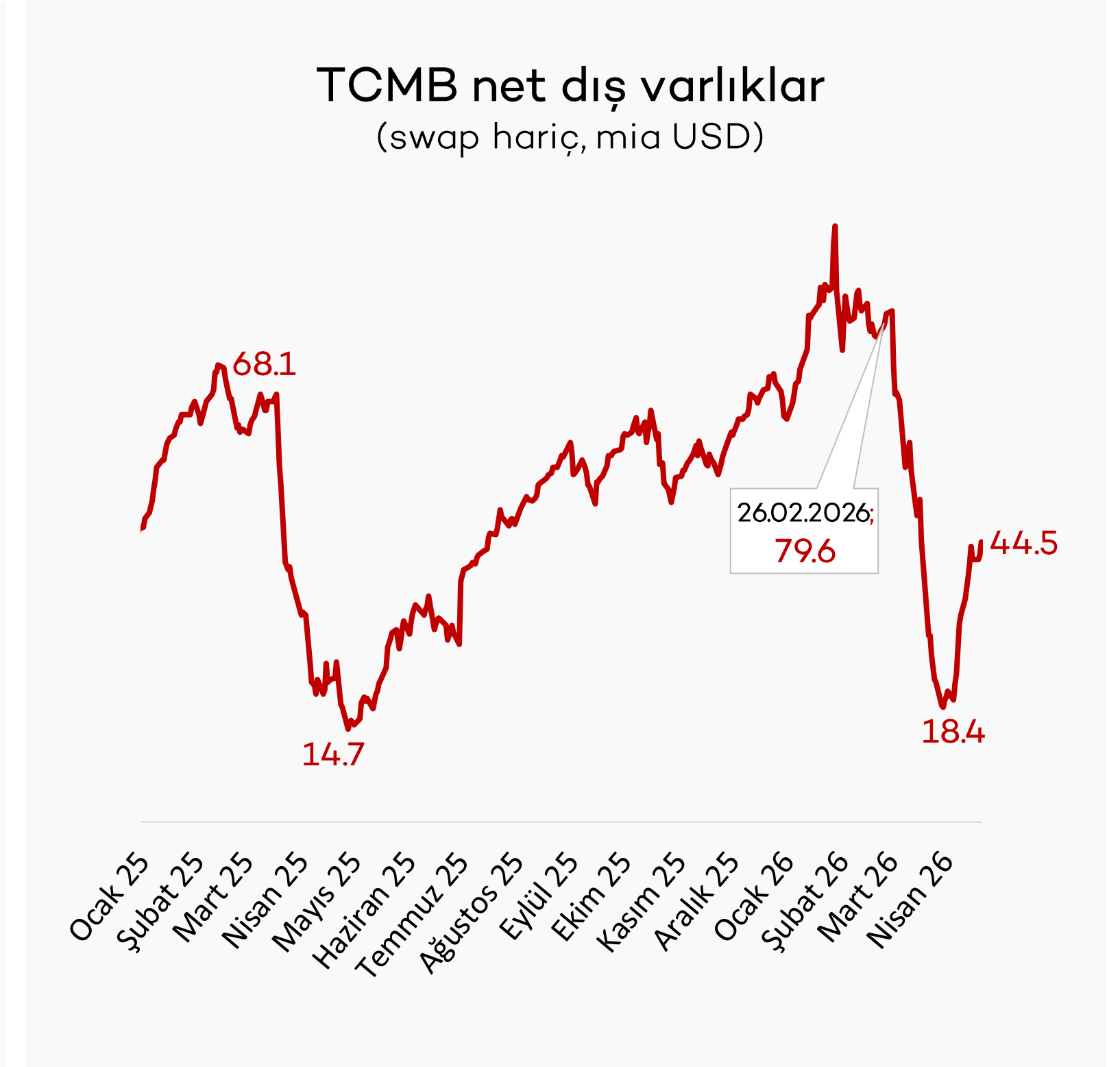
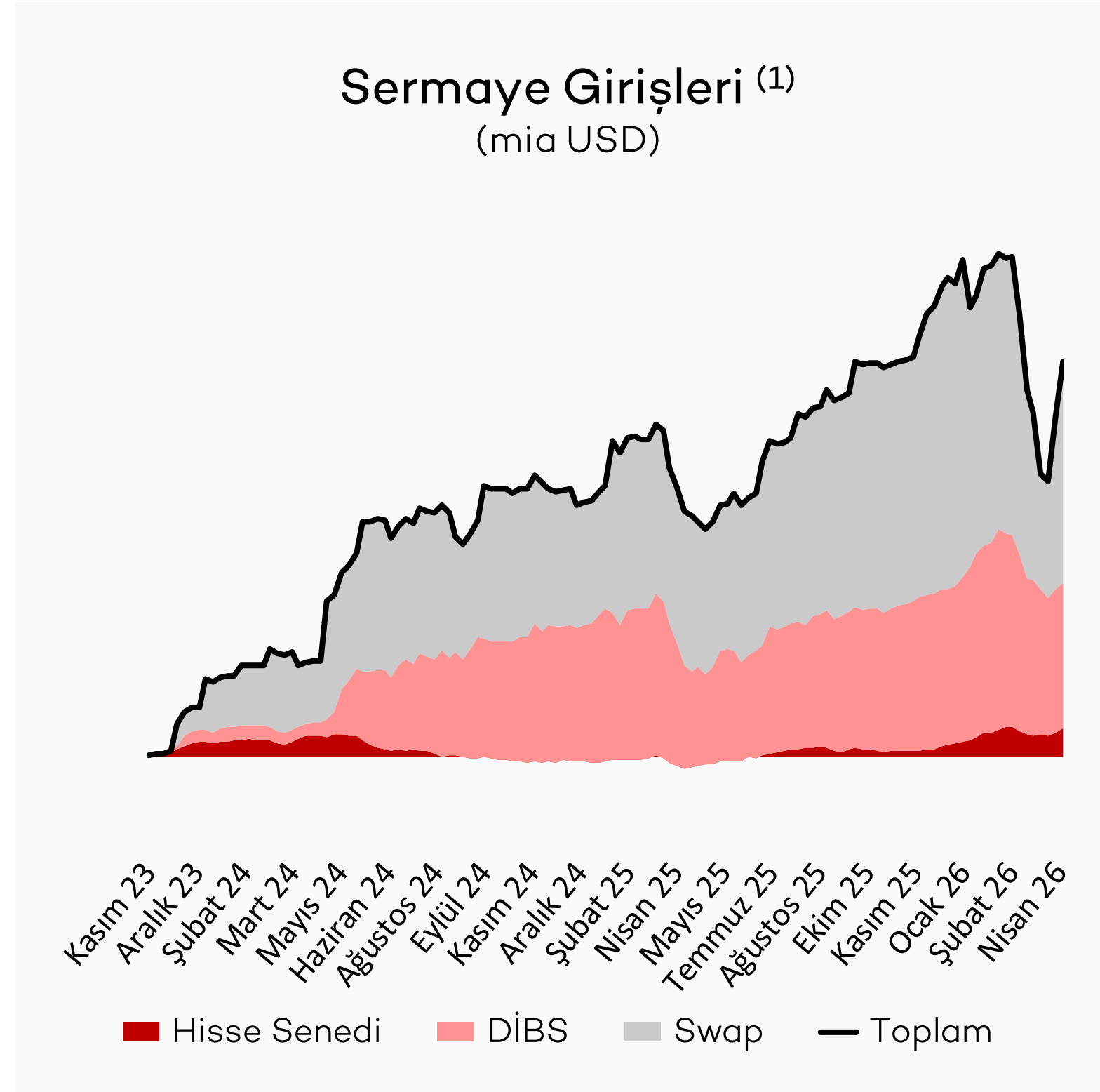
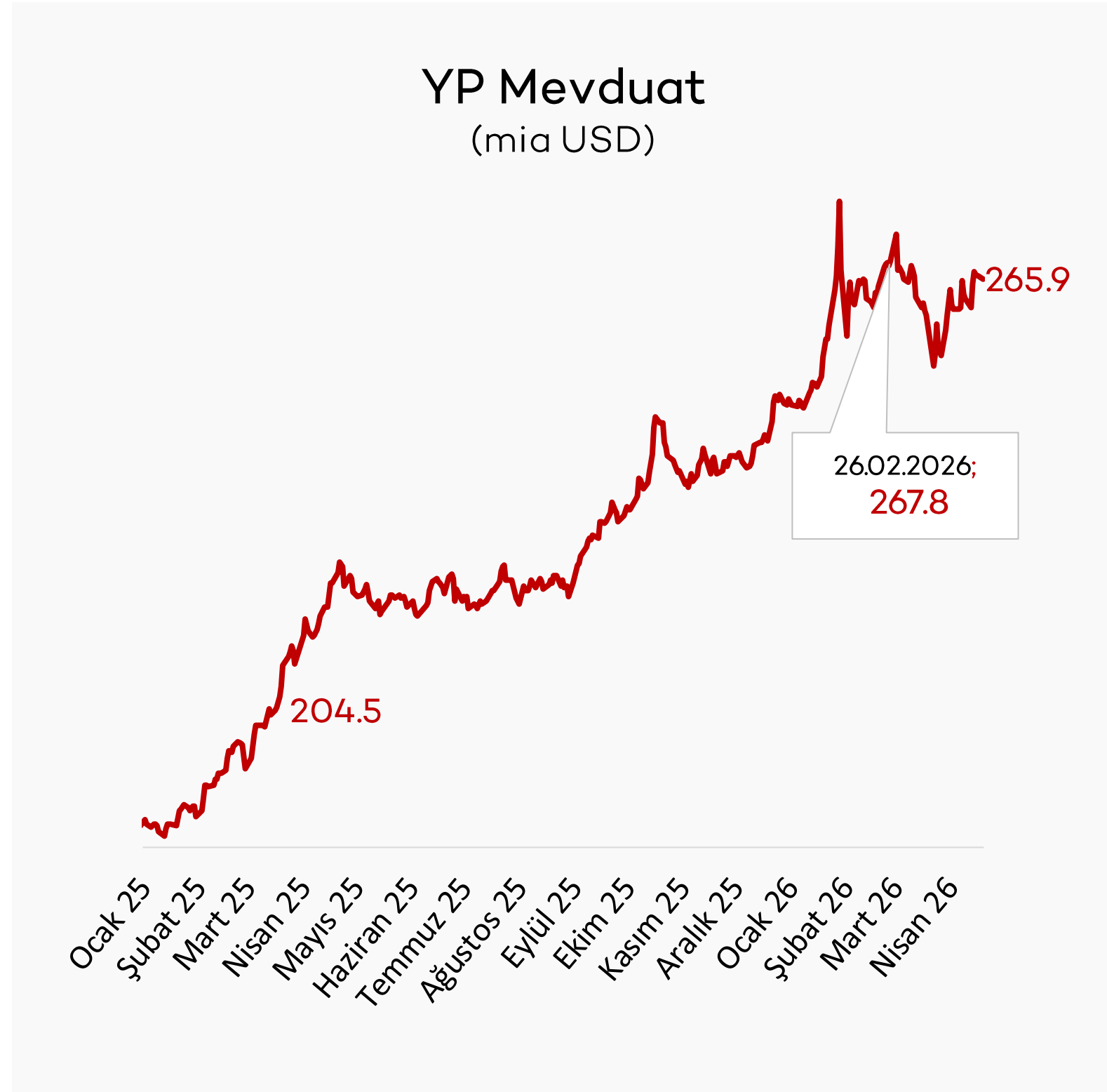


# 1Ç26 Konsolide Finansal Sonuçlar

# AKKBBANK

*“Güveninizin Eseri”*

# Türkiye Ekonomisi: Güncel şoklara karşı piyasanın tepkisi ılımlı



- ▶ Yurtiçi yerleşiklerin dolarizasyon eğilimi oldukça sınırlı kaldı
- ▶ Mart ayında zayıflayan küresel risk iştahı kısa vadeli yabancı sermaye çıkışına yol açarken, Nisan ayında bir miktar iyileşen piyasa algısı yabancı sermaye girişlerini destekledi
- ▶ Jeopolitik baskıların Nisan ayında hafiflemesiyle TCMB'nin rezerv birikimi tekrar başladı

# Bankacılık Sektörü: Jeopolitik gelişmeler yeni zorluklar yaratıyor

Küresel Makro Görünüm:  
Artan belirsizlik, kalıcı riskler



Jeopolitik gelişmeler piyasada oynaklığa sebep olurken global büyüme ve enflasyona ilişkin endişeler artıyor

Türkiye Ekonomisi:

Güçlü mali tamponlar, belirleyici dış baskılar



Finansal istikrar etkili politika koordinasyonu ile desteklenirken güçlü mali tamponlar piyasa tepkisini sınırlıyor

Türk Bankaları:

Güçlü temel göstergeler, dış risklerin etkin yönetimi



- ▶ Enflasyona yönelik yukarı yönlü riskler daha yüksek faiz ortamına yol açarak NFM ve karlılık üzerinde baskı oluşturabilir
- ▶ Sıkı finansal koşullar ekonomik faaliyetler üzerinde baskı oluşturduğundan, aktif kalitesi odak noktası olmaya devam edecek
- ▶ Sektör piyasa, likidite ve kredi risklerine karşı güçlü sermaye yapısını sürdürüyor

**AKBANK**

# Akbank: Güçlü bilanço, etkin risk yönetimi

## Sağlam sermaye yapısı

Güçlü sermaye yeterliliği  
(%16.1 SYR & %13.1 Tier 1)  
karlı büyüme için önemli  
rekabet avantajı yaratıyor

## Risk odaklı kredi büyümesi

TL kredilerde seçici büyürken  
aktif kalitesi ihtiyatlı  
yönetiliyor

## Çeşitlendirilmiş yurt dışı fonlama

Türkiye'de ilk defa %8'in  
altında gerçekleşen **AT1 ihracı**  
& dalgalı piyasa koşullarına  
rağmen rekor talep ile ilk ihraç  
maliyeti korunan **sendikasyon**  
işlemi

