

2Ç25 Konsolide Finansal Sonuçlar

AKBANK

“Güveninizin Eseri”

Türk bankacılık sektörü zorlu koşullar altında performansını sürdürüyor



Küresel ekonomi, benzeri görülmemiş bir ticaret politikası belirsizliğiyle karşı karşıya, bu durum büyümeye ve enflasyona ilişkin endişeleri artırıyor



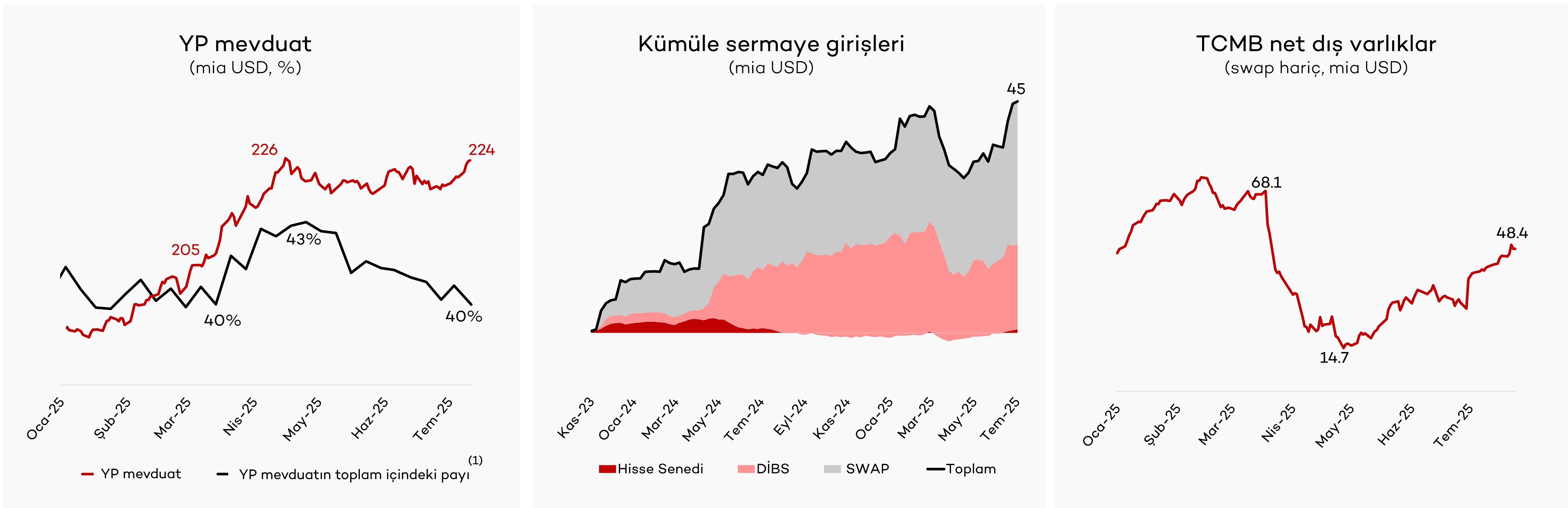
Türkiye, artan rezervler ve düşen enflasyon ile finansal istikrarı yeniden sağlarken, büyümeye yavaşlıyor



Yeniden dengelenme süreci bankacılık sektörünün karlılığını olumsuz etkiledi

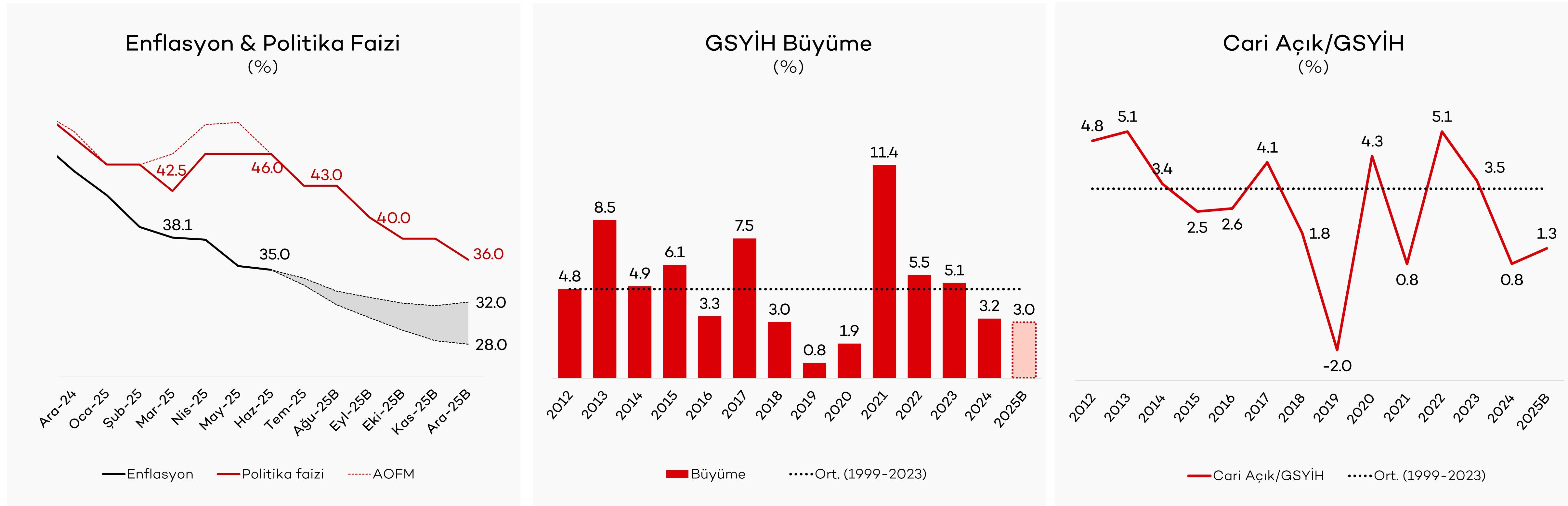
- ▶ Faiz indirimi döngüsünün kesintiye uğraması ve beklenmedik parasal sıkılaştırma marj genişlemesini erteledi
- ▶ Çeşitli olumsuz etkilerin devamı ve tersine dönme ihtimali, faaliyet ortamındaki toparlanmanın gidişatı açısından kritik önem taşıyor
- ▶ Sıkı finansal koşullar ekonomik faaliyetler üzerinde baskı oluşturduğundan, aktif kalitesi odak noktası olmaya devam edecek

Finansal göstergeler yeniden olumlu yönde ivme kazandı



- Dolarizasyon güçlü ve hızlı parasal müdahale ile kontrol altına alındı
- Yabancı sermaye girişleri Mayıs ayında yeniden başladı
- TCMB rezervleri Mayıs ayında toparlanmaya başladı ve net döviz pozisyonu iyileşti
- Bankacılık sektöründe kur korumalı mevduatın toplam mevduat içindeki payı %2 gibi ihmali edilebilir bir seviyeye geriledi (3Ç23'te yaklaşık %25 ile zirve seviyeye ulaşmıştı)

Zorlu koşullara rağmen makroekonomik istikrarda kararlı gelişim



- ▶ 2Ç25'teki parasal sıkılaştırma ve emtia fiyatlarındaki ılımlı seyir kısa vadeli enflasyon görünümünü iyileştirdi
- ▶ Olası faiz indirimlerine rağmen, sıkı finansal koşulların büyümeyi yavaşlatması ve enflasyonist baskıcıları sınırlaması bekleniyor
- ▶ Cari açığın 2025 yılında düşük ve yönetilebilir düzeyde kalması bekleniyor

Değişen ekonomik koşullar karşısında güçlü dayanıklılık

Güçlü sermaye yeterlilik oranı

%17.4 SYR & %13.8 Tier 1⁽¹⁾
karlı büyümeye için önemli rekabet avantajı yaratıyor

Çevik bilanço yönetimi

Regülasyonlara uyumlu **esnek bilanço yönetiminin gücü**, 3Ç25'ten itibaren marj iyileşmesini destekleyecek

Düşük maliyetli mevduat tabanı optimizasyonu

Tabana yaygın **TL vadeli mevduatlarda** 2Ç25'te **120 baz puan**⁽²⁾ pazar payı kazanımı ile düşük **TL kredi/ mevduat rasyosu (%82)** NFM'nin iyileştirilmesi için alan yaratıyor

Faiz indirimleri için iyi konumlandırılmış menkul kıymet portföyü

Sabit getirili TL menkullerde zamanında konumlanma ile özsermeye artışına destek sağlayacak

ÜveK/Opr. Gider rasyosu 2Ç25'te %100'e ulaştı

2022 yıl sonundan bu yana kümülatif ÜveK/Opr. Gider rasyosundaki **+38 puanlık artış** operasyonel dayanıklılığı ve verimliliği güçlendiriyor

Karşılık ayırmada ihtiyatlı yaklaşım

%32.7 seviyesindeki güçlü karşılık oranı ile 2+3. aşama krediler / toplam krediler oranı **%8.7** ile sınırlı kalıyor

⁽¹⁾ BDDK düzenlemeleri hariç. Düzenlemeler dahil sermaye yeterlilik oranında menkullerin gerçeğe uygun değerlendirme farkları ve risk ağırlıklı kalemler hesaplamasında 28.06.2024 döviz kuru dikkate alınmaktadır.

⁽²⁾ Pazar payı verileri: 27.6.2025 tarihli konsolide olmayan BDDK haftalık verileridir, özel bankalar arasında

2025 hedefleri doğrultusunda geniş müşteri tabanı ve güçlü ana faaliyet gelir bazı

+5 mio

- ▶ Net aktif müşteri kazanımı
- ▶ Dijital aktif müşteri kazanımı

2022 YS-1Y25

+3.9 mio

2025H

2024

+1.4 mio

1Y25

+143 k

~300 bps

pazar payı kazanımı ⁽¹⁾

- ▶ Tüketici kredisi
- ▶ KOBİ kredisi ⁽²⁾

+430 bps

+190 bps

-60 bps

+240 bps

+210 bps

-20 bps

~300 bps

pazar payı kazanımı ⁽¹⁾

- ▶ TL vadeli mevduat ⁽³⁾
- ▶ TL vadesiz mevduat

-50 bps

-310 bps

+120 bps

+280 bps

+50 bps

-30 bps

>%80

- ▶ Net ÜveK / Operasyonel Giderler

%96

+14 puan

+10 puan

YS: Yıl Sonu

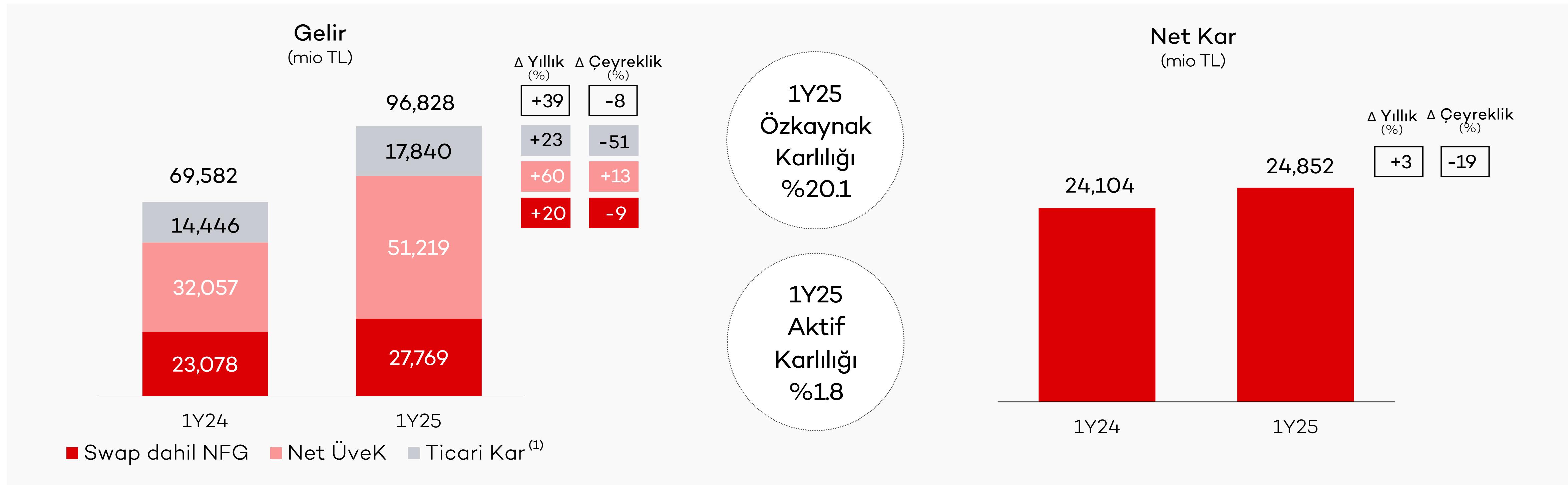
Pazar payı verileri 30.12.2022 & 27.6.2025 tarihli konsolide olmayan haftalık BDDK verileridir

(1) Özel bankalar arasında

(2) BDDK yasal KOBİ tanımı, konsolide olmayan Mayıs 2025 BDDK verisi, özel bankalar arasında

(3) Tabana yaygın tüketici

Güçlü ücret ve komisyon gelirleri ana faaliyet gelir üretimini destekliyor



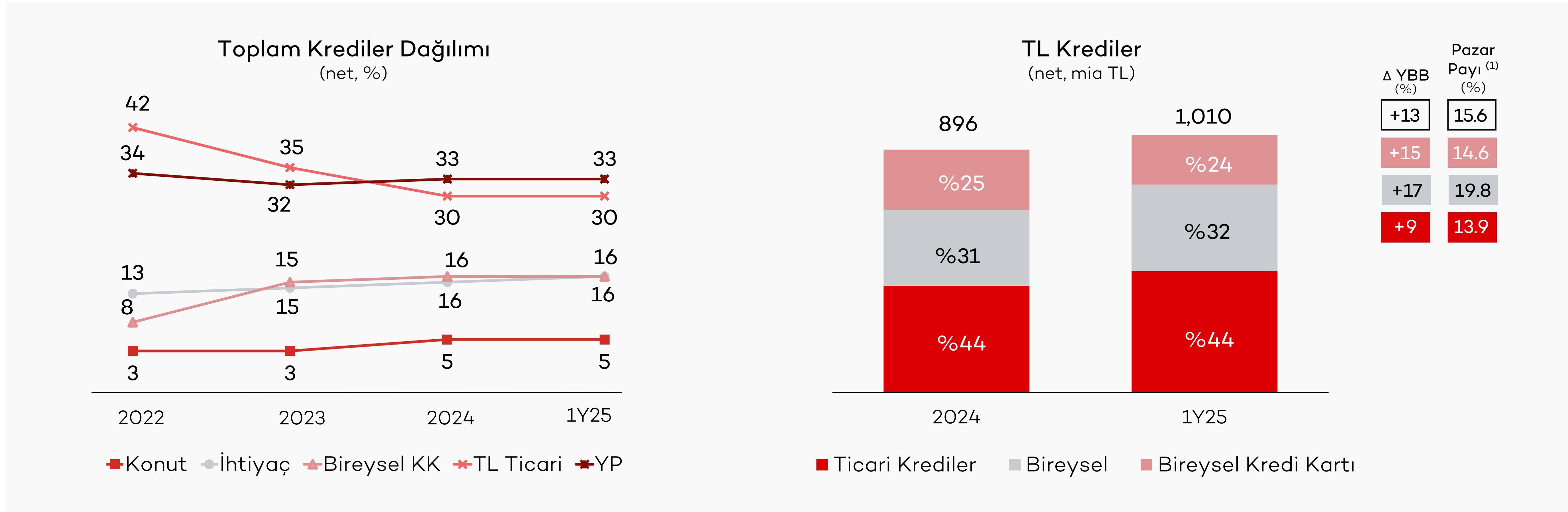
1Y25'te öne çıkan başlıklar:

- ▶ Gelir, NFG'deki gecikmeli iyileşmeyi dengeleyen faiz dışı gelirlerdeki artış sayesinde bir önceki yıla göre %39 arttı
 - ◉ Ücret tahsil edilebilir müşteri tabanındaki sürekli iyileşme ve güçlü çapraz satış sayesinde %17.2 seviyesinde sağlam ÜveK pazar payı⁽²⁾
- ▶ Aktif kalitesinden ödün vermeden marjları artırmaya yönelik dinamik aktif-pasif yönetimi
 - ◉ Mevcut durumdaki uzatılmış vadeleri korurken, aktif kalitesine odaklanan dengeli büyümeye stratejisi
 - ◉ Tabana yaygın TL vadeli mevduattaki büyümeye sayesinde fonlama maliyeti optimizasyonu
 - ◉ Menkul kıymet portföyünde stratejik getiri maksimizasyonu

⁽¹⁾ (1) Kur etkisi hariç net ticari kar/zarar

⁽²⁾ (2) Pazar payı verileri: konsolidasyon olmayan BDDK Mayıs 2025 verisi, özel bankalar arasında

Risk-getiri odaklı kredi büyümesi



► Vade ve getiri optimizasyonu odağında TL kredilerde seçici büyürken...

