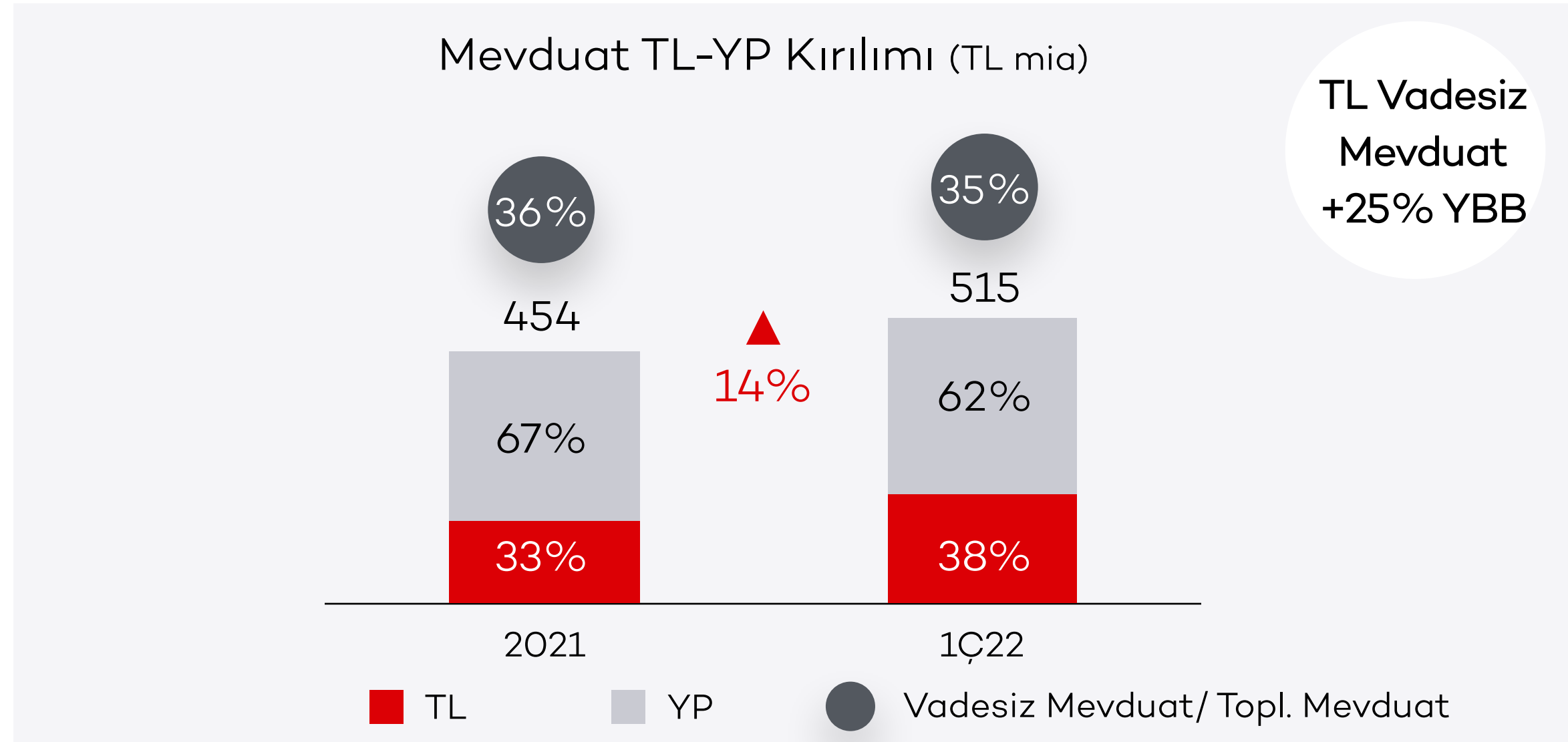
TÜFE'li menkul portföyünde proaktif konumlanma



- ▶ 21% Menkuller/Aktifler oranı (YBB 1 puanlık artış)
- ▶ TÜFE'li & değişken faizli menkullerin toplam TL menkullerin içindeki oranı 86%
- ▶ TL 73 mia'ya ulaşan TÜFE'li menkuller özkaynağın yaklaşık 80%'ine ulaştı
 - TÜFE'ye endeksli menkuller 35% Ekim-Ekim enflasyon beklentisi ile değerlendiriliyor
 - +1% TÜFE değişimi yaklaşık TL 430 mio net kar ve +7 baz puan NFM & +45 baz puan özkaynak karlılığı etkisi (yıl sonu ortalama özkaynak beklentisi dikkate alınmıştır)



İyileşen TL Kredi/Mevduat oranıyla disiplinli fonlama yaklaşımı



- Güçlü mevduat tabanı toplam pasiflerdeki 61% payı ile ana fonlama kaynağı
- Kalıcı & düşük maliyetli TL mevduatların ⁽¹⁾ Toplam TL mevduattaki payı 60% (26% yıllık artış)
- Kuvvetli mevduat bazı sayesinde TL kredi/mevduat oranında yıllık 9 puan iyileşme
- Toplam kredi/mevduat oranı 88% ile sektörün toplam kredi/mevduat oranının ⁽³⁾ 2 puan altında

Kur Korumalı Mevduat:

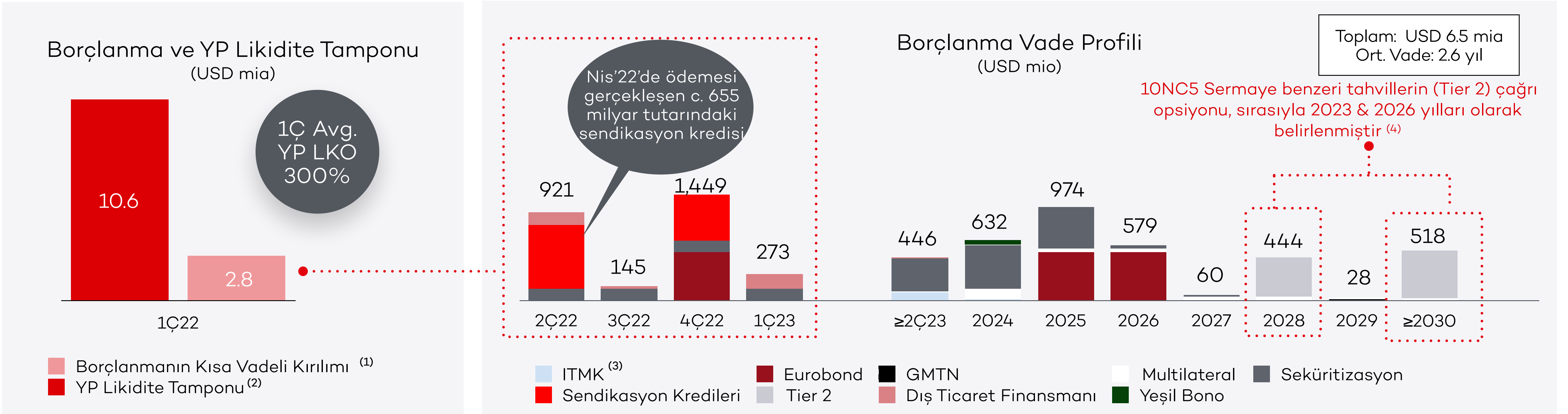
- TL Vadeli mevduatların c. 35%'i
 - c. 60% > TL'den TL'ye
 - c. 40% > YP'den TL'ye
- 3-6 aylık vade yapısı Aktif-Pasif yönetimine katkı sağlıyor
- TL mevduat oranları için gösterge niteliğinde olup, toplam fonlama maliyetine katkı sağlamıştır

11 ⁽¹⁾ Bireysel & KOBİ tanımı yönetim raporlaması segmentasyonuna göre

⁽²⁾ Konsolide olmayan verilerdir. TL Kredi/Mevduat oranına TL bono ihraçları ve POS bakiyeleri dahildir..

⁽³⁾ BDDK 25 Mart 2022 haftalık verisi baz alınmıştır.

Sürdürülebilir finansmana dayalı borçlanma işlemleri öncelik



- ▶ Haziran 2021'de önceden fonlanan USD 500 mio Sermaye Benzeri 10NC5 tahvil Mart 2022'de geri ödendi
- ▶ Nisan 2022'de, Akbank'ın USD 700 mn tutarındaki 3. Sürdürülebilirlik odaklı sendikasyonu başarılı bir şekilde yenilendi
 - ◉ Akbank'ın ilk SOFR işlemi
 - ◉ 15 ülkeden 3'ü yeni 32 bankanın katılımı ile 108% yenileme oranı
 - ◉ Yenilenen performans kriterleri: Bankamızın elektrik tedarikinin yenilenebilir kaynaklardan sağlanması & sektörde ilk olarak kredi kartlarının yenilenebilir plastik kullanılan kartlar ile değiştirilmesi
- ▶ Sürdürülebilir finansmana dayalı borçlanma işlemlerinin payı: 45%

Bankamız, yatırımcılarımızın malumu olduğu üzere, ihtiyatlı ve özenli sermaye ve likidite yönetimi anlayışı çerçevesinde gerekli değerlendirmeleri devamlı olarak yapmakta ve ihtiyaca göre gerekli adımları atmaktadır. Bu çerçevede, katkı sermaye (Tier 2 capital) sayılabilecek şekilde ihraç edilebilecekler de dahil olmak üzere, yurt içinde ve yurt dışında, Türk lirası veya döviz cinsinden her türlü borçlanma aracı ihraç imkanları sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Bu konuda herhangi bir somut gelişme olması durumunda yatırımcılarımız derhal bilgilendirilecektir.

Bakiyeler ana para ve konsolide olmayan verileri içermektedir.

12

⁽¹⁾ ≤ 1 yıllık vade

⁽²⁾ Konsolide YP likidite tamponu TCMB rezervleri, teminatsız borçlanmalar, aktiften silinenler, aktif satışları ve mevduatlar hariç hazır ve likit YP tamponunu içermektedir.

⁽³⁾ 1.4 mia TL'lik İTMK ihracının USD eşleniğidir.

⁽⁴⁾ 5. Yılda çağrı opsiyonu, BDDK onayına tabidir.

AKBANK

Güçlü NFM performansı yıl sonu beklentisinin üzerinde performansa işaret ediyor

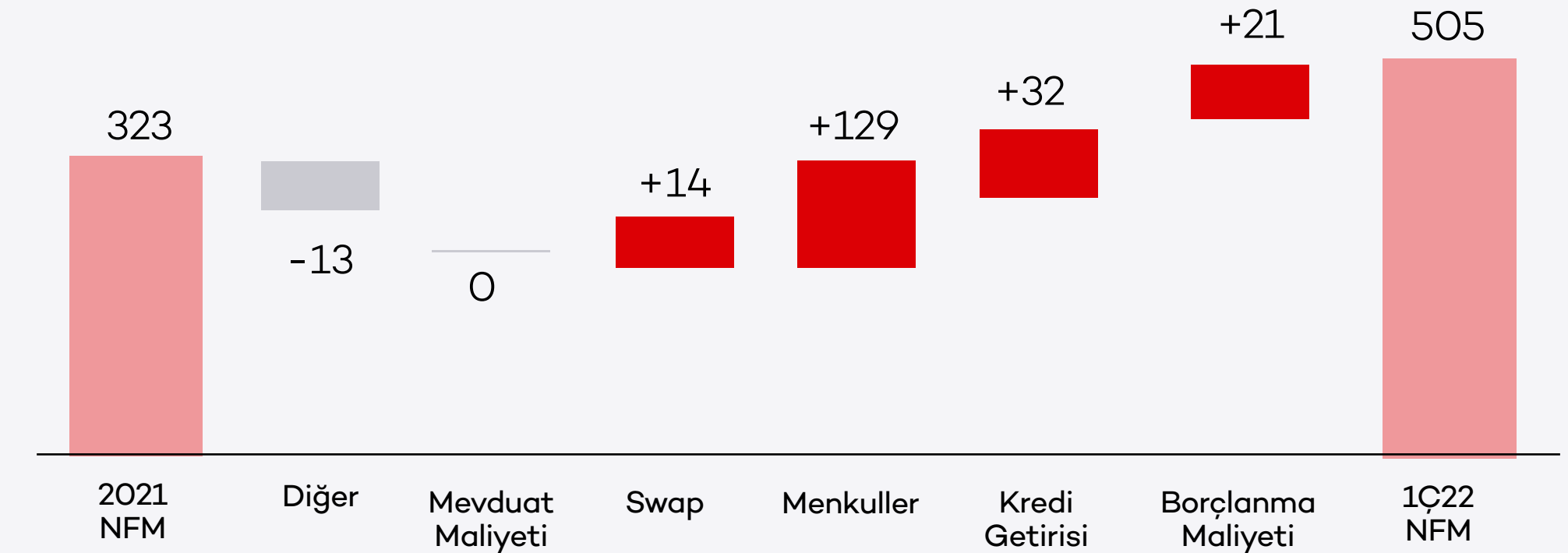
1Ç22

- ▶ 182 baz puanlık güçlü NFM artışı
 - Görece düşük fonlama maliyetleri & devam eden aktiflerin yeniden fiyatlanması
 - TÜFE'li menkul portföyünde stratejik konumlanma
- ▶ +1% TÜFE değişimi yaklaşık TL 430 mio net kar ve +7 baz puan NFM & +45 baz puan özkaynak karlılığı etkisi (yıl sonu ortalama özkaynak beklentisi dikkate alınmıştır)
- ▶ TÜFE'ye endeksli menkuller 35% Ekim-Ekim enflasyon beklentisi ile değerlendiriliyor
 - 30%'luk enflasyon beklentisindeki değişiklik ile 40 baz puan NFM etkisi

