

AKKOR BANK

3Ç23 Konsolide
Finansal Sonuçlar

Güçlü finansal yapı & operasyonel dayanıklılık

SYR ⁽¹⁾

18.4%

Güçlü Sermaye Tamponu

- Sürdürülebilir ve karlı büyümede rekabet avantajı
- BDDK'nın belirli tüketici ve ticari krediler için geçici olarak uyguladığı risk ağırlığı ⁽²⁾ artışları hariç: 20.2%

Tabana yaygın
& kalıcı
mevduat ⁽⁵⁾

65.0%

Güçlü Mevduat Bazı

- Tasarruf mevduatında güçlü pazar payı kazanımları
 - YBB: TL vadeli +50 bps; TL vadesiz +80 bps
 - 2021 sonundan bu yana: TL vadeli +180; TL vadesiz +140 bps
- 1 milyon altı TL mevduatlarda YBB +110 bps pazar payı kazanımı (+360 bps 2021 sonundan bu yana) ⁽⁶⁾

Önümüzdeki
6 ayda TL kredi
kapamaları

75%

En Düşük TL Faiz Riski

- Menkullerde stratejik ve zamanında konumlanma
- TL kredilerin %75'inin (önemli bir kısmının ilk 3 ay içinde) önümüzdeki 6 ay içerisinde vadesi gelmekte / yeniden fiyatlanmakta

YP likidite ⁽⁷⁾

\$10.0mia

Güçlü YP Likidite Tamponu

- Kısa vadeli YP borcun 4 katından fazla YP likidite tamponu
- LKO hesabına girmeyen 3 aylık swaplardaki proaktif konumlanmaya rağmen YP LKO 227%

Sabit getirili
tahvil ⁽³⁾ /
toplam aktifler

~3%

Regülasyonlara Proaktif Uyum

- MKT amacıyla alınmış sabit getirili tahviller 3Ç23 itibarıyla 46 mia TL seviyesinde
- Yeni alımların çoğu mevcut tahvillerin MKT'ye uygunluğunu yitirmesi kaynaklı olup, daha yüksek faiz oranına sahiptir ⁽⁴⁾

2+3. aşama
karşılıkları

28.9%

İhtiyatlı Risk Yönetimi

- Yapay zeka tabanlı kredi karar süreçleri ve güçlü karşılıklar ile optimize edilmiş portföy
- 2.+3. aşama krediler / toplam krediler oranı 9.0% ile sınırlı
- YBB karşılık oranlarında artış

(1) Menkullerin gerçeğe uygun değerlendirme farkları ve risk ağırlıklı kalemler hesaplamasında 2022 yıl sonu döviz kuru dikkate alınmıştır

(2) BDDK'nın daha yüksek risk ağırlığı uygulaması: Tüketici kredi kartları ve ihtiyaç kredileri için 75%'ten 150%'ye & KOBİ, ihracat ve yatırım kredileri hariç ticari krediler için 100%'den 200%'e çıkarılmıştır

(3) TCMB regülasyonları kapsamında menkul kıymet tesisi için alınan sabit getirili devlet tahvili

(4) MKT'lerin orijinal vadesi 5 yıl ve üzeri, kalan vadesi 4 yıl ve üzeri olmalıdır

(5) Yönetim raporlamasına göre bireysel ve KOBİ mevduatlarını içermektedir

(6) Özel bankalar arasında, pazar payı verileri: Ağustos 2023 tarihli konsolide olmayan BDDK aylık verileridir

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

AKBANK

Güçlü müşteri kazanımı ana gelirlere katkı sağlıyor



Güçlü müşteri kazanımı, tüketici kredileri ve tabana yaygın mevduatlarda önemli bir pazar payı kazanımı sağlarken, net ücret geliri pazar payını da artırarak ücret gelirlerine önemli katkıda bulunuyor

AKBANK

Güçlü müşteri kazanımı & çevik aktif-pasif yönetimi ile artan karlılık

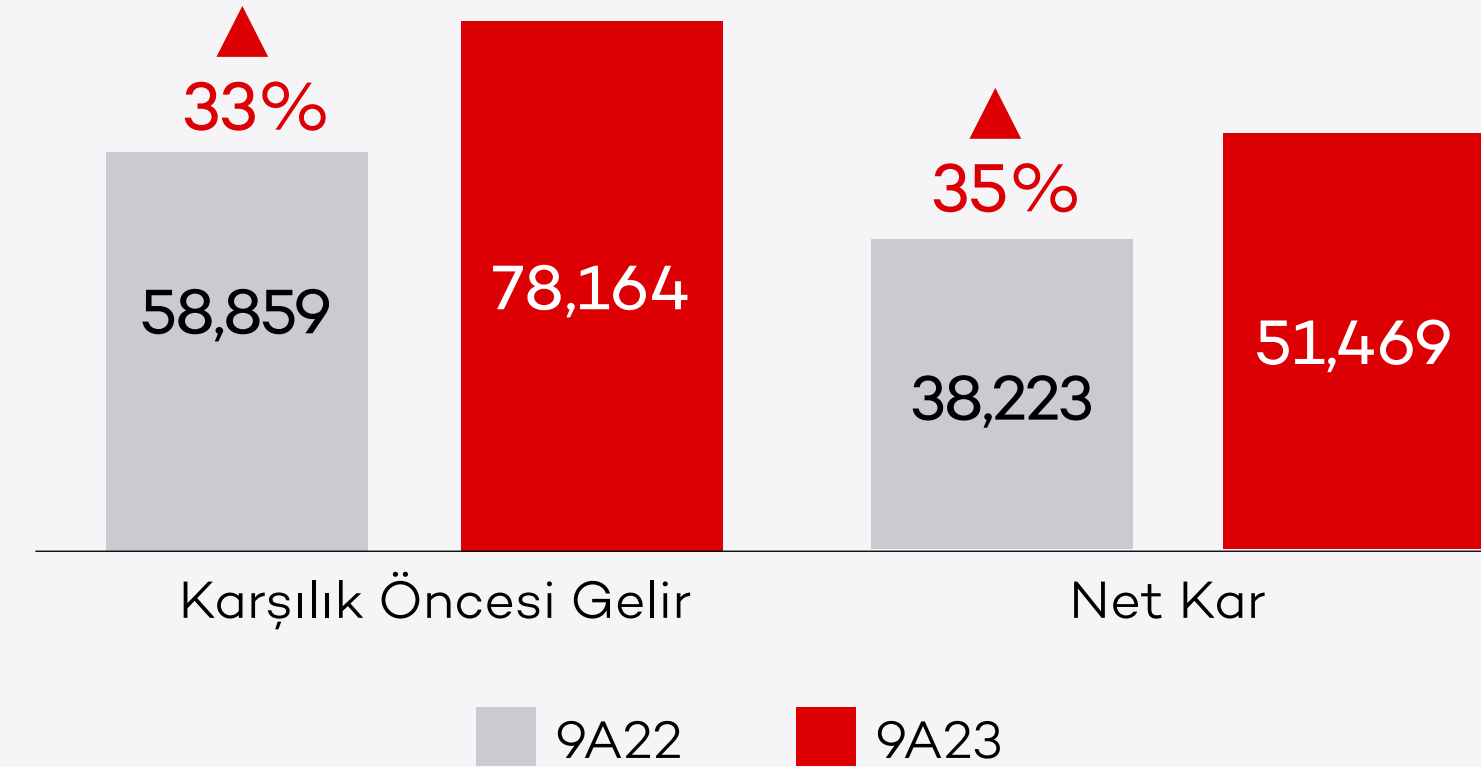
3Ç23 Özet

- ▶ Artan müşteri bazlı gelir ve menkullerde stratejik konumlanma ile güçlü karlılık oranları: çeyrekse 5.0% aktif & 45.5% özkaynak karlılığı
- ▶ 9A23'te 1.7 mio net aktif müşteri kazanımı ile 2 yıldan daha az sürede ~50% artış
- ▶ Tüketici kredilerinin tüm segmentlerinde devam eden pazar payı artışları
- ▶ Ücret gelirlerinde hızlanan artış
- ▶ Ticari kar/zarardaki güçlü performansın net kara devam eden desteği
- ▶ Vade uyumsuzluğu odağı ile devam eden çevik ve ihtiyatlı aktif-pasif yönetimi
- ▶ Güçlü sermaye yeterlilik oranları (18.4% SYR ve 15.5% Ana Sermaye) ⁽¹⁾

2023 Stratejik Öncelikler

- ▶ Sürdürülebilir karlılık odak noktasında
- ▶ Perakende liderliğinde pazar payı kazanımları & müşteri kazanımda ivme devam ediyor
- ▶ Güçlü sermaye yeterlilik oranı, düşük gider bazı, güçlü verimlilik, gelişmiş analitik ve ileri teknolojiden yararlanma
- ▶ Çalışanlarımıza ve geleceğe sürekli yatırım