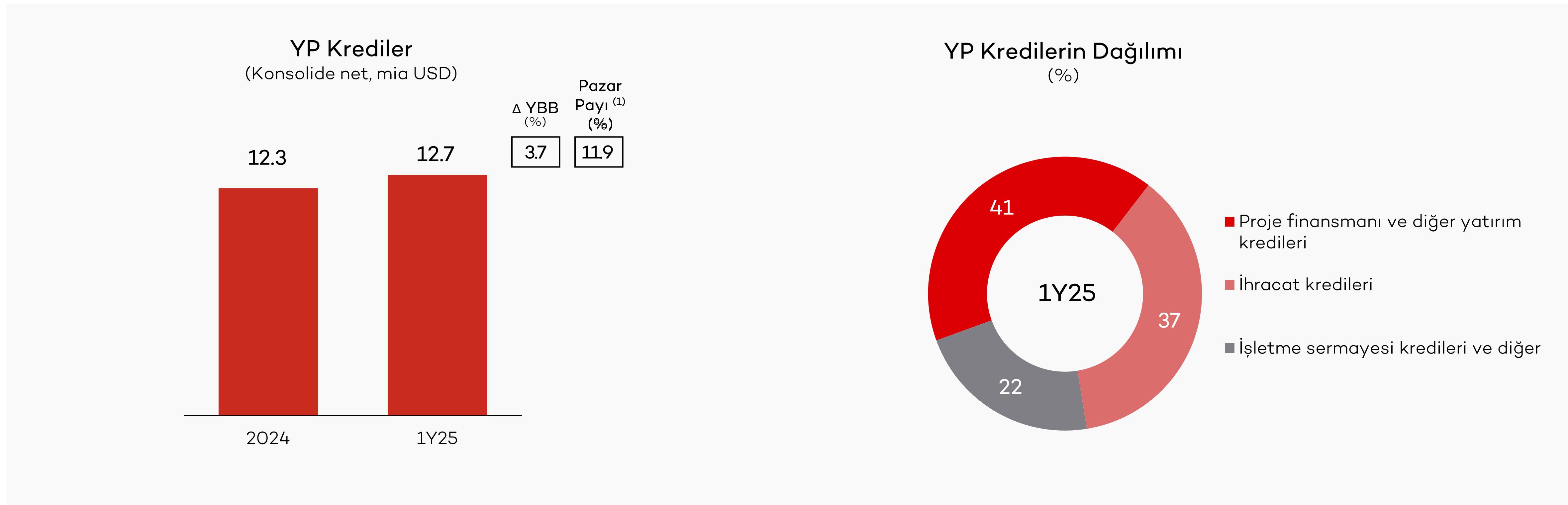
- 2024 yılında uzatılan vadeler korunmuştur
- Yüksek getirili küçük ölçekli kredilere odaklanmaya devam edilmiştir

► ...aktif kalitesi ihtarlı şekilde yönetildi

- Disiplinli kredi plasmanı ve proaktif risk yönetimi ile kredi portföyü genelinde sağlam aktif kalitesi korunmuştur
- İhtiyaç, taksitli ticari ve mikro KOBİ segmentlerinde kullandırılan kredilerin yaklaşık %90'ı dijital kanallar aracılığıyla sağlandı: Yapay zeka tabanlı ve yaklaşık %100 otomatize kredi karar süreçleri
- İhtiyaç kredilerinin %85'i ön onaylı & yaklaşık %35'i maaş müşterileri

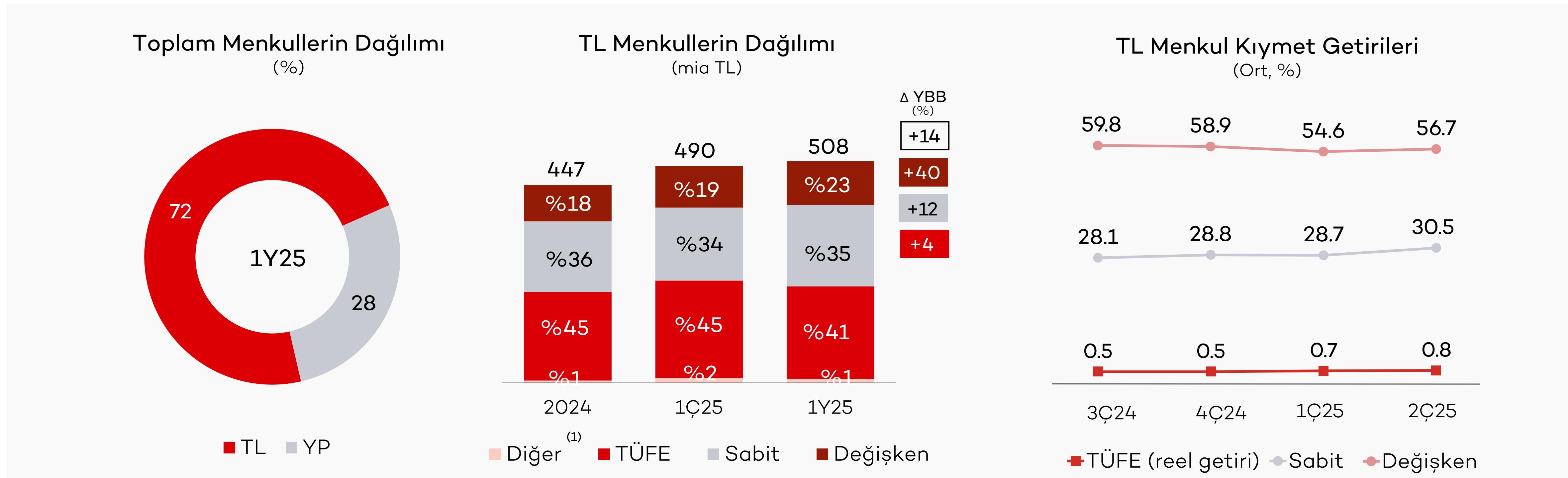
AKBANK

Sağlam YP kredi portföyü



- ▶ YP kredi portföyü, kredi kapamaları ve büyümeye sınırlamalarına rağmen YBB %4 büyümüştür
- ▶ YP kredi portföyünün seviyesi & düşük döviz riski büyümeye için önemli bir fırsat sunuyor
 - ◉ 2017'de ~22 mia USD olan YP kredi portföyü 2023'te ~10 mia USD seviyesine geriledi (2017'deki pazar payı: %14.4)
 - ◉ 2. aşama YP kredi karşılıklarının tamamı kur riskinden korunmakta

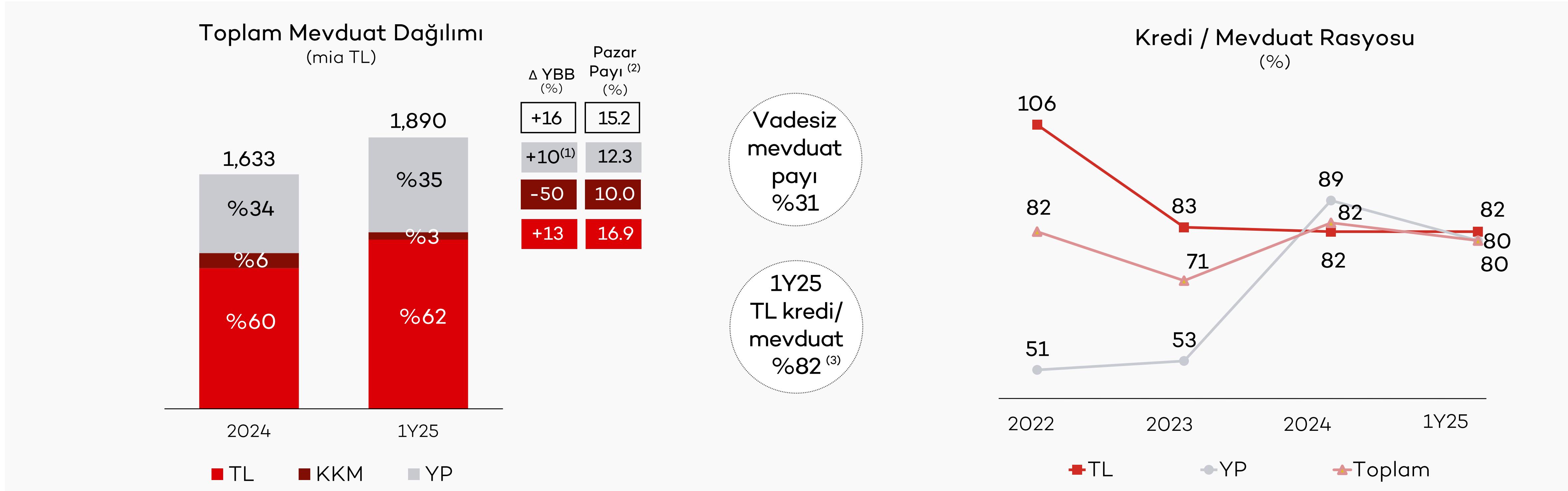
Menkul kıymet portföyünde getiri maksimizasyonu odağı



- Menkul kıymet portföyünün yeniden dengelenmesindeki çeviklik ve getiri artışı, etkin aktif-pasif yönetimini gösteriyor
- TL menkuller (toplam menkullerin %72'si) faiz indirim döngüsüne karşı iyi konumlanmaktadır
 - Özsermeye artışını desteklemek için uzun vadeli sabit getirili TL menkullerde (piyasa oranlarının üzerinde getirilerle) zamanında konumlanma
 - 37 mia TL ile yüksek özel sektör tahvillerinde sektörde lider konumlanma (TL menkullerin %7'si): 2Ç25 itibarıyla ort. getiri %55 & 1 yıl vade
 - TL değişken faizli tahviller çoğunlukla TLREF'e endeksli ve yüksek getirili tahvillerden oluşmaktadır
 - TÜFE'li menkul portföyünün (209 mia TL & özkaynakların %81'i) TL menkul kıymetler içindeki payı stratejik olarak azaltılmaktadır (2022 yılında görülen zirve seviyeye göre kümüle 36 puan azalış ile %41 seviyesine geriledi)

10 (1) İştirakımız olan aracı kurumun günlük işlemleri için bulundurduğu hisse senetlerinden oluşmaktadır

Etkili fonlama stratejileri marj iyileşmesini destekleyecek



- ▶ Düşük TL kredi/mevduat oranı (%82) dezenflasyon sürecinde maliyet optimizasyonu için önemli bir alan yaratıyor
- ▶ Güçlü ve tabana yaygın mevduat bazı, düşük maliyetli fonlama stratejilerini destekliyor
 - Aktiflerin %63'ü güçlü mevduat bazı ile fonlanıyor
 - TL vadesiz mevduatın toplam TL mevduat içindeki payı yıl başından bu yana 240 baz puan artarak %15.5'e yükseldi
 - Kalıcı & düşük maliyetli TL vadeli mevduatların ⁽⁴⁾ toplam TL vadeli mevduatlar içindeki payı %62 (çeyreklik +4 puan)
- ▶ Tabana yaygın TL vadeli mevduat pazar payı 2Ç25'te 120 baz puan arttı ⁽²⁾

(1) USD cinsinden

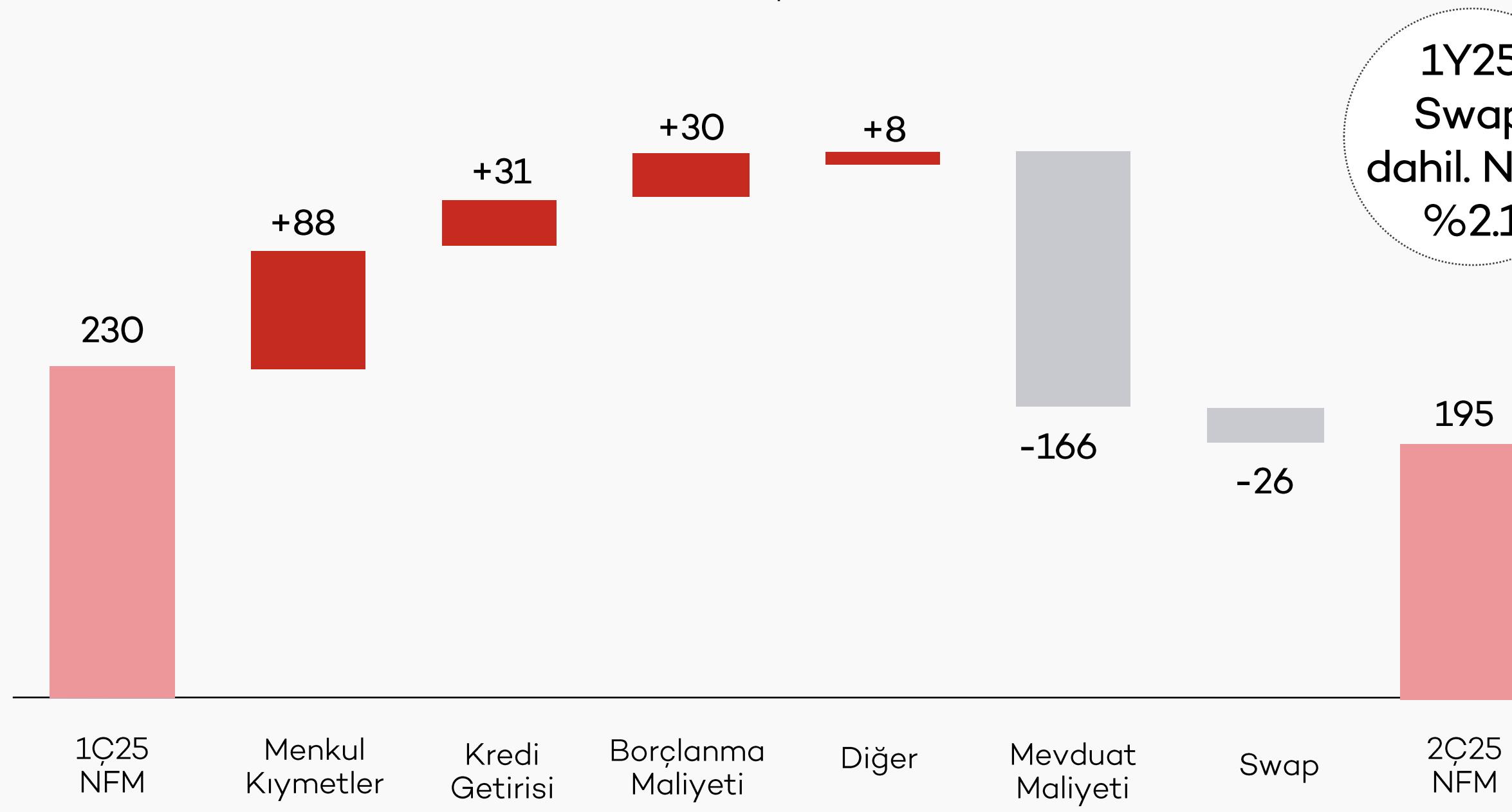
(2) Pazar payı verileri: 27.6.2025 tarihli konsolide olmayan BDDK haftalık verileridir, özel bankalar arasında

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

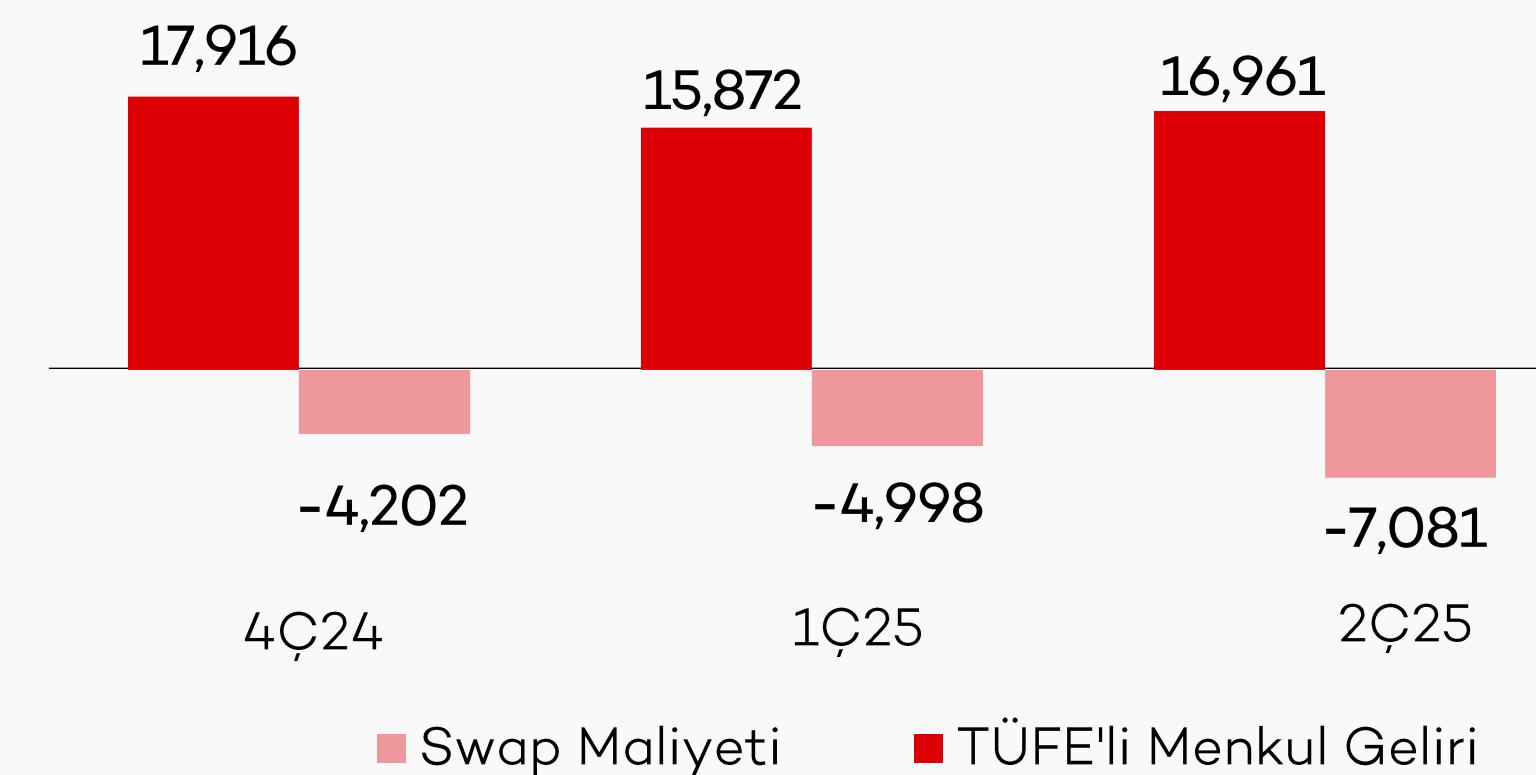
(4) Yönetim raporlamasına göre bireysel ve KOBİ mevduatlarını içermektedir