## Takipteki krediler pazar payında iyileşme

Takipteki kredilerde 2024'den  
bu yana **360 baz puan** <sup>(1)</sup>  
pazar payı düşüşü disiplinli  
risk yönetimini vurguluyor

## Dinamik bilanço yönetimi

Disiplinli & proaktif bilanço  
konumlanması sağlıklı **marj**  
**gelişimini** destekliyor

## Güçlü kredi karşılık oranları

%27.6 seviyesindeki güçlü  
karşılık oranı ile 2+3. aşama  
kredilerin toplam krediler  
içerisindeki oranı %11.4 ile  
sınırlı

Güçlü sermaye &  
likidite tamponları ile  
ihtiyatlı risk yönetimi  
bilanço esnekliği  
sağlıyor

**AKBANK**

# 1Ç26: Yıla sağlam başlangıç...

## Özkaynak karlılığı beklenti paralelinde

Bütçe tahminlerine paralel  
%25.3 özkaynak karlılığı ve  
%2.2 aktif karlılığı

## Stratejik bilanço yapılandırılması, sağlıklı NFM gelişimi

Disiplinli fonlama yönetimi &  
dengeli kredi portföyü  
**çeyrekse marj gelişimini**  
destekledi

## ÜveK/Opr. gider rasyosunda ~100% hedefi korunuyor

Seçici kredi büyümesi ile  
operasyonel giderlerdeki  
dönemsellik sebebiyle  
ÜveK/Opr. gider rasyosu  
**geçici olarak %90'ın altında**

## Etkin hazine yönetiminin güçlü gelir katkısı

Dinamik menkul kıymet  
portföy yönetimi & müşteri  
işlemleri katkısı ile **sağlam**  
**ticari gelir üretimi**

## Kredi riski maliyeti tahminlere paralel

**İhtiyatlı kredi tahsis, seçici**  
**büyüme & proaktif karşılık**  
**yönetimi** kredi risk maliyetini  
beklenti paralelinde sınırladı

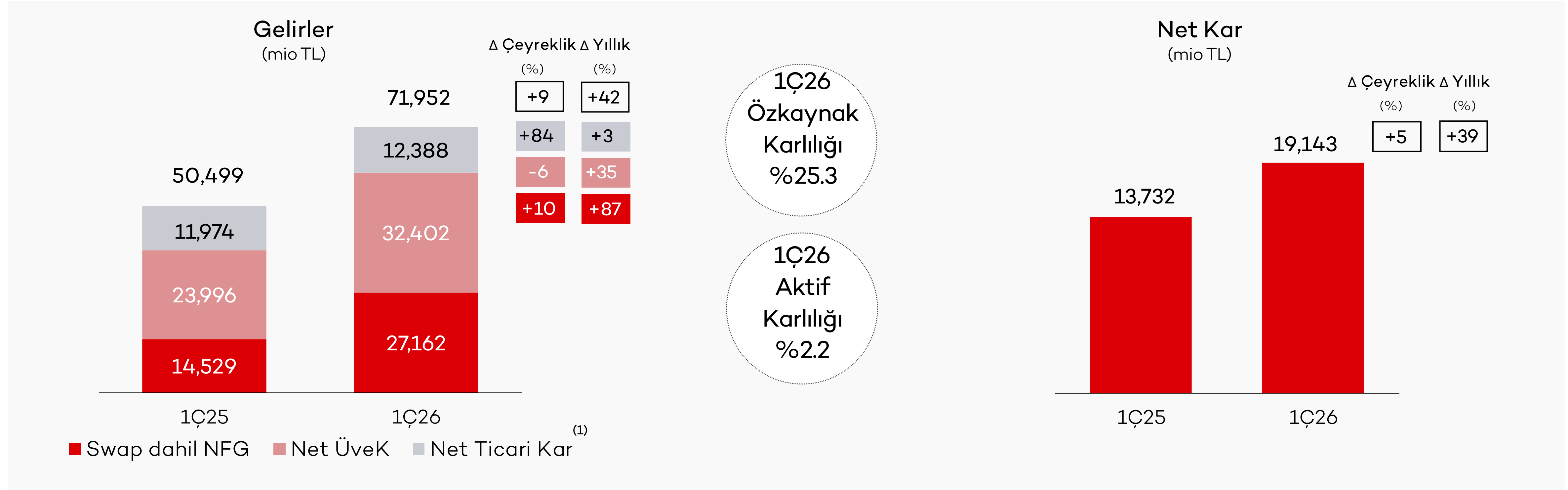
## Dijital & Yapay Zeka destekli ileri teknoloji

Yapay zeka destekli  
otomasyon süreçleri  
sayesinde **müşteri**  
**penetrasyonu** ve **verimlilik**  
**artışı**

...karlılıkta kademeli  
iyileşme

**AKBANK**

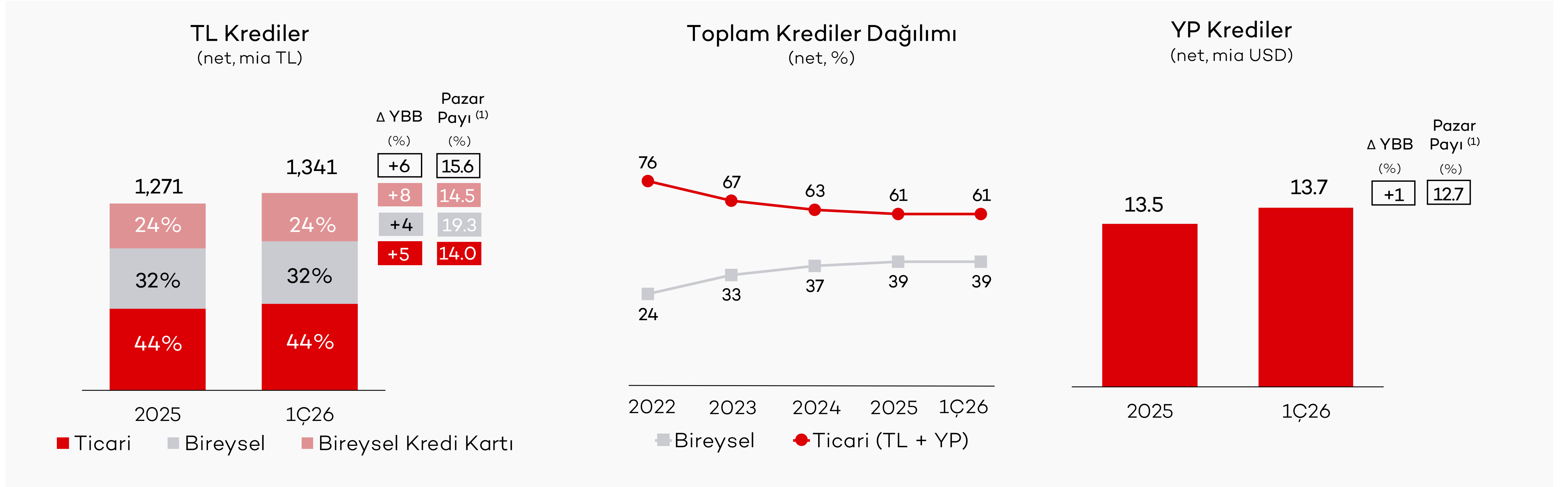
# Net faiz gelirlerindeki toparlanma ve ÜveK'teki güçlü performans ana faaliyet gelirlerini destekliyor



## 1Ç26'da öne çıkanlar:

- ▶ Özkaynak karlılığı çeyreklik tahminlere paralel olarak yıla güçlü başladı
- ▶ Gelirler, yeniden güçlenen net faiz geliri (NFG), sağlam ücret ve komisyon geliri & nitelikli hazine yönetimi sayesinde yıllık bazda %42 arttı
  - Çevik bilanço yönetimi, fonlama optimizasyonu ve menkul kıymetlerde zamanında konumlanma sayesinde NFG yıllık bazda %87 arttı
  - Müşteride derinleşme odağı sayesinde ÜveK gelirleri yıllık bazda %35 arttı

# Risk-geçiri odaklı kredi büyümesi



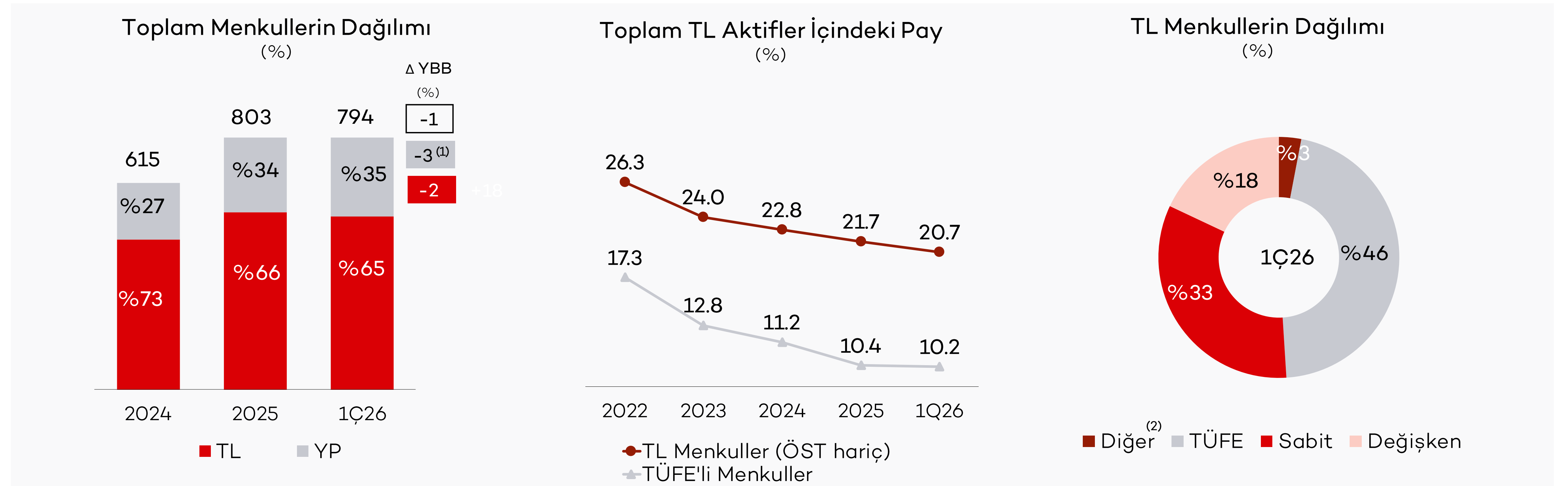
## ► İhtiyatlı aktif kalitesi yönetimi, seçici TL kredi büyüme stratejisi

- Güçlü pazar payı avantajı ile kredi randımanı optimizasyonu
- Disiplinli kredi tahsisi ve proaktif risk yönetimi
- İhtiyaç, taksitli ticari ve mikro KOBİ segmentlerinde kullanılan kredilerin %90'dan fazlası dijital kanallar aracılığıyla sağlanıyor: Yapay zeka tabanlı kredi karar süreçleri
- İhtiyaç kredilerinin ~ %80'i ön onaylı & ~ %30'u maaş müşterileri

## ► YP kredi portföyü ilave pazar payı kazanımı için güçlü bir baz oluşturuyor, artan aktivite momentumun korunacağını işaret ediyor

**AKBANK**

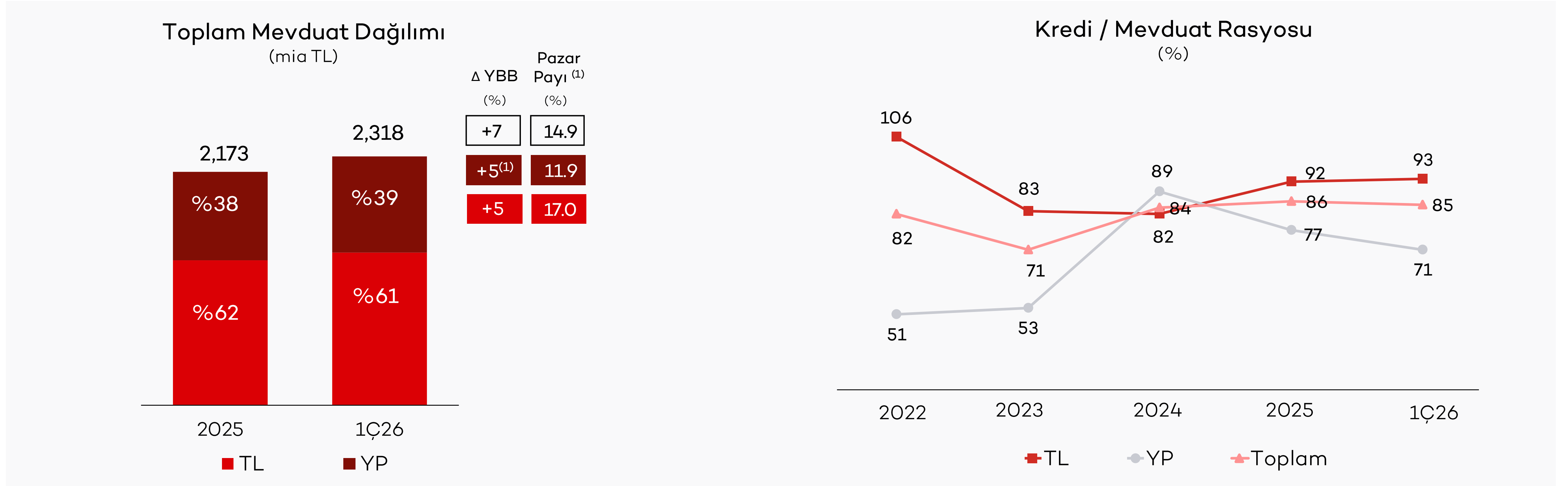
# Stratejik menkul portföyü yönetimi karlılığı destekliyor