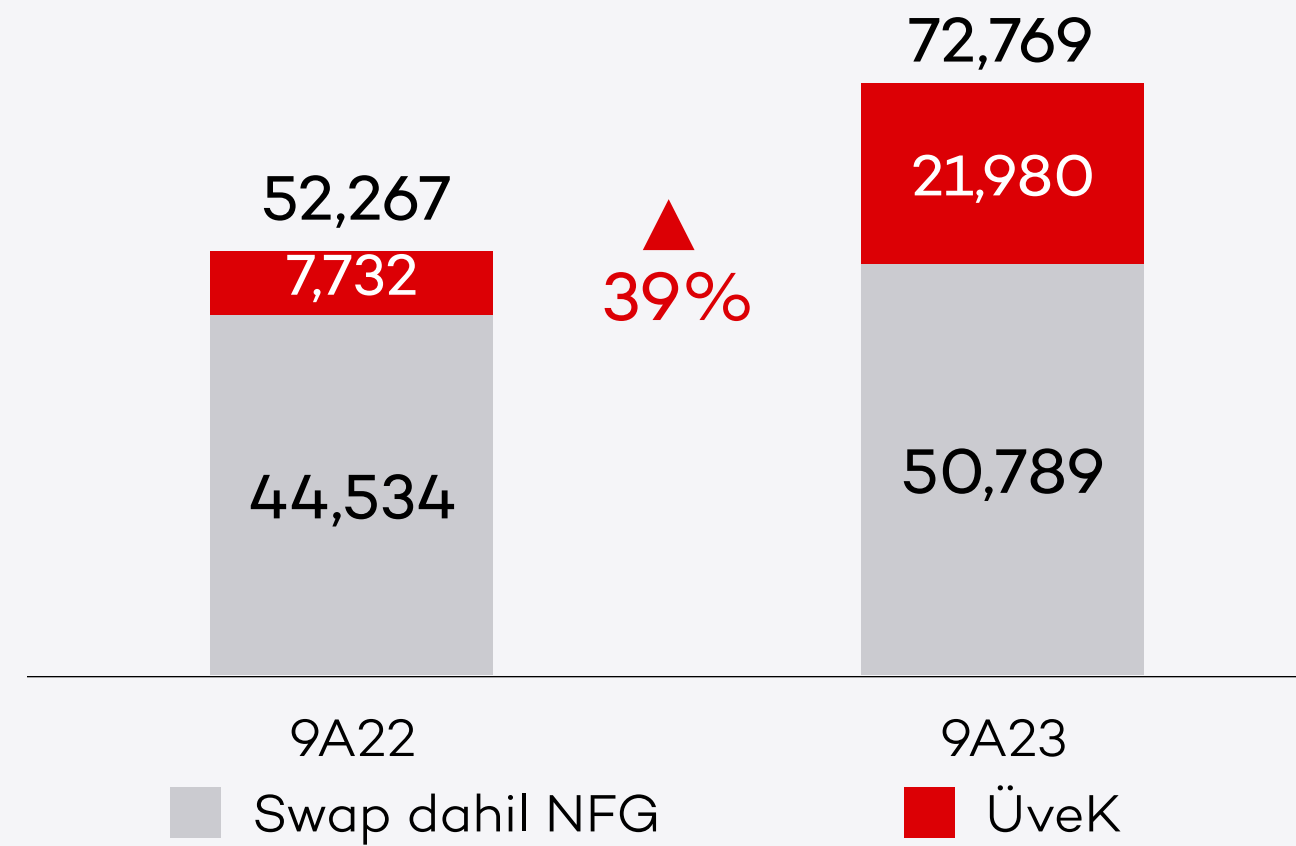
Net Kar & Karşılık Öncesi Gelir (TL mio)



9A23
Özkaynak
Karlılığı
41.2%

9A23
Aktif
Karlılığı
4.9%

Gelir (TL mio)



Yıllık Değişim (%)

ÜveK **+184**

Swap dahil NFG **+14**

Karlılığı destekleyen güçlü kredi stratejisi

9A23

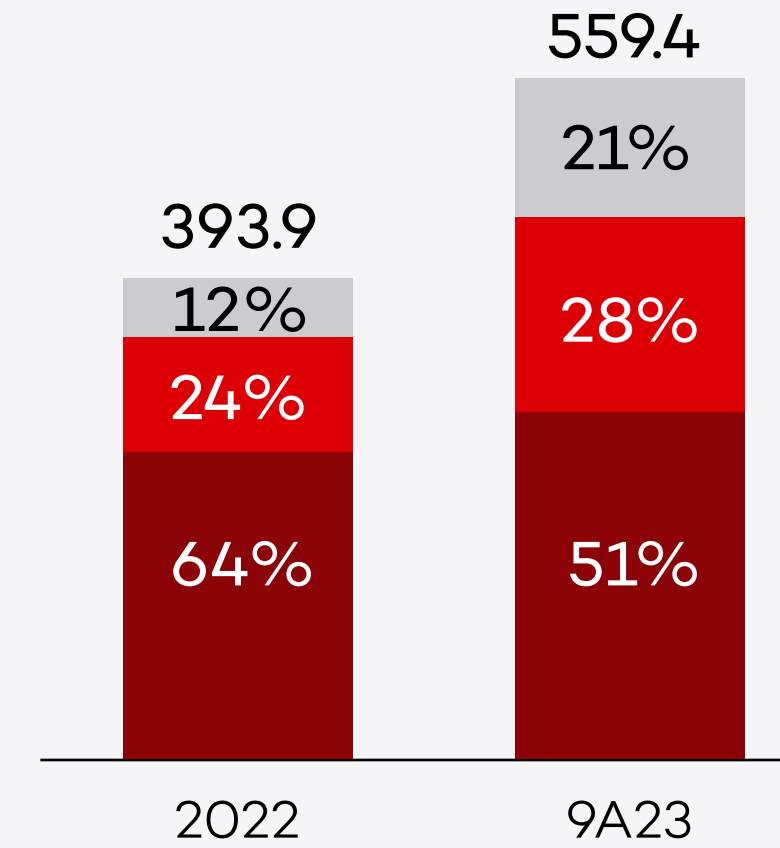
- ▶ TL kredilerde tabana yaygın ve yüksek getirili kredilerle YBB +90 bps ^(1,2) pazar payı kazanımı
 - Tüketici kredilerinde +320 bps ^(1,2) pazar payı kazanımı
 - Güçlü müşteri kazanımı ve odaklı pazarlama kampanyaları sayesinde bireysel kredi kartlarında +230 bps ^(1,2) pazar payı kazanımı
- ▶ Yapay zeka tabanlı tüketici kredi karar modellerinde mükemmellik
 - Yaklaşık 100% otomatize kredi karar süreçleri
 - Perakende krediler büyürken temerrüt beklentisi düşük seviyede kalmaya devam etti
 - İhtiyaç kredilerinin yaklaşık 80%'i ön onaylı, ve yaklaşık %30'u maaş müşterilerinden oluşur

TL Kredi Büyümesi: ~ 40%

- ▶ Perakende segmentinde sürdürülebilir karlılık ve pazar payı artışı
 - 360° müşteri odaklı bütünsel organizasyon yapısı
 - Rekabetçi ürünler & dijital çözümler

2023
Görünüm

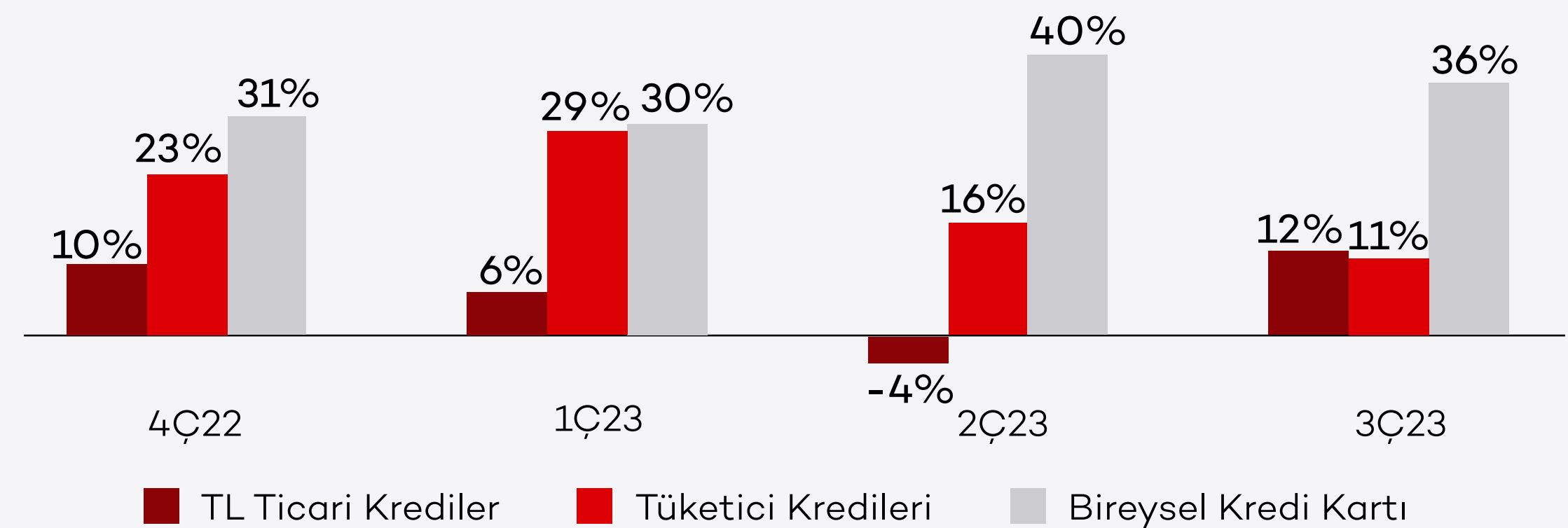
TL Krediler (net, TL mia,%)