Marj iyileşmesi için stratejik konumlanma

Çeyreklik Swap Dahil Net Faiz Marjı Gelişimi⁽¹⁾
(baz puan)



Çeyreklik Toplam Swap Maliyeti &
TÜFE'li Menkul Geliri
(mio TL)



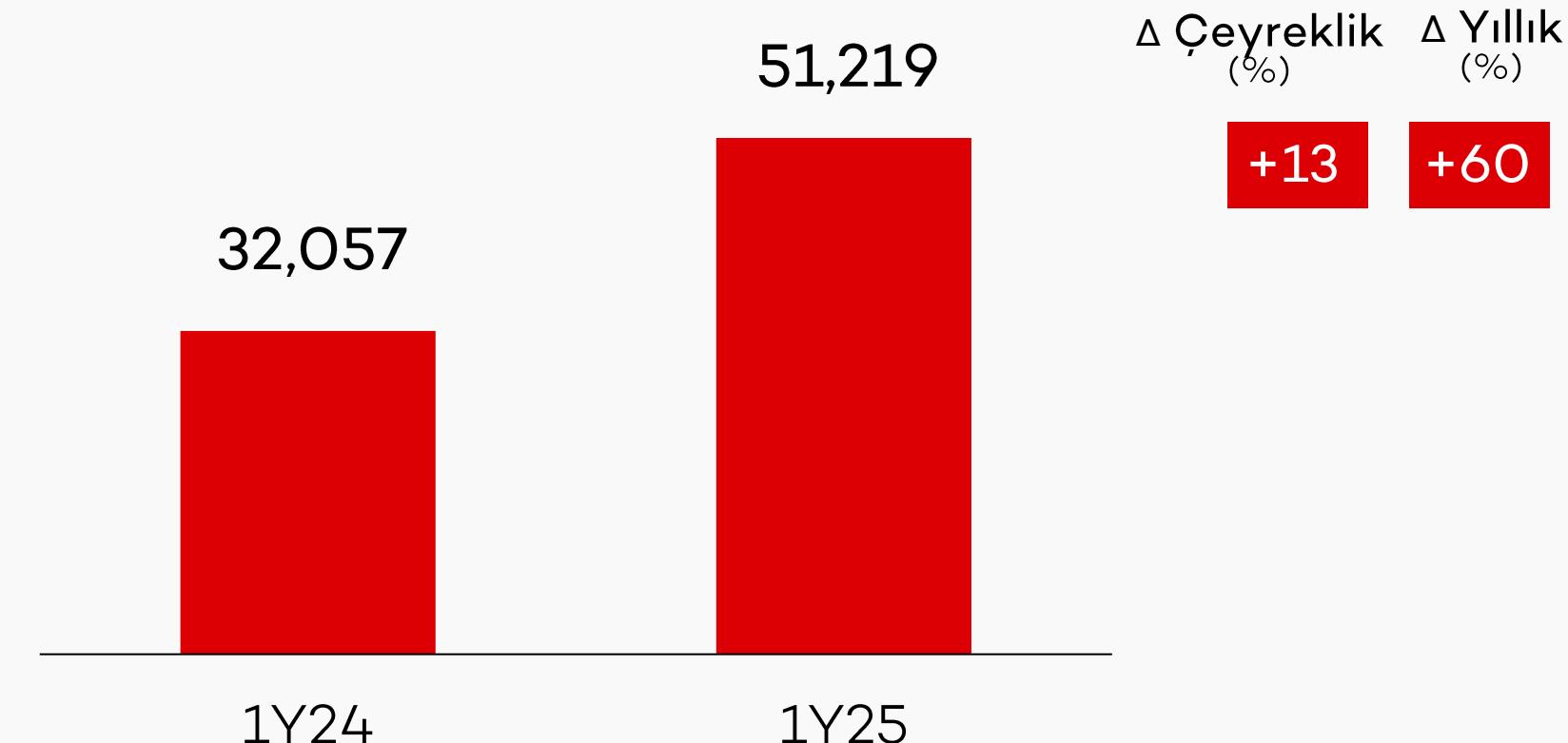
- ▶ 2Ç25'te en kötüsünü geride bıraktık, faiz indirim döngüsünün yeniden başlamasıyla birlikte NFM'nin 3Ç25'ten itibaren toparlanması bekleniyor
 - ◉ Dezenflasyon hedefi doğrultusunda sıkışan para politikası fonlama maliyetlerini yükselterek beklenen NFM iyileşmesini geciktirdi
- ▶ NFM gelişimi için stratejik & iyi konumlanmış bilanço
 - ◉ Proaktif TL vade uzatımı: 2024'te +3 puan artışla özkaynakların faiz duyarlılığı ana rakipler arasında en yüksek artışı gösterdi⁽¹⁾
 - ◉ Dengeli menkul kıymet portföy yönetimi yoluyla getiri maksimizasyonu
 - ◉ %82 seviyesinde düşük TL kredi/mevduat oranı

12 (1) BDDK'ya göre TL faizlerde 500 baz puanlık artışın net ekonomik değer değişimi duyarlılık analizi (2024, Konsolide olmayan finansal rapor)

Tüm iş kollarından gelen katkıyla güçlü ÜveK gelirleri

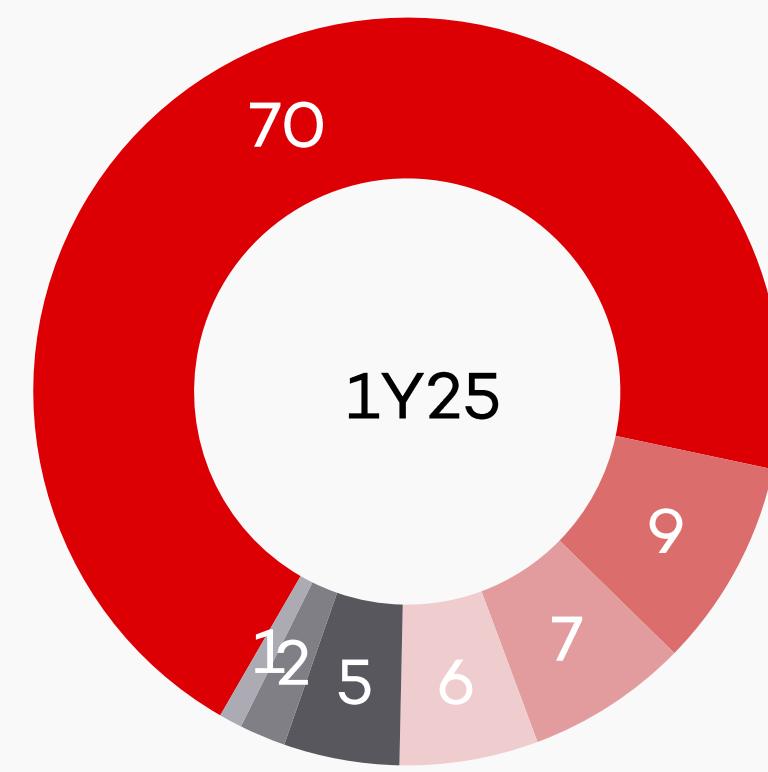
Net Ücret & Komisyonlar

(mio TL)



ÜveK Dağılımı

(%)



- Ödeme Sistemleri
- Ticari Krediler
- Varlık Yönetimi
- Bankasürans
- Para Transferleri
- Tüketici Kredileri
- Diğer

Güçlü ÜveK Artışını Destekleyen Faktörler

Ödeme Sistemleri

(+%60 Yıllık)

Fiyatlama, müşteri kazanımı
ve yenilikçi ürünler

Varlık Yönetimi

(+%37 Yıllık)

AK Portföy, 1,048.6 mia
TL AuM ile lider⁽²⁾

Bankasürans

(+%63 Yıllık)

Dijital satışla desteklenen
sigorta komisyonlarında
2023 yılından beri lider⁽¹⁾

Para Transferleri

(+%58 Yıllık)

Hacim artışı & efektif
fiyatlama

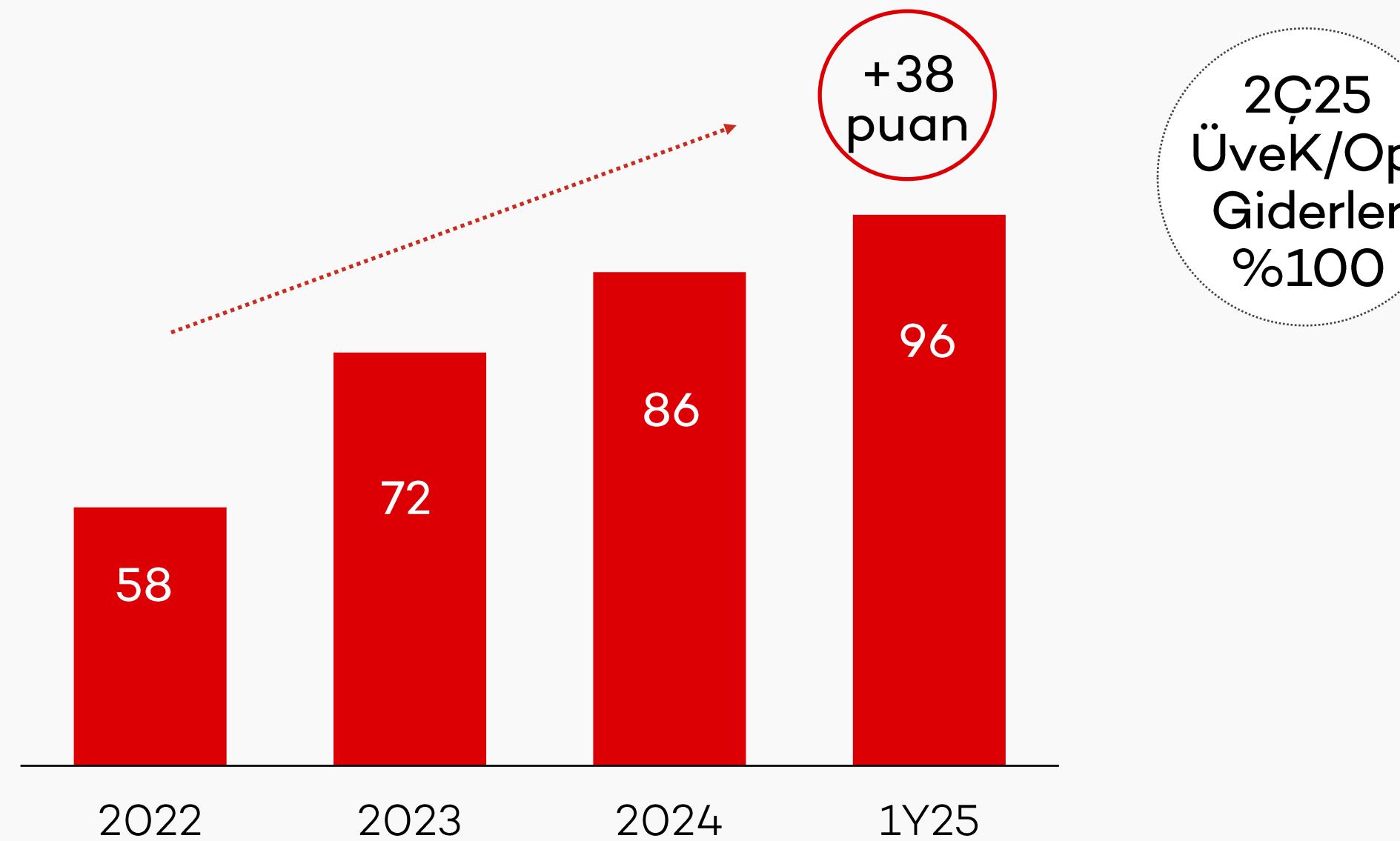
Tüketici Kredileri

(+%44 Yıllık)

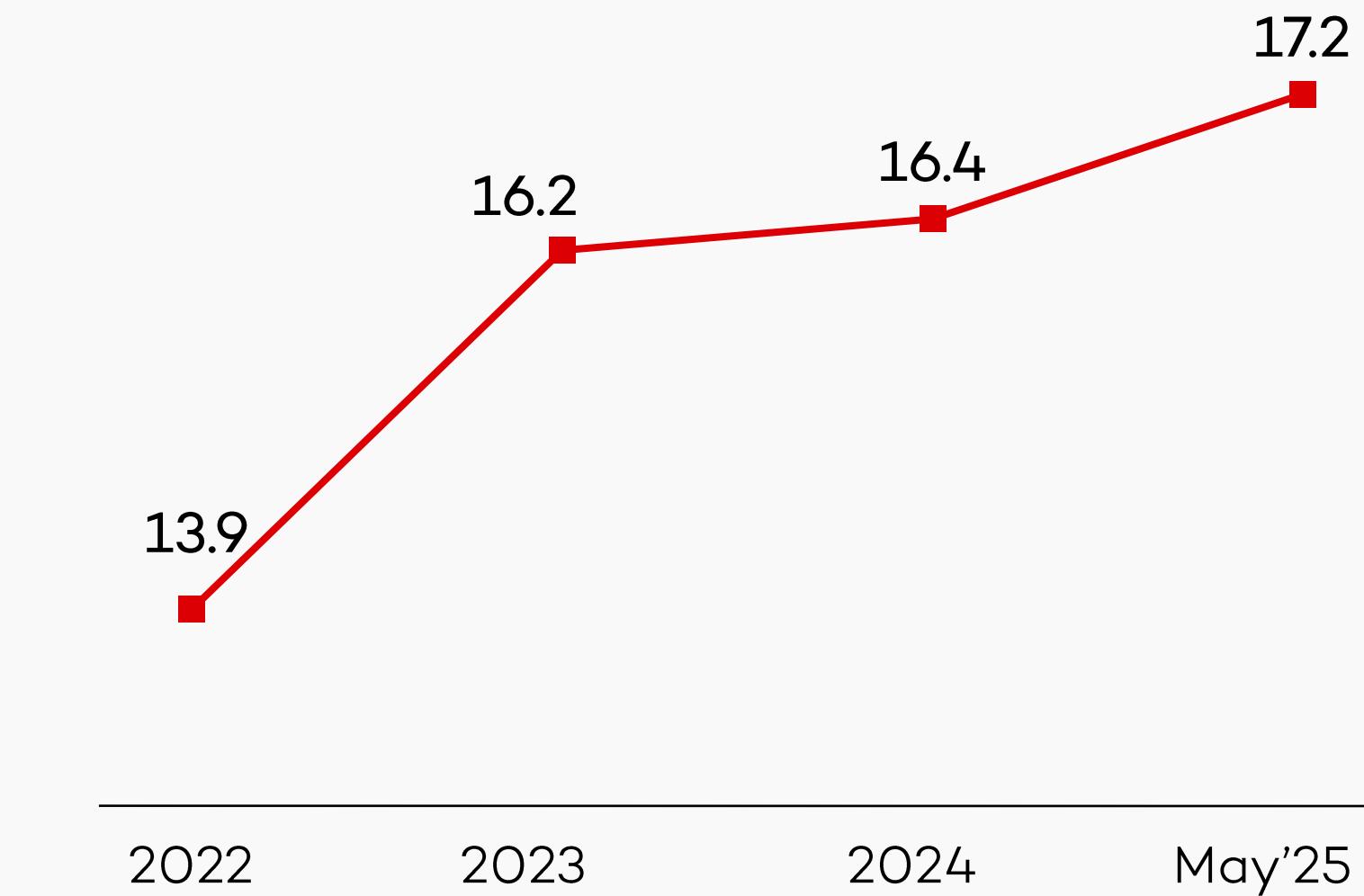
Güçlü pazar payı ve
müşteri kazanımı

Güçlü ÜveK gelirleri & etkili maliyet yönetimi ile 2Ç25'te %100 ÜveK/Op. giderler rasyosuna ulaştı

Net ÜveK/Op. Giderler
(%)