- ▶ TL menkullerin toplam TL aktifler içerisindeki payı (ÖST hariç) müşteri kaynaklı gelir üretimi odağı ile 2022'den bu yana 6 baz puan düştü
- ▶ Getiri maksimizasyonu odağı ile TL menkullerde zamanında konumlanma
  - Daha yüksek getirili & uzun vadeli TL sabit faizli menkuller uzun vadede NFM gelişimine destek sağlayacak
  - Yüksek getirili özel sektör tahvillerinde sektörde lider konumlanma (TL menkullerin %7'si, %42 getiri) marj gelişimine katkı sağlıyor
  - TLREF'e endeksli ve yüksek getirili tahviller marjı destekliyor
- ▶ Pozitif reel getiri sağlayan TÜFE'li menkul portföyünün (237 mia TL & özkaynakların %78'i) toplam TL aktifler içindeki payı 2022 yılından bu yana stratejik olarak 7 baz puan azaltıldı
  - +%1 TÜFE değişimi yaklaşık +6 baz puan NFM & +40 baz puan özkaynak karlılığı etkisi
- ▶ Aktif eurobond pozisyonlanması ile YP menkullerin (6.2 mia USD) payı 2024'den bu yana 8 baz puan arttı

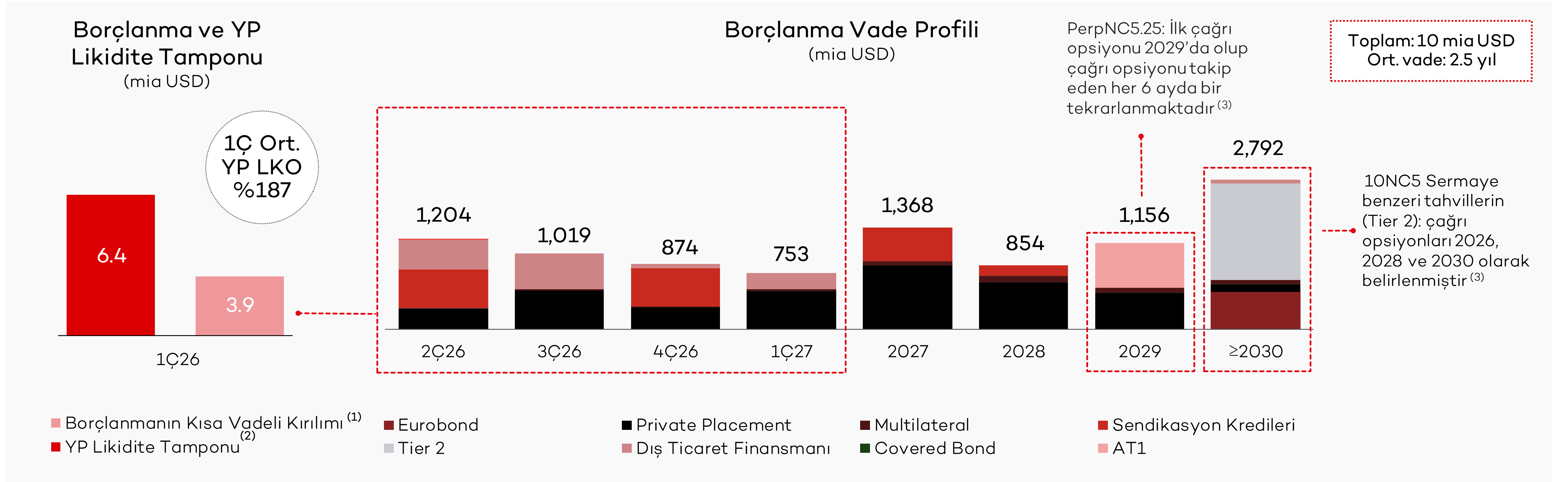
**AKBANK**

# Etkin fonlama yönetimi maliyet optimizasyonuna katkı sağlıyor



- ▶ Güçlü ve tabana yaygın mevduat bazı, fonlama optimizasyonunu desteklerken, regülasyonlara uyumlanmada kolaylık sağlıyor
- ▶ Aktiflerin %64'ü mevduatlar ile fonlanıyor
  - Vadesiz mevduatın toplam mevduat içindeki payı %33 seviyesinde, güçlü
  - Tabana yaygın TL vadesiz mevduat pazar payında <sup>(2)</sup> 1Ç26'da ilave 50 baz puan artış
  - Kalıcı & düşük maliyetli TL vadeli mevduatların toplam TL vadeli mevduatlar içindeki payı %54 ile sağlam

# Yurtdışı finansmanda çeşitlendirilmiş vade ve ürün kompozisyonu



- ▶ Mar'26: 700 mio USD ile yenilenen sürdürülebilir sendikasyon kredisi ile maliyet değişmezken vade uzatıldı
- ▶ Şub'26: 3.1 mia USD üzerinde rekor taleple 600 mio USD tutarında (maliyeti %8'in altında ilk Türk Bankası) ana sermaye tahvil ihracı (AT1)
- ▶ Şub'26: IFC'ye yapılan 4.4 mia TL (~100 mio USD) tutarında İTMK ihracı 2017'den bu yana Türkiye'de ilk

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, senior, katkı sermaye (Tier 2 capital) ve ilave ana sermaye (AT1 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

(1) ≤ 1 yıllık vade

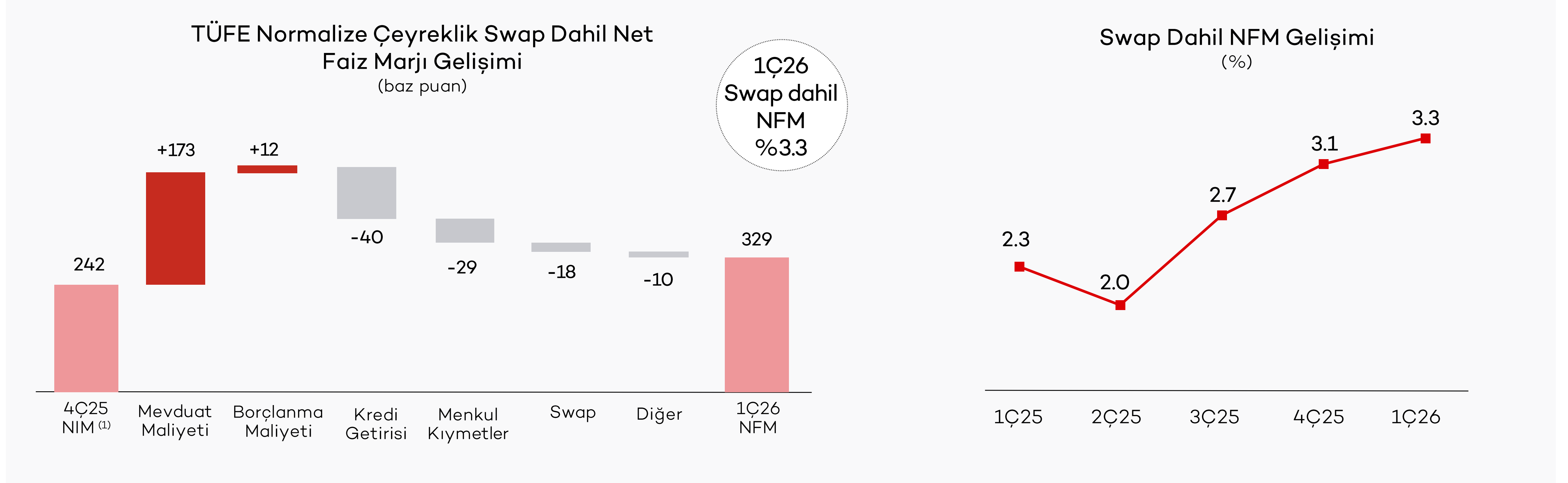
(2) Konsolide YP likidite tamponu swap, para piyasası işlemleri ve TCMB tarafından teminat olarak kabul edilen serbest menkul kıymetleri içermektedir

(3) 5. yıldaki çağrı opsiyonu, BDDK onayına tabidir

(4) İlave ana sermaye tahvili, sermaye statüsü nedeniyle hesaplama dahil edilmemiştir.

**AKBANK**

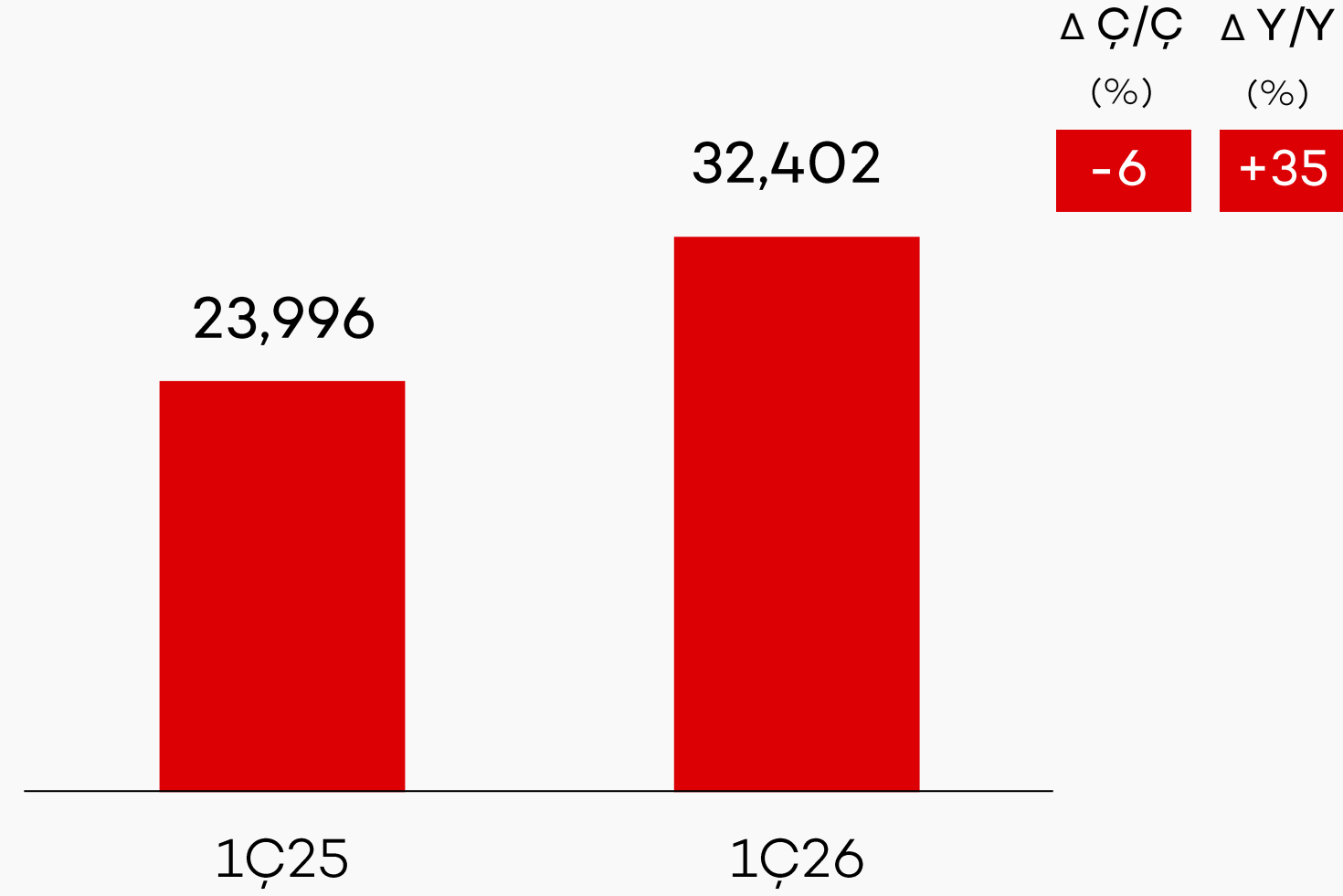
# Stratejik büyüme ve fonlama optimizasyonu kabiliyeti NFM gelişimini destekleyecek



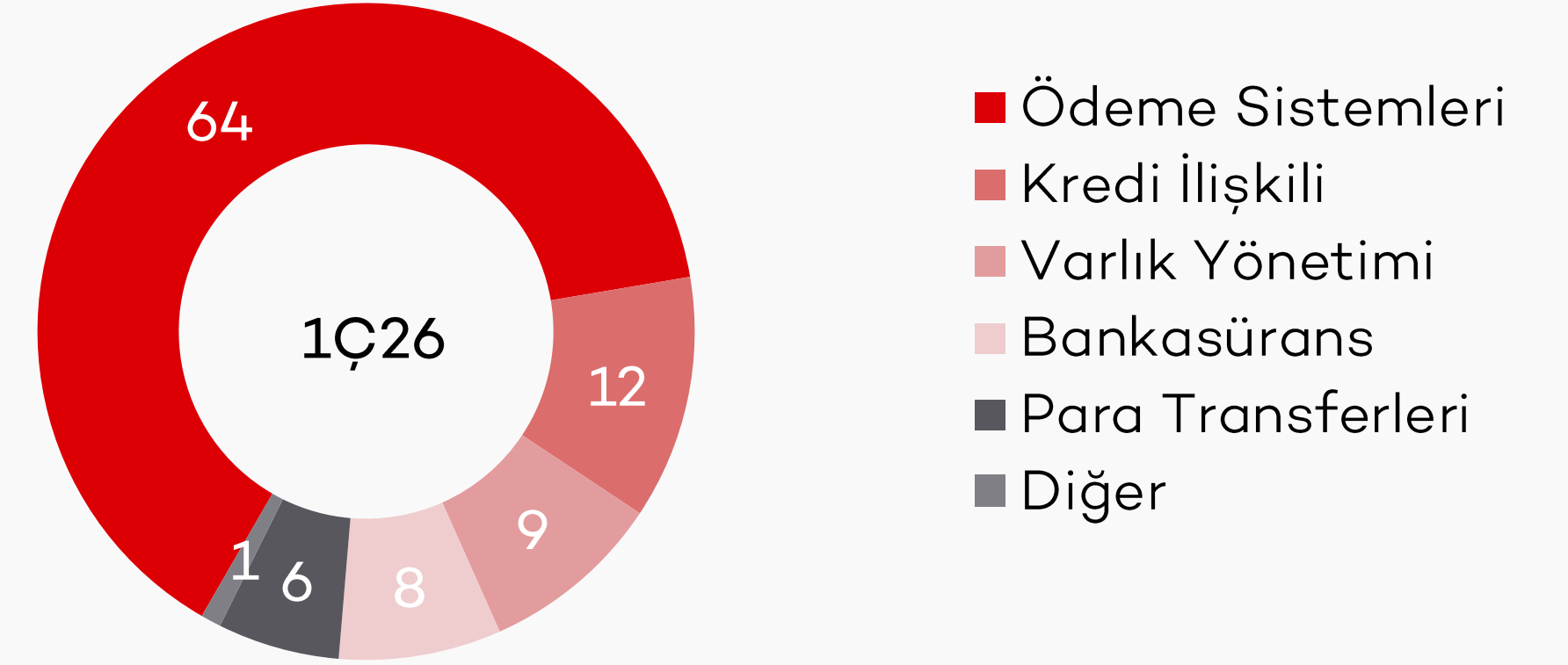
- ▶ Beklentilere paralel olarak %3.3 seviyesinde NFM ile yıla güçlü başlangıç
- ▶ Stratejik bilanço yönetimi ile TÜFE gelirleri normalize edilmiş NFM'de çeyreklik 87 baz puan iyileşme sağlandı<sup>(1)</sup>
  - İyileşen fonlama dinamikleri ve güçlü kredi portföyü marj iyileşmesini destekledi
- ▶ TÜFE'li menkuller (TÜFE değerlemesi: %25) sıkı ekonomik koşullar altında NFG baskısını hafifletirken enflasyona karşı koruma sağlıyor
  - Enflasyonda her %1'lik artış NFM'de yaklaşık 6 baz puanlık artış sağlarken & özkaynak karlılığında 40 baz puanlık etkisi yaratıyor
- ▶ Faiz indirimlerinin zamanlaması & büyüklüğü ve makroihtiyati önlemler NFM gelişiminde etkili olmaya devam edecek