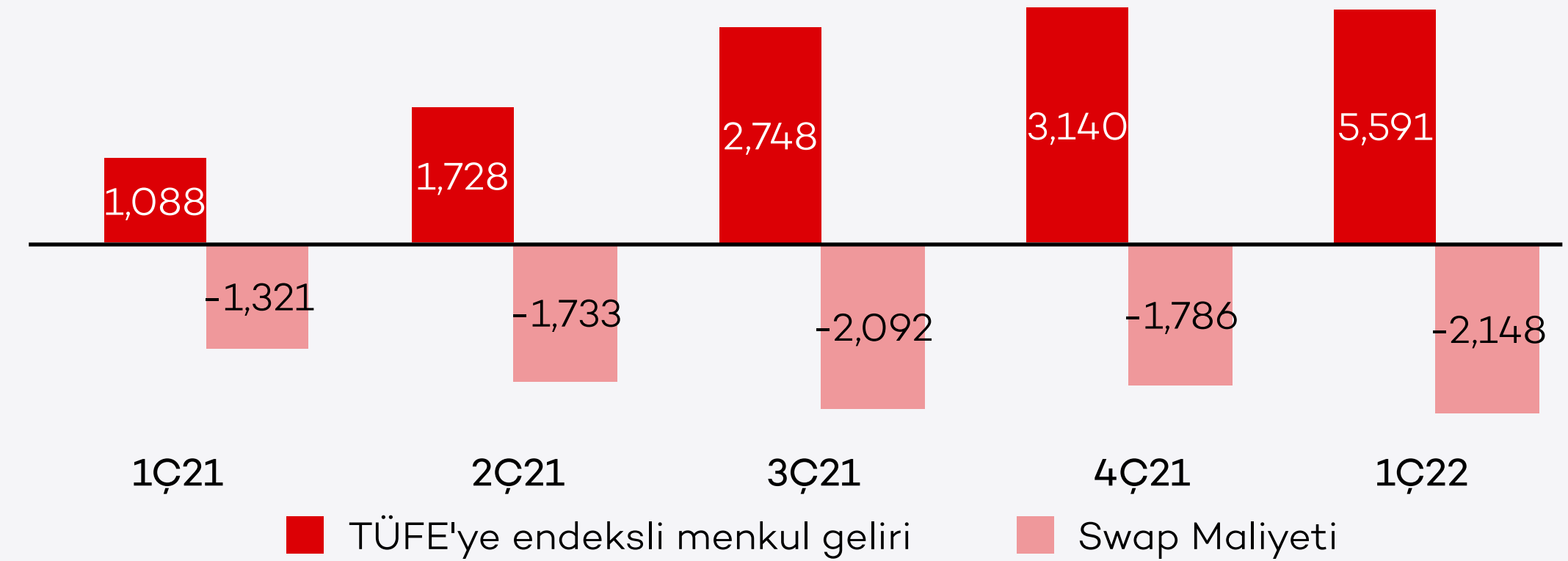
NFM (Swap Düzl.): ~ 150 baz puan yıllık iyileşme

- ▶ Aktif yeniden fiyatlama devam edecek
 - Dinamik vade uyumsuzluğu yönetimi
 - Yüksek marjlı segmentlerde büyüme
- ▶ Proaktif menkul portföyü yönetimi ile güçlü TÜFE'li menkul portföyü

Çeyrekssel Swap Dahil Net Faiz Marjı (NFM)
(baz puan)



Çeyrekssel Toplam Swap Maliyeti ⁽¹⁾ & TÜFE'ye Endeksli Menkul Faiz Geliri
(TL mio)



AKBANK

Tabana yaygın ücret ve komisyon geliri performansı

1Ç22

Para Transferleri (+107% Yıllık)

- Etkili fiyatlandırma

Ödeme Sistemleri (+66% YoY)

- Takas & üye işyeri komisyonlarında hacim artışı ve müşteri kazanımı kaynaklı

Ticari Krediler (+100% Yıllık) ⁽¹⁾

- Nakdi ve gayrinakdi kredilerde pazar payı kazanımı

Bankasürans (+40% Yıllık)

- Dijital Bankasürans satışlarında +41% Yıllık artış
- Dijital primler/Toplam + 5 puan Yıllık artış ⁽²⁾

Varlık Yönetimi (+11% Yıllık)

- Ak Portföy, 110 mia TL varlık büyüklüğü ile özel sektör portföy yönetim şirketleri içinde #1
- Yeni dijital servislerle ve çoklu kanal pazarlama faaliyetleri ile hızlanan pazar payı ve müşteri kazanımı

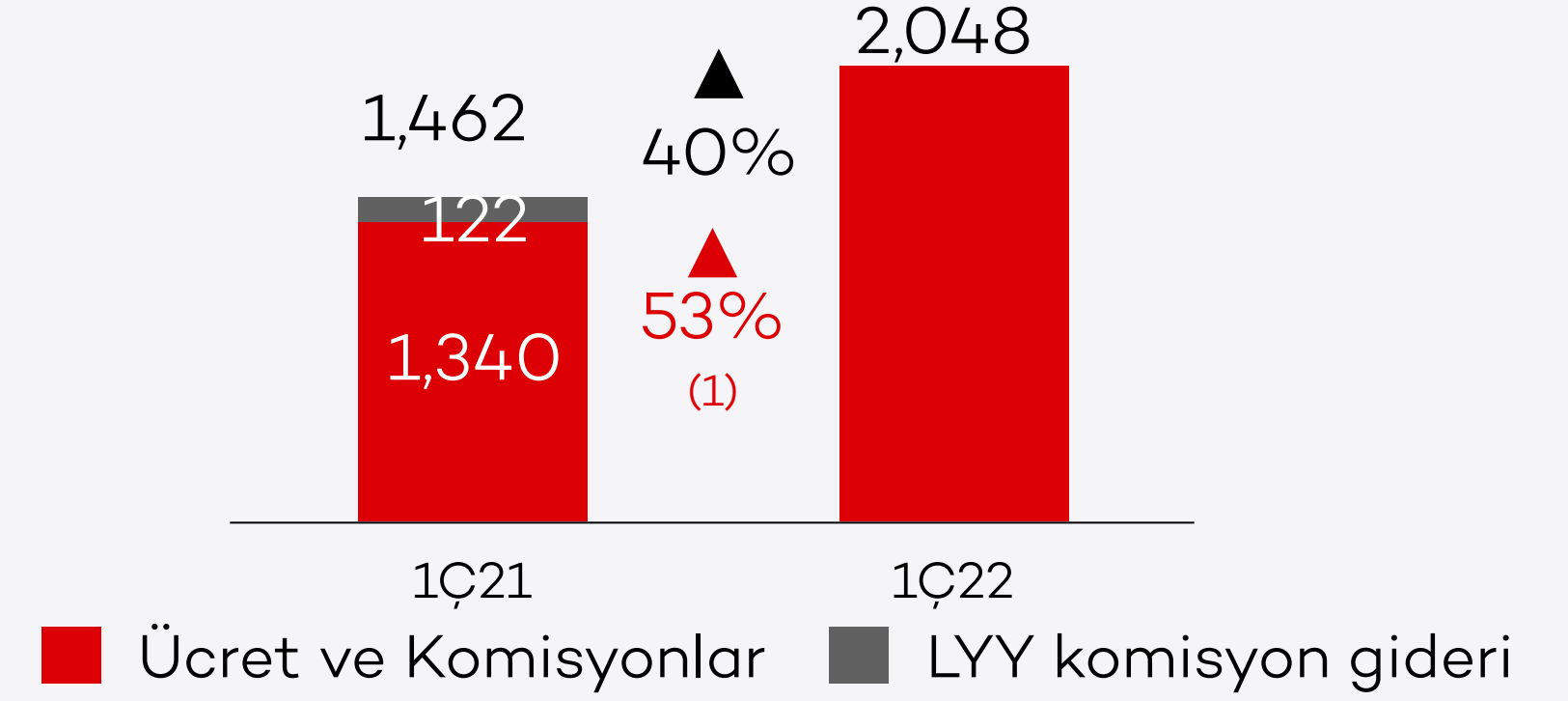
Net Ücret & Komisyon Büyümesi: > 35%

- Büyüme odaklı & tüm segmentlerde
- Yeni KOBİ hareketi ile sunulan yeni ürün & dijital çözümler
- Varlık Yönetiminde güçlü konumlanma ile inovatif yeni ürünler

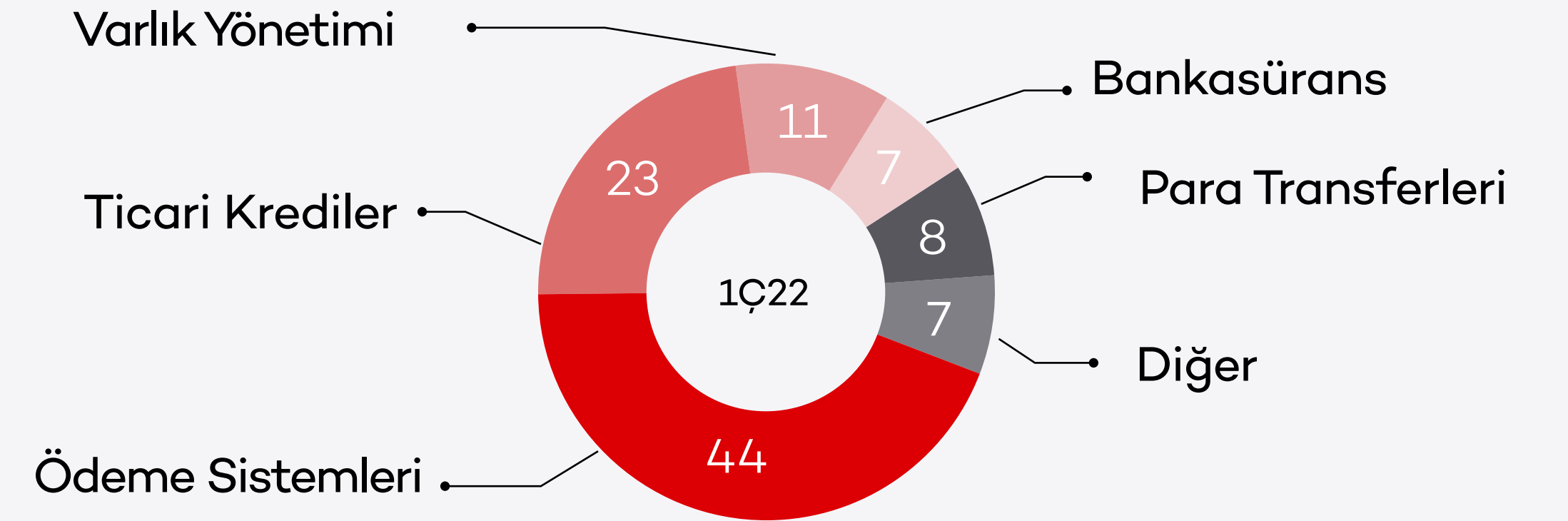
2022
Beklenti

+17%
Çeyrekse

Net Ücret ve Komisyonlar
(TL mio)