YBB Değişim (%)	Pazar payı ⁽²⁾ (%)	
	Özel Sektör	Sektör
+42.0	16.6	8.1
+146.2	15.6	12.4
+66.2	18.7	11.4
+13.6	16.0	6.1

■ Bireysel Kredi Kartı
■ Tüketici Kredileri
■ TL Ticari Krediler

Çeyrekssel TL Kredi Büyümesi



AKBANK

İhtiyatlı YP kredi yaklaşımı

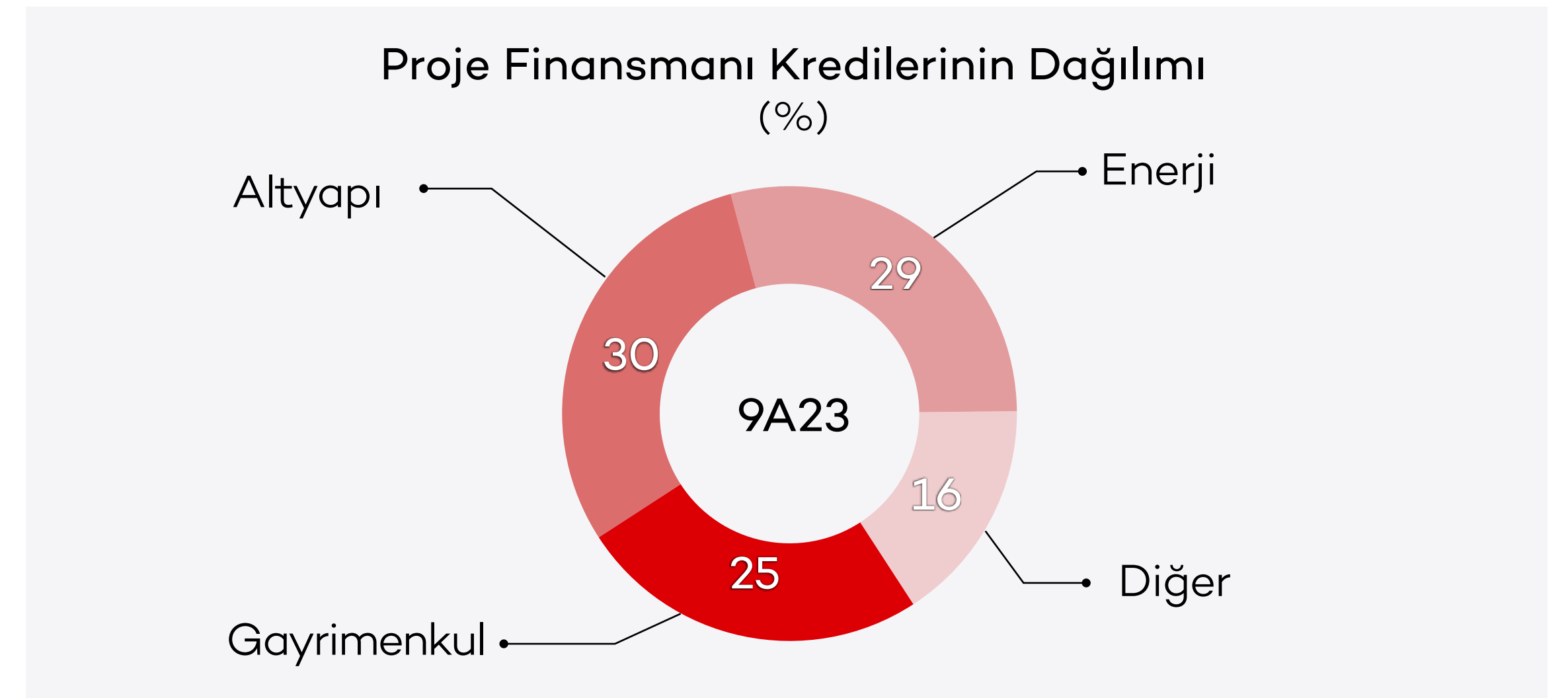
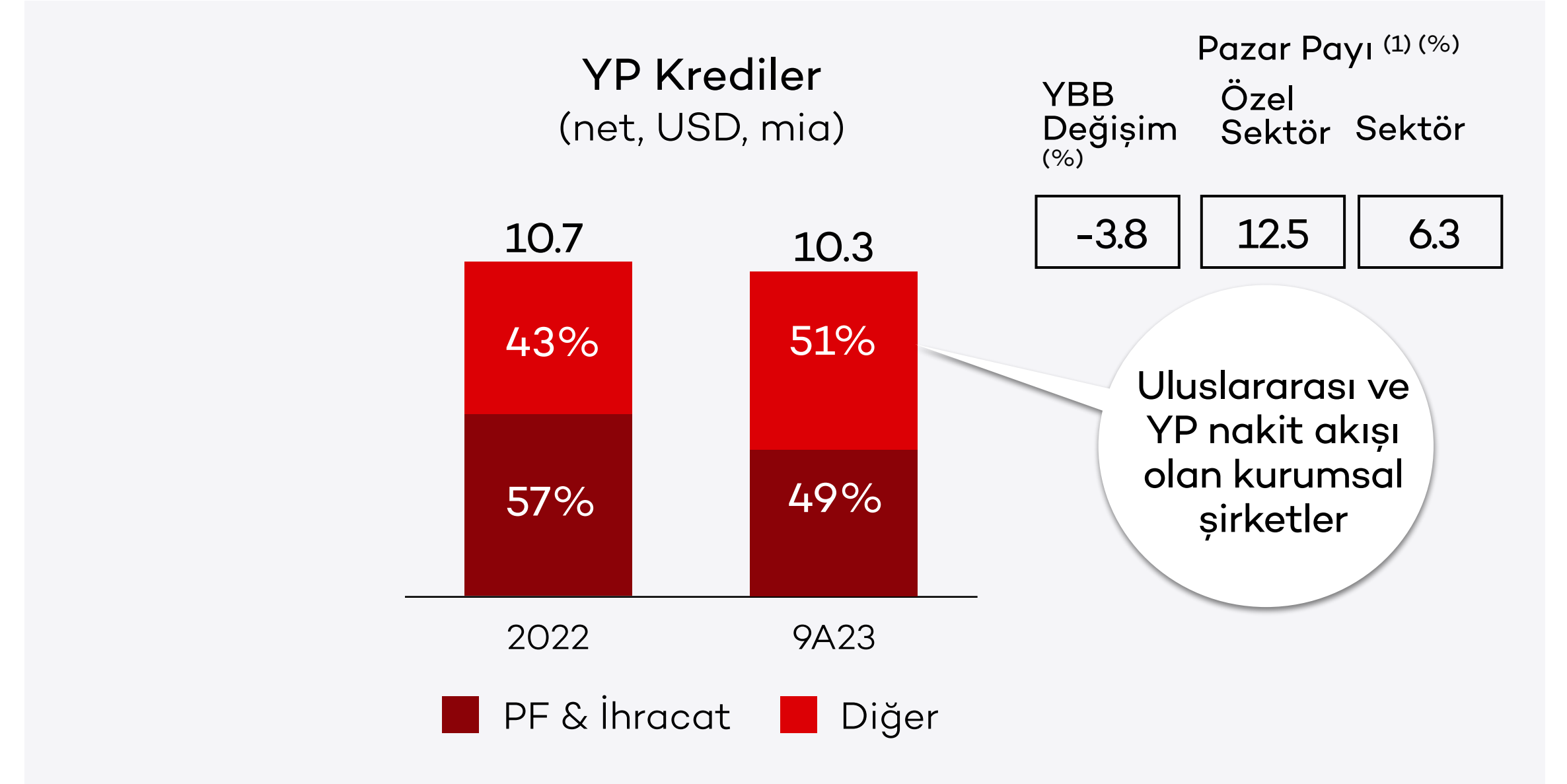
9A23

- ▶ YP kredilerde talep sınırlı kalmaya devam etti
- ▶ YP kredi kullanımı YP nakit akışı olan kurumsal şirketler ile sınırlıdır
- ▶ Kur riskinden önemli ölçüde korunma
 - 2017'de ~22 mia USD olan YP kredi portföyü ~10 mia USD'nin altına geriledi
 - 2. aşama YP kredi karşılıklarının tamamı riskten korunmaktadır