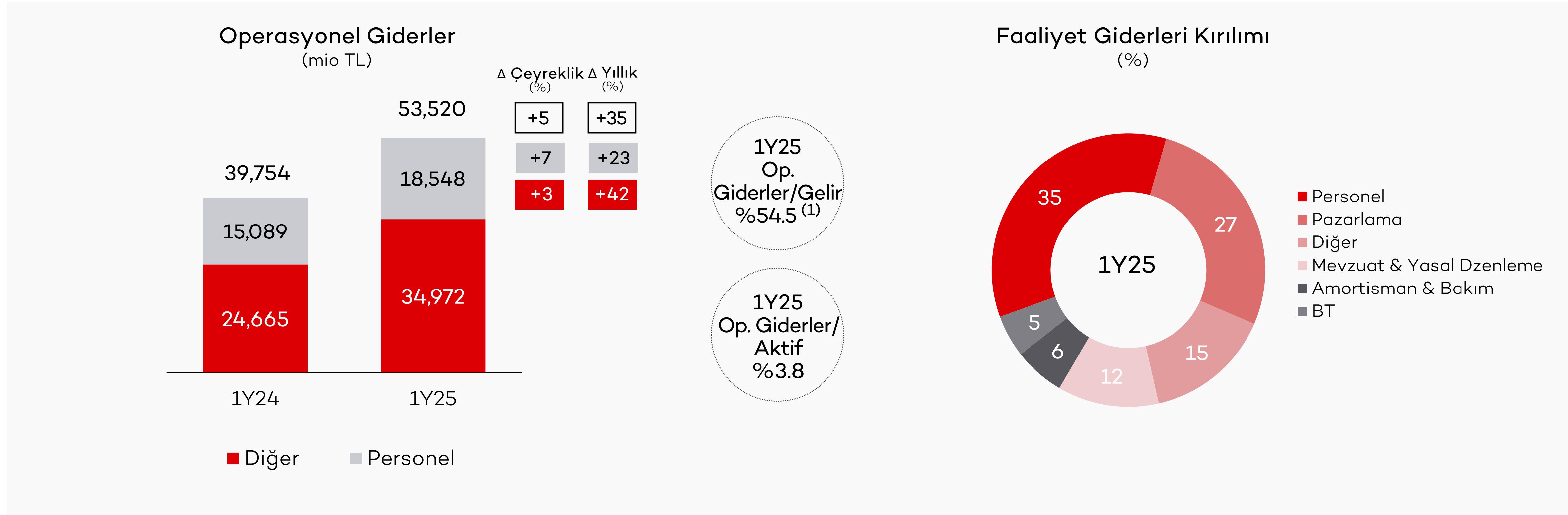
Net ÜveK Pazar Payı⁽¹⁾
(%)



- ▶ Müşteri kazanımındaki güçlü ivmelenme ve sürekli iyileşen ücret tahsil edilebilir müşteri sayısı ile 2025 stratejik hedefimiz olan "> %80 net ÜveK/ operasyonel giderler" oranı aştı
◉ ÜveK/Op. Giderler oranı iyileşmeye devam ederek çeyreklik bazda %100 ve kümülatif olarak %96 seviyesine ulaştı
- ▶ 2022 yıl sonundan bu yana 3.3 puanlık çarpıcı artışla net ücret pazar payı %17.2'ye⁽¹⁾ yükseldi

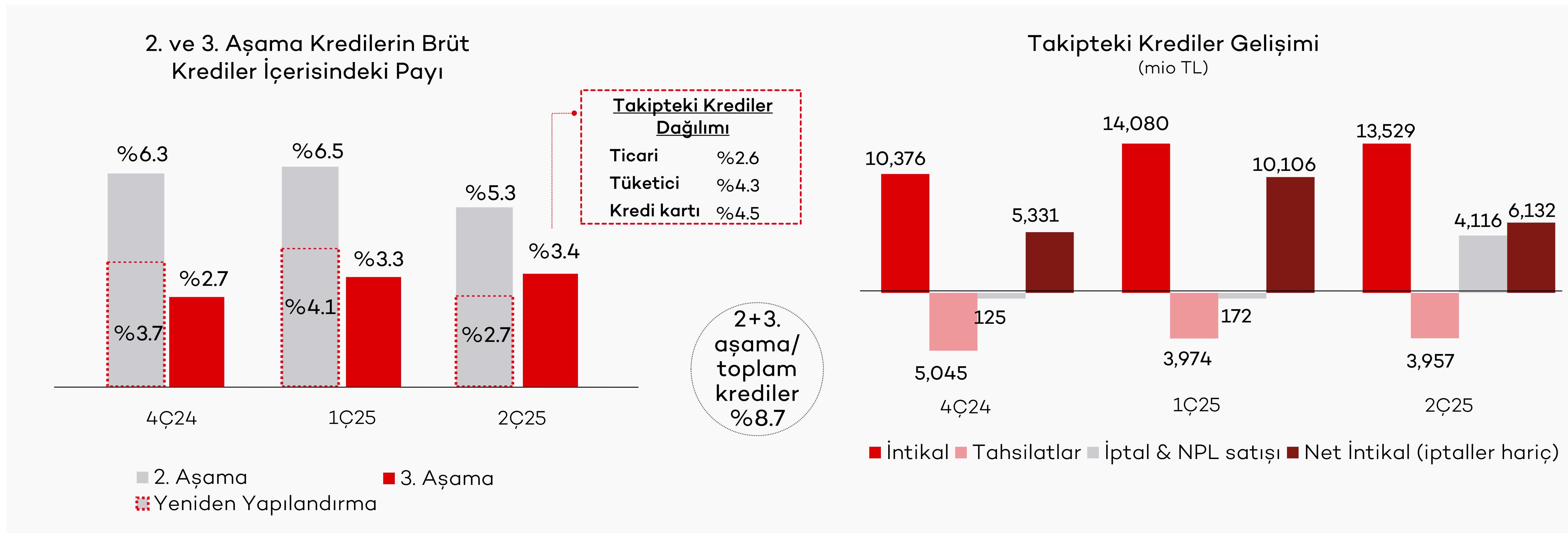
14 (1) Pazar payı verileri: konsolidde olmayan BDDK Mayıs 2025 verisi, özel bankalar arasında

Etkin maliyet yönetimi



- ▶ Maliyet disiplini odağı temel öncelik olmaya devam ediyor
- ▶ Enflasyonun düşüş eğilimi, fiyatlandırma davranışının normalleşmesini destekleyecek ve operasyonel giderlerinin büyümelerini enflasyonla uyumlu hale getirecek
- ▶ Orta ve uzun vadede geçmiş ortalamalara paralel şekilde %30'lu seviyelerde op. giderler/gelir hedefimizi koruyoruz

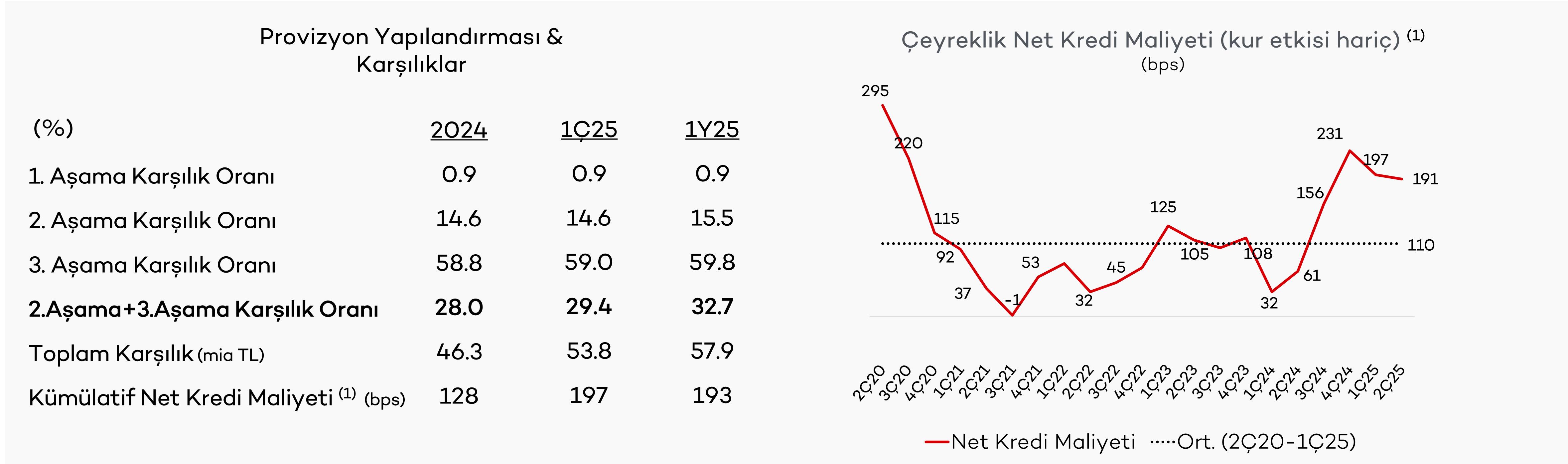
İhtiyatlı risk yönetimi sayesinde optimize edilen kredi portföyü



► Etkin kredi tahsis standartları & proaktif risk takibi portföy genelinde güçlü aktif kalitesi sağlıyor

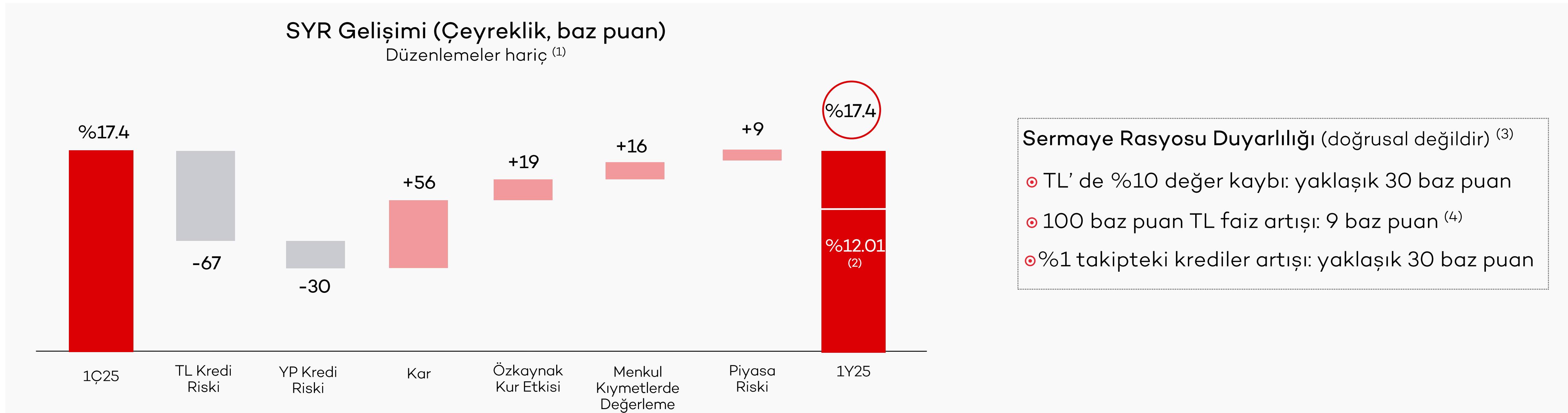
- ① 2. aşama+3. aşama krediler / toplam krediler oranı %8.7 ile sınırlı ve karşılıklar oranları güçlü
- ① Yeniden yapılandırılan krediler / toplam krediler oranı %2.7 ile düşük seviyede
- ① 2Ç25'te tüketici kredileri kaynaklı intikaller bekleniye paralel olarak yüksek kalmaya devam etti
- ① 2Ç25'te 3.4 mia TL takipteki kredi alacak portföyü satışı net kar üzerinde sınırlı etki yarattı

Güçlü karşılık oranları



- ▶ 1Y25'te kümülatif net kredi maliyeti (kur etkisi hariç) yılsonu bekleyenlerine paralel 193 baz puan olarak gerçekleşti
- ▶ İhtiyatlı risk yönetimi sayesinde 2. + 3. aşama karşılık oranı %32.7'ye yükseldi
- ▶ Toplam karşılık tutarı 57.9 milyar TL'ye ulaştı
- ▶ YP karşılıklar kur riskinden korunmaktadır

Güçlü sermaye yapısı karlı büyümeye fırsatı açısından stratejik avantaj sağlıyor



(%, mia TL)	SYR	Sermaye Fazlası ⁽⁵⁾	Ana Sermaye Yeterliliği Rasyosu	Ana Sermaye Fazlası ⁽⁵⁾	Çekirdek Sermaye	Çekirdek Sermaye Fazlası ⁽⁵⁾
<u>Düzenlemeler hariç</u> ⁽¹⁾	%17.4	105.7	%13.8	74.4	%12.6	80.2
<u>Düzenlemeler dahil</u>	%19.4	135.2	%15.5	101.0	%14.2	104.6

(1) BDDK düzenlemeleri hariç paylaşılmıştır. Düzenlemeler dahil sermaye yeterlilik oranında menkullerin gerçeğe uygun değerlendirme farkları ve risk ağırlıklı kalemler hesaplamasında 28.06.2024 döviz kuru dikkate alınmaktadır.

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

(3) Yüksek değişimlerde duyarlılık azalarak artar

(4) Hesaplama, TÜFE'li menkuller için 20 baz puan reel faiz değişimi etkisi içerir (Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtlan Menkuller)

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

2025 Beklenti revizyonu: İç ve dış faktörler doğrultusunda beklenenden daha sıkı politika durusu

	Önceki	1Y25	Mevcut	Makro Varsayımlar
TL Kredi Büyümlesi	> %30	%12.7	> %30	Önceki → Mevcut
YP Kredi Büyümlesi (USD)	Yüksek %10'lu seviye	%3.7	Orta tek haneli seviye	Enflasyon %27.5 %28-32
Net Faiz Marjı (swap düzl.)	~ %5	%2.1	%3-3.5	Politika faizi %30.5 %36
Net Ücret ve Komisyon Artışı	~ %40	%59.8	~ %60	GSYİH %3.2 %3.0
Operasyonel Giderler Artışı	Orta %40'lı seviye	%34.6	~ %40	Cari Açık/GSYİH %2 %1.3
Operasyonel Giderler/ Gelirler ⁽¹⁾	Düşük %40'lı seviye	%54.5	Yüksek %40'lı seviye	
Takipteki Krediler Oranı	~ %3.5	%3.4	~ %3.5	
Net Kredi Maliyeti (kur etkisi hariç)	150-200 bps	193 bps	150-200 bps	
Özsermaye Karlılığı	> %30	%20.1	> %25	

Bir bakışta ÇSY performansımız

SÜRDÜRÜLEBİLİR FİNANSMAN EKOSİSTEM YÖNETİMİ

Daha sürdürülebilir bir ekonomi için destek

532 mia TL

2020'den beri sağlanan sürdürülebilir finansman⁽¹⁾

%60

sürdürülebilir borçlanma⁽²⁾

15 mia TL

toplam ÇSY temalı ve ÇSY skorlu fonlar⁽³⁾

Sürdürülebilir Finans Çerçeve
uluslararası standartlarla uyumlu

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 çerçeve

20K

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⁽⁴⁾ müşterilerimizi 4 grupta izlemeye devam ettik⁽⁵⁾

%90

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

%100

yenilenebilir kaynaklardan elde edilen elektrik

%83

baz yıl 2019'dan bu yana 2024 yıl sonu itibarıyle operasyonel emisyonlarda azalma

İNSAN & TOPLUM

Çalışanlarımıuzu ve toplumu güçlendirme

CDO

yeni Çeşitlilik, Hakkaniyet ve Kapsayıcılık Liderimiz: Hazine Genel Müdür Yardımcısı

208K

Akbank Gençlik Akademisi tarafından 2020'den bu yana ulaşılan öğrenci

~%53

CEO'ya direkt raporlayan kadın

Kadının Güçlenmesi
Prensipleri, %30 Kulübü,
Valuable 500, Bloomberg
Cinsiyet Eşitliği Endeksi
üyesi

(1) Konsolid olmayan yönetim raporlaması verileridir. Sürdürülebilir Finansman Çerçeve'sine uyumlu kullandırılan 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) 30 Haziran 2025 itibarıyle (İlave Ana Sermaye (Tier 1) sermaye statüsü sebebiyle bu hesaplamaya 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, 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

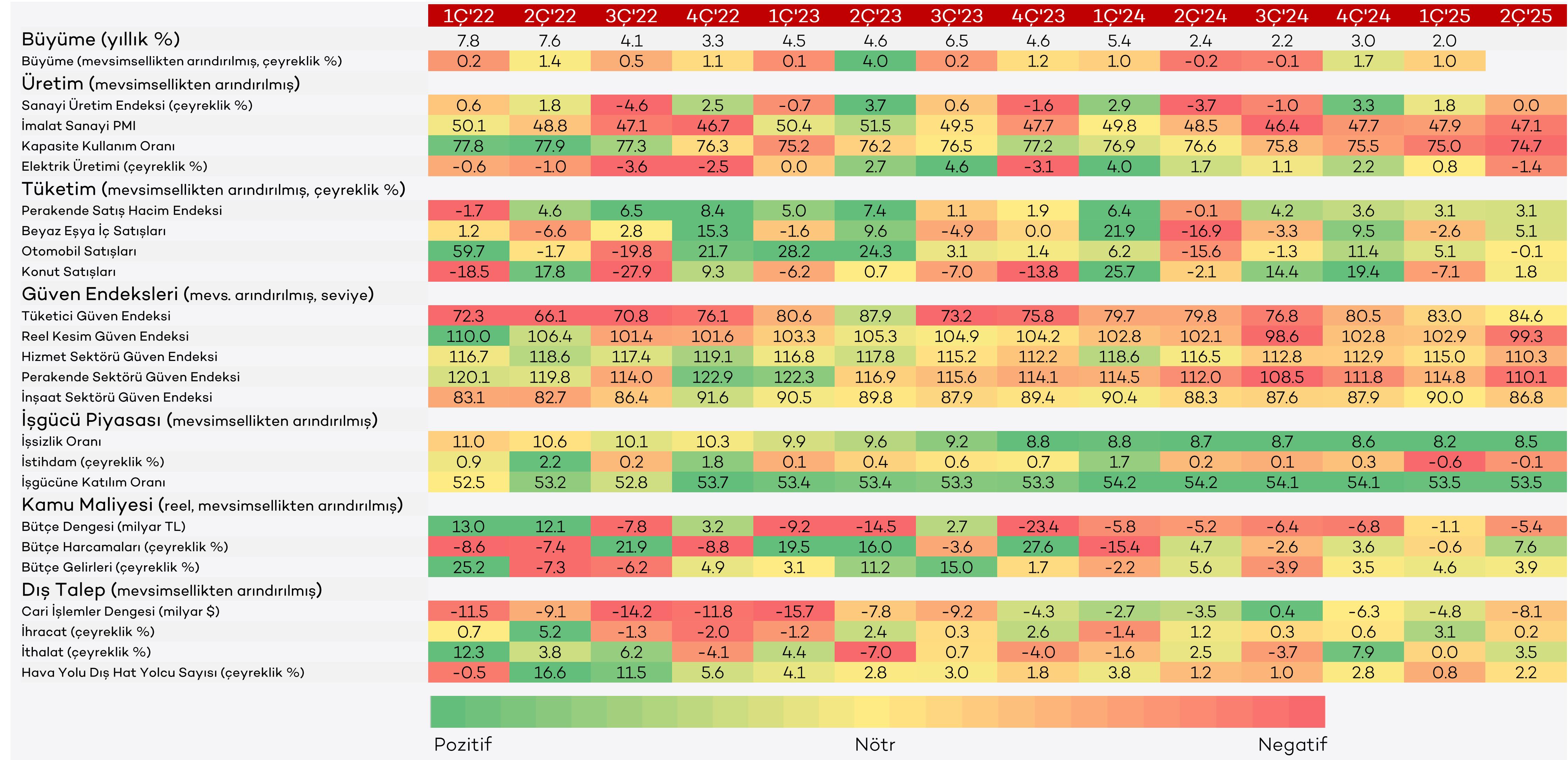
(4) Enerji, Çimento, Demir-Çelik ve Ticari Gayrimenkul