# Sağlam & ölçeklendirilmiş gelir bazı ile güçlü ÜveK üretimi

Net Ücret & Komisyonlar  
(mio TL)



Net Ücret & Komisyonlar Dağılımı  
(%)



## Ödeme Sistemleri (+%31 Y/Y)<sup>(1)</sup>

Fiyatlandırma, müşteri kazanımı ve yenilikçi ürünler

## Kredi İlişkili (+%37 Y/Y)<sup>(1)</sup>

Güçlü pazar payı ve müşteri kazanımı

## Varlık Yönetimi (+%53 Y/Y)<sup>(1)</sup>

AK Portföy, 1,416 mia TL AuM

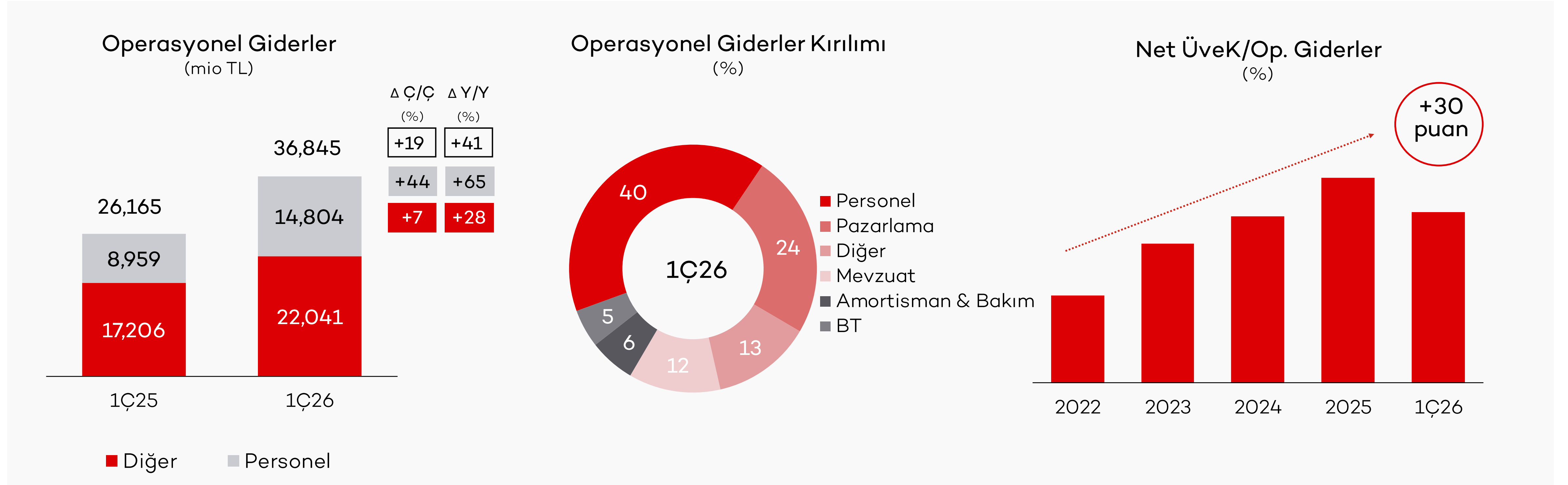
## Bankasürans (+%47 Y/Y)<sup>(1)</sup>

Satışların ~ %80'i dijital kanallar üzerinden

## Para Transferleri (+%41 Y/Y)<sup>(1)</sup>

Hacim artışı & efektif fiyatlandırma

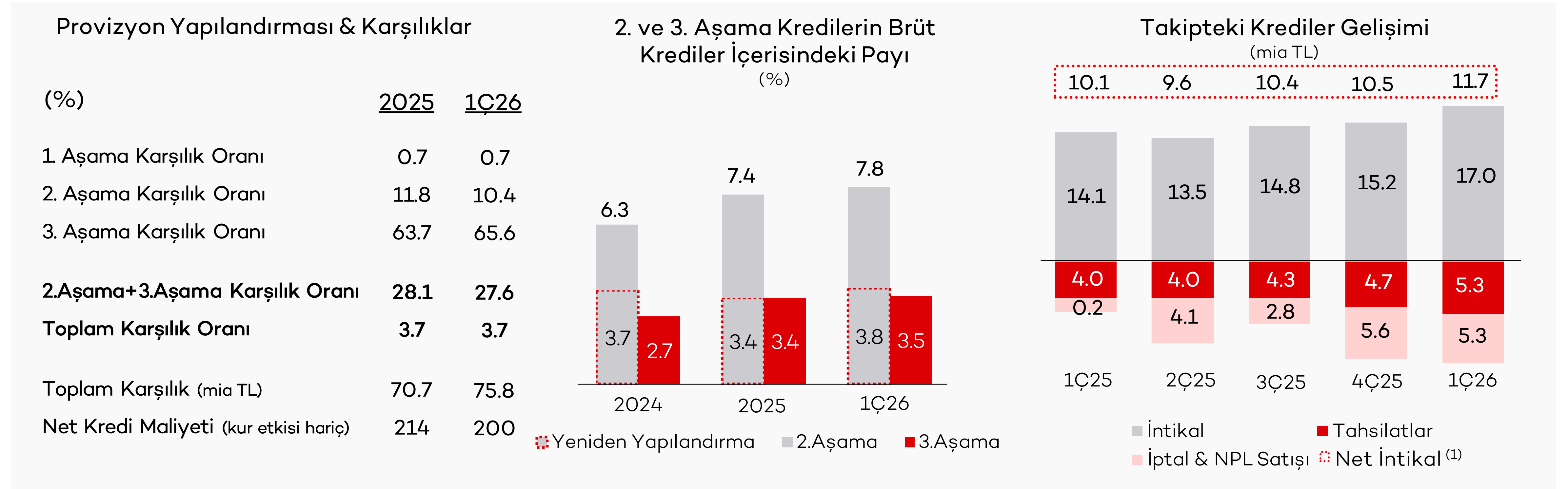
# Maliyet disiplini & operasyonel verimlilik



- ▶ Piyasa dalgalanması sebebiyle büyümede yavaşlama ve operasyonel giderlerdeki dönemsellik ÜveK/Opr. gider rasyosunu geçici olarak %88 seviyesine getirdi
  - ÜveK/Opr. gider rasyosunda ~100% yıl sonu hedefi korunuyor
- ▶ 1Ç26'da faaliyet giderleri yıllık bazda %41 seviyesinde artarken 2026 yılı için düşük %30'lu seviye beklentisi korunuyor
  - Verimlilik odağı maliyet yönetiminde öncelik olmaya devam ediyor
- ▶ Op. giderler/Gelirler oranı 1Ç26'da %50.6 olarak gerçekleşti, NFG'deki gelişim düşük %40'lı seviye beklentisi açısından önemli

**AKBANK**

# İhtiyatlı risk yönetimi sayesinde güçlü kredi karşılık oranları



- ▶ Etkin kredi tahsis standartları & proaktif risk takibi portföy genelinde kredi riskini sınırlıyor
  - %27.6 seviyesindeki güçlü karşılık oranı ile 2+3. aşama krediler / toplam krediler oranı %11.4 ile sınırlı
  - Yeniden yapılandırılan kredilerin toplam krediler içerisindeki payı %3.8 ile sınırlı
- ▶ Yapay zeka destekli kredi karar modelleri ile ticari & kurumsal kredi performansının yakın takibi aktif kalitesini destekliyor
  - İhtiyaç, taksitli ticari ve mikro KOBİ segmentlerinde kullanılan kredilerin yaklaşık %90'ı dijital kanallar aracılığıyla sağlandı: Yapay zeka tabanlı ve otomatize kredi karar süreçleri
  - İhtiyaç kredilerinin yaklaşık %80'i ön onaylı & %30'u maaş müşterileri
- ▶ Takipteki krediler pazar payı<sup>(2)</sup> 2024'den bu yana 360 baz puan iyileşerek 1Ç26 itibarıyla %14.4 oldu (Çeyreklik: 100 baz puan iyileşme)

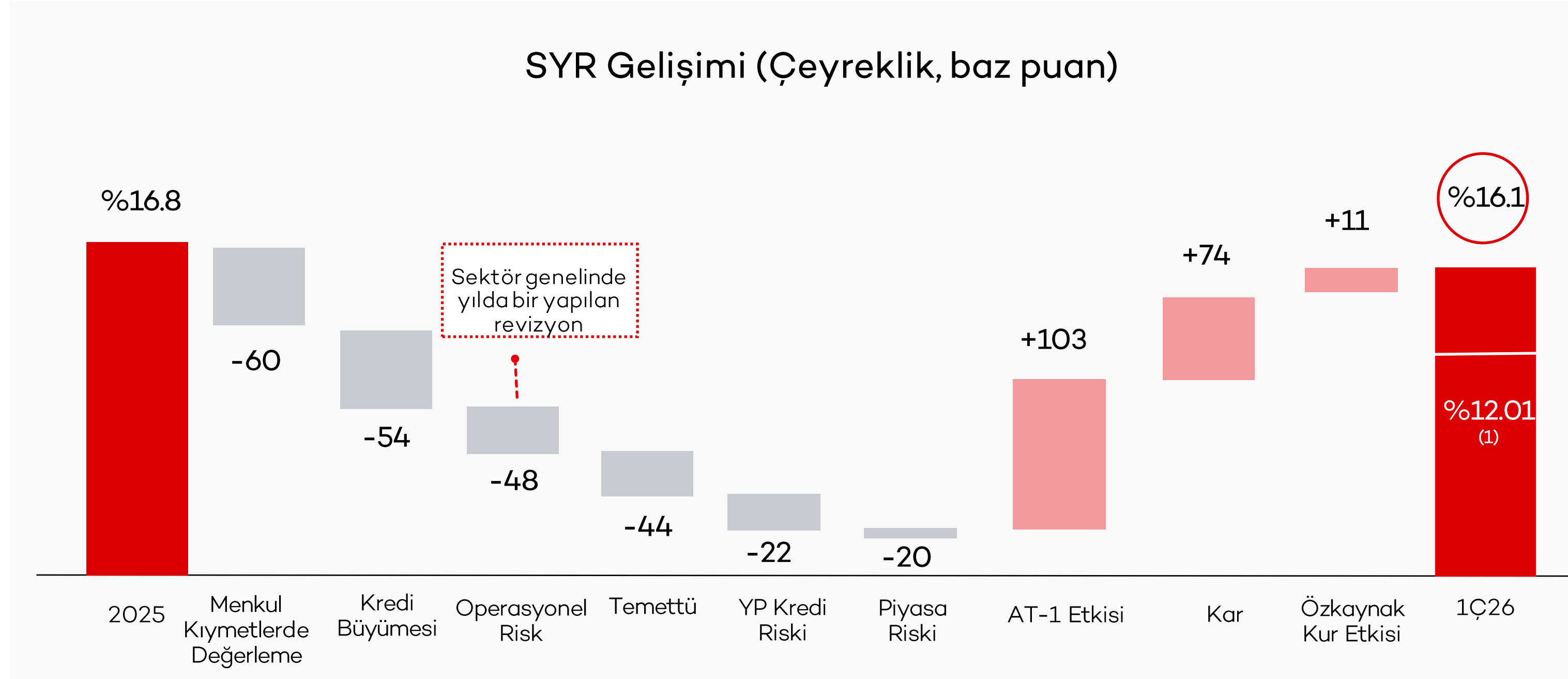
2. aşama YP karşılıklar kur riskinden korunmaktadır

Takipteki Krediler Dağılımı: Ticari: %2.7, Tüketici: %4.4, Kredi Kartı: %4.9

(1) İptal & Takipteki kredi alacak portföyü satışı hariç

(2) Pazar payı verileri: 27.03.2026 tarihli konsolide olmayan BDDK haftalık verileridir, özel bankalar arasında

# Güçlü sermaye karlı büyümeyi destekliyor



Sermaye Rasyosu Duyarlılığı (doğrusal değildir) <sup>(2)</sup>

- TL' de %10 değer kaybı: yaklaşık 25 baz puan
- 100 baz puan TL faiz artışı: yaklaşık 10 bp <sup>(3)</sup>
- %1 takipteki krediler artışı: 35 baz puan