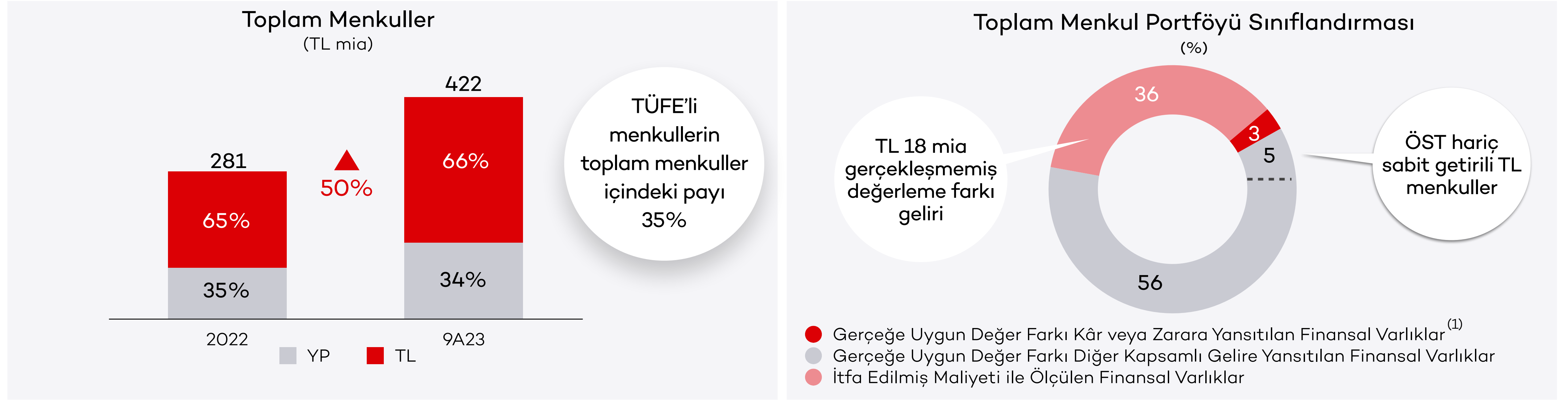
YP kredi büyümesi: Düşük tek haneli

- ▶ Azalmış olan YP kredi bakiyesi
- ▶ Talebin sınırlı kalmaya devam etmesi bekleniyor

2023
Görünüm

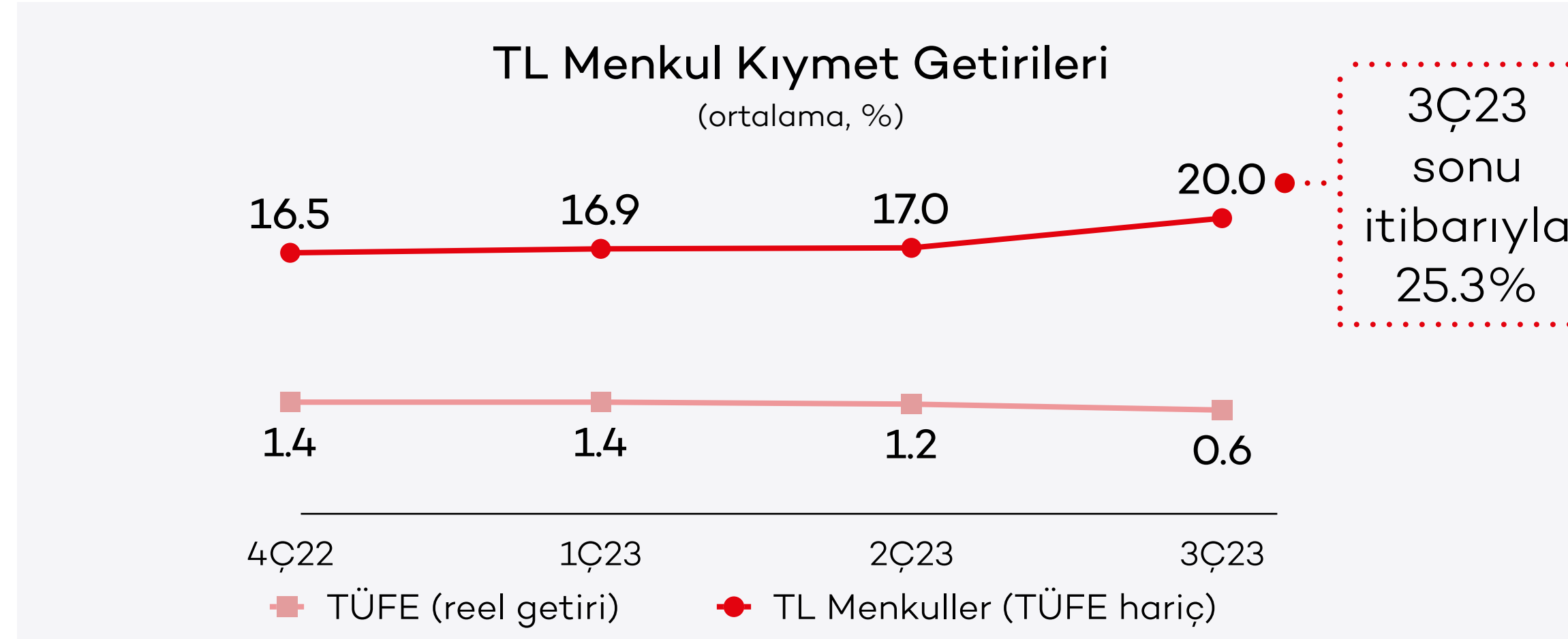
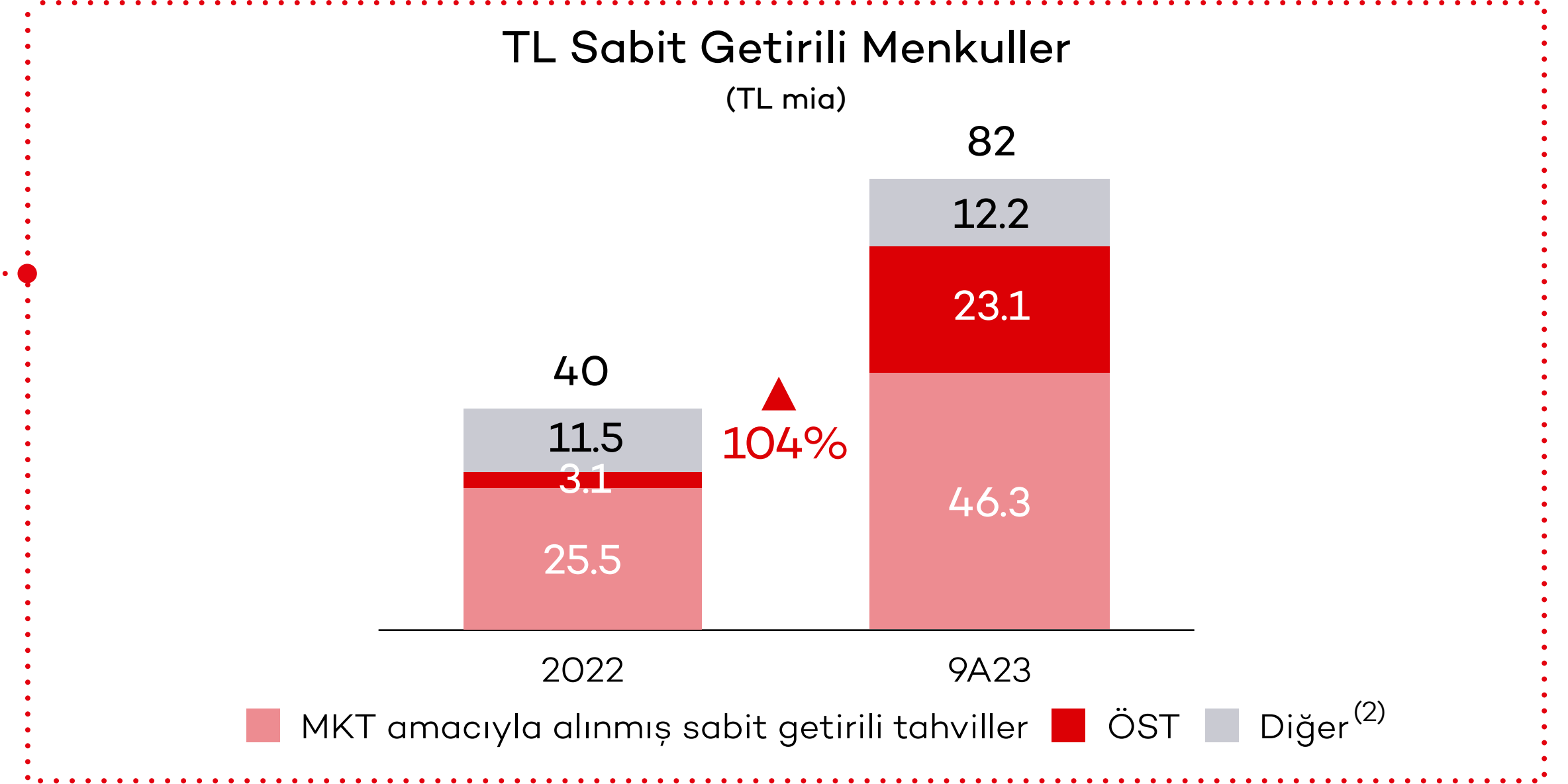
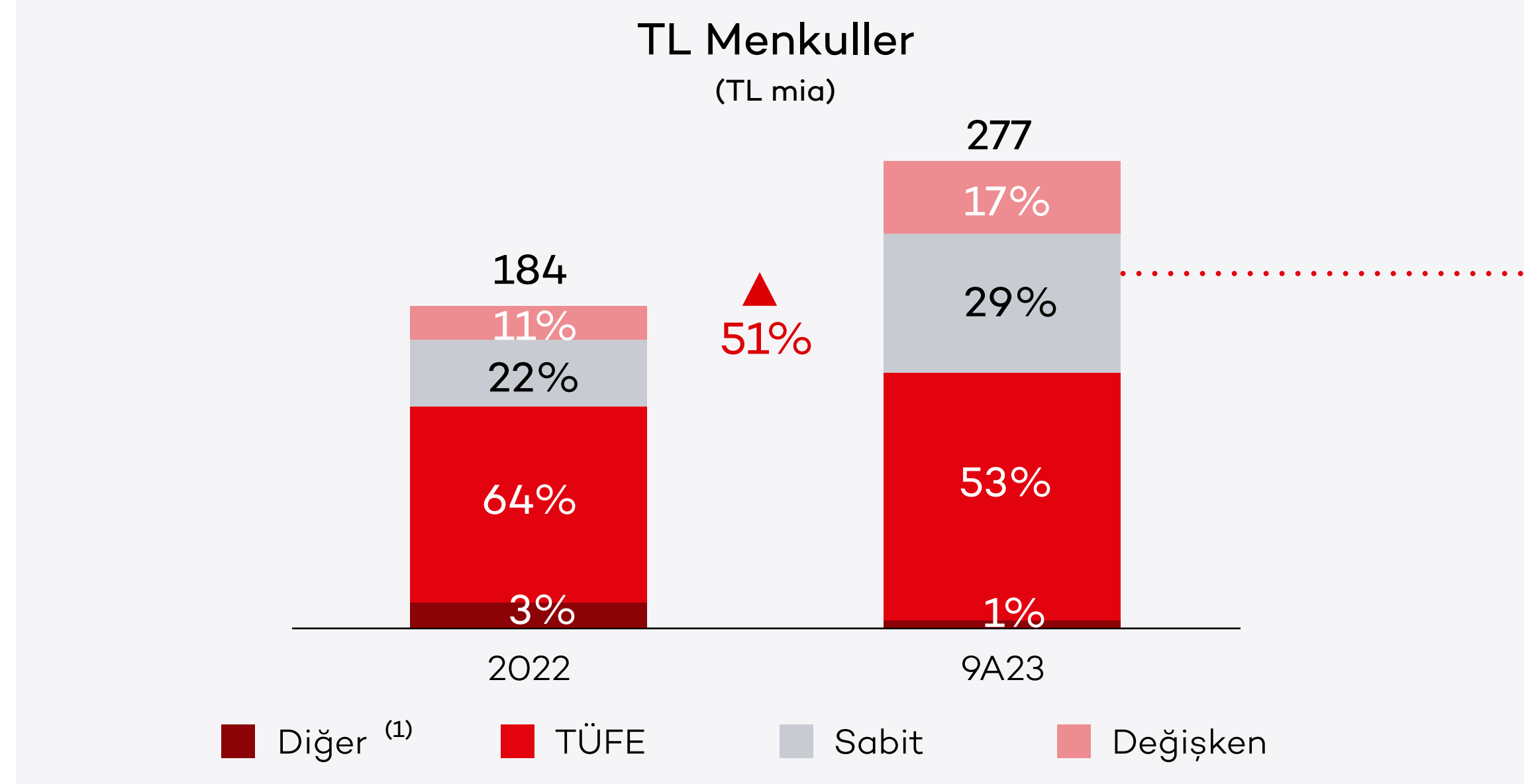