Ürünlere göre Ücret ve Komisyonlar
(%)



AKBANK

14⁽¹⁾ 1Ç21 verileri karşılaştırılabilir olması için LY Y komisyon geliri ile düzeltilmiştir

⁽²⁾ Yönetim raporlaması verileridir

Dijital dönüşümün artan etkisi

DİJİTAL MÜŞTERİ EDİNİMİ

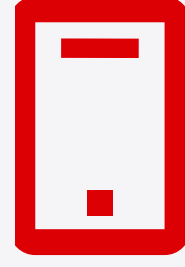
~ 1/4

Dijital Müşteri Edinimi
ile Yeni Müşteri
Kazanımı ⁽¹⁾

Dijital Meraklısı &
Genç Profil

- Mobil penetrasyonu: 18 puan daha fazla
- # mobil aracılığıyla yapılan finansal işlem sayısı yaklaşık c. 40% daha fazla
- 18-35 yaş arası müşterilerin payı 22% daha fazla

MÜŞTERİ TEMASI



6.9 mio

Aktif Dijital Müşteri

+89%

Akbank Mobil'e aylık giriş sayısı ⁽²⁾

+26%

Finansal işlem yapan mobil müşteri sayısı ⁽³⁾

+11 puan

Mobil NPS ⁽²⁾

FİNANSAL ETKİLEŞİM



+40%

Mobil aracılığıyla yapılan finansal işlem sayısı ⁽³⁾

- +25% Ödeme Sistemi ⁽³⁾
- +40% Para Transferleri ⁽³⁾

+4 puan

Finansal işlemlerde mobilin payı ⁽³⁾

- Ödeme Sistemleri Payı: +7 puan ⁽³⁾
- Para Transferleri Payı: +5 puan ⁽³⁾

PERFORMANS



2x

Dijital olmayan müşteriye göre dijital müşteri çapraz satışı

81%

Dijital kanallar yoluyla satılan ihtiyaç kredileri payı ⁽¹⁾

57%

Dijital kanallar yoluyla satılan kredi kartları payı ⁽¹⁾

56%

Dijital kanallar yoluyla satılan bankasürans ürünleri payı ⁽¹⁾

AKBANK

⁽¹⁾ 1Ç22

⁽²⁾ 2020 yıl başından beri

⁽³⁾ Yıllık

Operasyonel verimlilikte sınıfının en iyisi olmaya devam edecek

1Ç22

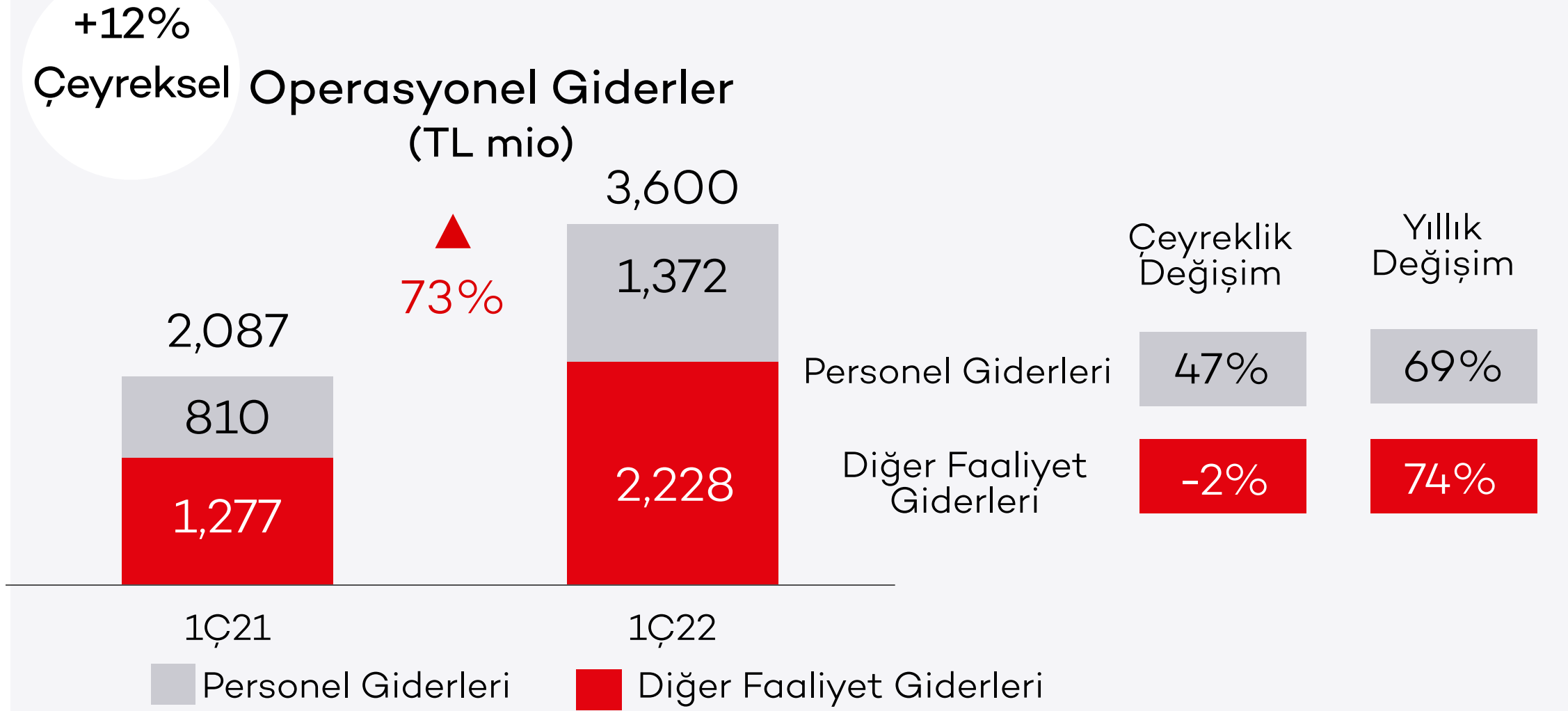
- Operasyonel Gider/Gelir oranı 23.5% ile tarihi düşük seviyelerine gerileri
- Enflasyon ortamında disiplinli maliyet yönetimi

Operasyonel Giderler: Ort. TÜFE

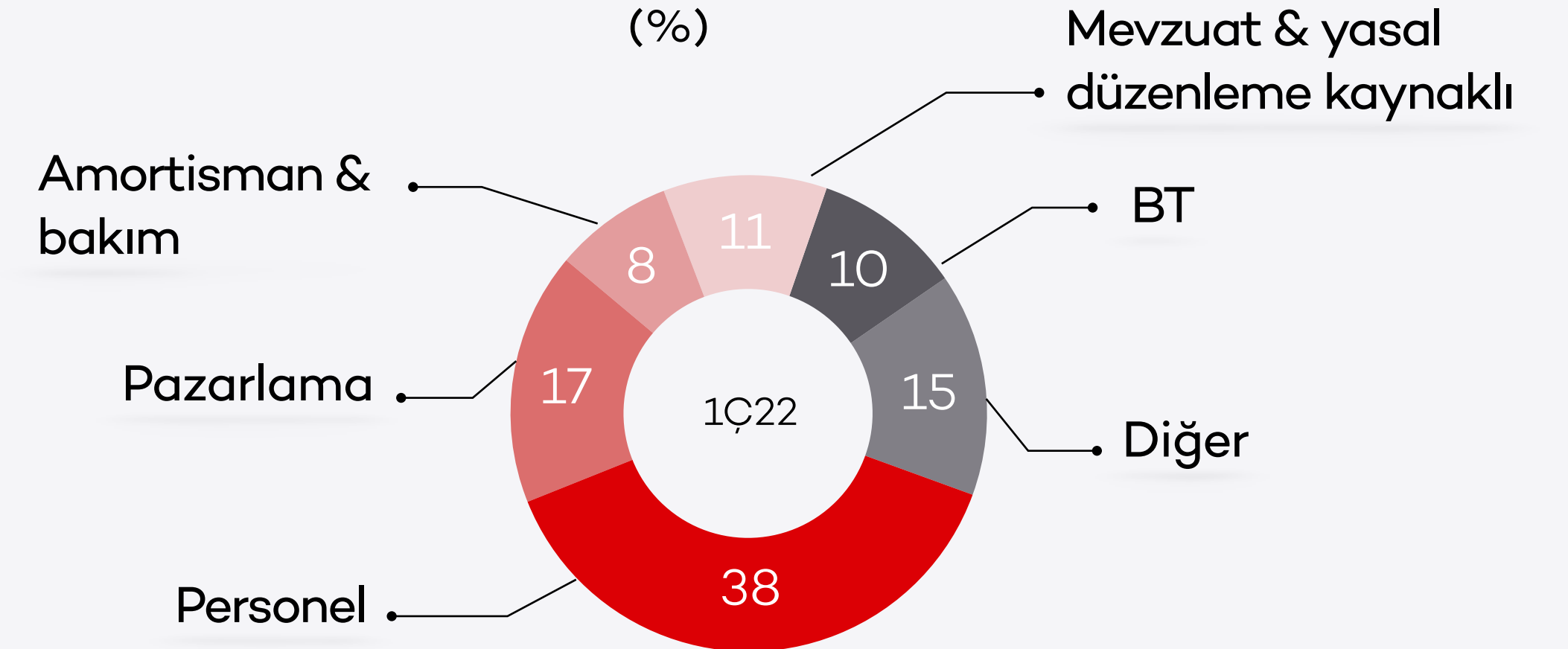
- Düşük gider bazı makroekonomik gelişmelere karşı esneklik sağlıyor

Op. Gider/Gelir: < 33%

- Tüm iş birimlerinden güçlü gelir üretimi katkısı ile Op. Gider/Gelirler'de iyileşen trend



Faaliyet Giderleri Kırılımı (%)



AKBANK

Sağlıklı kredi portföyü dağılımı

1Ç22

- ▶ Aktif kalitesi performansı beklentiye paralel olarak kuvvetli olmaya devam etti
- ▶ Kur etkisi hariç 2. Aşama kredilere net giriş bulunmuyor
- ▶ Tüm segmentlerde tahsilat performansı 1Ç22 boyunca güçlü kalmaya devam etti