	SYR	Ana Sermaye	Çekirdek Sermaye
<b>1Ç26</b>			
Rasyo, %	16.1	13.1	11.0
Sermaye Fazlası <sup>(4)</sup> , mia TL	106.5	80.0	65.6

- Sağlam sermaye yeterliliği bilanço yönetiminde çeviklik sağlarken, değişken piyasa koşullarında sürdürülebilir büyümeyi destekliyor
- 1Ç26'daki piyasadaki oynaklığı ve çeyreğe özgü tek seferlik etkilere rağmen güçlü sermaye rasyoları korundu
  - Sektör genelinde yılda bir yapılan operasyonel risk etkisi (-48 baz puan), temettü etkisi (-44 baz puan), menkul kıymet değerlendirme zararı (-60 baz puan)
- 600 mio USD'lik ana sermaye tahvil ihracı (+103 baz puan) sermaye yeterliliğini destekledi

# Bir bakışta ÇSY performansımız

## SÜRDÜRÜLEBİLİR FİNANSMAN

Daha sürdürülebilir bir ekonomi için destek

**758 mia TL**

2020'den beri sağlanan sürdürülebilir finansman <sup>(1)</sup>

**%43**

sürdürülebilir borçlanma <sup>(2)</sup>

**27 mia TL**

toplam ÇSY temalı ve ÇSY skorlu fonlar <sup>(3)</sup>

**Sürdürülebilir Finans Çerçevesi**  
uluslararası standartlarla uyumlu

## EKOSİSTEM YÖNETİMİ

Finansal sağlık & kapsayıcılığı güçlendirme

**238 mio USD**

kadın KOBİ'ler için uluslararası fon kuruluşları aracılığıyla kaynak

**Sorumlu Yapay Zekâ Manifestosu**

Yenilik ve verimlilik için sorumlu ve etik çerçeveye

**21K**

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

**2 mio USD**

Akbank'taki kurum içi girişimciler tarafından kurulan 4 girişime yapılan toplam yatırım

## İKLİM DEĞİŞİKLİĞİ

Çevre üzerindeki etkimizi azaltmak

**2030 sektörel hedefler**

öncelikli 4 karbon yoğun sektörde <sup>(4)</sup> müşterilerimizi 4 grupta izlemeye devam ettik <sup>(5)</sup>

**%90**

mutlak Kapsam 1 & 2 sera gazı emisyonlarının 2019 baz yılına göre 2030'a kadar azaltılması

**%100**

yenilenebilir kaynaklardan elde edilen elektrik

**%79**

baz yıl 2019'dan bu yana 2025 yıl sonu itibariyle operasyonel emisyonlarda azalma

## İNSAN & TOPLUM

Çalışanlarımızı ve toplumu güçlendirme

**%40**

Yönetim Kurulu'nda kadın temsili

**355K**

Akbank Gençlik Akademisi tarafından 2020'den bu yana ulaşılan öğrenci

**%50**

CEO'ya direkt raporlayan kadın

**Kadının Güçlenmesi Prensipleri, %30 Kulübü üyesi**

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

(2) 31 Mart 2026 itibariyle (ilave Ana Sermaye (Tier 1) sermaye statüsü sebebiyle bu hesaplama dahil edilmemiştir)

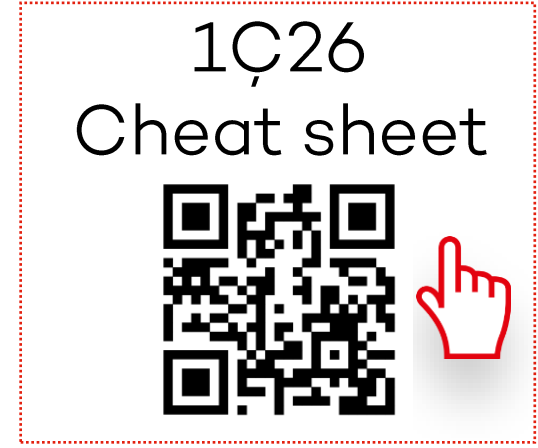
(3) Ak Portföy Yönetimi'nin ÇSY temalı ve ÇSY skorlu fonları: Yeni Teknolojiler Yabancı Hisse Senedi Fonu, Sağlık Sektörü Yabancı Hisse Senedi Fonu, Alternatif Enerji Yabancı Hisse Senedi Fonu, Elektrikli ve Otonom Araç Teknolojileri Değişken Fonu, Tarım ve Gıda Teknolojileri Değişken Fonu, Metaverse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

(4) Enerji, Çimento, Demir-Çelik ve Ticari Gayrimenkul

(5) 4 grup: iklim çözümleri, uyumlu, uyumlanmakta ve kontrollü çıkış

# Beklentilerle uyumlu çeyreklik özkaynak karlılığı & jeopolitik gelişmeler önemli rol oynamayı sürdürüyor

	2026B	1Ç26
TL Kredi Büyümesi	> %30	%5.5
YP Kredi Büyümesi (USD)	> %10	%1.1
Net Faiz Marjı (swap düzl.)	~ %4	%3.3
Net Ücret ve Komisyon Artışı	> %30	%35.0
Operasyonel Giderler Artışı	Düşük %30'lu seviye	%40.8
Operasyonel Giderler/ Gelirler <sup>(1)</sup>	Düşük %40'lı seviye	%50.6
Takipteki Krediler Oranı	~ %3.5	%3.5
Net Kredi Maliyeti (kur etkisi hariç)	~ 200 baz puan	200 baz puan
Özsermaye Karlılığı	Yüksek %20'li seviye	%25.3



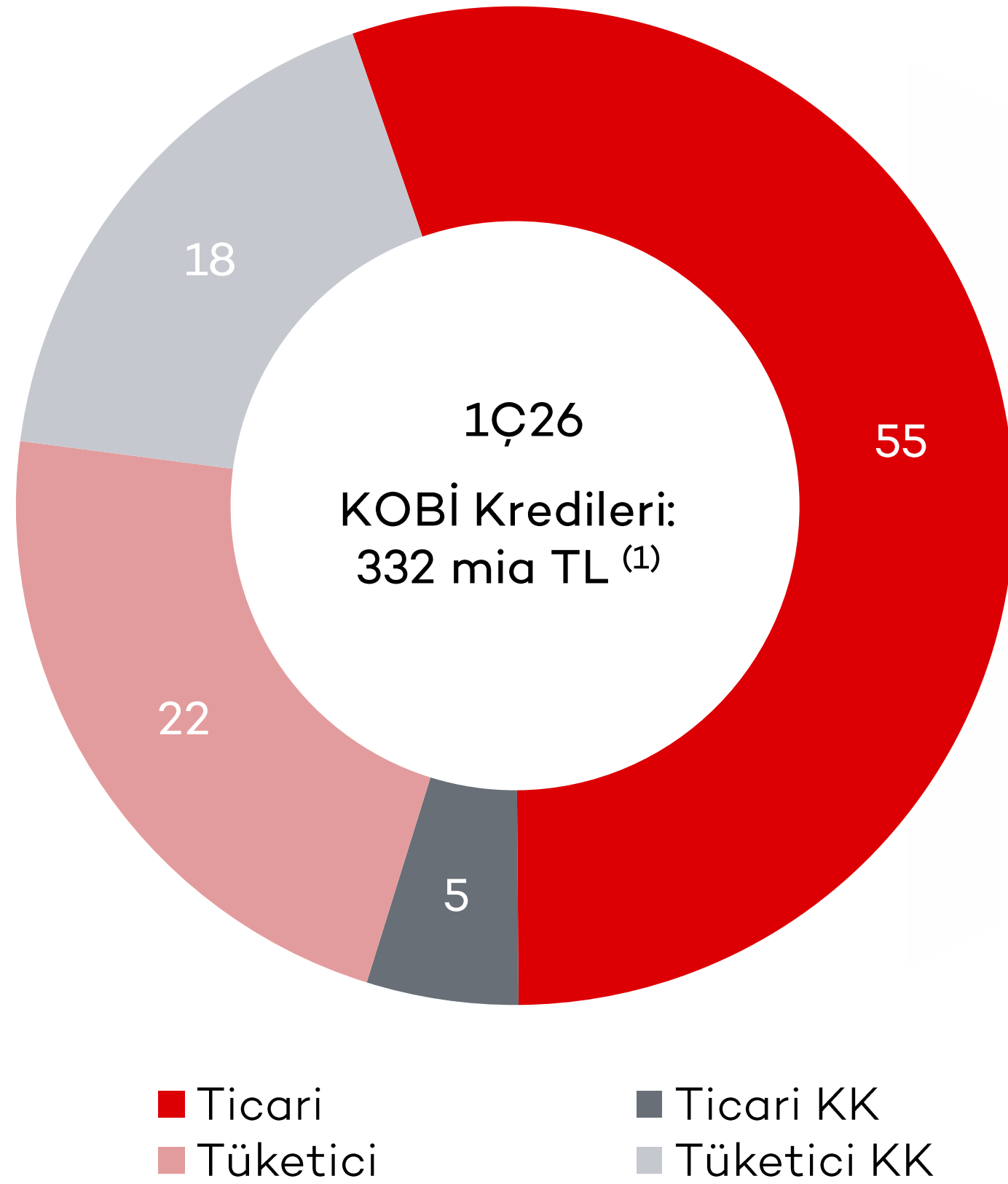
**AKBANK**

01 Ek

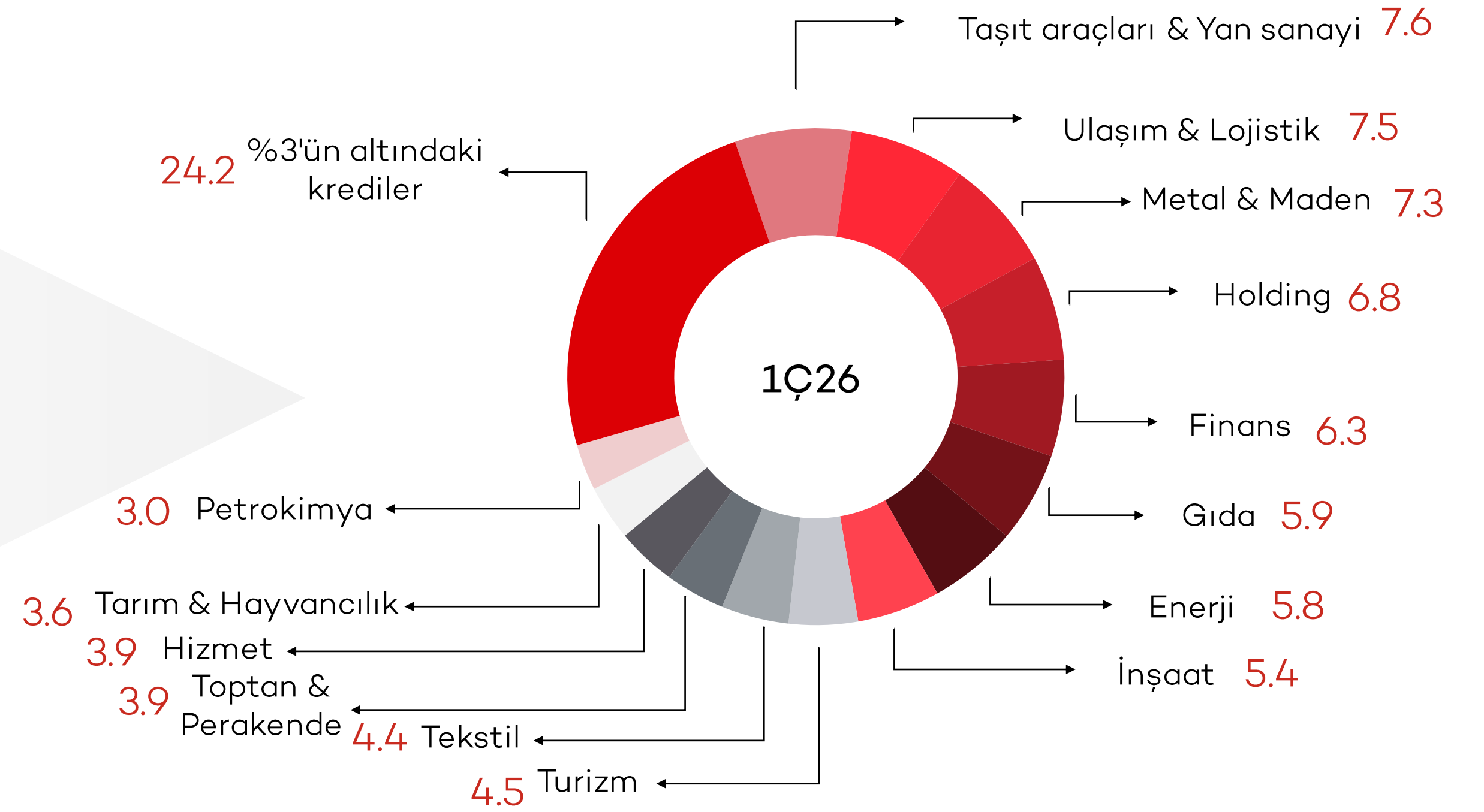
**AKBANK**

# Dengeli kredi portföyü disiplinli büyümeyi yansıtıyor

Brüt Kredilerin Kırılımı  
(%)