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

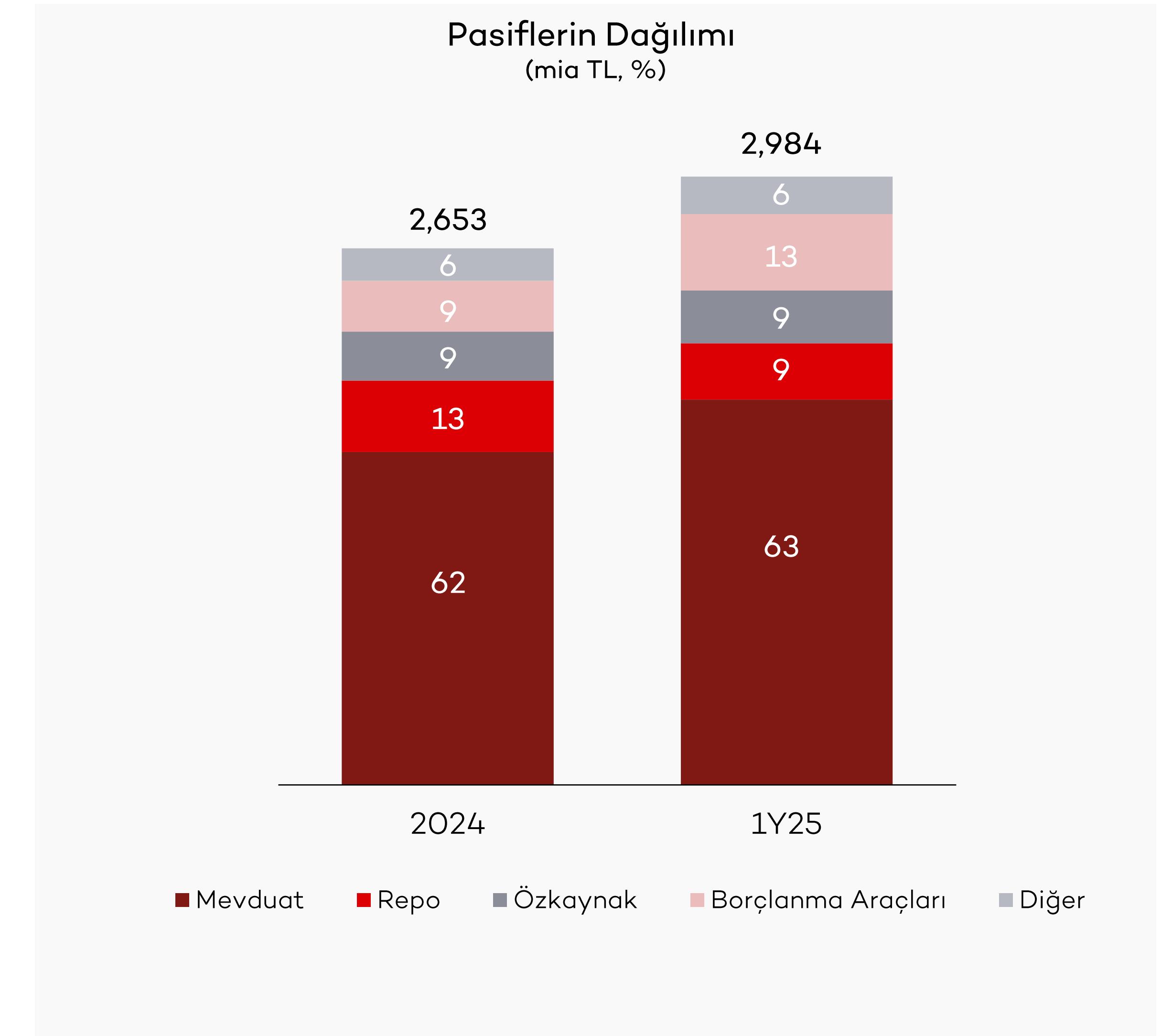
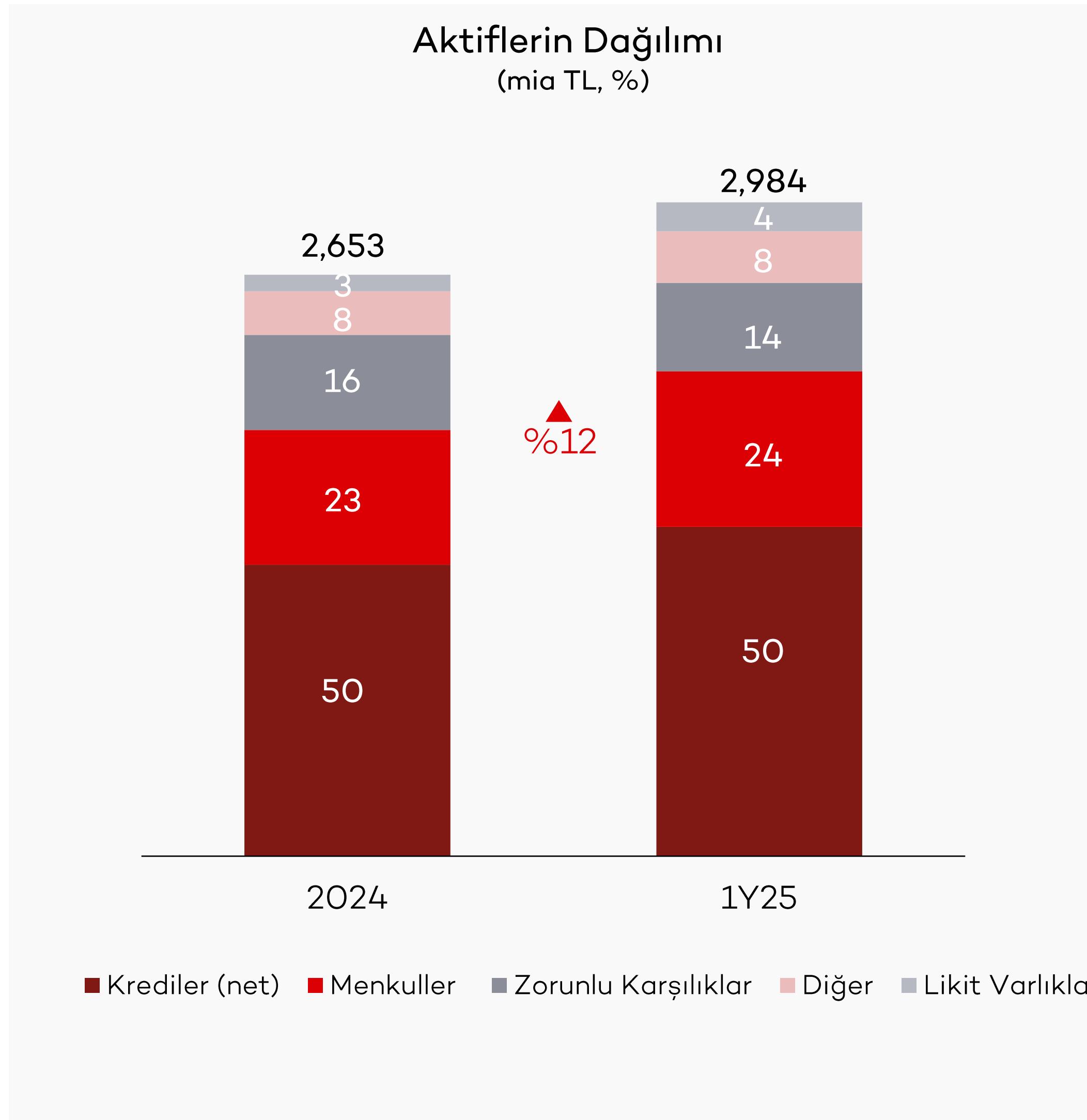
01 Ek

AKBANK

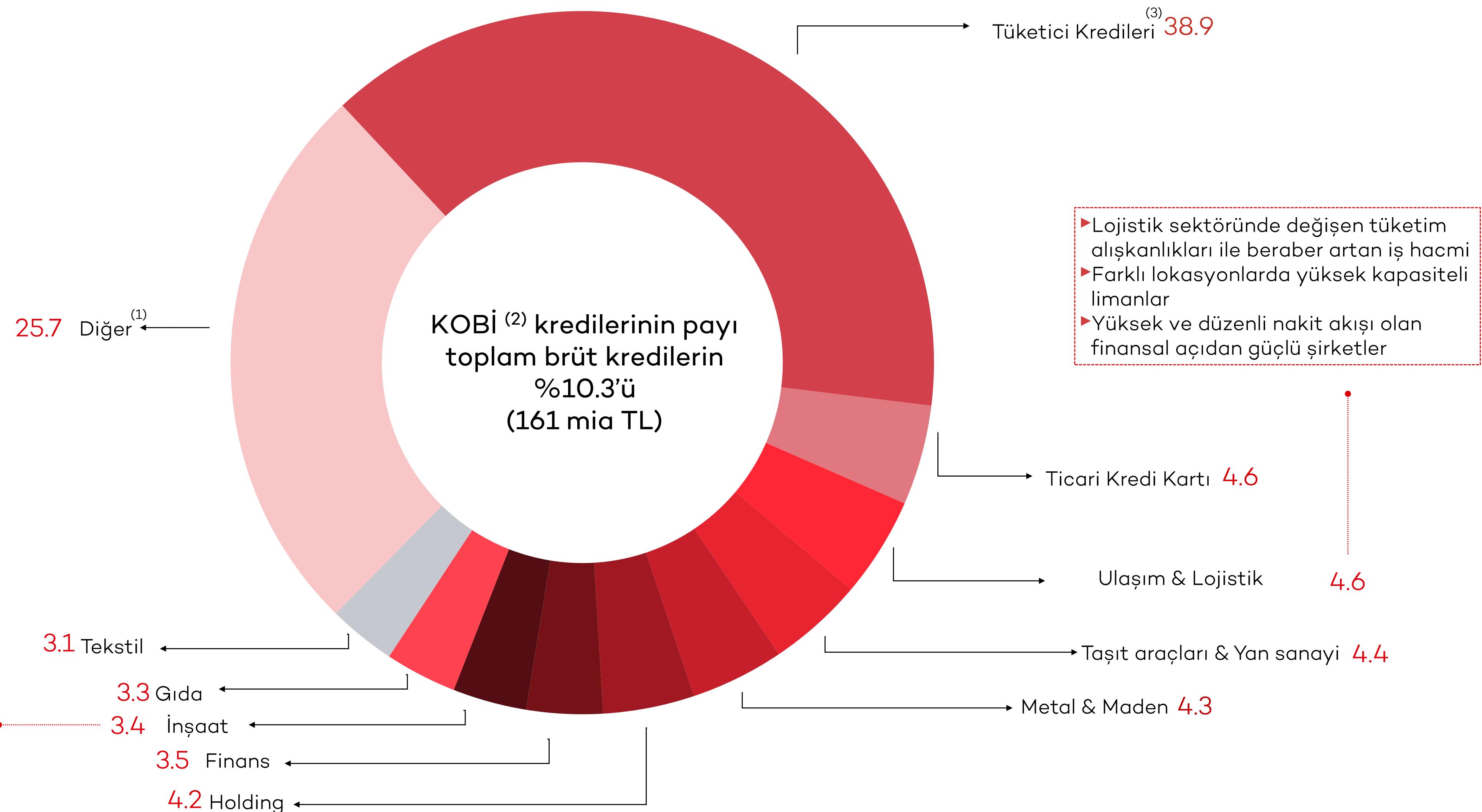
Ekonominin aktivite ısı haritası



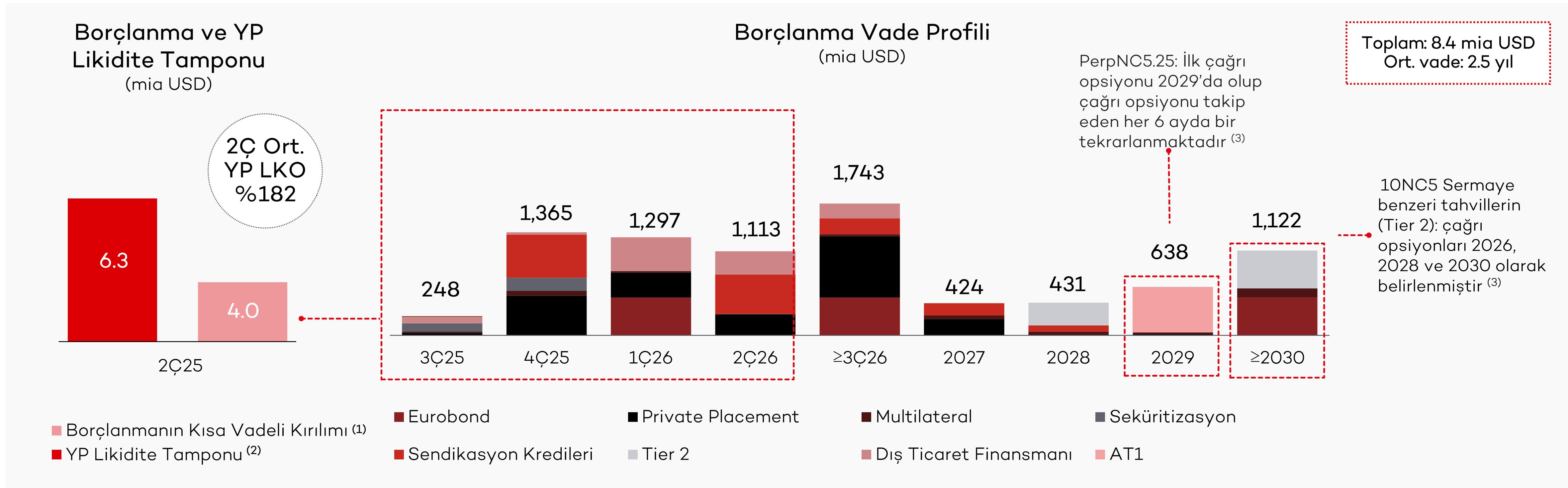
Uzun vadeli sürdürülebilir hissedar değeri yaratmak için dengeli aktif dağılımı



Brüt kredilerin sektörel dağılımı



Başarılı yurt dışı finansman işlemleriyle pazara öncülük ettiğimiz



- Nis'25: 1 mia USD üzerinde taleple, 750 mio USD tutarındaki sürdürülebilir sendikasyon kredimiz %125 oranında yenilendi
- Mar'25: 1.4 mia USD tutarındaki taleple, 500 mio USD tutarında ihraç edilen sermaye benzeri tahvilimiz (T2) %7.875 kupon orANIyla, Türkiye'den ihraç edilen sermaye benzeri tahviller içerisinde en düşük spread'e sahip ihraç olmuştur
- 2C25 itibarı ile sürdürülebilir finansmana dayalı borçlanma işlemlerinin toplam payı: %60⁽⁴⁾

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) sayılabilen 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 durumunda yatırımcılarımız derhal bilgilendirilecektir.