2022
Beklentisi

2022 Takipteki krediler oranı: ~ 4% ⁽¹⁾

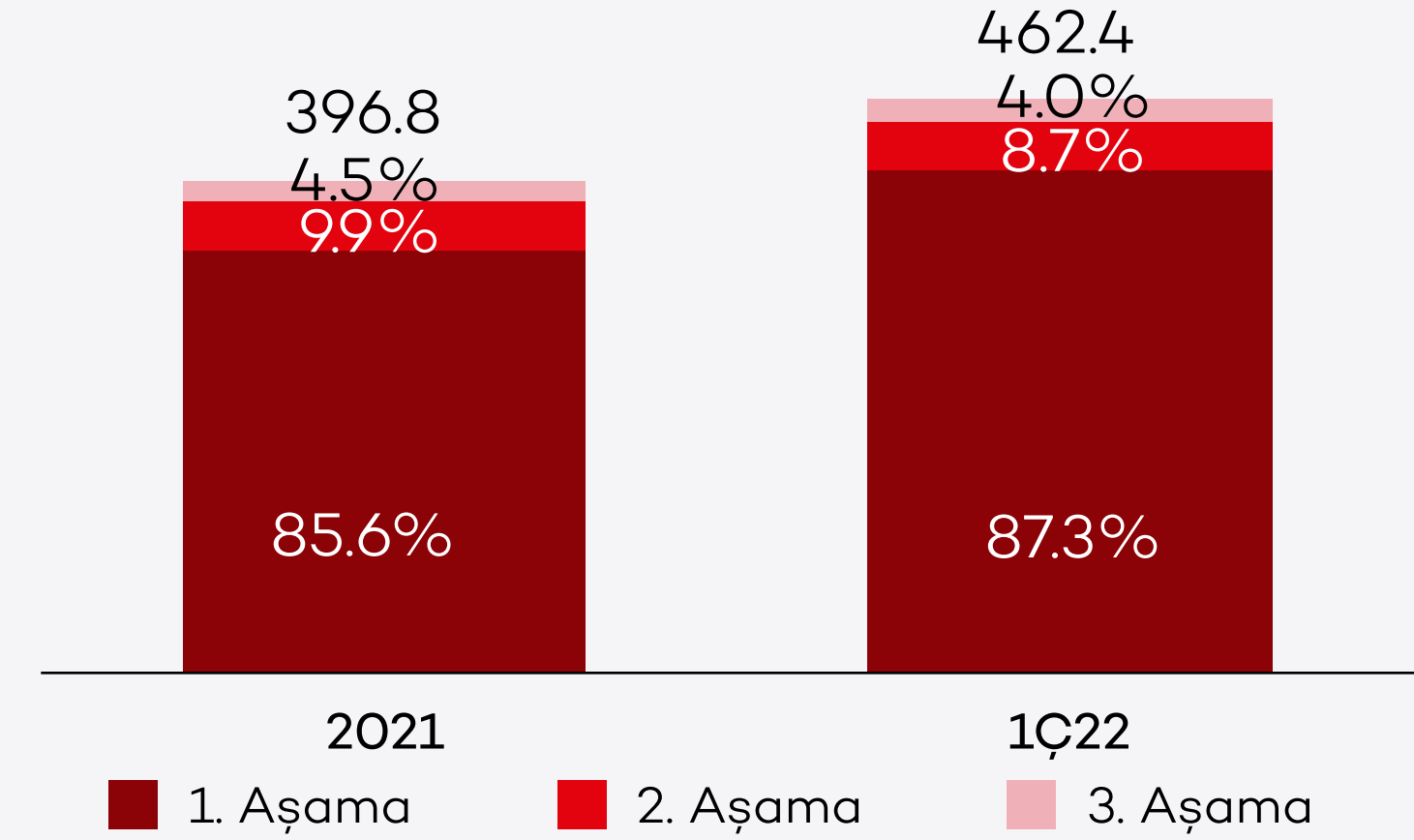
- ▶ Takipteki kredilere intikalde önemli ölçüde artış beklenmiyor
- ▶ Tahsilat performansının kuvvetli olması bekleniyor

17 Yeniden yapılandırılan tüm krediler (26.4 mia TL) 2. Aşama olarak sınıflandırılmıştır
1Ç22 Segment bazında takipteki krediler oranı: Ticari 4.2%, Bireysel: 3.0%, Kredi Kartı: 4.0%

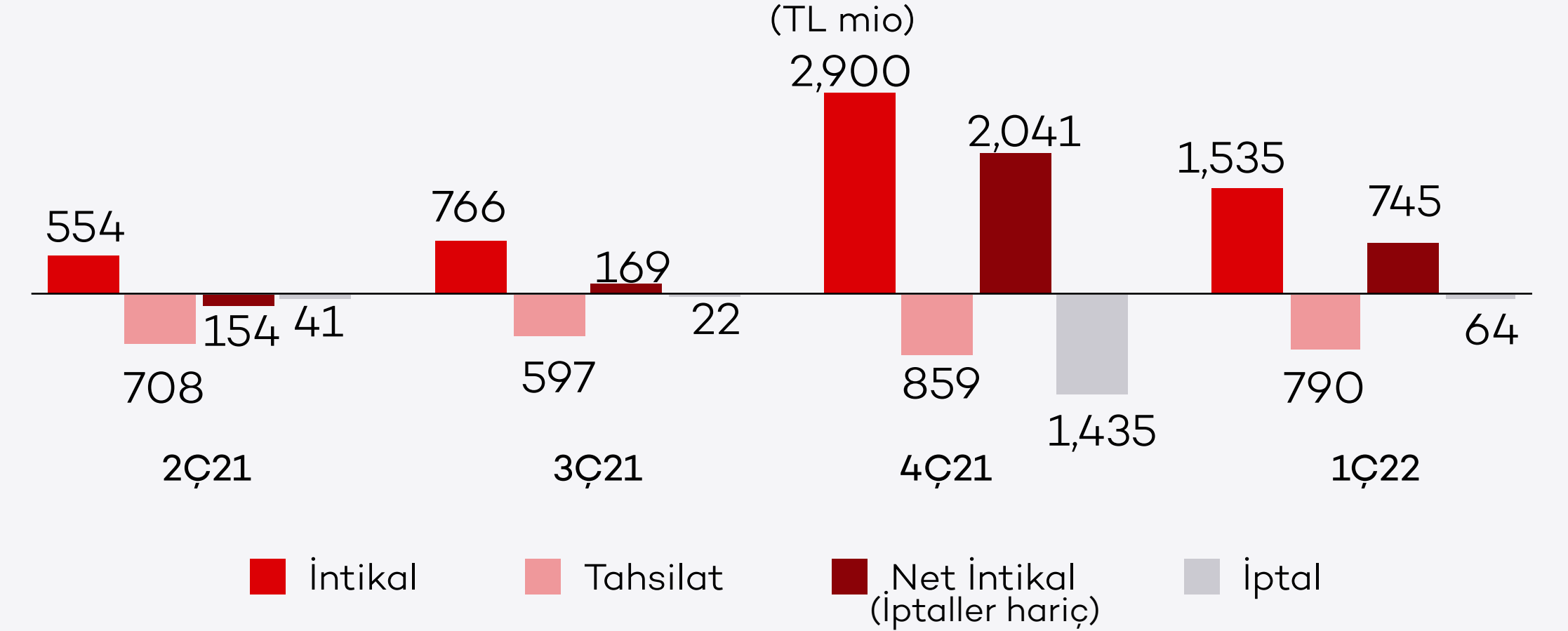
⁽¹⁾ Takipteki kredilerden olası kayıttan silme & satışları içermektedir.

⁽²⁾ Konsolide olmayan verilerdir.

Kredilerin Dağılımı
(TL mio, Brüt Krediler)



Çeyreklik Takipteki Krediler Gelişimi ⁽²⁾



AKBANK

Güçlü aktif kalitesi ihtiyatlı risk yönetimini yansıtıyor

1Ç22

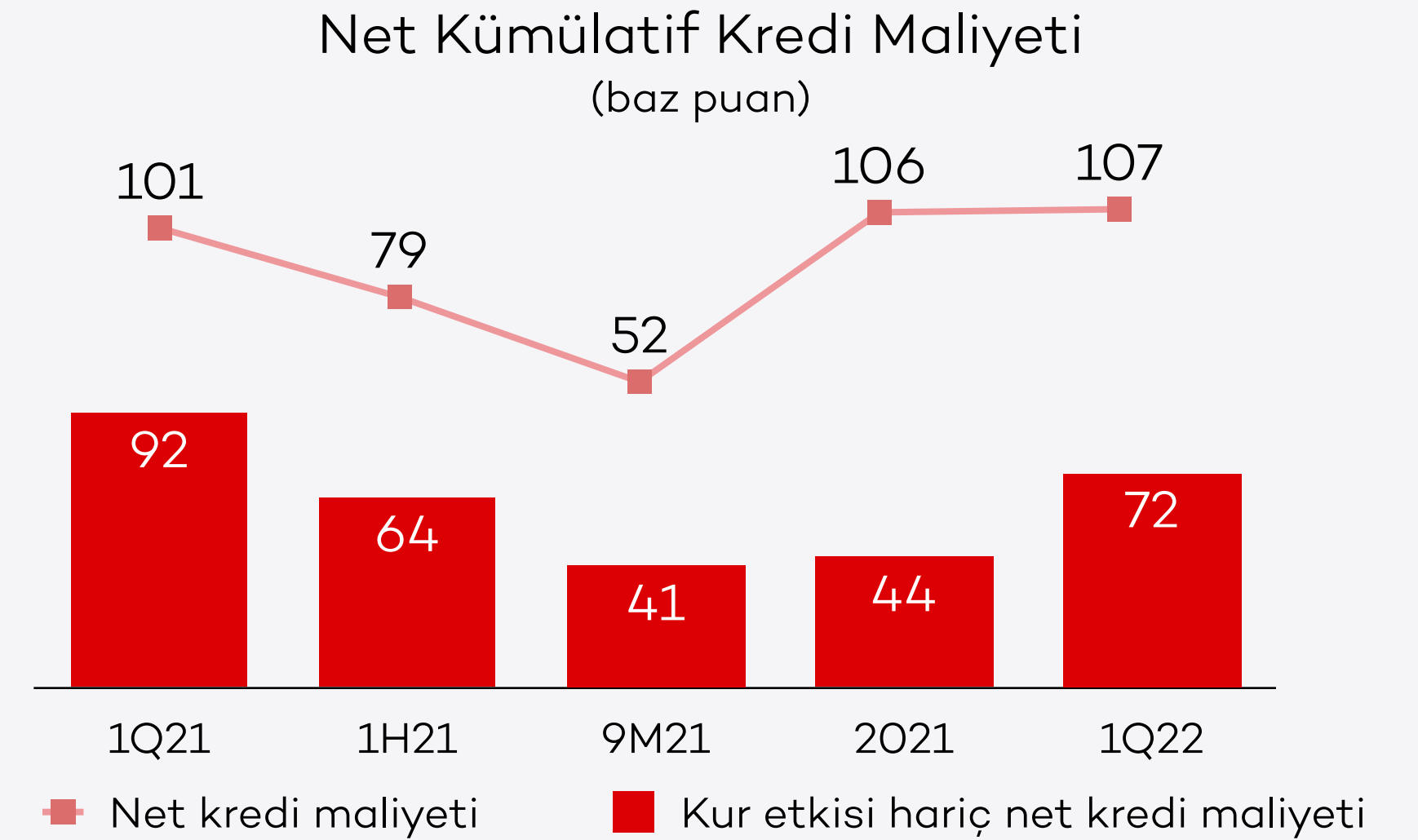
- Kredi maliyeti performansı proaktif karşılık politikasının göstergesi oldu
 - 1Ç22'de artan teminat değerleri & devam eden güçlü tahsilat performansı
 - Model revizyonun net kredi maliyetine 30 baz puan etkisi
- Güçlü karşılık oranları
- YP karşılıklar kur riskinden korunmuştur