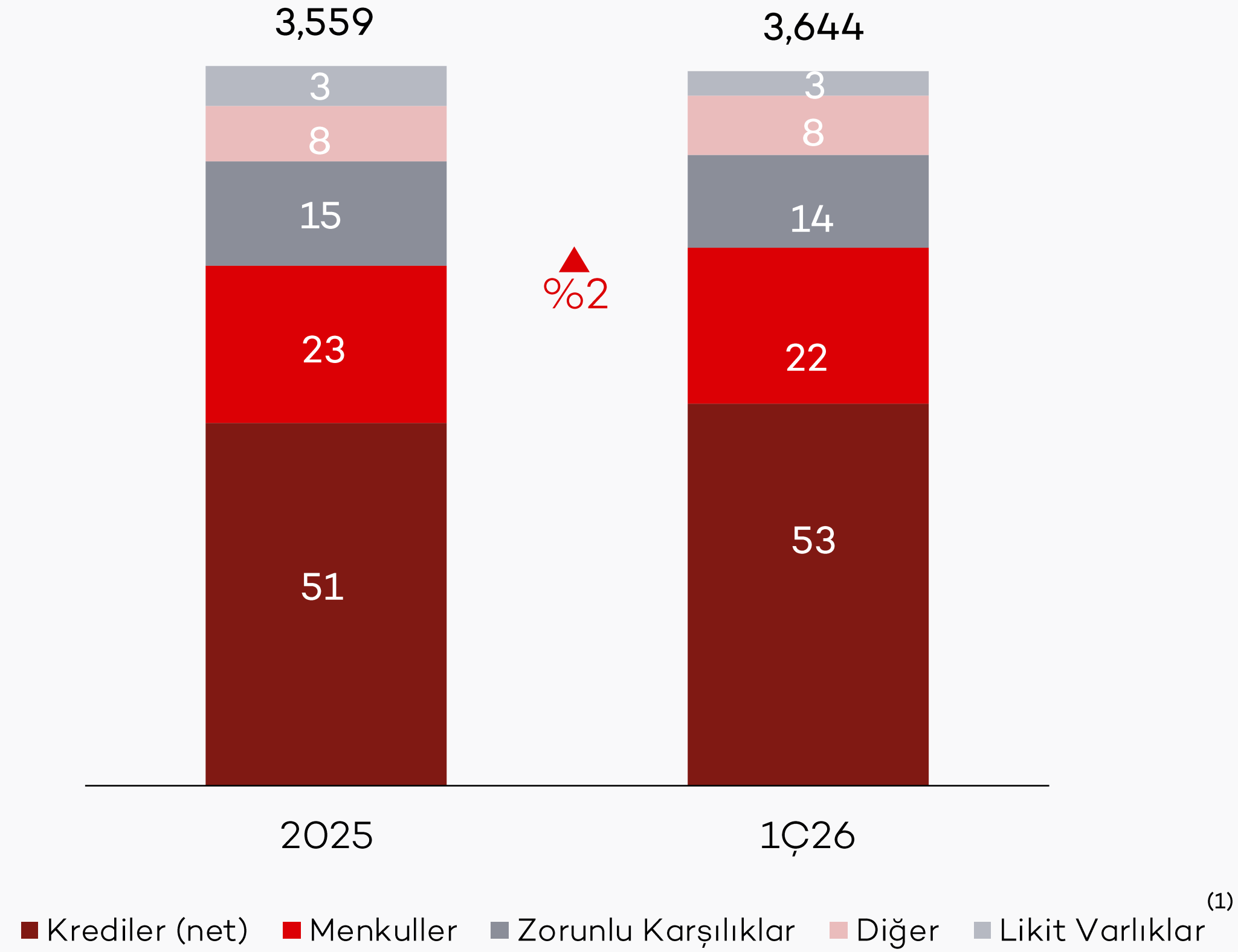
Ticari Krediler Sektörel Kırılımı  
(%)



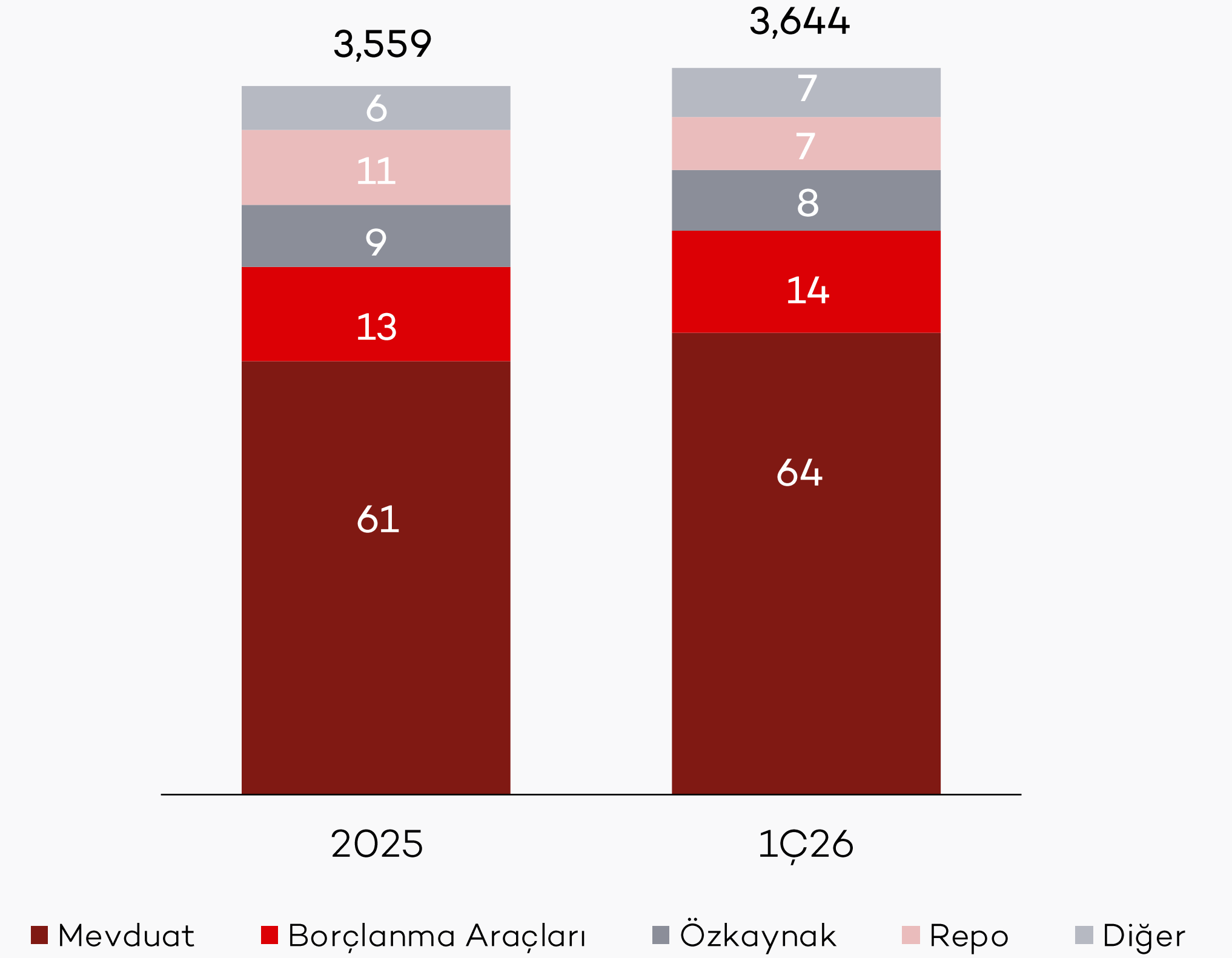
**AKBANK**

# Dengeli aktif dağılımı sürdürülebilir büyümeyi destekliyor

Aktiflerin Dağılımı  
(milyar TL, %)



Pasiflerin Dağılımı  
(milyar TL, %)



# Başarılı yurt dışı finansman işlemleri

## Sendikasyon Kredileri

- ▶ Eki'25 Sendikasyon ~ 650 mio USD
  - 367 gün vadeli: 152 mio USD @ Sofr+%1.50 & 132 mio EUR @ Euribor+%1.25
  - 2 yıl vadeli: 272 mio USD @ Sofr+%1.90 & 15 mio EUR @ Euribor+%1.65
  - 3 yıl vadeli: 54 mio USD @ Sofr+%2.15
- ▶ Nis'26: Sendikasyon ~ 700 mio USD
  - 367 gün vadeli: 125 mio USD @ Sofr+%1.25 & 175 mio EUR @ Euribor+1.10%
  - 2 yıl vadeli: 202 mio USD @ Sofr+%1.75 & 60 mio EUR @ Euribor+%1.60
  - 3 yıl vadeli: 103 mio USD @ Sofr+%2.00

## İhraçlar

- ▶ 1Ç26: Tahvil, ~ 3.8 mia USD
  - Vade: >1 yıl
  - Akbank tarafından düzenlenen 75 adet ihraç

## Kalkınma Finansmanı Kuruluşu Kredisi

- ▶ Ara'25: Asya Kalkınma Bankası (ADB), 100 mio USD, 5 yıl vadeli
  - ADB Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Türkiye'deki ilk özel sektör işlemi
  - KOBİ'lere, kadın KOBİ'lere ve depremden etkilenmiş bölgeler ile kapsayıcı büyüme odağındaki bölgelerdeki KOBİ'lere kredi desteği yapılacaktır

## Additional Tier-1

- ▶ Şub'26: AT1 600 mio USD, vadesiz, 5.5 yılda erken itfa opsiyonlu (NC5.5), kupon oranı %7.95
  - 3.1 milyar USD'yi aşan rekor talep
  - Türkiye'de %8'den düşük kupon oranıyla yapılan ilk işlem

## İpotek Teminatlı Menkul Kıymet (İTMK)

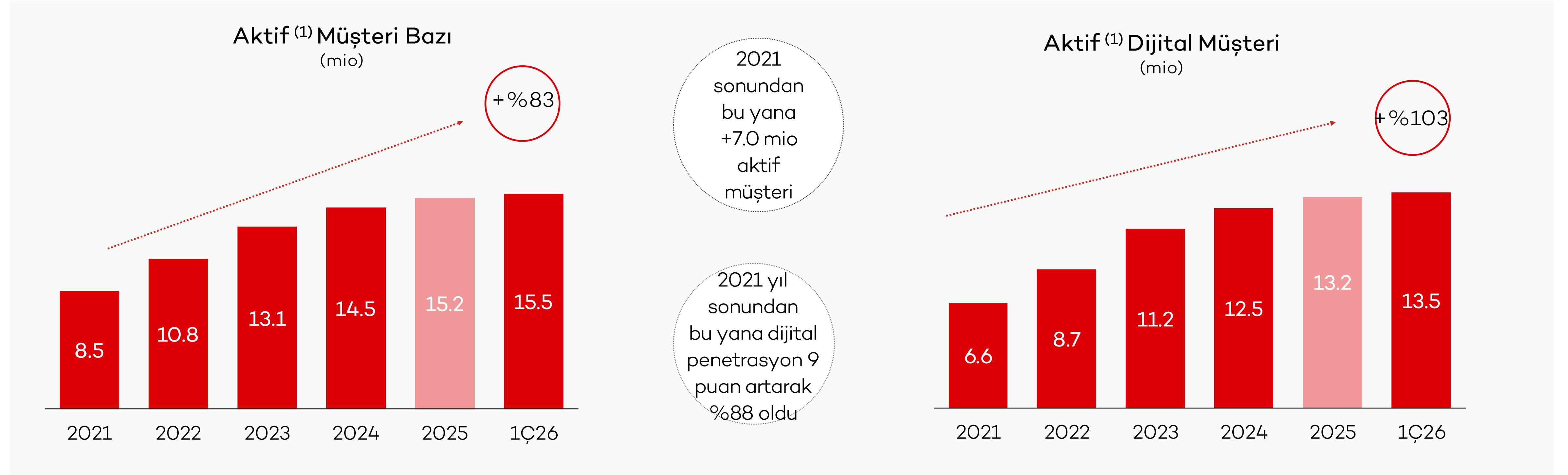
- ▶ Şub'26: İTMK 100 mio USD karşılığı 4.4 mia TL, 5 yıl vadeli
  - 2017 yılından bu yana IFC'nin Türkiye'de gerçekleştirdiği ilk İTMK ihracı
  - İhraçtan sağlanan kaynak yeşil konut kredilerine, kadınlara ve deprem bölgesindeki konut kredilerine kullanılacak

## Dijital Tahvil

- ▶ Ara'25: IFC, Cinsiyet Eşitliği Dijital Tahvili 100 mio USD, 5 yıl vadeli
  - Dünyanın ilk dijital cinsiyet eşitliği tahvili
  - Kadınlara ait KOBİ'lerin finansmanı ile kadınlara yönelik konut kredilerinin desteklenmesi başta olmak üzere, kadınların finansmana erişimini artırmayı amaçlayan projelere tahsis edilecek