Bakiyeler ana para ve konsolide olmayan verileri içermektedir

(1) ≤ 1 yıllık vade

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

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

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

AKBANK

Başarılı yurt dışı finansmanları

Sendikasyon Kredileri

- ▶ Nis'25 Sendikasyon, ~ 750 mio USD
 - 230.2 mio USD (Sofr+%1.60) ve 243.5 mio EUR (Euribor+%1.35); 367 gün vadeli
 - 162 mio USD (Sofr+%2.00); 2 yıl vadeli
 - 37.5 mio USD (Sofr+%2.25) ve 37.5 mio EUR (Euribor+%2.00); 3 yıl vadeli
 - %125 yenileme oranı
- ▶ Eki'24 Sendikasyon, ~ 750 mio USD
 - 272.5 mio USD (Sofr+%1.75) ve 254.1 mio EUR (Euribor+%1.50); 367 gün vadeli
 - 159.5 mio USD (Sofr+%2.25) ve 43.50 mio EUR (Euribor+%2.00); 734 gün vadeli
 - Sürdürülebilir Finans Çerçevesi tahtında kullanılacak olan, Türkiye'nin ikinci sürdürülebilir sendikasyon kredisi
 - %124 yenileme oranı

İpotek Teminatlı Menkul Kıymet (İTMK)

- ▶ Haz'25 İTMK 100 mio USD karşılığı 3.9 mia TL, 5 yıl vadeli
 - 2019 yılından bu yana ilk İTMK ihracı gerçekleştirerek, Akbank ve EBRD Türkiye'de İTMK piyasasını tekrar açtı
 - İhraçtan sağlanan kaynak Türkiye GEFF II kapsamındaki uygun projelere kullanılarak

İhraçlar

- ▶ 2Ç25: Tahvil, 1.2 milyar USD
 - Vade: >1 yıl
 - Akbank tarafından düzenlenen 28 adet ihaç

Sermaye Benzeri Tahvil (T2)

- ▶ Mar'25: 500 mio USD, 10.5 yıl vadeli, 5.5. yılda erken itfa opsiyonlu (10.5NC5.5), kupon oranı %7.875
 - Toplam 1.4 milyar USD yabancı yatırımcı talebi
 - Türkiye'den ihaç edilen sermaye benzeri tahviller içerisinde en düşük spread'e sahip ihaç

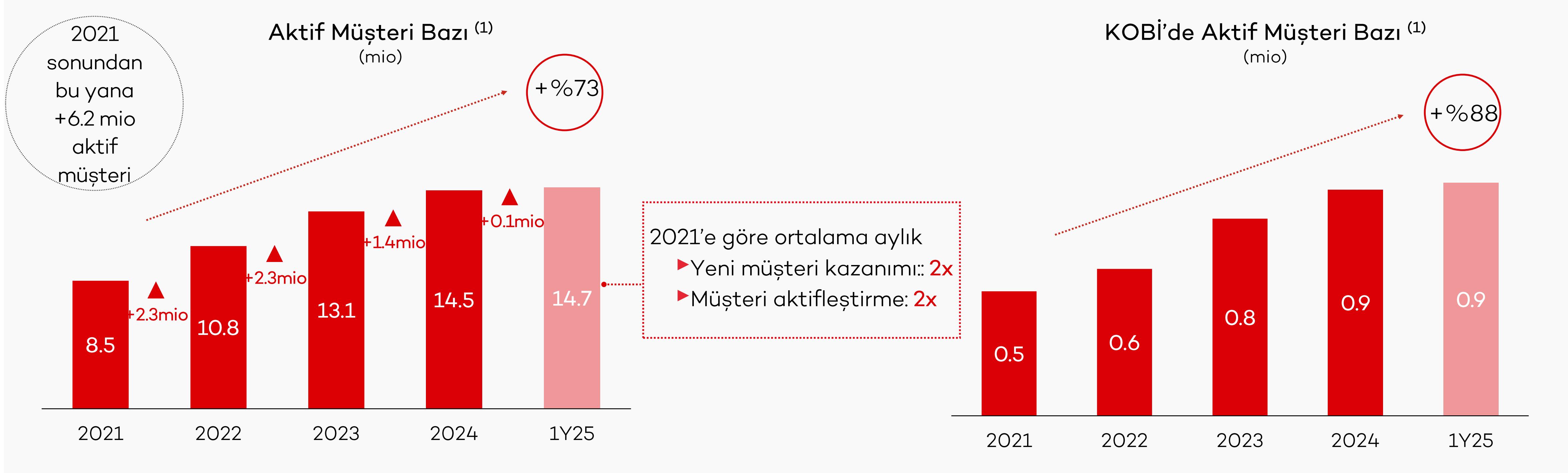
Senior Unsecured Eurobond

- ▶ Haz'24: Sürdürülebilir, 5 yıl vadeli, Kupon Oranı: %7.498, 500 mio USD
 - Tamamı yabancı yatırımcılardan 1.5 mia USD tutarında yüksek talep

İlave Ana Sermaye (AT1)

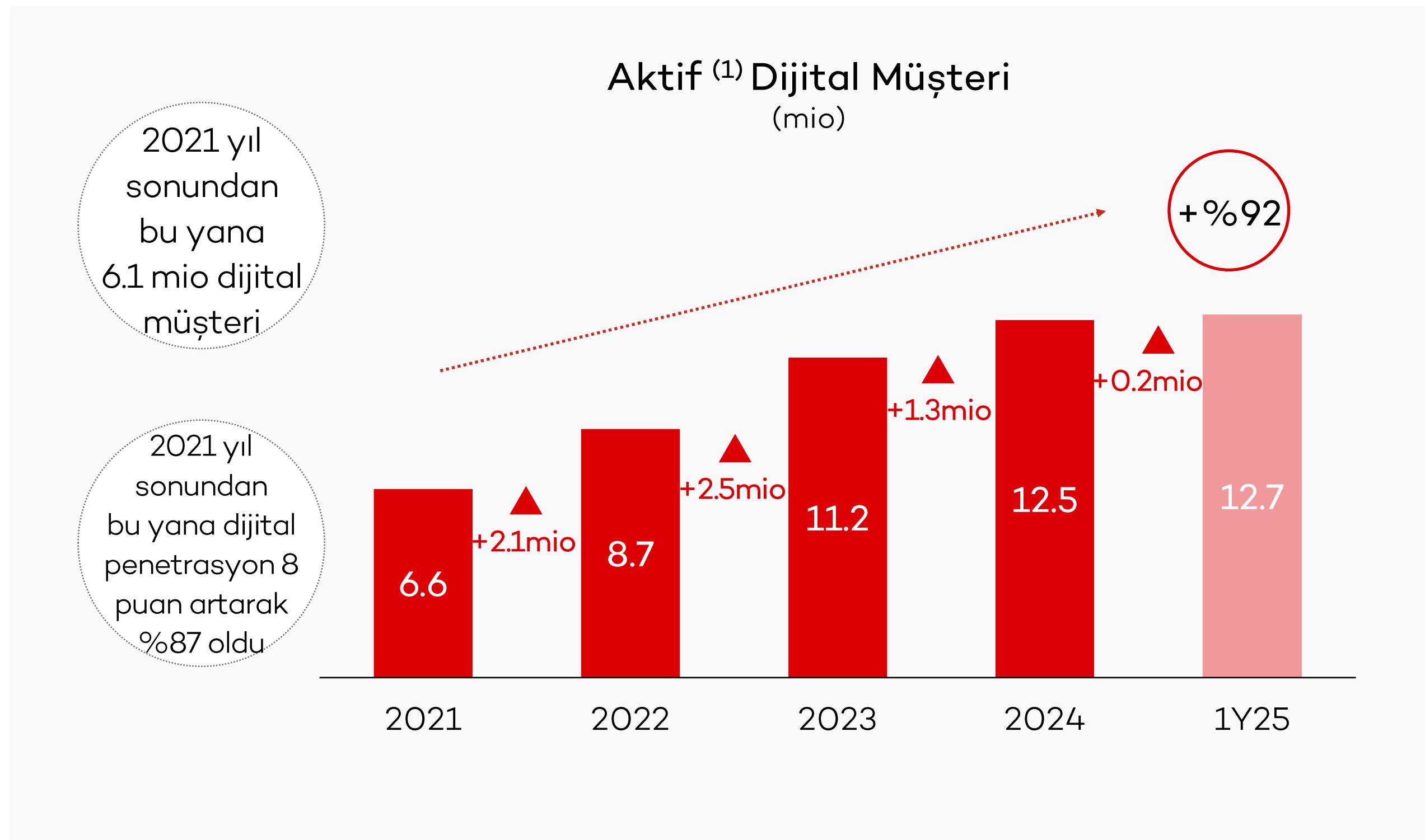
- ▶ Mar'24: Bankamızın ilk AT1 ihaçları, 600 mio USD, vadesiz, 5.25inci yılda erken itfa opsiyonlu (PerpNC5.25), kupon oranı %9.3686
 - 200'ün üzerinde yatırımcıdan toplam 3.7 milyar USD talep
 - Tamamı yabancı yatırımcılar tarafından alınan Türkiye'deki ilk işlem

2021 yıl sonundan bu yana %73 artışla 14.7 milyona ulaşan aktif müşteri bazi



- Aktif müşteri tabanı 2021 yıl sonundan bu yana %73 artışla 14.7 milyona ulaşıırken, daha yüksek çapraz satış ve yüksek karlılık katkısı sunan KOBİ segmentinde %88 net aktif müşteri sayısı artış sağlandı
- Müşteri odaklı girişimler ve yenilikçi ürünler ile sağlam ve güçlü bir gelir tabanı
- Güçlü organik büyümeye stratejisi sayesinde sürekli büyüyen müşteri tabanı

Dijital başarı müşteri bazlı gelir üretimini güçlendiriyor



1Y25'te

~30x

Mobil uygulamaya giren müşterilerin aylık ortalama sıklığı

%67

Dijital kanallar aracılığıyla satılan kredi kartı

~%70

Dijital kanallar aracılığıyla verilen vadeli mevduat hesapları

~%90

Dijital kanallar aracılığıyla verilen ihtiyaç kredisi

%97

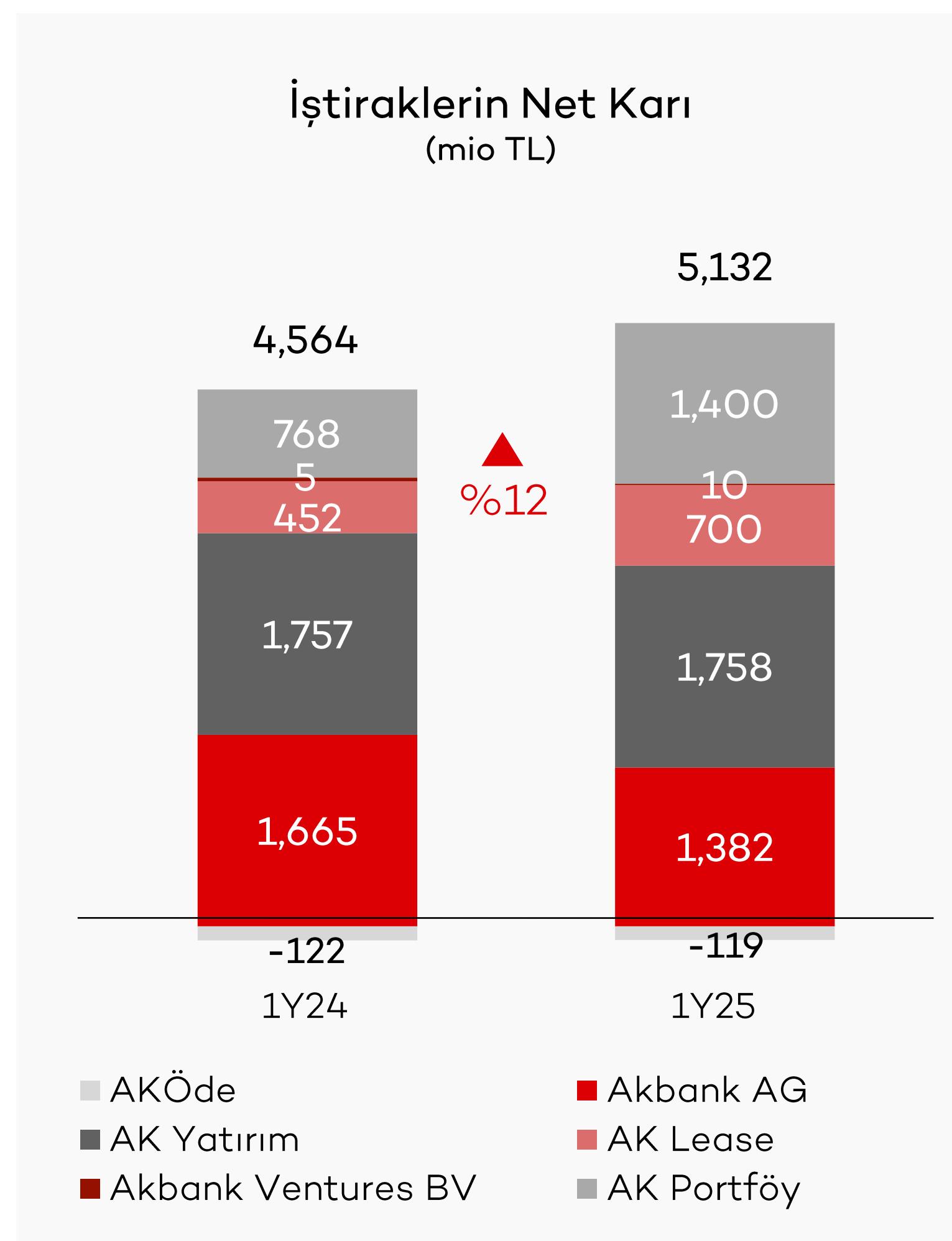
Dijital kanallar aracılığıyla verilen taksitli ticari kredi

~%80

Dijital kanallar aracılığıyla satılan bankasürans ürünleri

- ▶ Güçlü organik büyümeye ve ücret ve komisyon gelirleri, dijital stratejimizin başarısının göstergesi
 - ◉ Dijital müşteri ediniminin katkısıyla müşteri kazanımında güçlü ivmelenme: Yeni müşteri kazanımının 4'te 3'ü dijitalden
 - ◉ Tarihi yüksek seviyesine ulaşan dijital müşteri bazı ve müşteri başı ortalama trafik
 - ◉ Müşterilerimizin, ortalama günde bir kere Akbank Mobil'e giriş yapması ile yaratılan yüksek çapraz satış fırsatı
- ▶ Dijital kanala taşınan işlemler⁽²⁾ %97'ye ulaştı

Finansal sektörde güçlü konumlanma



• **AKBANK AG** / Bankacılık %100

- Akbank'ın Avrupa'daki amiral gemisi, 2024 yılı itibarıyla %35.2 seviyesindeki SYR
- 2Ç25'te net kara %6 katkı

• **AKLease** / Finansal Kiralama %100

- Net finansal kiralama alacaklarında %12.0 pazar payı⁽¹⁾

• **AKYatırım** / Aracı Kurum %100

- 2Ç25'te ÖST ihraçlarında⁽²⁾ %32 pazar payı ile lider (2024'te %38)
- Hisse senedi halka arzlarda⁽³⁾ onde gelen aracı kurumlardan biri

• **AKPortföy** / Portföy Yönetimi %100

- 1,048.6 mia TL AuM⁽⁴⁾ ile lider pozisyon
- Emeklilik fonu yönetiminde %19.3 pazar payı ve 301.2 mia TL AuM ile lider pozisyon
- Yatırım fonu yönetiminde %10.8 pazar payı ve 649.8 mia TL AuM
- Özel portföy yönetiminde 90.7 mia TL AuM

• **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, Yazdır kasa POS ve Kredi ile Ödeme Geçidi servislerini sunan kapsayıcı bir ödeme alma hizmeti sağlayıcısı

• **AKBANK VENTURES** / Kurumsal Girişim Sermayesi %100

- Akbank'ın stratejik yatırımlarını desteklemek için büyümeye potansiyeli yüksek yeni nesil işletmelere yatırımı hedefliyor

• **AKTech** / Yenilikçi Teknoloji Çözümleri %100

- Yeni kurulan iştirakımız AKTech, iştiraklerimize ve üçüncü taraflara yenilikçi teknolojik çözümler sunacaktır

(1) Nisan 2025 itibarı ile

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

(3) 2014'ten bu yana 1.8 mia USD işlem büyüklüğü ve %14.4'lük pazar payı, özelleştirmeler hariç