2022
Beklentisi

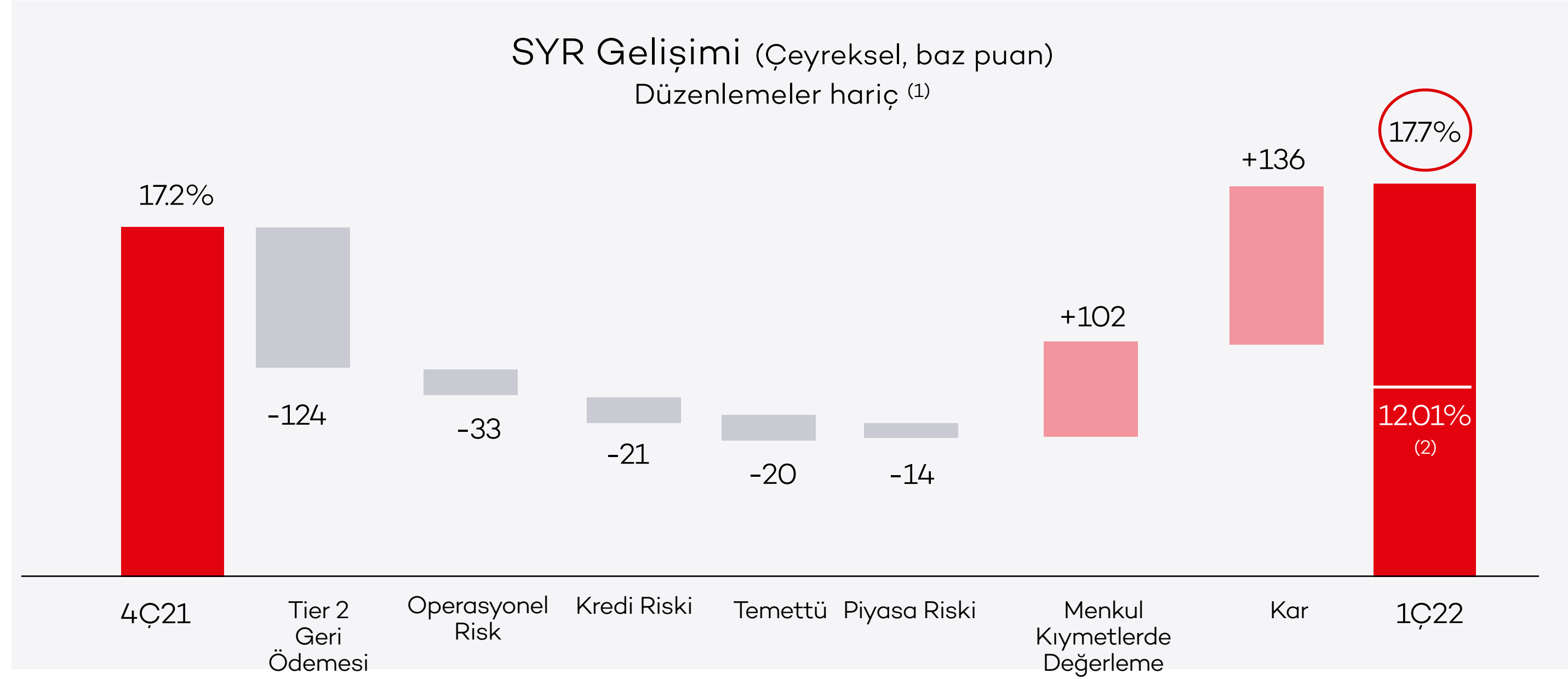
2022 Net Kredi Maliyeti
(Kur etkisi hariç): ~ 100 baz puan

- Kuvvetli karşılıklar ve güçlü teminat değerleri ek karşılık ihtiyacını limitleyecek
- Karşılık oranlarında değişiklik beklenmiyor

(%)	2021	1Ç22
1. Aşama Karşılık Oranı	0.5	0.5
2. Aşama Karşılık Oranı	14.0	14.3
3. Aşama Karşılık Oranı ⁽¹⁾	65.3	65.7
Serbest Karşılık	TL 1,400 mio	TL 1,400 mio
Toplam Karşılık ⁽²⁾	TL 18.7 mia	TL 19.8 mia



Güçlü sermaye tamponu



Sermaye Rasyoları Duyarlılığı:

- ▶ 10% TL değer kaybı: c. 70 baz puan
- ▶ 1% takipteki krediler oranı artışı : c. 30 baz puan

(%, TL mia)

Düzenlemeler hariç ⁽¹⁾

Düzenlemeler dahil ⁽¹⁾

SYR

Sermaye Fazlası ⁽³⁾

17.7%

33.8

22.0%

49.0

Ana Sermaye

Yeterliliği

Rasyosu

14.4%

18.3%

Ana Sermaye

Fazlası ⁽³⁾

26.2

40.6

Çekirdek

Sermaye

14.4%

18.3%

Çekirdek Sermaye

Fazlası ⁽³⁾

35.1

48.0

(1) Menkullerin gerçeğe uygun değerlendirme farkları ve Risk ağırlıklı kalemler hesaplamasında 2021 ortalama döviz kuru dikkate alınmıştır.

(2) Min Basel III gereksinimi, tamponlar dahildir. (Sermaye koruma tamponu: %2.50, D-SIB tamponu: %1.50, konjonktür karşıtı sermaye tamponu: %0.01)

(3) Ana Sermaye Fazlası Basel III gereksinimi: SYR: %12.01; Ana sermaye: %10.01; Çekirdek sermaye: %8.51

2022: Güçlü yönlerimiz önceliklerimize hizmet edecek

2022 Beklentileri

1Ç22

TL Kredi Büyümesi

~ 30%

19.0%

YP Kredi Büyümesi (USD)

Yatay

4.1%

Net Faiz Marjı (swap düzl.)

~150 baz puan iyileşme

+182 baz puan

Net Ücret ve Komisyon Artışı

> 35%

40.1%

Operasyonel Giderler Artışı

Ortalama TÜFE

72.5%

Operasyonel Giderler/ Gelirler ⁽¹⁾

< 33%

23.5%

Takipteki Krediler Oranı ⁽²⁾

~ 4%

4.0%

Net Kredi Maliyeti (kur etkisi hariç)

~ 100 baz puan

72 baz puan

Özsermaye Karlılığı

~ 30%

38.6%

Temel Etkenler

- ▶ 17.7% SYR ⁽³⁾ & 14.4% Ana Sermaye ⁽³⁾ sürdürülebilir karlılık için avantaj sağlıyor
- ▶ Sürdürülebilir karlılık & sağlıklı pazar payı kazanımı odaklı TL kredi büyümesi
- ▶ Düşük karbon ekonomisine geçiş sürecinde müşteriye özel çözümler
- ▶ Aktiflerin yeniden fiyatlanması, fonlama maliyetleri ve proaktif TÜFE'li menkul pozisyonu NFG & NFM büyümesini destekliyor
- ▶ Tüm iş birimlerinden güçlü gelir üretimi katkısı ile Op. Gider/Gelirler'de iyileşen trend
- ▶ Kuvvetli karşılıklar ve güçlü teminat değerleri ek karşılık ihtiyacını limitleyecek

20 ⁽¹⁾ Operasyonel Gider/Gelir hesaplamasında; 1&2 Grup kredi karşılıkları ve LYY ile ilgili kur korumasından kaynaklanan kambiyo kar/zarar etkisi hariçtir.

⁽²⁾ Takipteki kredilerden olası kayıttan silme & satışları içermektedir.

⁽³⁾ Düzenlemeler hariç: Menkullerin gerçeğe uygun değerlendirme farkları ve Risk ağırlıklı kalemler hesaplamasında 2021 ortalama döviz kuru dikkate alınmıştır.

Yeşil & kapsayıcı dönüşüm için sürdürülebilir finans

1Ç22

Sürdürülebilir finansta uzun vadeli hedeflere emin adımlar

- TL 10 mia sürdürülebilir finansman sağlandı ⁽¹⁾
- Elektrikli ve Otonom Araç Teknolojileri fonu kuruldu ⁽²⁾
- ESG temalı fonlar 60B yatırımcıyla toplam 3,3 mia TL'ye ulaştı
- 2016 yılından beri %100'ü yenilenebilir enerji üretimi kredilendirilirken, yenilenebilir enerji projelerinin enerji üretim portföyümüz içerisindeki payı %84 oldu

Öncü sürdürülebilirlikle ilintili borçlanma işlemleri

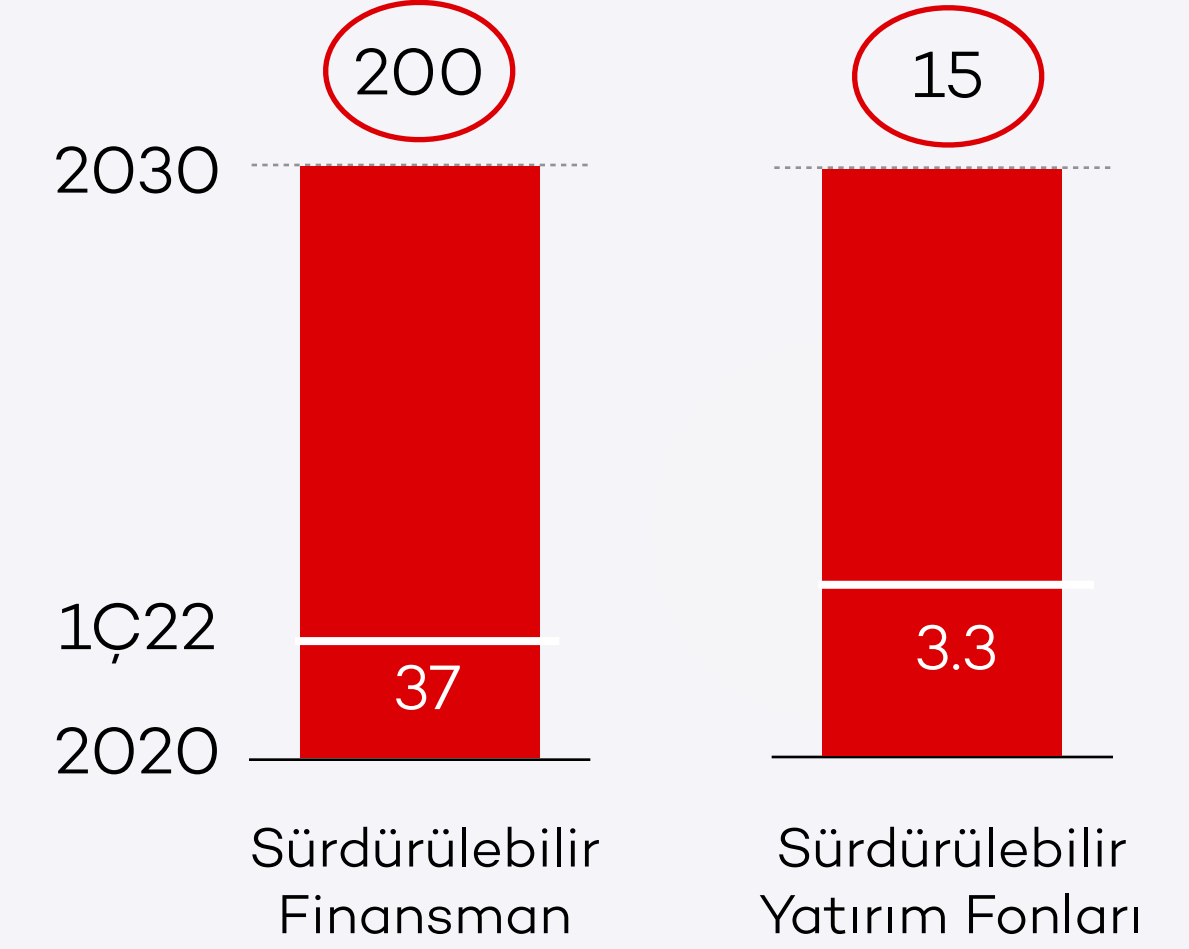
- Çevre dostu kredi kartı ve yenilenebilir enerji kullanımı kriterleriyle sürdürülebilirlik temalı Sendikasyonu %100'ün üzerinde yenilendi

UNEP FI Sorumlu Bankacılık İlkeleri kapsamında ilk rapor yayınlandı

2022
Görünüm

- Kredi & yatırım ürünlerinde yenilikçi çözümler
- Sürdürülebilir kredilerde 3 odaklı strateji: *Çevre, Toplum & Teknoloji*
- Sürdürülebilir Finans Çerçevesi'nin geliştirilmesi
- Borçlanmada sürdürülebilirlik odağına devam
- Sorumlu Yatırım Politikası'nın yayınlanması

Sürdürülebilir Finansman Hedeflerinde Durum (TL mia)



Sürdürülebilir finans



⁽¹⁾ Konsolide olmayan yönetim raporlaması verileridir. Kullandırılan KOBİ (Çevresel ve Sosyal Yönetim Sistemi ile değerlendirilen) ve yenilenebilir PF kredileri, Sürdürülebilir Finansman Çerçevesi'ne uyumlu yeşil ve sosyal krediler ile ÇSY tipi Eurobond ve sendikasyon alımlarını içermektedir.