**AKBANK**

# 2021 yıl sonundan bu yana %83 artışla 15.5 milyona ulaşan aktif müşteri bazi



~30x

Mobil bankacılık uygulamasına ort. aylık giriş sıklığı

>%95

Dijital kanala taşınan işlemler<sup>(2)</sup>

~%70

Dijital kanallar aracılığıyla satılan kredi kartı

~%80

Dijital kanallar aracılığıyla açılan vadeli mevduat hesapları

~%90

Dijital kanallar aracılığıyla verilen ihtiyaç kredisi

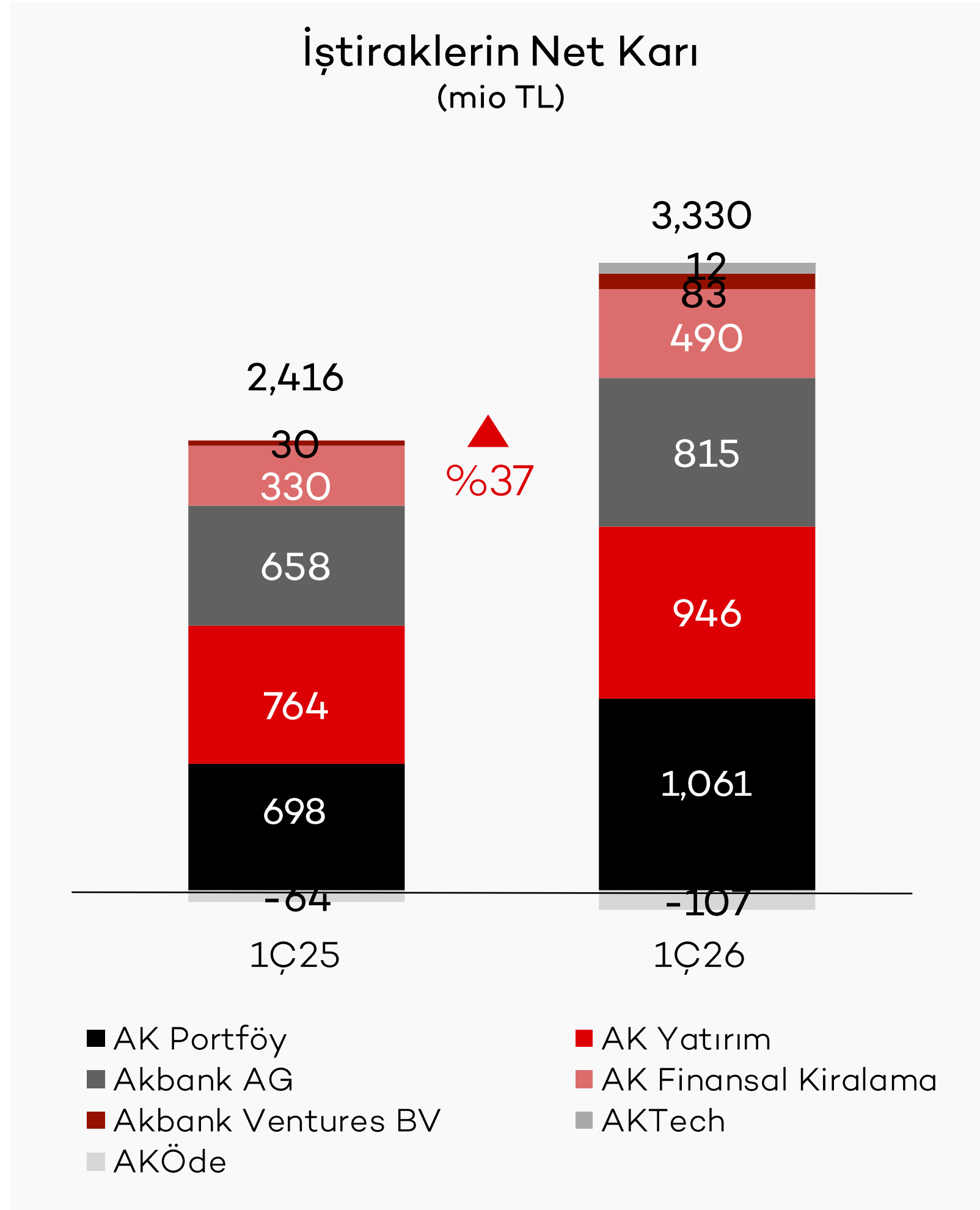
>%95

Dijital kanallar aracılığıyla verilen taksitli ticari kredi

~%80

Dijital kanallar aracılığıyla satılan bankasürans ürünleri

# Finansal sektörde güçlü konumlanma



## AKBANK AG / Bankacılık 100%

- ▶ Akbank'ın Avrupa'daki amiral gemisi, 2025 yılı itibarıyla %34 seviyesindeki SYR

## AKLease / Finansal Kiralama 100%

- ▶ Net finansal kiralama alacaklarında %12.4 pazar payı <sup>(1)</sup>

## AKYatırım / Aracı Kurum 100%

- ▶ 1Ç26'da ÖST ihraçlarında <sup>(2)</sup> %46 pazar payı ile lider
- ▶ Hisse senedi halka arzlarında <sup>(3)</sup> önde gelen aracı kurumlardan biri

## AKPortföy / Portföy Yönetimi 100%

- ▶ 1,416 mia TL AuM ile
- ▶ Emeklilik fonu yönetiminde %19.3 pazar payı ve 452 mia TL AuM ile lider pozisyon <sup>(4)</sup>

## AKÖde / E- Para 100%

- ▶ Tosla, bireysel kullanıcıları hedefleyen ve kapsayıcı finansal hizmetler sunan dijital platform
- ▶ Tosla İşim, ticari kullanıcıları ve KOBİ'leri hedefleyen sanal POS, link ile ödeme, yazar kasa POS ve kredi ile ödeme geçidi servislerini sunan kapsayıcı bir ödeme alma hizmeti sağlayıcısı

## AKBANK VENTURES / Kurumsal Girişim Sermayesi 100%

- ▶ Büyüme potansiyeli yüksek yeni nesil işletmelere yatırımı hedefliyor

## AKTech / Bilgi Teknolojileri 100%

- ▶ Yenilikçi teknolojik çözümler

(1) Şubat 2026 itibari ile

(2) Bankaların ve bağlı ortaklıkların ihraçları hariçtir. BIST verileridir

(3) 2010'dan bu yana 2.7 mia USD işlem büyüklüğü ve %12.5'lik pazar payı, özelleştirmeler hariç

(4) Özel kurumlar arasında

# Özet Sonuçlar

	1Ç25	1Y25	9A25	2025	1Ç26
Karlılık (%)					
Özkaynak Karlılığı	22.7	20.1	20.4	21.5	25.3
Özkaynak Karlılığı, Çeyreklik	22.7	17.7	21.0	24.9	25.3
Aktif Karlılığı	2.0	1.8	1.8	1.9	2.2
Aktif Karlılığı, Çeyreklik	2.0	1.5	1.8	2.2	2.2
Swap Gid. Dahil Net Faiz Marjı	2.3	2.1	2.3	2.5	3.3
Swap Gid. Dahil Net Faiz Marjı, Çeyreklik	2.3	2.0	2.7	3.1	3.3
Operasyonel Gid./Gelir <sup>(1)</sup>	51.1	54.5	52.4	50.6	50.6
Operasyonel Gid./Gelir, Çeyreklik	51.1	58.2	58.2	46.3	50.6
(%)					
Toplam Kredi/Mevduat <sup>(2)</sup>					
TL <sup>(2)</sup>	81	80	84	86	85
YP	83	82	88	92	93
Kaldıraç (x)	81	80	78	77	71
	11.7	11.5	11.6	11.5	12.0
Aktif Kalitesi (%)					
Takipteki Kredi Oranı	3.3	3.4	3.5	3.4	3.5
Takipteki Kredi Karşılık Oranı	59.0	59.8	61.5	63.7	65.6
2. Aşama/ Toplam Brüt Kredi	6.5	5.3	5.5	7.4	7.8
2. Aşama Karşılık Oranı	14.6	15.5	17.2	11.8	10.4
Net Kredi Maliyeti	2.11	2.08	2.40	2.22	2.01
Net Kredi Maliyeti, Çeyreklik	2.11	2.05	3.02	1.76	2.01
Net Kredi Maliyeti (Kur etkisi hariç)	1.97	1.93	2.30	2.14	2.00
Net Kredi Maliyeti (Kur etkisi hariç), Çeyreklik	1.97	1.91	2.98	1.74	2.00
Sermaye Yeterlilik Oranları <sup>(3)</sup> (%)					
SYR	17.4	17.4	17.2	16.8	16.1
Çekirdek Sermaye	12.5	12.6	12.4	12.5	11.0
Ana Sermaye	13.8	13.8	13.6	13.6	13.1

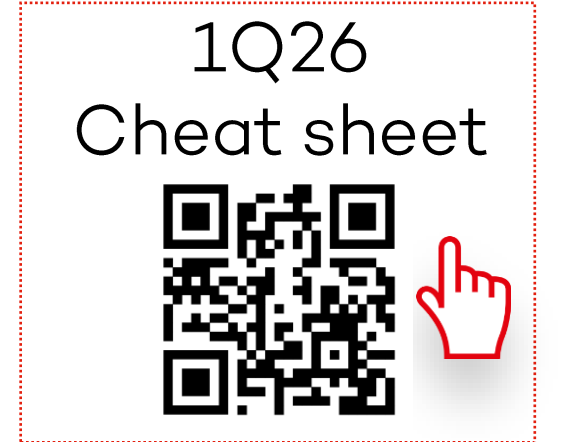
24 (1) Operasyonel Gider/Gelir hesaplamasında; 1&2 Grup kredi karşılıkları ile ilgili kur korumasından kaynaklanan kambiyo kar/zarar etkisi hariçtir

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

(3) 2025 yılı verileri BDDK düzenlemeleri hariç paylaşılmıştır. Düzenlemeler dahil sermaye yeterlilik oranında menkullerin gerçeğe uygun değerlendirme farkları ve risk ağırlıklı kalemler hesaplamasında 2025 yılı için 28.06.2024 döviz kuru dikkate alınmıştır. Düzenlemeler 1.1.2026 itibarıyla kaldırılmıştır

# Bilanço

Konsolide (mio TL)	2025	1Ç26	YBB (%)
Nakit deę. ve Bankalardan Alacaklar	621,183	600,077	(3)
Menkul Kıymetler	803,398	794,368	(1)
TL	528,250	517,366	(2)
YP (USD)	6,422	6,239	(3)
Krediler (net)	1,850,222	1,948,445	5
TL	1,270,556	1,340,907	6
YP (USD)	13,529	13,684	1
Diğer	284,147	301,085	6
Toplam Aktifler	3,558,950	3,643,975	2
Mevduat	2,173,421	2,318,398	7
TL	1,350,918	1,422,813	5
YP (USD)	19,197	20,173	5
Alınan Krediler ve İhraç Edilen Menkuller	476,250	514,466	8
Repo	378,547	263,624	(30)
Diğer	220,563	244,912	11
Özkaynak	310,169	302,575	(2)
Toplam Pasifler ve Özkaynak	3,558,950	3,643,975	2



# Gelir/Gider Tablosu

Konsolide (mio TL)	1Ç25	4Ç25	1Ç26	Çeyreklik(%)	Yıllık(%)
Swap Gideri Dahil Net Faiz Geliri	14,529	24,686	27,162	10	87
Net Faiz Geliri	19,527	38,294	43,086	13	121
TÜFE'li menkul geliri	15,872	16,652	14,941	(10)	(6)
Swap Gideri	(4,998)	(13,608)	(15,924)	17	219
Ücret ve Komisyonlar (Net)	23,996	34,631	32,402	(6)	35
Ticari Kar (Zarar)	12,486	6,844	12,447	82	-
Beklenen zarar karşılıkları riskten korunma k/(z)	512	99	59	(40)	(88)
Diğer	11,974	6,745	12,388	84	3
Diğer Gelirler	981	711	1,092	54	11
Faaliyet Giderleri	(26,164)	(30,894)	(36,845)	19	41
Karşılıklar Öncesi Gelir	25,827	35,979	36,258	1	48
Beklenen Zarar Karşılıkları	(7,366)	(7,942)	(9,787)	23	33
Aşama 1+2 (net)	(1,045)	1,647	381	(77)	(137)
Aşama 3	(7,695)	(9,927)	(12,541)	26	63
Aşama 3 Tahsilatlar	1,885	438	2,431	-	29
Kur Etkisi (tamamıyla riskten korunmuş)	(512)	(99)	(59)	(40)	(88)
Diğer Karşılıklar	(415)	24	289	-	-
Vergi Öncesi Kar	18,076	28,184	26,855	-	49
Vergi	(4,344)	(9,867)	(7,712)	(22)	78
Net Kar	13,732	18,317	19,143	5	39