(4) Özel kurumlar arasında

Yeşil & kapsayıcı dönüşüm için sürdürülebilir finansman

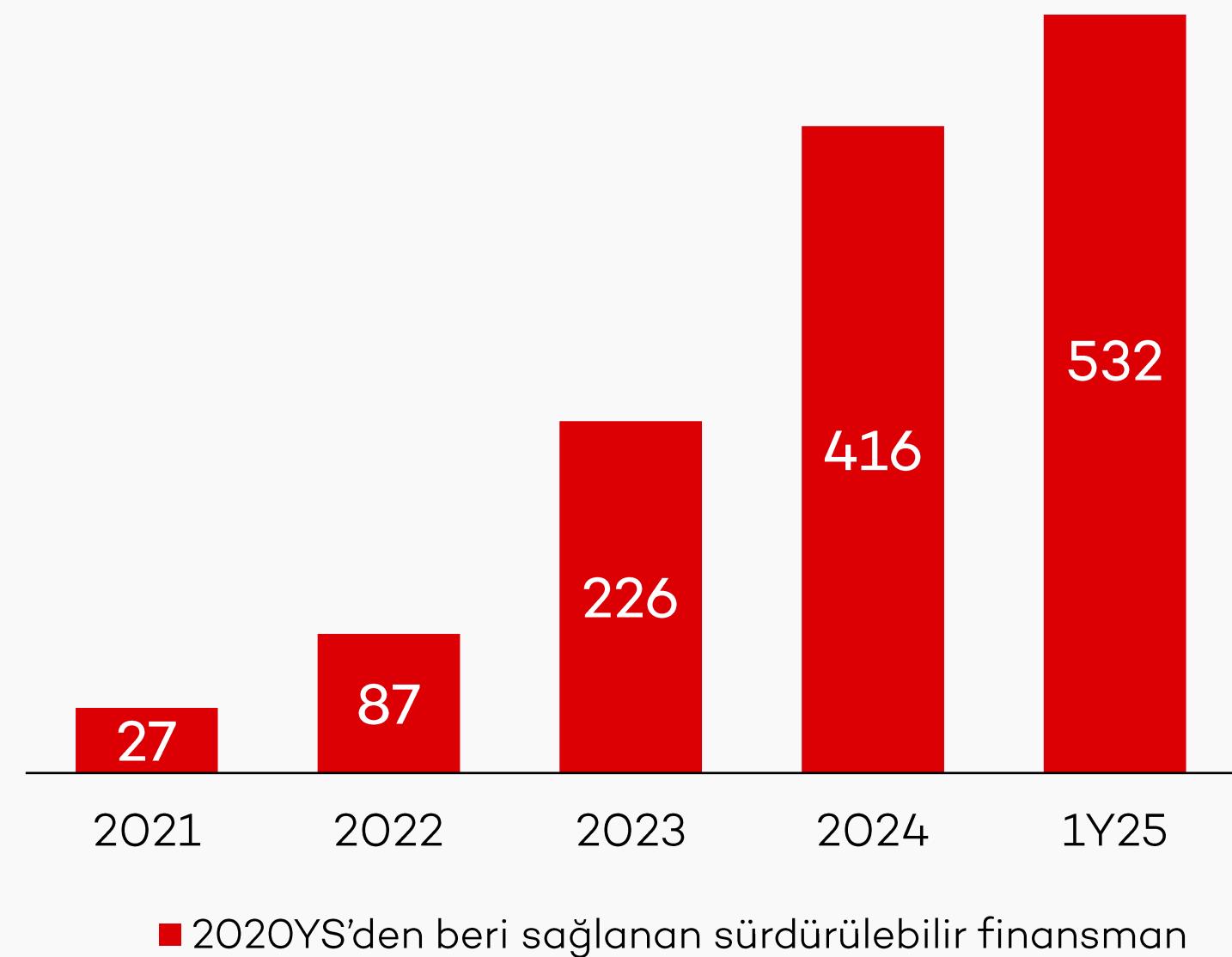
Sürdürülebilir finansmanda uzun vadeli hedeflere emin adımlar

- ▶ 2025'in ilk yarısında 116 mia TL sürdürülebilir finansman sağlandı⁽¹⁾
- ▶ Her bölge müdürlüğünden "Sürdürülebilir Finansman Elçisi" seçildi
- ▶ ÇSY temalı ve ÇSY skorlu fonların hacmi 350K yatırımcıyla toplam 15 mia TL gerçekleşti⁽²⁾

Toplam yurt dışı borçlanmada sürdürülebilir borçlanmanın payı %60⁽³⁾

- ▶ EBRD'ye 100 mio USD karşılığı 3,9 mia TL tutarında, 5 yıl vadeli İpotek Teminatlı Menkul Kıymet ihraç etti
- İhraçtan sağlanan kaynak EBRD'nin Türkiye GEFF II kapsamındaki uygun projelere kullanılacak
- ▶ Aşağıda ayrıntılarına yer verilen işlemlerden sağlanan finansman, Akbank'ın Sürdürülebilir Finansman Çerçevesi kapsamındaki projelere kullanılacaktır
 - Üçüncü sürdürülebilir sendikasyon kredisi, ~ 765 mio USD (2Ç25)
 - 6 adet sürdürülebilir tahvil, 203 mio USD (1Y25)
- ▶ Ekim 2024'te gerçekleştirdiğimiz sürdürülebilirlik sendikasyon kredisiyle GlobalCapital Ödüller'i'nde 3 adet ödülü layık gördük:
 - Gelişmekte Olan Piyasalarda Yılın Kredisi
 - Orta ve Doğu Avrupa'da Yılın Anlaşması
 - Türkiye'de Yılın Anlaşması

2030 Yılı 800 milyar TL Sürdürülebilir Finansman Hedefi İlerleme
(mia TL)



■ 2020YS'den beri sağlanan sürdürülebilir finansman

Sürdürülebilir Finansman yaklaşımıımız için



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

30 (2) Ak Portföy Yönetimi'nin ÇSY temalı ve ÇSY skorlu fonları: Yeni Teknolojiler Yabancı Hisse Senedi Fonu, Sağlık Sektörü Yabancı Hisse Senedi Fonu, Alternatif Enerji Yabancı Hisse Senedi Fonu, Elektrikli ve Otonom Araç Teknolojileri Değişken Fonu, Tarım ve Gıda Teknolojileri Değişken Fonu, 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

(3) İlave Ana Sermaye (Tier 1) sermaye statüsü sebebiyle bu hesaplamaya dahil edilmemiştir

Şirketleri ve finansal sağlığı destekleyen yenilikçi ürün ve hizmetlerimiz

Girişimci kadınları desteklemeye devam ettiğimiz

- ▶ E-ticaretten pazarlamaya, sürdürülebilirlikten finansal yönetime farklı konuları kapsayan 6 aylık eğitim ve mentörlük programına İzmir ve Bursa'da başladık

Genç profesyonellerin Web3 okuryazarlığına katkı sağladık

- ▶ ReFi Türkiye programı kapsamında Sabancı Üniversitesi Center of Excellence in Finance iş birliği ile "Web3 Ekonomisi Eğitimi" gerçekleştirdik
 - ◉ 5 haftalık eğitimde 50'den fazla genç profesyonel Web3 ile tanıştı ve blokzincir teknolojisinin kullanım alanlarını keşfetti

Finansal kapsayıcılık çalışmalarımız için



Sürdürülebilir girişimcilik ekosistemini güçlendirdik

- ▶ Akbank+ spin-off programı kapsamında 2023'ten bu yana Akbank'taki kurum içi girişimciler tarafından kurulan 4 startup'a toplam 2 mio USD yatırım yaptık

Akbank LAB olarak Global Finance ve Qorus Europe tarafından ödüllere layık görüldük

- ▶ Akbank LAB olarak Global Finance "The Innovators 2025" ödüllerinde bir kez daha "Dünyanın En İyi Finansal İnovasyon Laboratuvarları" arasında gösterildik
- ▶ Kurum içi girişimcilik ve spin-off programımız, Akbank+, Qorus Reinvention Awards-Europe ESG kategorisinde Waste Log girişimi ile Bronz ödülüne layık görüldü

İnsan & toplumu güçlendiren adımlar atıyoruz

Çeşitlilik, Hakkaniyet ve Kapsayıcılık (ÇHK) kültürünü güçlendirdik

- ▶ OMFIF⁽¹⁾ 2025 Cinsiyet Dengesi Endeksi'nde yer alan tek Türk bankası olduk ve dünya genelinde bankalar arasında ilk 10'da yer aldık
- ▶ ÇHK Liderimiz ile beraber çalışacak Yan Yana proje grubunu, 20 kişiden oluşan gönüllü Akbanklılar ile kurduk
- ▶ Rol Model Akbanklı Programı'nın 4.dönemi ile Akbanklıları, kadınların toplumun her alanında temsiliyetinin artması amacıyla eğitim ve mentörlük ile desteklemeye devam ettik

ÇHK ve Şiddete Sıfır Tolerans rehberlerimizi güncelliyoruz

- ▶ ÇHK rehberini yeni projelerimiz ve uygulamalarımız ile, Şiddete Sıfır Tolerans rehberini ise yeni mobbing genelgesi ve BADV⁽²⁾ iş birliği ile güncelliyoruz

Gençlik Akademisiyle 2Ç25'te 24K gence ulaştık (2020'den bu yana 208K)

- ▶ Yetkinlik gelişim programları ile gençlere destek olduk

İleri Dönüşüm – Dönüşümde Gelecek Var projesi

- ▶ İleri dönüşüm çalışmaları sayesinde, Akbank renovasyon projesinden elde edilen 16K'dan fazla mobilyayı, depremden etkilenen 1029 okula bağışladık

Akbank Sanat "Güncel Sanat ve Ekolojik Denemeler" programı

- ▶ Her ay farklı bir sanatçı tarafından gerçekleştirilen programda, politik ekoloji ve eko-materyalizm ekseninden doğa-insan ilişkisini çağdaş sanat üretimleri üzerinden araştırdık

Yönetim Kurulu Çeşitlilik Politikamız için



ÇHK Politikamız için



Çevresel ayak izini azaltırken iklim riskini yönetiyoruz

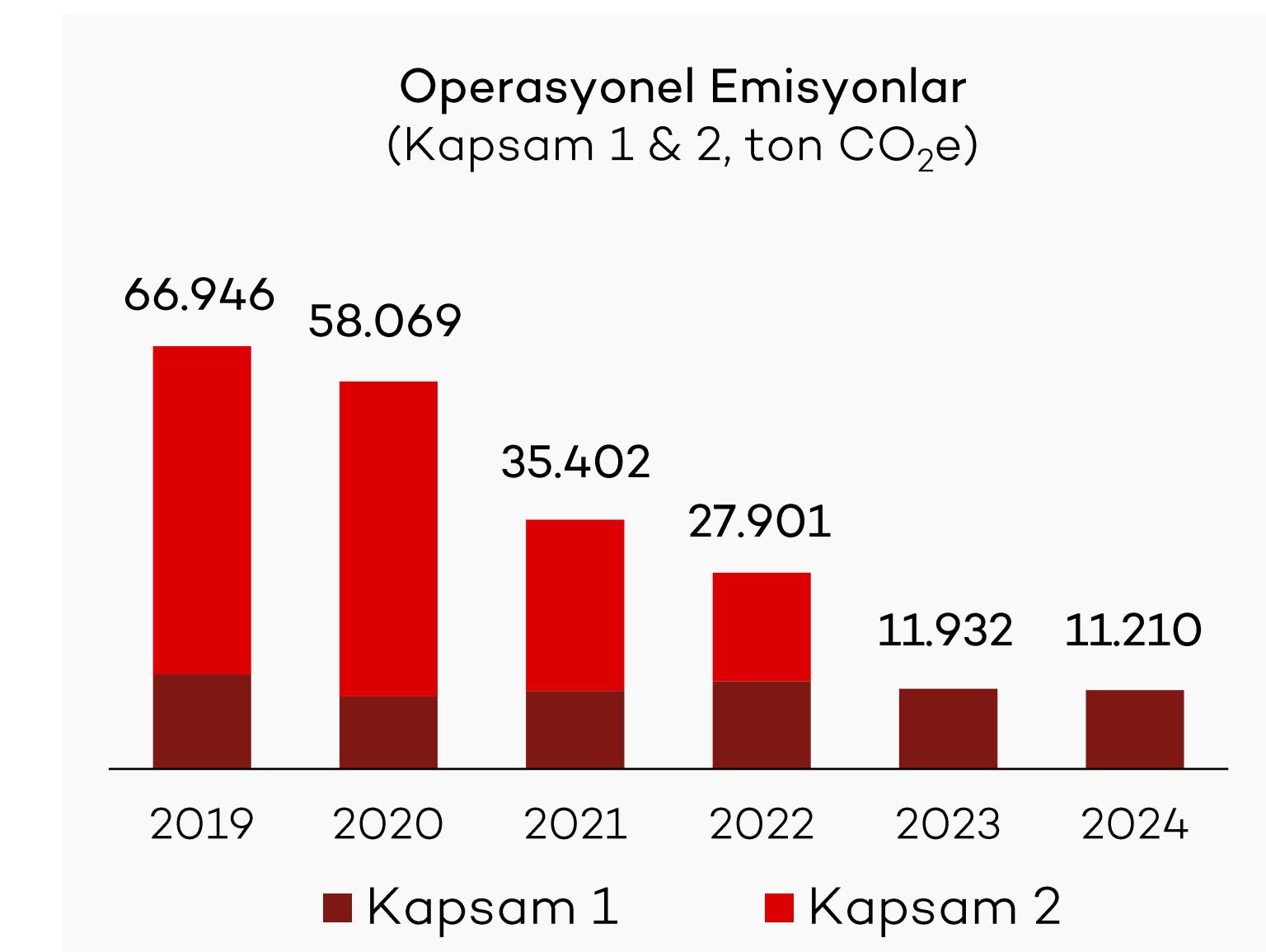
Kredi Portföyü Emisyonları – 2050'ye kadar Net Sıfır Banka olma yolunda adımlarımız

- ▶ Net-Sıfır Bankacılık Birliği üyesi
- ▶ PCAF⁽¹⁾ metodolojisine uygun olarak 4 varlık sınıfı ve 4 öncelikli karbon yoğun sektör için ara emisyon azaltım hedeflerini açıkladık
- ▶ Kredi portföyü baz yılı emisyonlarımız, sektörel yol haritamız ve ara hedeflerimizi içeren Net Sıfır Stratejimizi yayınladık
- ▶ Adil geçiş prensiplerini dikkate alarak, 2040 yılına kadar kömürden çıkış taahhüdünde bulunduk
- ▶ Sektörel hedefler kapsamında kredi portföyümüzü Yönetim Kurulu seviyesinde izlemeye devam ettik
- ▶ Öncelikli sektör müşterilerimizi net sıfır stratejimizle paralel, iklim çözümleri, uyumlu, uyumlanmakta ve kontrollü çıkış olmak üzere 4 grupta izlemeye devam ettik

Operasyonel emisyonlarımızın dekarbonizasyonu

- ▶ 2024'te, 2019 baz yılından bu yana, operasyonel emisyonlarımızı %83 azalttık
- ▶ 1,5°C senaryosuna uygun olarak ara emisyon azaltım hedefimizi belirledik: 2030'a kadar Kapsam 1 ve Kapsam 2 sera gazı emisyonlarının 2019 baz yılına göre %90 azaltımı
- ▶ 2023 yılı başından itibaren kullanılan elektriğin %100'ünü yenilenebilir kaynaklardan sağlıyoruz
- ▶ Entegre Yönetim Sistemi (ISO 14001, ISO 45001, ISO 50001) kapsamında tüm lokasyonlarımız Uluslararası akreditasyonla sertifikalandırıldı

Sektörler	2030 Hedef (2021 baz yılı)
Enerji (kgCO ₂ /MWs)	-%60
Çimento (kgCO ₂ /ton)	-%23,8
Demir-Çelik (kgCO ₂ /ton)	-%29
Ticari Gayrimenkul (kgCO ₂ /m ²)	
Hizmet Binaları	-%40,8
Konut Binaları	-%49,3



Özet Sonuçlar

	1Q24	1Y24	2024	1C25	1Y25
Karlılık (%)					
Özkaynak Karlılığı	24.9	22.4	19.0	22.7	20.1
Özkaynak Karlılığı, Çeyreklik	24.9	20.1	15.7	22.7	17.7
Aktif Karlılığı	2.7	2.3	1.9	2.0	1.8
Aktif Karlılığı, Çeyreklik	2.7	2.0	1.5	2.0	1.5
Swap Gid. Dahil Net Faiz Marjı	2.7	2.4	2.2	2.3	2.1
Swap Gid. Dahil Net Faiz Marjı, Çeyreklik	2.7	2.1	2.3	2.3	2.0
Operasyonel Gid./Gelir ⁽¹⁾	52.8	56.0	56.1	51.1	54.5
Operasyonel Gid./Gelir, Çeyreklik	52.8	59.6	54.6	51.1	58.2
(%)					
Toplam Kredi/Mevduat ⁽²⁾	75	78	82	81	80
TL ⁽²⁾	84	84	82	83	82
YP	56	73	89	81	80
Kaldırıcı (x)	9.7	10.4	11.0	11.7	11.5
Aktif Kalitesi (%)					
Takipteki Kredi Oranı	2.1	2.1	2.7	3.3	3.4
Takipteki Kredi Karşılık Oranı	62.2	55.2	58.8	59.0	59.8
2. Aşama/ Toplam Brüt Kredi	6.3	6.0	6.3	6.5	5.3
2. Aşama Karşılık Oranı	16.8	16.6	14.6	14.6	15.5
Net Kredi Maliyeti	0.50	0.58	1.35	2.11	2.08
Net Kredi Maliyeti, Çeyreklik	0.50	1.10	2.26	2.11	2.05
Net Kredi Maliyeti (Kur etkisi hariç)	0.32	0.47	1.28	1.97	1.93
Net Kredi Maliyeti (Kur etkisi hariç), Çeyreklik	0.32	0.89	2.31	1.97	1.91
Sermaye Yeterlilik Oranları ⁽³⁾ (%)					
SYR	17.3	16.4	17.8	17.4	17.4
Çekirdek Sermaye	13.4	12.7	15.1	12.5	12.6
Ana Sermaye	14.6	13.9	13.8	13.8	13.8

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

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

(3) BDDK düzenlemeleri hariç paylaşılmıştır. Düzenlemeler dahil sermaye yeterlilik oranında menkullerin gerçeğe uygun değerlendirme farkları ve risk ağırlıklı kalemler hesaplamasında 2024 için 26.06.2023 döviz kuru, 2025 yılı için ise 28.06.2024 döviz kuru dikkate alınmıştır

Bilanço

	2024	1Y25	YBB (%)
Konsolide (mio TL)			
Nakit deđ. ve Bankalardan Alacaklar	508,933	535,468	5
Menkul Kiyemetler	615,054	709,702	15
TL	446,864	508,338	14
YP (USD)	4,767	5,203	9
Krediler (net)	1,329,667	1,502,932	13
TL	896,015	1,009,604	13
YP (USD)	12,292	12,746	4
Diğer	199,460	235,927	18
Toplam Aktifler	2,653,105	2,984,030	12
Mevduat	1,632,597	1,890,099	16
TL	1,084,719	1,229,905	13
YP (USD)	15,529	17,057	10
Alınan Krediler ve İhraç Edilen Menkuller	271,977	375,161	38
Repo	349,100	276,257	(21)
Diğer	159,048	183,627	15
Özkaynak	240,384	258,886	8
Toplam Pasifler ve Özkaynak	2,653,105	2,984,030	12