⁽²⁾ Ak Portöy

Şirketleri ve finansal sağlığı destekleyen yenilikçi ürün ve hizmetlerimiz

1Ç22

KOBİ'leri finansal destek sağlayarak güçlendiriyoruz

- EBRD desteğiyle kadın KOBİ'lere 500 mio TL kaynak sağladık
- Önde gelen e-ticaret şirketlerinden Hepsiburada ve Çiçeksepeti'yle yeni işbirlikleri gerçekleştirdik

KOBİ'lere finansal olmayan destekler sağlıyoruz

- “Birleşmiş Milletler Kalkınma Programı ve sektör kuruluşları Türkonfed ve KAS ile “Yeşil Dönüşüm” temalı seminerlere devam ediyoruz
- Frankfurt School ve EBRD işbirliğiyle Kadın KOBİ'ler için mentorluk programı ve tematik atölyeleri yürüttük
- TOBB ve Akbank Dönüşüm Akademisiyle kadın girişimciler için E-KOBİ programı hayata geçirdik

2022
Görünüm

- KOBİ'leri dijital çözümlerle güçlendiren, Türkiye'nin ilk kapsamlı KOBİ Hareketi Paketi
- Seminerler, ihtiyaca özel eğitim programları, networking imkanları ve işbirlikleriyle KOBİ'lerin dijital ve yeşil dönüşümüne katkı

KOBİ'leri güçlendiren
adımlarımız



AKBANK

İnsan & toplumu güçlendiren adımlar atıyoruz

1Ç22

Çeşitlilik ve Kapsayıcılığı güçlendirmeye devam ettik

- CEO'ya doğrudan raporlayanların yaklaşık %50'sinin kadın olmasıyla birlikte güçlü cinsiyet dengesi sağladık
- Şiddete Karşı Sıfır Tolerans Rehberi yayınladık
- Erkek çalışanlarımız için ücretli ebeveyn iznini 10 güne çıkardık
- Bloomberg Cinsiyet Eşitliği Endeksine ikinci kere dahil olma hakkı kazandık

Akbank Gençlik Akademisi

- Microsoft, Pearson ve UPSchool işbirliğiyle 4B gence istihdam becerisi kazandırdık

Toplumumuz

- Endavour Türkiye işbirliğiyle Girişim Hızlandırma Programı Boost the Future programını gerçekleştirdik

- Daha çeşitli & kapsayıcı bir çalışma ortamı için kadınlar, gençler ve kırılgan gruplara odaklanan adımlar
“Teknolojide Güçlü Kadınlar”, “Erişilebilir Akbank”
- Toplumsal yatırımlar için ilk etki raporunun yayınlanması
- Akbanklı gönüllüler için dijital platform

Çeşitlilik & Kapsayıcılık
Yaklaşımımız



2022
Görünüm

AKBANK

Çevresel ayak izini azaltırken iklim riskini yönetiyoruz

1Ç22

2050 Net Sıfır taahhüdünde bulunduk

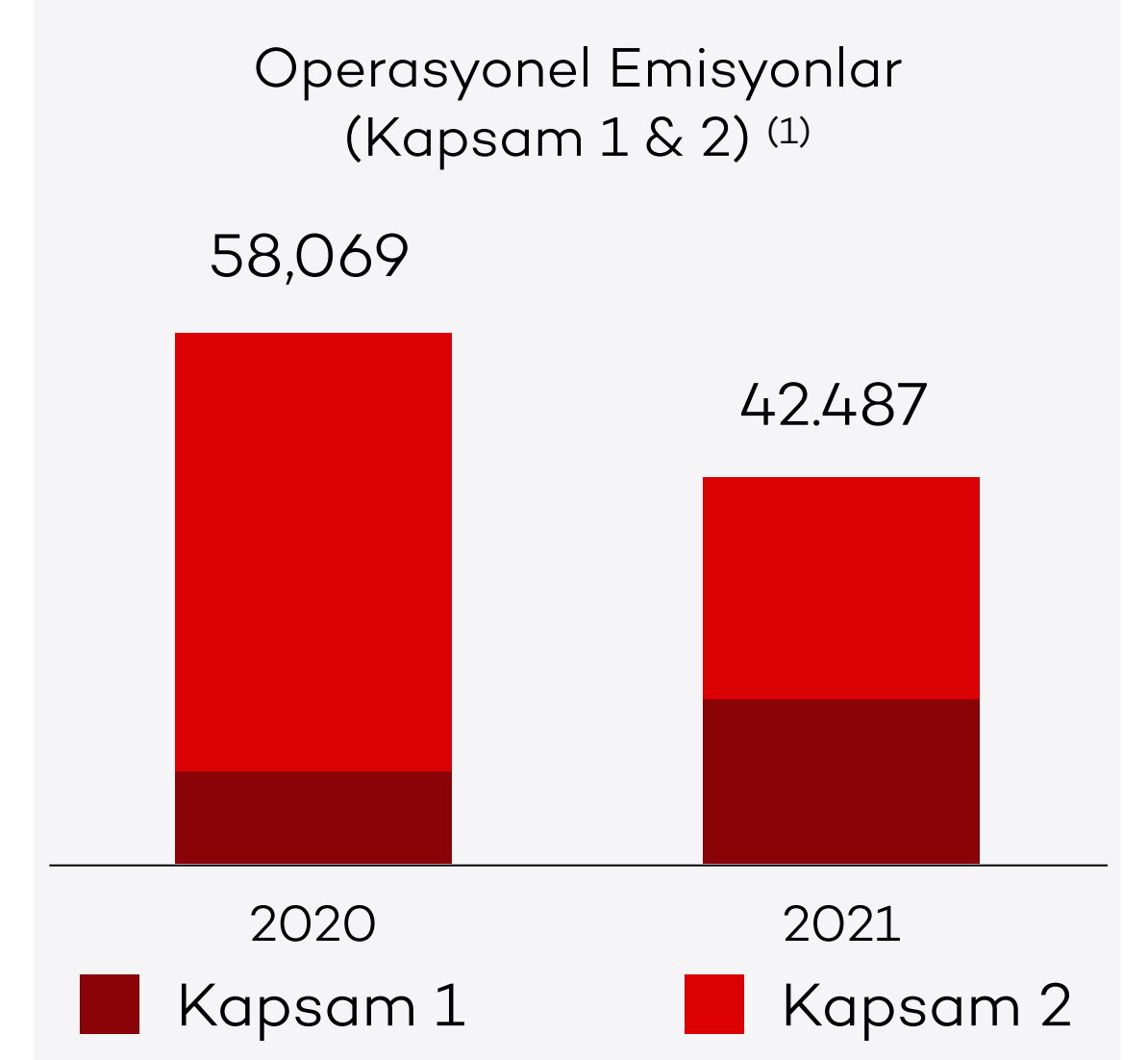
Portföy maruziyetini azaltmak için Çevresel ve Sosyal Politikalarımızı geliştiriyoruz

- 2Ç22'de fiziksel ve geçiş risklerini incelediğimiz sektörel ısı haritasını duyurmayı planlıyoruz

2025'e kadar operasyonel salımları sıfırlayarak karbon-nötr banka olma hedefimiz doğrultusunda ilerliyoruz

- Kullanılan elektriğin %60'ını yenilenebilir kaynaklardan sağladık
- Veri&Yaşam Merkezinde elektrik kullanımımızın %5'ini güneş panellerinden sağlamaya başladık
- 2021 yılında operasyonel emisyonlarımızı (Kapsam 1&2) %27 azalttık
- Enerji verimliliği ve atık yönetiminde kapasite geliştirme amacıyla şubelerimizde ISO 50001 (Enerji Verimliliği Yönetimi) & 14000 (Çevresel Yönetim) eğitimlerine devam ediyoruz.
- Portföy etkisi & maruziyetini en aza indirmek için iklim riski ve fırsatların entegrasyonunun artması
- ISO 50001 & 14000 sertifikasına sahip şube sayısını artırma
- Yenilenebilir kaynaklardan sağlanan elektrik miktarını artırma

2022
Görünüm



Entegre Raporumuz



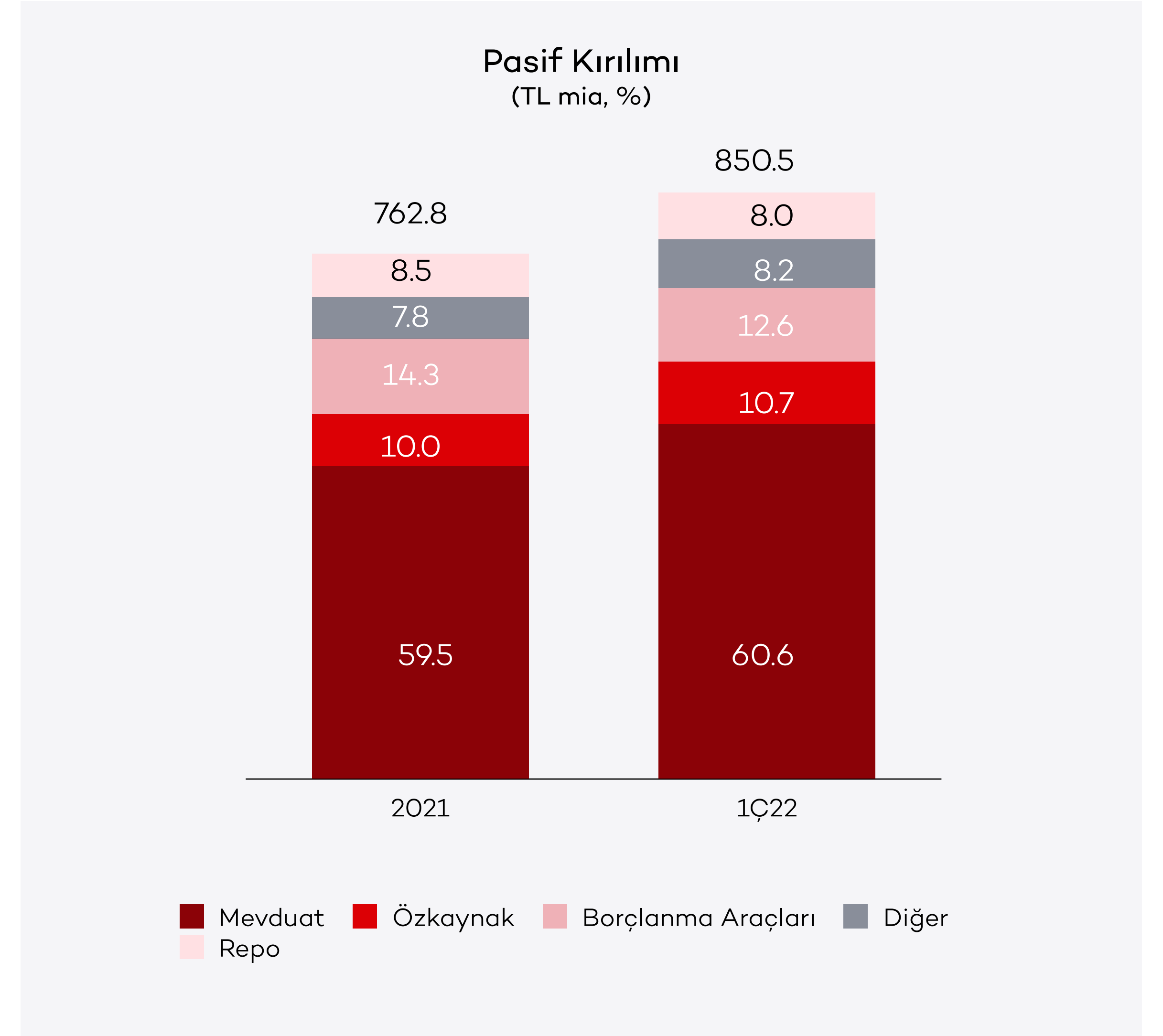
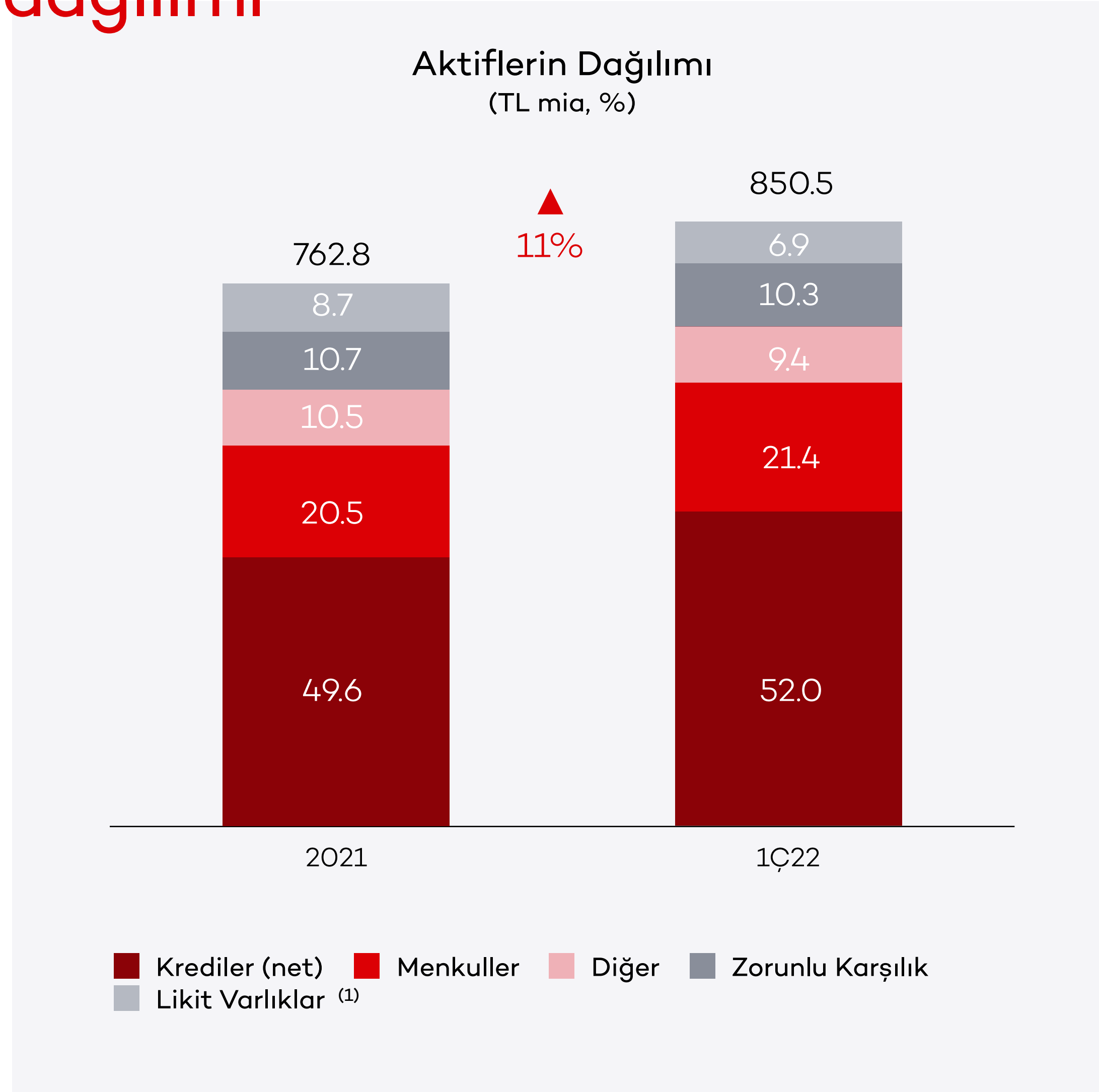
AKBANK