# Rating sonuçlarına yansıyan şeffaf & bütüncül yaklaşımımız

Endeks



Puan Aralığı

AAA/CCC

A+/D-

0-40+

A/D-

Skor

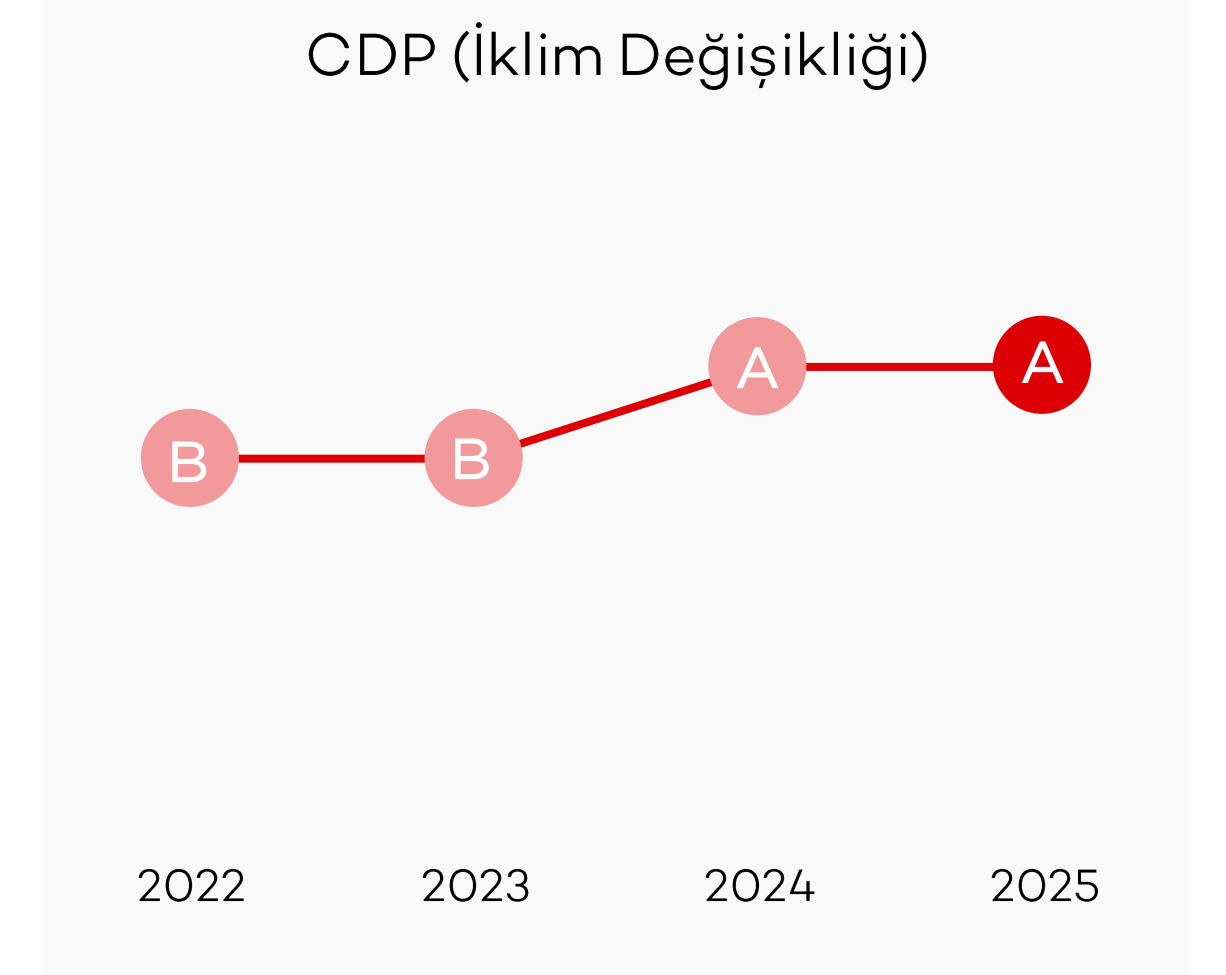
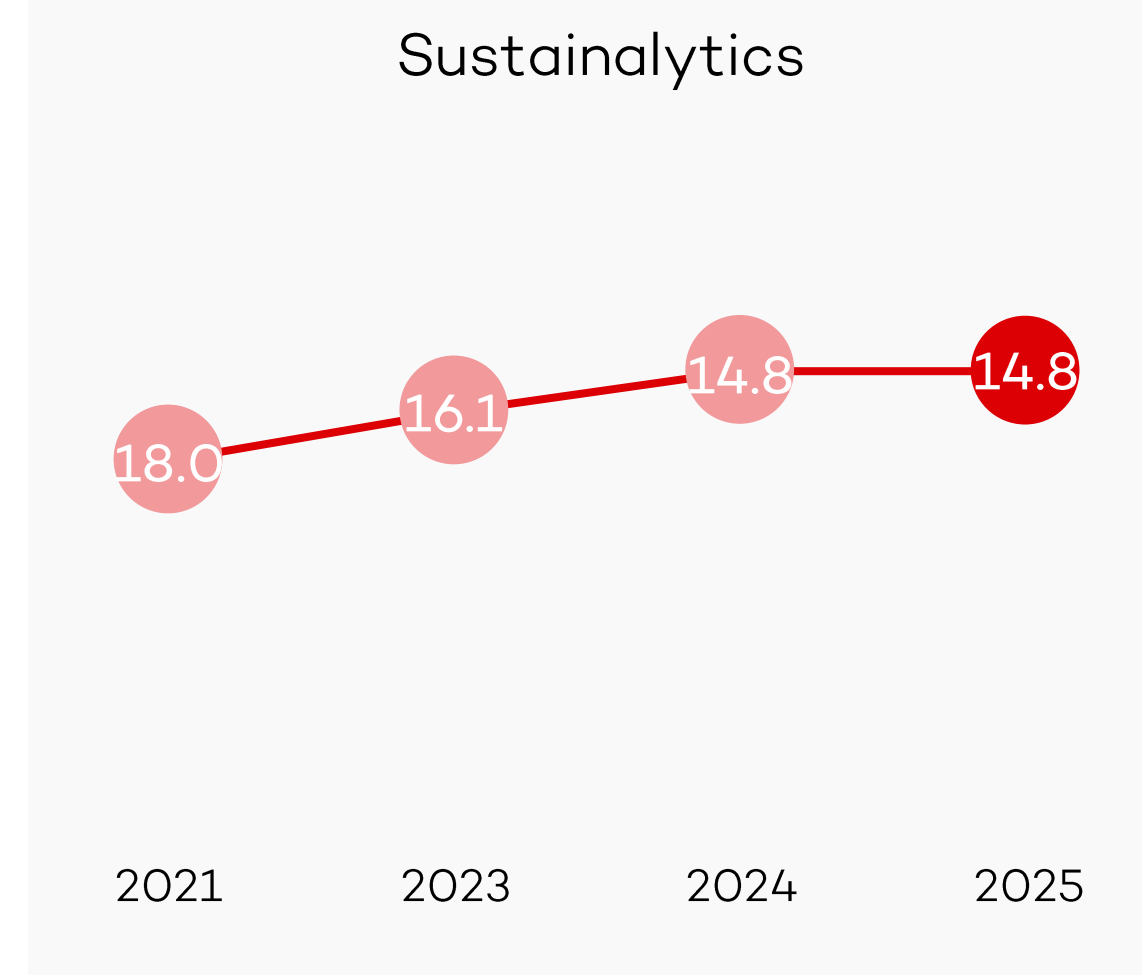
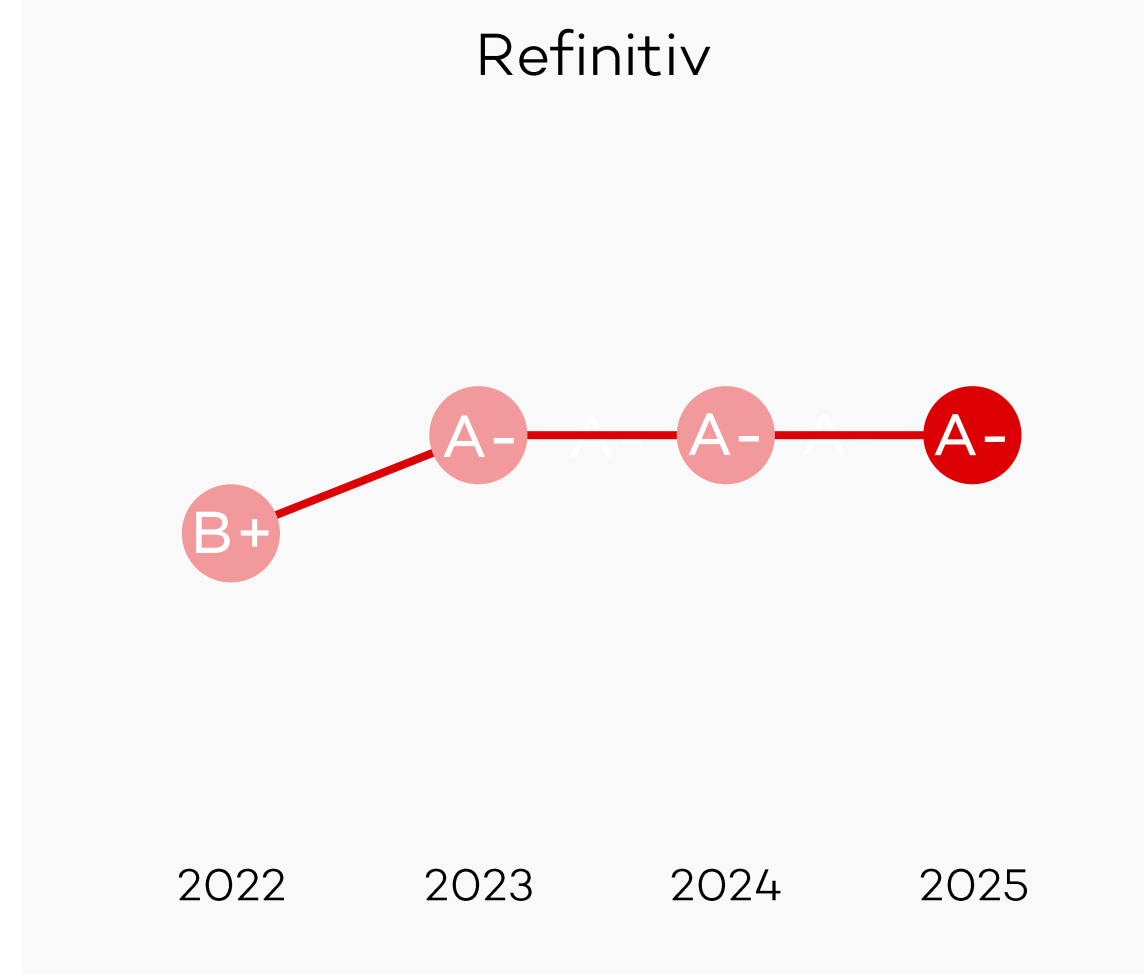
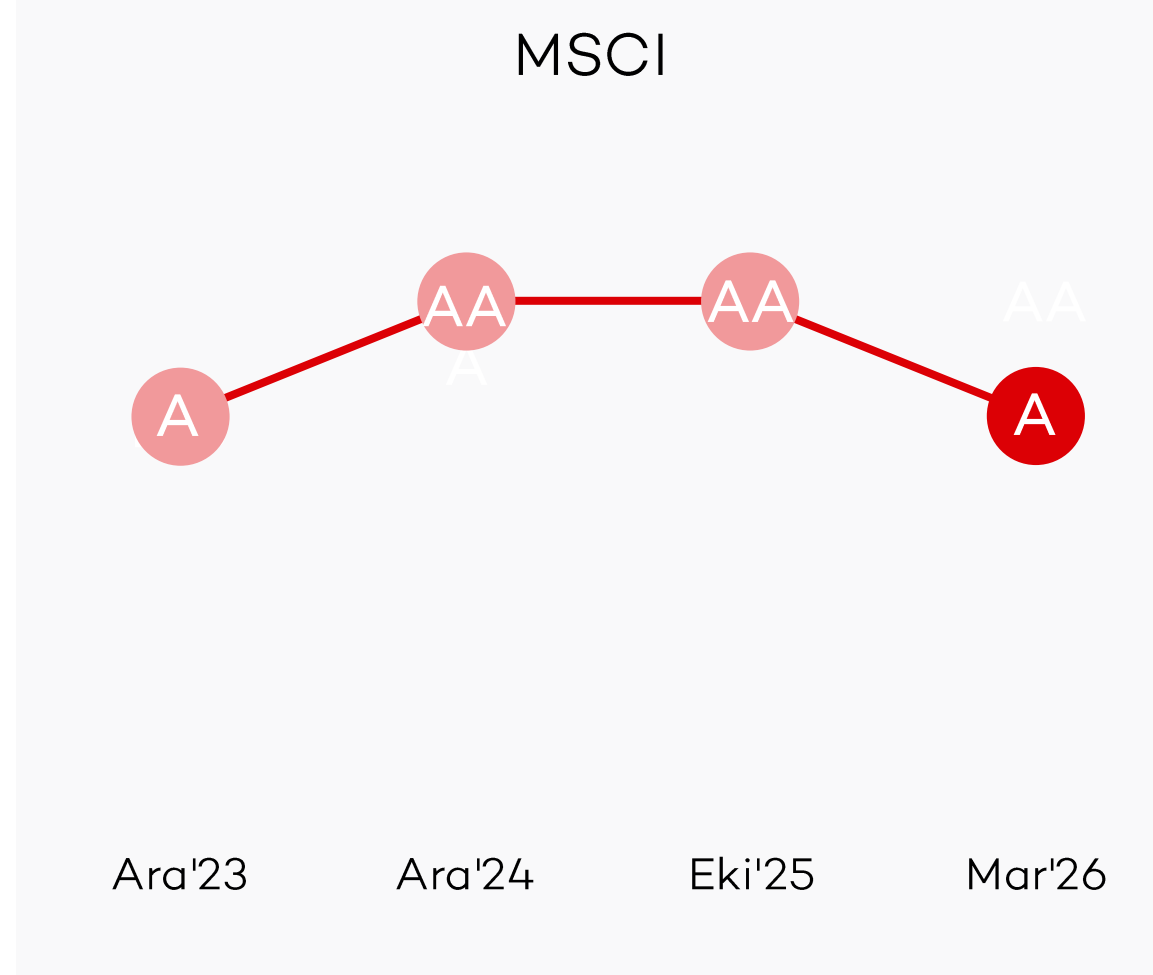
A

A-

14,8  
(Düşük Risk)

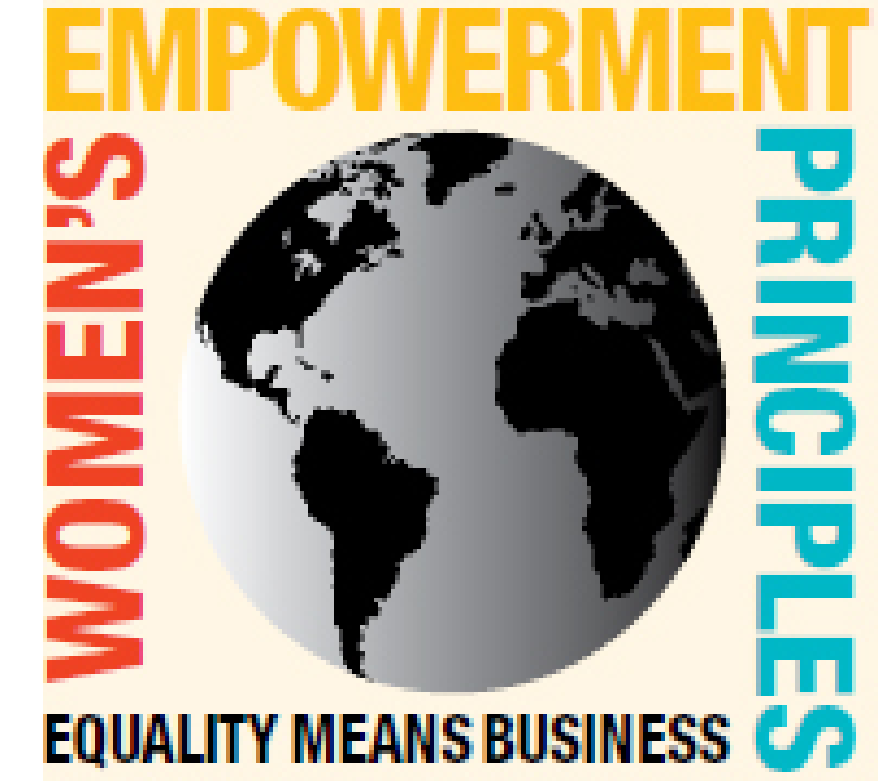
A

## İlerleme



**AKBANK**

# Ulusal ve uluslararası girişimlerle işbirlikleri



**AKBANK**

# 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 gerek duyulmaksızın 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.