Menkul kıymetlerde proaktif & zamanında konumlanma



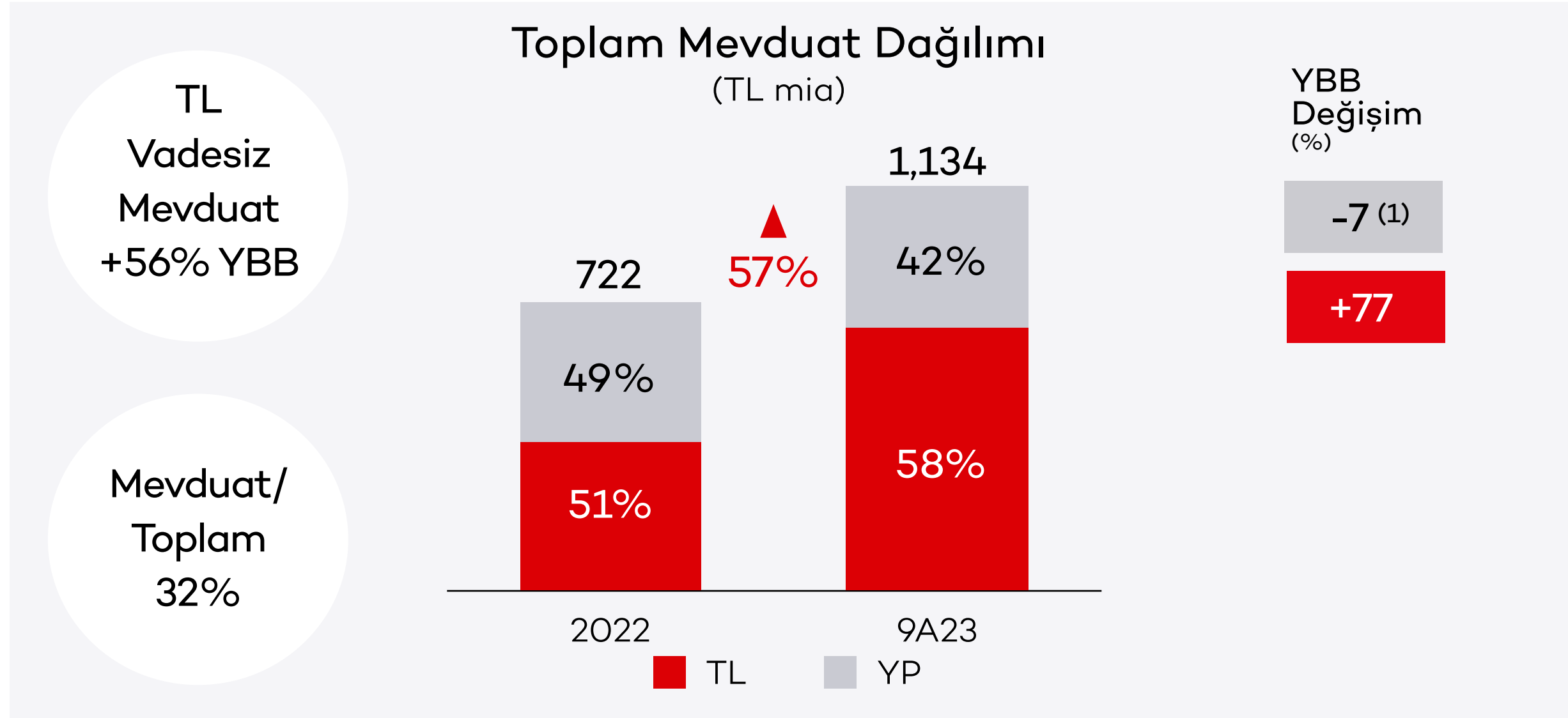
- ▶ Toplam menkullerin ~1/2%'si değişken faizli (TÜFE'li menkuller dahil)
- ▶ Toplam menkullerin ~1/3%'ü olan YP menkuller FED faiz artışlarına karşı zamanında hedge edilmiştir
- ▶ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar altında sınıflandırılan ÖST⁽²⁾ hariç sabit getirili TL menkuller, toplam menkullerin 5%'i kadardır
- ▶ Pozitif reel getirili TÜFE'li menkul portföyü (147 milyar TL & özkaynakların 77%'si ve toplam aktiflerin 9%'u) NFG'yi destekler nitelikte
 - +1% TÜFE değişimi yaklaşık 650 mio TL net kar, +7 baz puan NFM ve +40 baz puan özkaynak karlılığı etkisi