Gelir/Gider Tablosu

	1Ç25	2Ç25	Çeyreklik(%)	1Y24	1Y25	Yıllık(%)
Konsolide (mio TL)						
Swap Gideri Dahil Net Faiz Geliri	14,529	13,240	(9)	23,078	27,769	20
Net Faiz Geliri	19,527	20,321	4	38,476	39,848	4
TÜFE'li menkul geliri	15,872	16,961	7	34,357	32,834	(4)
Swap Gideri	(4,998)	(7,081)	42	(15,398)	(12,080)	(22)
Ücret ve Komisyonlar (Net)	23,996	27,223	13	32,057	51,219	60
Ticari Kar (Zarar)	12,486	6,391	(49)	15,021	18,876	26
Beklenen zarar karşılıkları riskten korunma k/(z)	512	524	2	575	1,036	80
Diğer	11,974	5,867	(51)	14,446	17,840	23
Diğer Gelirler	(419)	699	-	1,685	280	(83)
Faaliyet Giderleri	(26,164)	(27,355)	5	(39,754)	(53,520)	35
Karşılıklar Öncesi Gelir	24,427	20,197	(17)	32,088	44,624	39
Beklenen Zarar Karşılıkları	(7,366)	(7,607)	3	(3,058)	(14,973)	390
Aşama 1+2 (net)	(1,045)	73	-	(745)	(971)	30
Aşama 3	(7,695)	(8,000)	4	(6,613)	(15,695)	137
Aşama 3 Tahsilatlar	1,885	844	(55)	4,874	2,729	(44)
Kur Etkisi (tamamıyla riskten korunmuş)	(512)	(524)	2	(575)	(1,036)	80
Diğer Karşılıklar	985	(174)	-	(138)	811	-
Serbest Karşılıklar	-	-	-	-	-	-
Diğer	985	(174)	-	(138)	811	-
Vergi Öncesi Kar	18,076	12,396	(31)	28,894	30,472	5
Vergi	(4,344)	(1,276)	(71)	(4,789)	(5,620)	17
Net Kar	13,732	11,120	(19)	24,104	24,852	3

Rating sonuçlarına yansıyan şeffaf & bütüncül yaklaşımımız

Endeks



REFINITIV®



Puan Aralığı

AAA/CCC

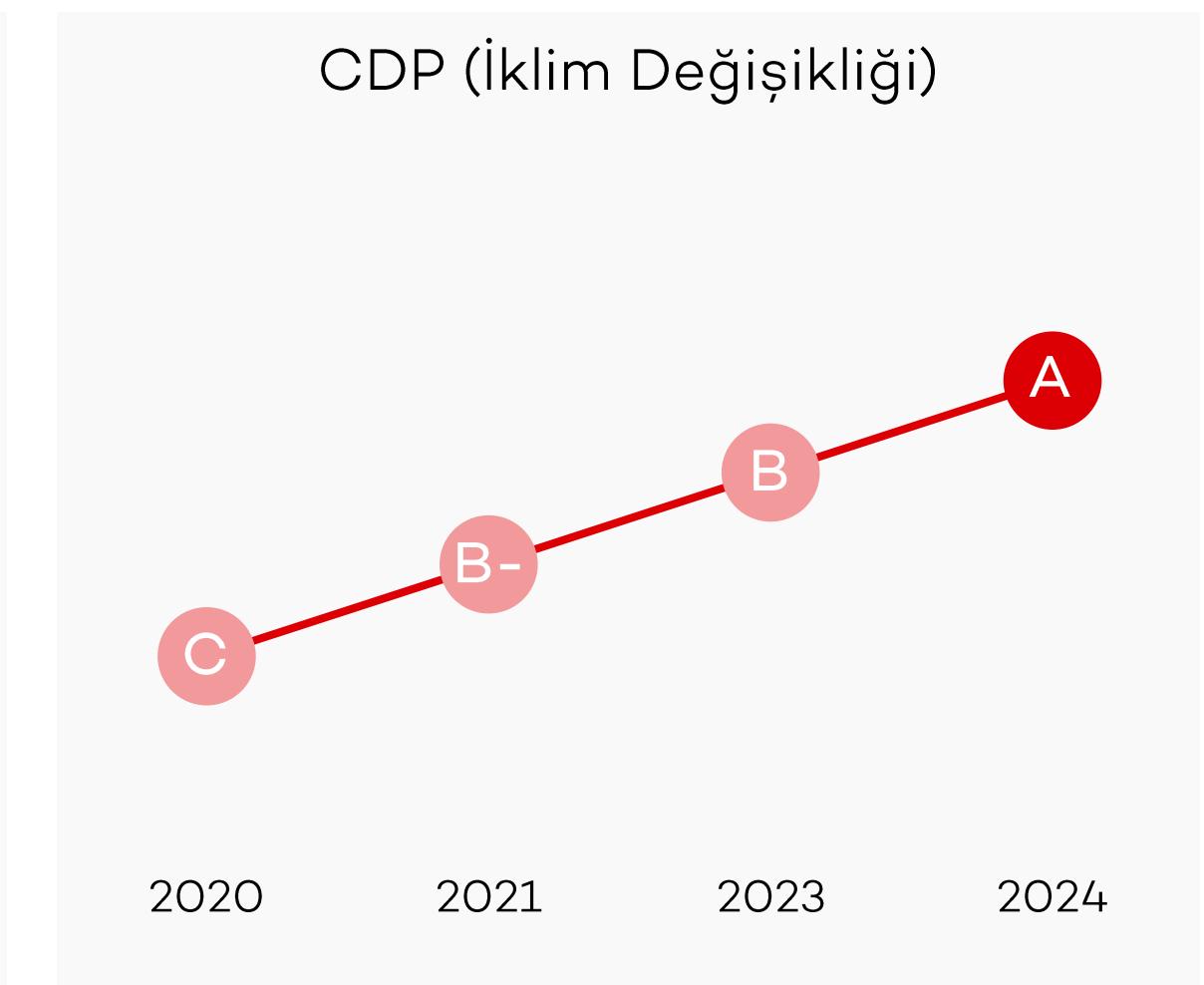
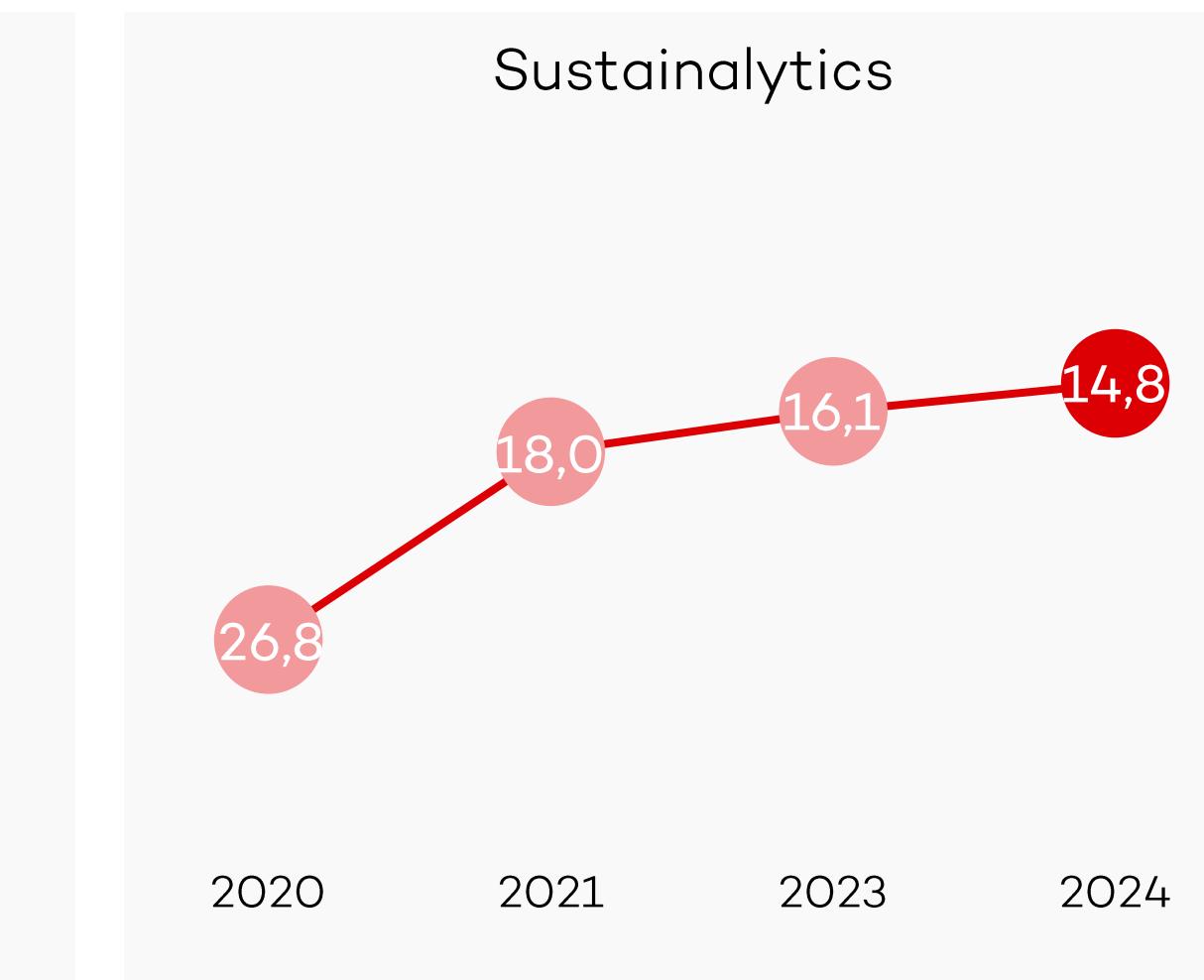
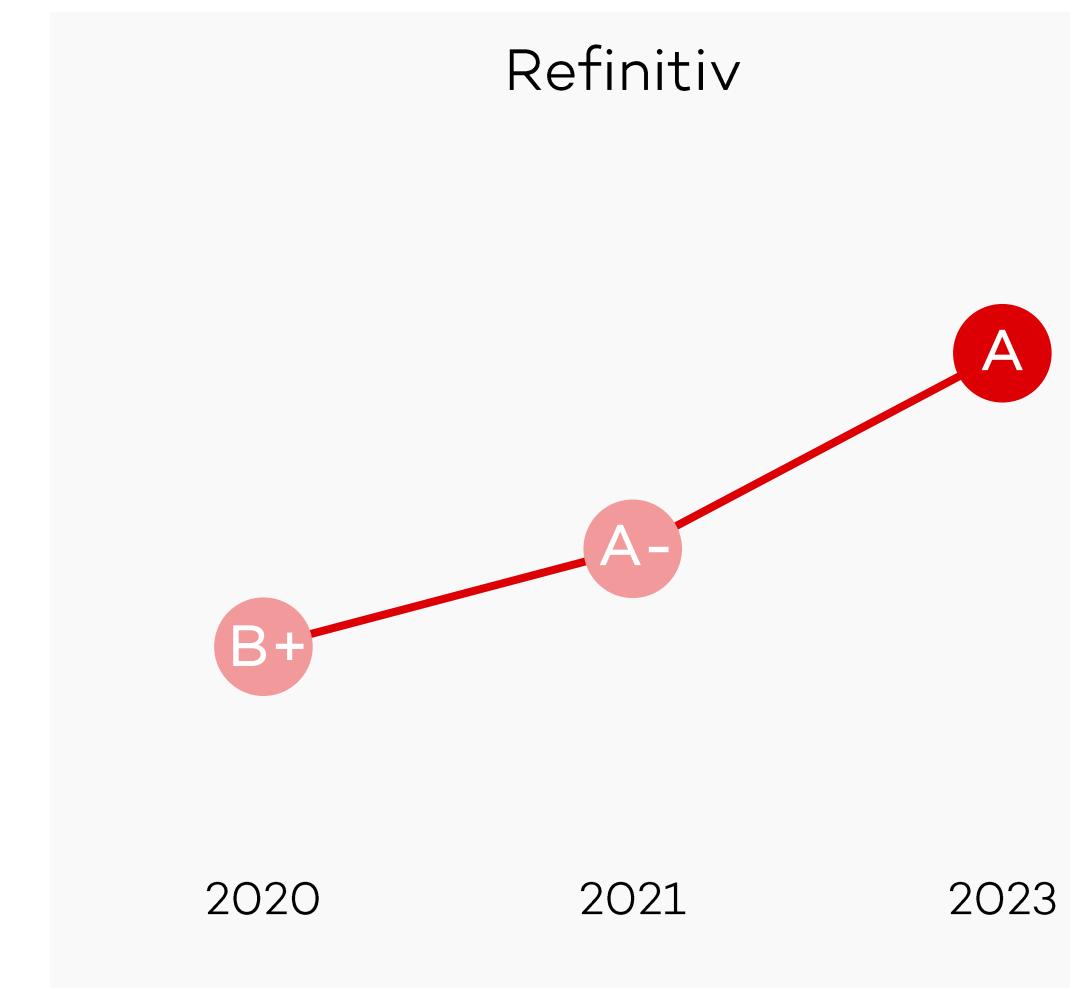
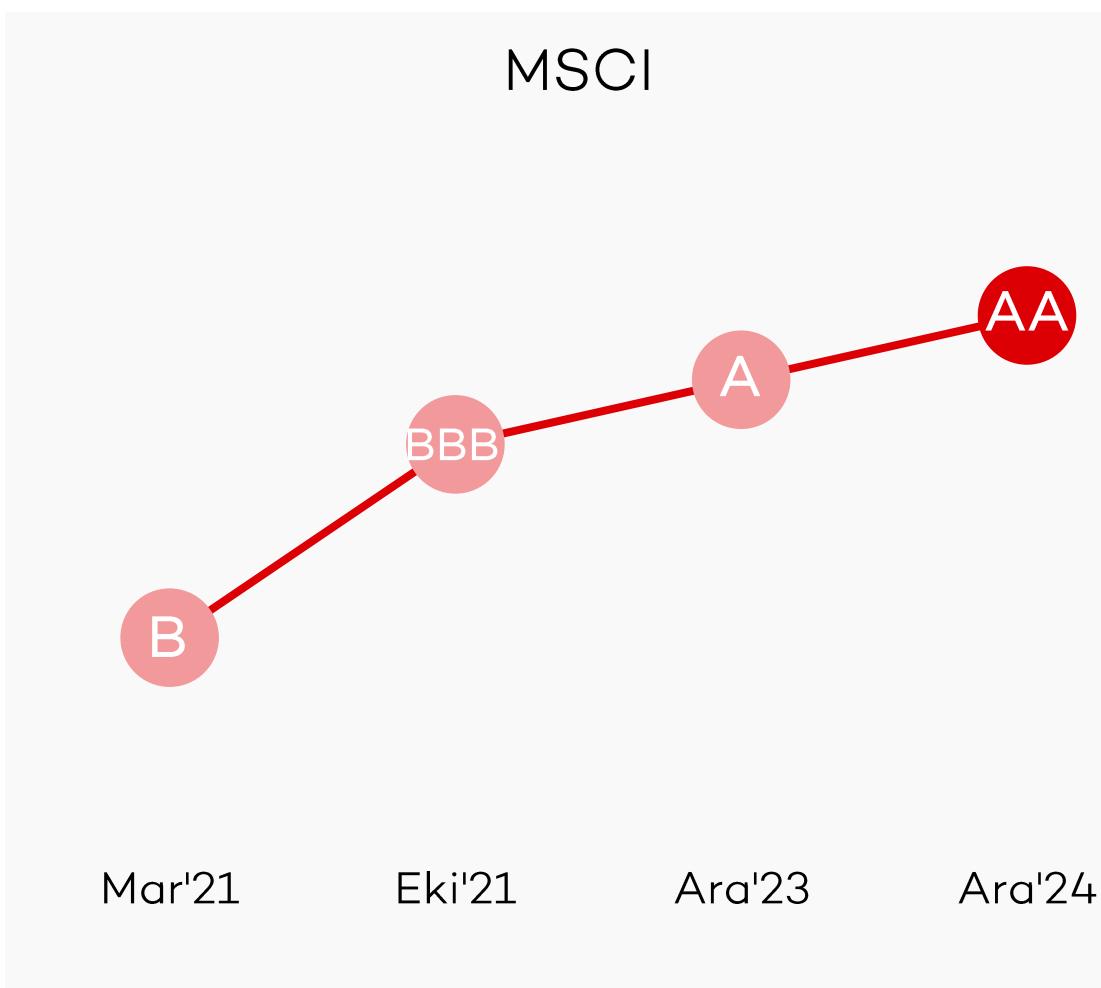
A+/D-

0-40+

A/D-

Skor	AAA/CCC	A+/D-	0-40+	A/D-
AA	A	14,8 (Düşük Risk)	A	

İlerleme



Ulusal ve uluslararası girişimlerle işbirlikleri



FTSE4Good



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 görüşür ve önceden bildirime 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 dökümandaki içeriklerin kullanılması sebebi ile doğabilecek doğrudan veya dolaylı zararlardan hiçbir şekilde sorumlu değildir.