İçerik

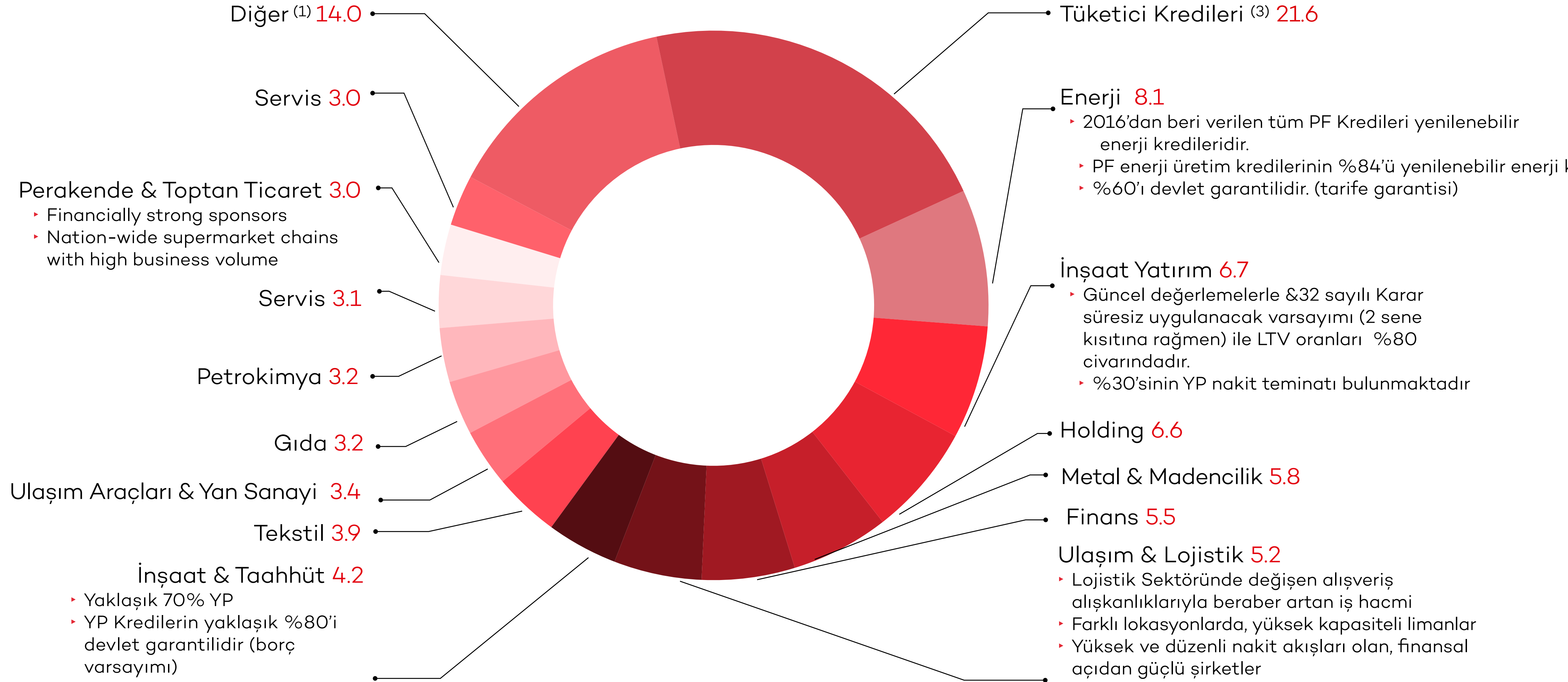
01 Ek

AKBANK

Uzun vadeli sürdürülebilir hissedar değeri yaratmak için dengeli aktif dağılımı



Brüt kredilerin sektörel dağılımı



KOBİ ⁽²⁾ kredilerinin toplam brüt kredilerdeki payı 6.6% (TL 30.7 bn)

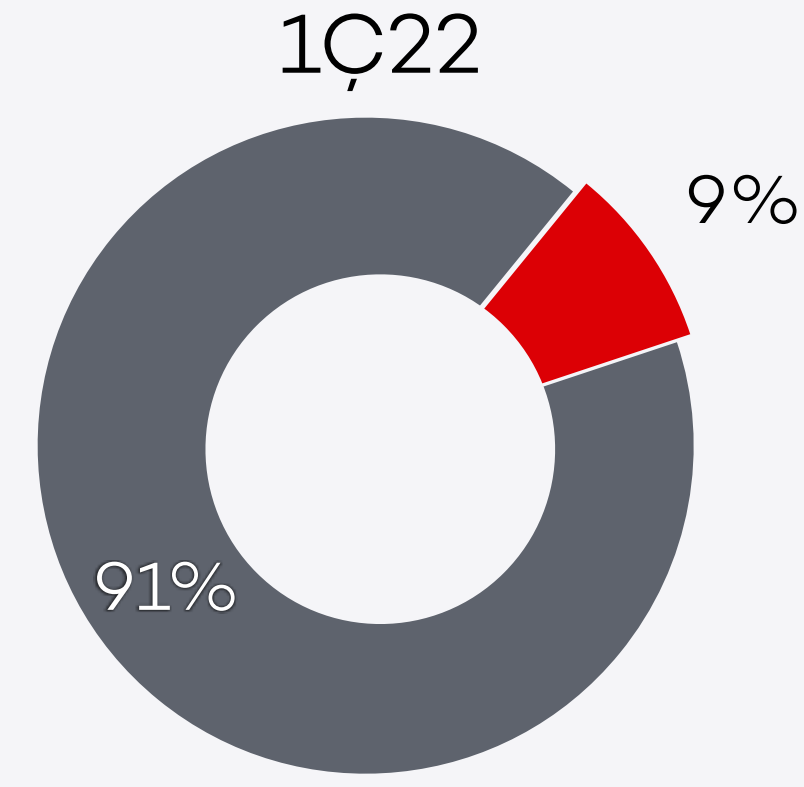
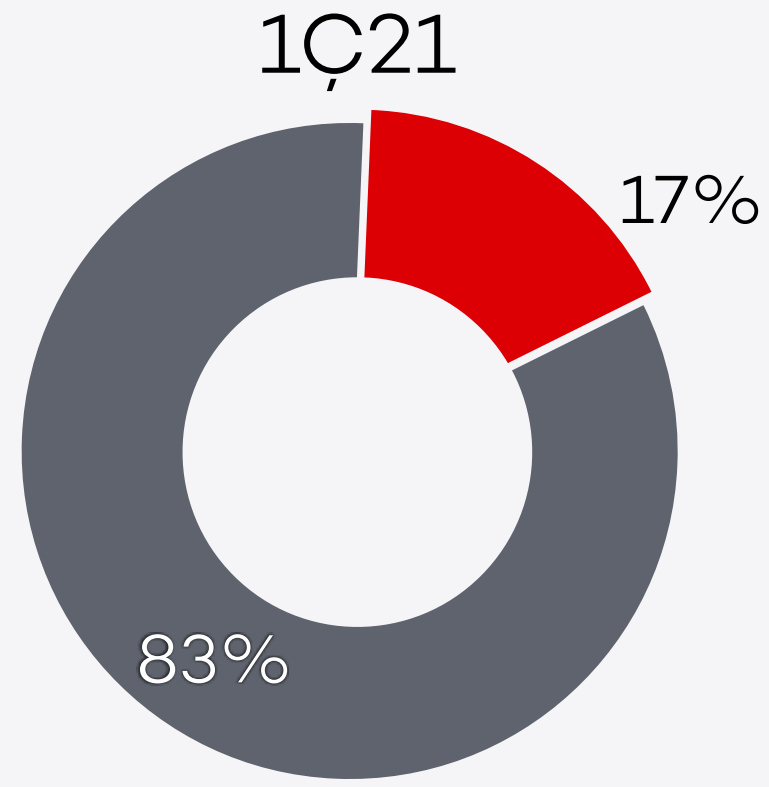
Konsolide nakdi canlı krediler ve takipteki krediler dahildir, finansal kiralama alacakları

⁽¹⁾ %2'nin altındaki kredi konsantrasyonunu içermemektedir.

⁽²⁾ Yönetim raporlaması segmentasyonuna göre.