Yüksek getirili menkullerdeki konumlanma ile güçlü bilanço

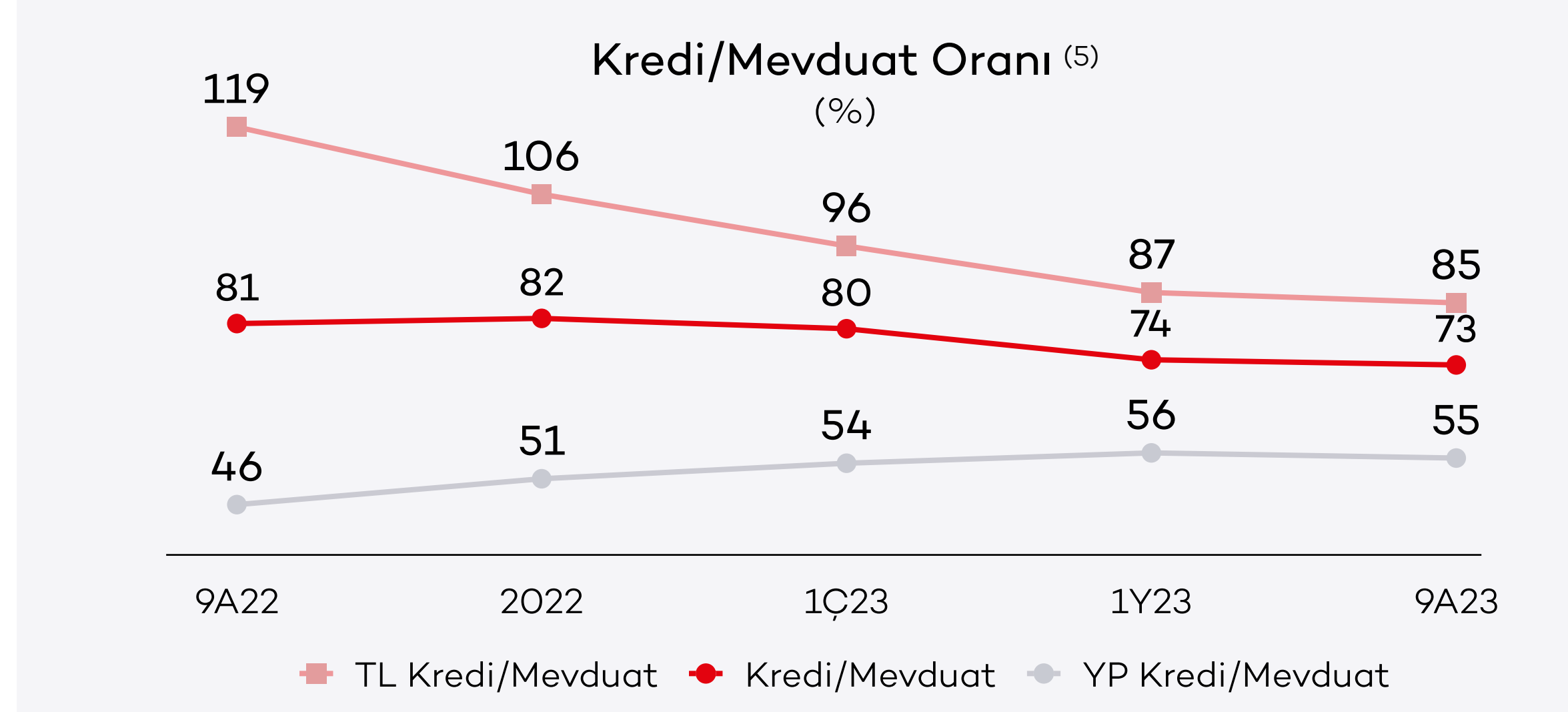
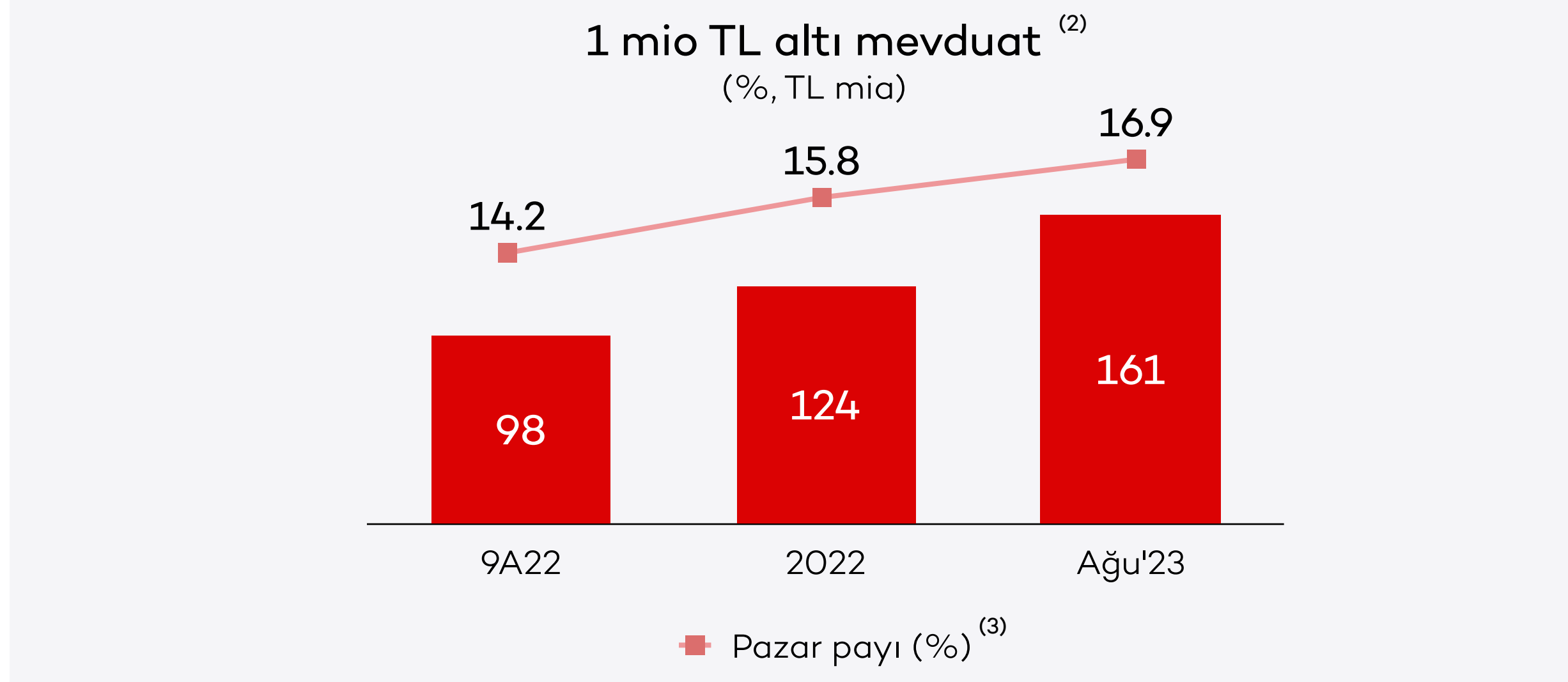


- ▶ TCMB regülasyonları kapsamında daha makul faiz oranları ile alınış MKT portföyü
 - Sabit getirili MKT'ler Eyl'23 itibarıyla 46 mia TL seviyesinde (toplam aktiflerin 3%'ü)
- ▶ Özel sektör tahvillerinde sektörde lider konumlanma
 - Toplam 26 mia TL (3 mia TL'si TLREF endeksli), ort. getirisi 40% & 1 yıldan kısa vadeli (toplam aktiflerin 1.5%'i)
- ▶ TLREF endeksli tahvil portföyünde stratejik konumlanma
 - Toplam aktiflerin 2%'si

Tabana yaygın müşteri artışı öncülüğünde TL mevduat büyümesi



- ▶ Aktiflerin 66%'sı güçlü mevduat tabanı ile fonlanmakta
- ▶ TL tasarruf mevduatında özel bankalar arasında YBB güçlü pazar payı artışı:
 - +50 bps vadelide (+180 bps 2021 sonundan bu yana)
 - +80 bps vadesizde (+140 bps 2021 sonundan bu yana)
- ▶ Kalıcı & düşük maliyetli TL vadeli mevduatlar ⁽⁴⁾ YBB +80% artarak toplam TL vadeli mevduatta 65%'lik paya sahip oldu
- ▶ Ticari vadesiz mevduatta özel bankalar arasında YBB +360 bps ile güçlü pazar payı kazanımı



(1) USD cinsinden

(2) Pazar payı verileri: Konsolide olmayan BDDK aylık verileridir

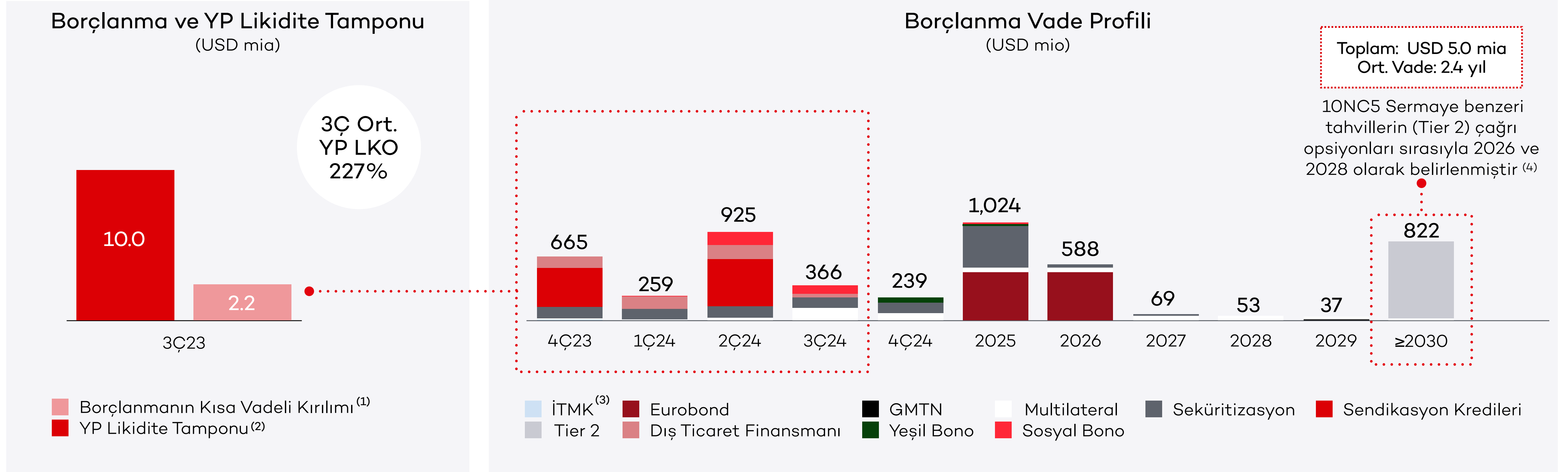
(3) Özel bankalar arasında

(4) Yönetim raporlamasına göre bireysel ve KOBİ mevduatlarını içermektedir

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

AKBANK

Sürdürülebilir finansmana dayalı borçlanma işlemleri öncelikli



- ▶ LKO hesabına girmeyen 3 aylık swaptaki proaktif konumlanmaya rağmen YP LKO 227%
- ▶ 300 mio USD Sürdürülebilir & Cinsiyet Eşitliği Tier 2 ihracı, fiyat 9.60% (10NC5, Akbank tarafından AIIB, IFC ve DFC'ye düzenlenen ihraç)
- ▶ Sürdürülebilir finansmana dayalı borçlanma işlemlerinin toplam payı: 57%

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.

Bakıyeler 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) 1.4 mia TL'lik İTMK ihracının USD karşılığıdır

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

AKBANK

Çevik aktif-pasif yönetimi ile proaktif vade uyumsuzluğu yönetimi

9A23

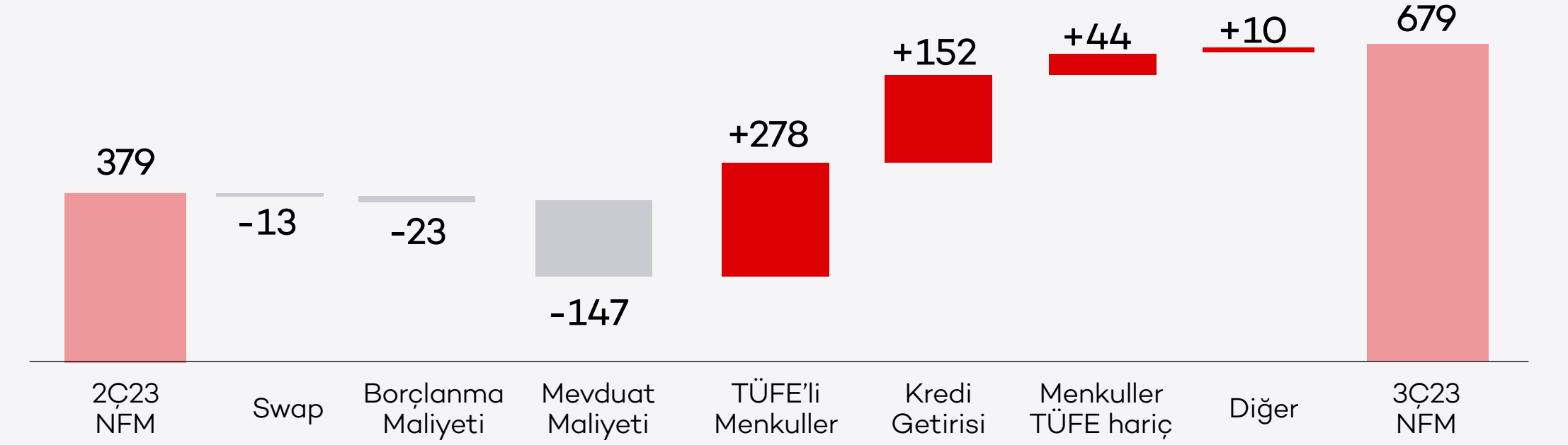
- ▶ 9A23 NFM 5.3% ile yıl sonu beklentisinin üzerinde
- ▶ Stratejik bilanço yapısı TL kredi-mevduat makasında güçlü toplanma sağlıyor
 - TL kredilerin %75'inin (önemli bir kısmının ilk 3 ay içinde) 6 ay içerisinde vadesi gelmekte/yeniden fiyatlanmakta
 - Politika faizi artışları öncesinde swap portföyü 3 ay vadeli olarak proaktif şekilde oluşturuldu
- ▶ Zamanında oluşturulan TÜFE'li menkul portföyü
 - +1% TÜFE değişimi yaklaşık 650 mio TL net kar ve +7 baz puan NFM & +40 baz puan özkaynak karlılığı etkisi
 - TÜFE'li menkullerde 2023 Ekim-Ekim enflasyon değerlemesi: %60
- ▶ TL kredi-mevduat makası iyileşme trendinde; regülasyonlar ve rekabet ortamındaki gelişmeler NFM gelişimi için önemli olacak

Swap Dahil Net Faiz Marjı: 4-5%

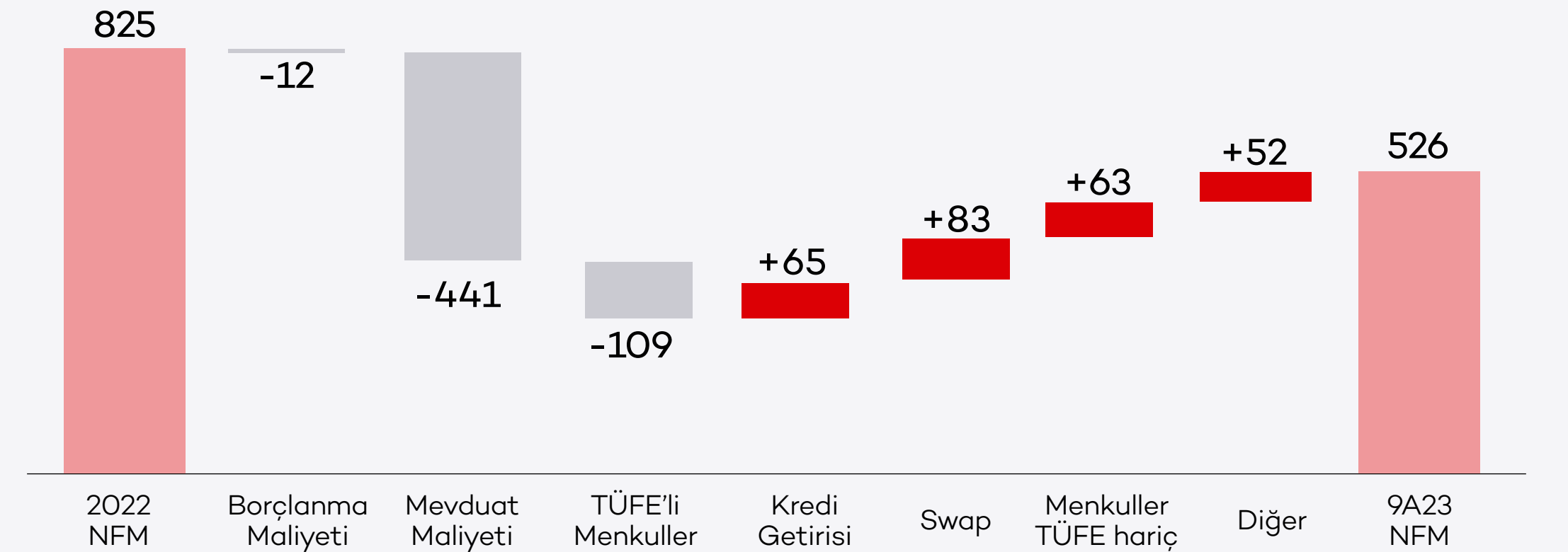
- ▶ Çevik aktif-pasif yönetimi & TÜFE'li menkullerde proaktif pozisyonlanma NFM gelişimini destekleyecek

2023
Görünüm

Çeyrekssel Swap Dahil Net Faiz Marjı Gelişimi
(bps)