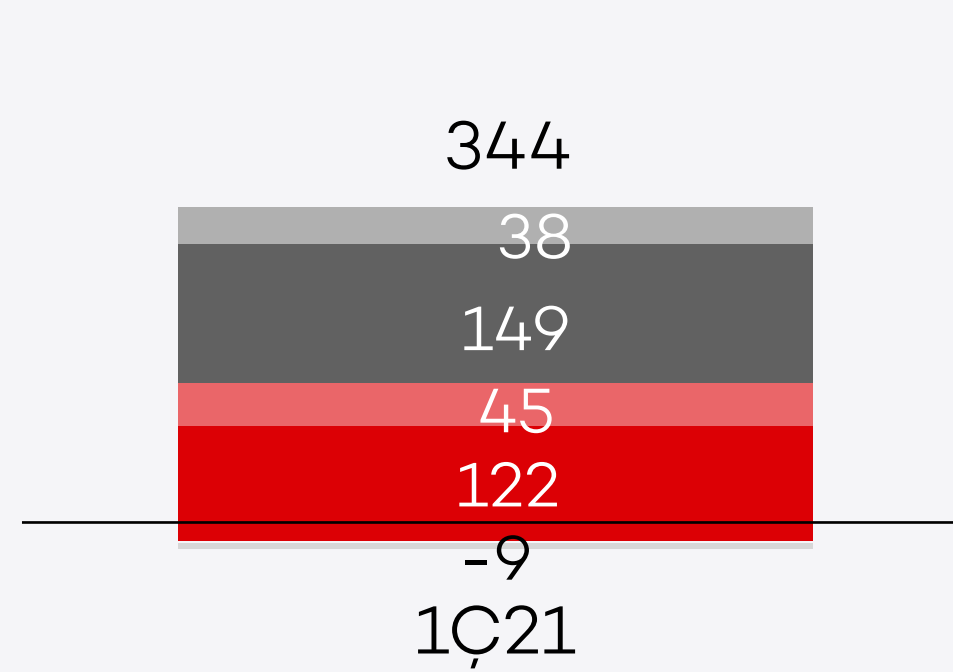
⁽³⁾ Kredi Kartları dahildir.

İştiraklerin katkısı

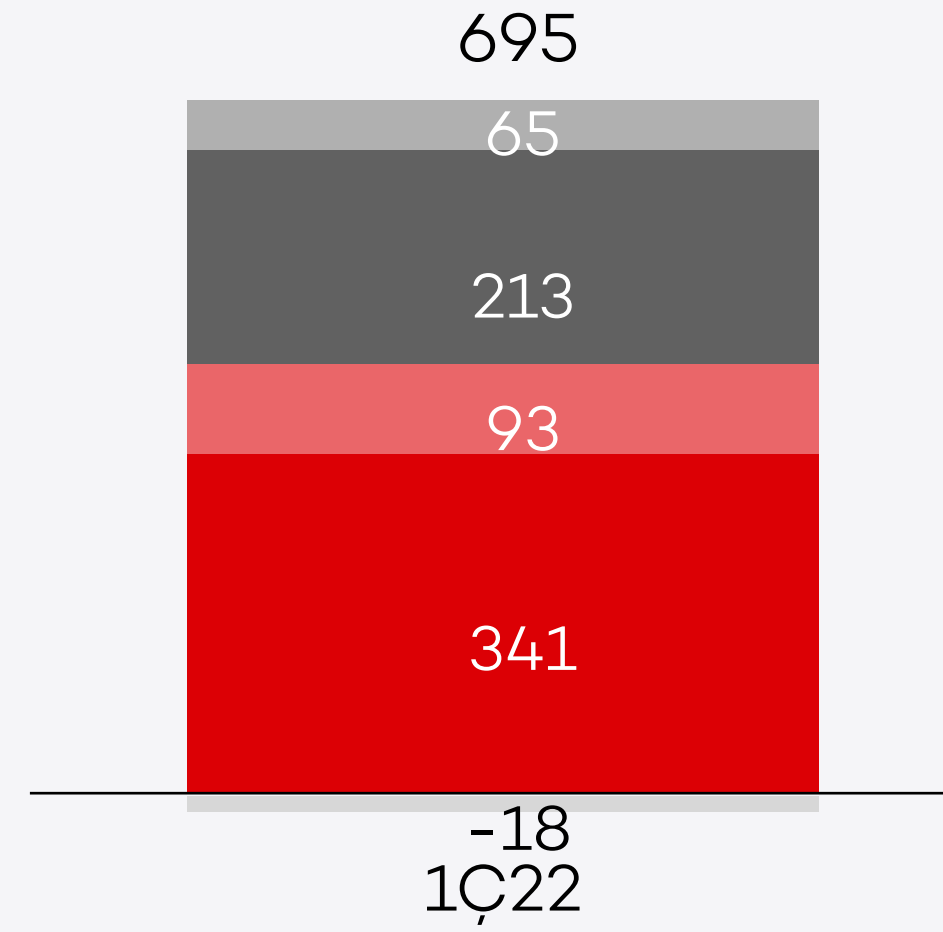


● Konsolide olmayan net kar
● İştiraklerin katkısı

İştiraklerin Net Karı (TL mio)



▲
102%
Yıllık



■ Ak Portföy
■ Ak Yatırım
■ Ak Lease
■ Akbank AG
■ Aköde

Kısaca Sonuçlar

Karlılık (%)	1Ç21	1Y21	9A21	2021	1Ç22
Özkaynak Karlılığı	12.9	12.8	14.9	17.9	38.6
Özkaynak Karlılığı, Çeyrekssel	12.9	12.9	18.7	26.2	38.6
Aktif Karlılığı	1.6	1.6	1.8	2.1	4.0
Aktif Karlılığı, Çeyrekssel	1.6	1.6	2.3	2.8	4.0
Swap Gid. Dahil Net Faiz Marjı	2.48	2.71	2.96	3.23	5.05
Swap Gid. Dahil Net Faiz Marjı, Çeyrekssel	2.48	2.92	3.44	4.04	5.05
Operasyonel Gid./Gelir ⁽¹⁾	40.0	39.8	38.1	34.8	23.5
Operasyonel Gid./Gelir, Çeyrekssel	40.0	39.6	35.4	29.6	23.5
(%)					
Toplam Kredi/Mevduat ⁽²⁾	95	94	93	86	88
TL ⁽³⁾	147	147	139	142	133
YP	51	49	49	47	53
Kaldıraç (x)	8.2	8.0	8.4	10.0	9.4
Aktif Kalitesi (%)					
Takipteki Kredi Oranı	5.8	5.5	5.2	4.5	4.0
Takipteki Kredi Karşılık Oranı	63.7	65.2	66.6	65.3	65.7
2. Aşama/ Toplam Brüt Kredi	9.5	11.1	9.6	9.9	8.7
2. Aşama Karşılık Oranı	16.8	16.1	15.2	14.0	14.3
Net Kredi Maliyeti	1.01	0.79	0.52	1.06	1.07
Net Kredi Maliyeti, Çeyrekssel	1.01	0.59	0.02	2.46	1.07
Net Kredi Maliyeti (Kur etkisi hariç)	0.92	0.64	0.41	0.44	0.72
Net Kredi Maliyeti (Kur etkisi hariç), Çeyrekssel	0.92	0.37	(0.01)	0.53	0.72
Sermaye Yeterlilik Oranları ⁽⁴⁾ (%)					
SYR	18.5	20.0	19.4	17.2	17.7
Çekirdek Sermaye	15.5	16.0	15.5	12.9	14.4
Ana Sermaye	15.5	16.0	15.5	12.9	14.4

⁽¹⁾ Operasyonel Gider/Gelir hesaplamasında; 1&2 Grup kredi karşılıklarıyla ilgili uzun YP pozisyonundan kaynaklanan kambiyo karı,

LYY riskten korunması hariç bırakılmıştır. 2020 yılı için 71 mio TL tutarındaki sigorta cezası ve 117 mio TL tutarındaki BDDK cezası etkisi de hariç bırakılmaktadır.

⁽²⁾ Konsolide olmayan verilerdir. TL Kredi/Mevduat oranına TL bono ihraçları ve POS bakiyeleri dahildir.

⁽³⁾ Düzenlemeler hariç: 1Y21 ve 9A21 için risk ağırlıklı kalemler hesaplamasında son 12 ay ortalama, 1Ç21 ve 2021 için menkullerin gerçeğe uygun değerlendirme farkları & risk ağırlıklı kalemler hesaplamasında son 12 ay ortalama, 1Ç22 için menkullerin gerçeğe uygun değerlendirme farkları & risk ağırlıklı kalemler hesaplamasında 2021 ortalama döviz kuru dikkate alınmıştır.

AKBANK

Bilanço

	2021	1Ç22	YBB (%)
Konsolide (TL mio)			
Nakit deę. Ve Bankalardan Alacaklar	148,206	146,316	(1)
Menkul Kıymetler	156,363	181,667	16
TL	80,501	96,228	20
YP (USD)	5,692	5,837	3
Krediler (net)	378,053	442,522	17
TL	221,504	263,527	19
YP (USD)	11,745	12,229	4
Diğer	80,176	79,978	-
Toplam Aktifler	762,798	850,483	11
Mevduat	453,551	514,981	14
TL	151,449	197,767	31
YP (USD)	22,665	21,672	(4)
Alınan Krediler ve İhraç Edilen Menkuller	108,982	107,172	(2)
Repo	64,637	67,949	5
Diğer	59,669	69,710	17
Özkaynak	75,959	90,671	19
Toplam Pasifler ve Özkaynak	762,798	850,483	11

Gelir/Gider Tablosu

Konsolide (TL mio)	1Ç21	2Q21	3Ç21	4Ç21	1Ç22	Çeyreksele (%)	Yıllık (%)
Swap Gideri Dahil Net Faiz Geliri	2,872	3,604	4,571	6,369	9,411	48	228
Net Faiz Geliri	4,193	5,337	6,664	8,155	11,559	42	176
TÜFE'li menkul geliri	1,088	1,728	2,748	3,140	5,591	78	414
Swap Gideri	(1,321)	(1,733)	(2,092)	(1,786)	(2,148)	20	63
Ücret ve Komisyonlar (Net)	1,462	1,348	1,524	1,745	2,048	17	40
Ticari Kar (Zarar)	1,941	1,259	785	9,763	5,712	(41)	194
LYY riskten korunma k/(z)	1,105	436	243	5,468	1,627	(70)	47
Beklenen zarar karşılıkları isten korunma k/(z)	62	154	20	1,699	366	(78)	493
Diğer	774	669	522	2,597	3,720	43	381
Diğer Gelirler	267	59	79	169	276	63	3
Faaliyet Giderleri	(2,087)	(2,240)	(2,364)	(3,215)	(3,600)	12	73
Karşılıklar Öncesi Gelir	4,455	4,029	4,595	14,831	13,846	(7)	211
Beklenen Zarar Karşılıkları	(697)	(427)	(14)	(2,168)	(1,123)	(48)	61
Aşama 1+2 (net)	(515)	(185)	329	967	(265)	-	(48)
Aşama 3	(621)	(517)	(615)	(1,917)	(1,153)	(40)	86
Aşama 3 Tahsilatlar	500	430	293	481	661	37	32
Kur Etkisi (tamamıyla riskten korunmuş)	(62)	(154)	(20)	(1,699)	(366)	(78)	493
Diğer Karşılıklar	(1,201)	(559)	(274)	(5,930)	(2,059)	(65)	71
LYY MtM Etkisi	(1,203)	(548)	(239)	(5,537)	(1,518)	(73)	26
Serbest Karşılıklar	-	-	-	(250)	-	-	-
Diğer	2	(11)	(35)	(144)	(541)	277	-
Vergi Öncesi Kar	2,557	3,043	4,307	6,733	10,664	58	317
Vergi	(529)	(937)	(1,098)	(1,949)	(2,615)	34	395
Net Kar	2,028	2,106	3,209	4,784	8,049	68	297

Endeksler & İnisiyatifler



Yasal Uyarı



- ▼ Bu dökümandaki bilgi ve yorumlar güvenilir olduğuna inanılan kaynaklardan iyi niyetle sağlanmış olup, Akbank bu bilgilerin kesinliği, bütünlüğü veya doğruluğuna ilişkin herhangi bir taahhütte bulunmamaktadır. Bu dokümanda yer alan tüm görüş ve değerlendirmeler dökümanın yayınlandığı tarih itibarıyla Banka'nın görüşüdür ve önceden bildirim gerektirilmeksizin değiştirilebilir. Bu dökümandaki bilgiler, bilgiden faydalanan kişilere yol göstermek için yayınlanmakta olup bu bilgiler Akbank'ın bir kararı olarak değerlendirilmeyeceği gibi kesin olduğu şeklinde yorumlanamaz. Akbank bu dokümanın veya bu dokümandaki içeriklerin kullanılması sebebi ile doğabilecek doğrudan veya dolaylı zararlardan hiçbir şekilde sorumlu değildir.