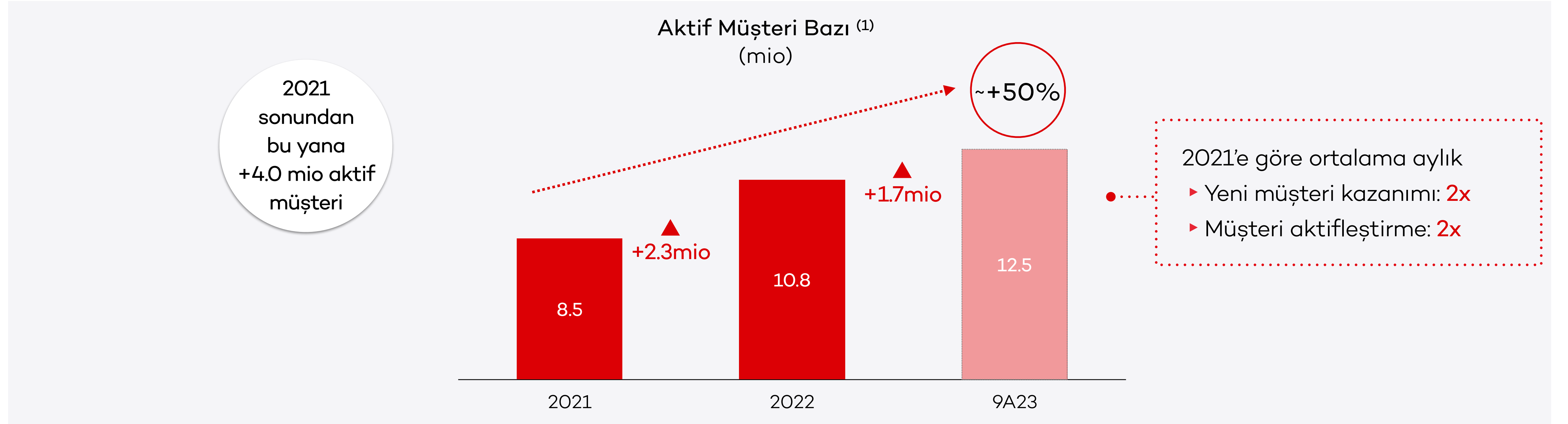


Kümüle Swap Dahil Net Faiz Marjı Gelişimi
(bps)



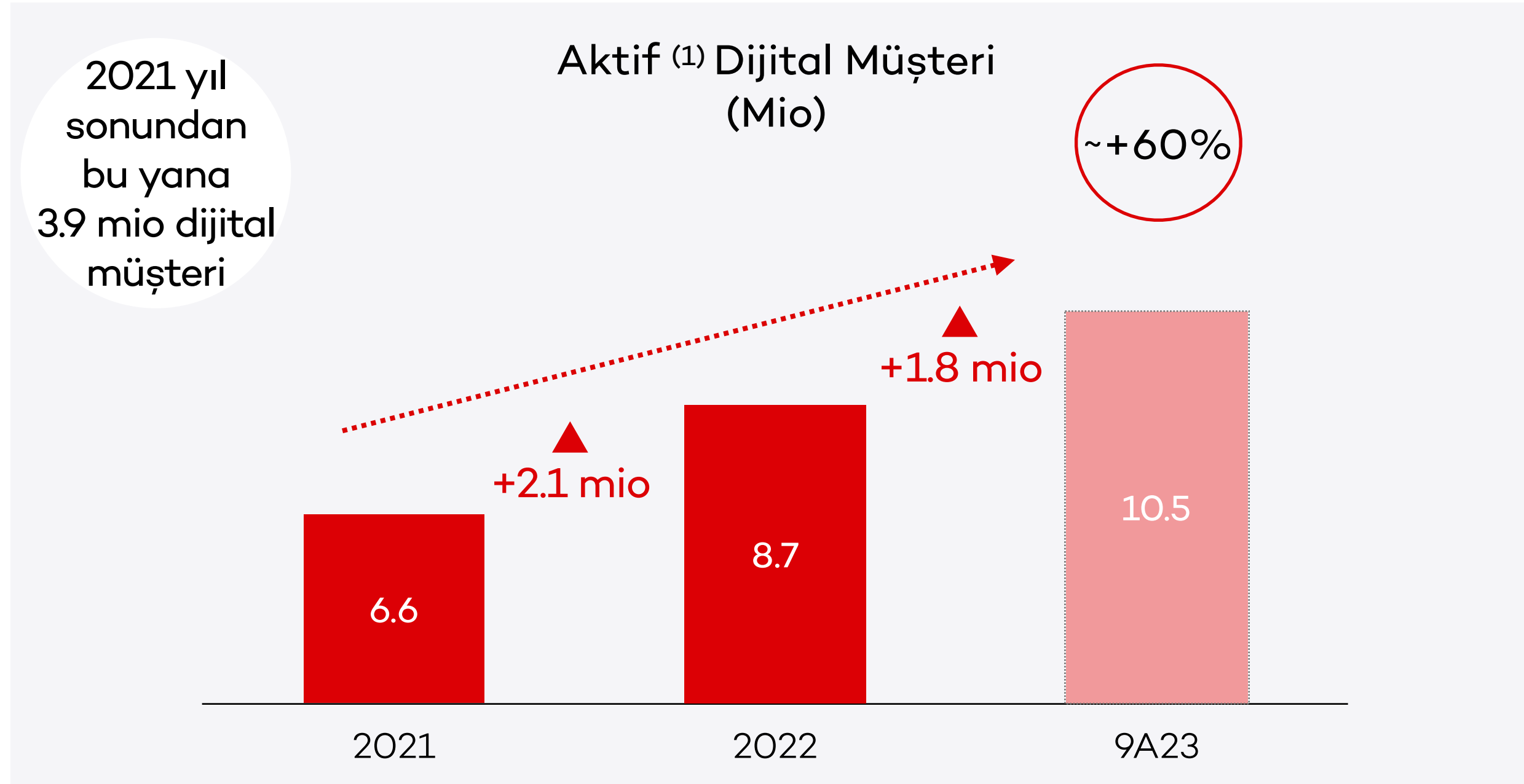
AKBANK

Müşteri kazanımı ve aktivasyonunda güçlenen ivme



- Dijital müşteri ediniminin katkısıyla müşteri kazamında güçlü ivmelenme
 - Yeni müşteri kazanımının ~%60'ı dijitalden (2022'ye kıyasla +20 puan)
 - Yıllık ~2x dijital müşteri kazanımı
 - Dijitalden genç müşteri kazanımı ~40% (+16 puan YBB)
- Maaş ve emeklilik müşterilerinin son 1.5 yılda yaklaşık iki katına çıkması ile vadesiz mevduat ve günlük nakit akışında güçlü penetrasyon
- Yenilikçi tekliflerle ivmelenen müşteri kazanımı
- Aktif ürün portföyüyle sağlamlaşan müşteri bazlı gelir ⁽²⁾ ile yıllık bazda %28 artış sağlayarak tüm zamanların en yüksek oranını yakaladık. Bunu da:
 - Hızlanan müşteri kazanımı / aktivasyonu
 - Artan çapraz satış ile başardık
- Aktif genç müşteri (18-26) tabanında yıllık 1.4x artış

Dijitale artan geçiř, sürdürülebilir müşteri bazlı gelirleri güçlendiriyor



- Dijital penetrasyon 2021 sonundan beri 6 puan artarak ~85%'e ulaştı
- Dijital müşteri bazı ve müşteri başı ortalama trafik en yüksek seviyeye ulaşırken sürdürülebilir ücret yaratımını destekledi
- Müşterilerimizin, günde bir kereden fazla Akbank Mobil'e girmesi yüksek çapraz satış fırsatı yaratıyor

323'te

35x

Mobil uygulamaya giren müşterilerin ortalama aylık sıklığı

2x

Dijital olmayana kıyasla dijital müşteri çapraz satışı

68%

Dijital kanallar aracılığıyla satılan kredi kartı

80%

Dijital kanallar aracılığıyla satılan bankasürans rnleri

93%

Dijital kanallar aracılığıyla verilen ihtiyaç kredisi

96%

Dijital kanala tařınan işlemler ⁽²⁾

Tüm segmentlerde devam eden güçlü ücret ve komisyon performansı

9A23

Ödeme Sistemleri (+150% Yıllık)

- Güçlü müşteri kazanımı ve yenilikçi ürünler

Ticari Krediler (+193% Yıllık)

- Nakdi ve gayri nakdi kredilerde etkili fiyatlama & artan hacim

Varlık Yönetimi (+173% Yıllık)

- AK Portföy, 353 mia TL AuM ile ana rakipler arasında lider

Para Transferleri(+219% Yıllık)

- Etkili fiyatlama & artan hacim

Bankasürans (+139% Yıllık)

- Sigorta komisyonlarında Haz'23 itibarıyla rakipler arasında #1

Tüketici Kredileri (+190% Yıllık)

- Güçlü pazar payı ve müşteri kazanımı

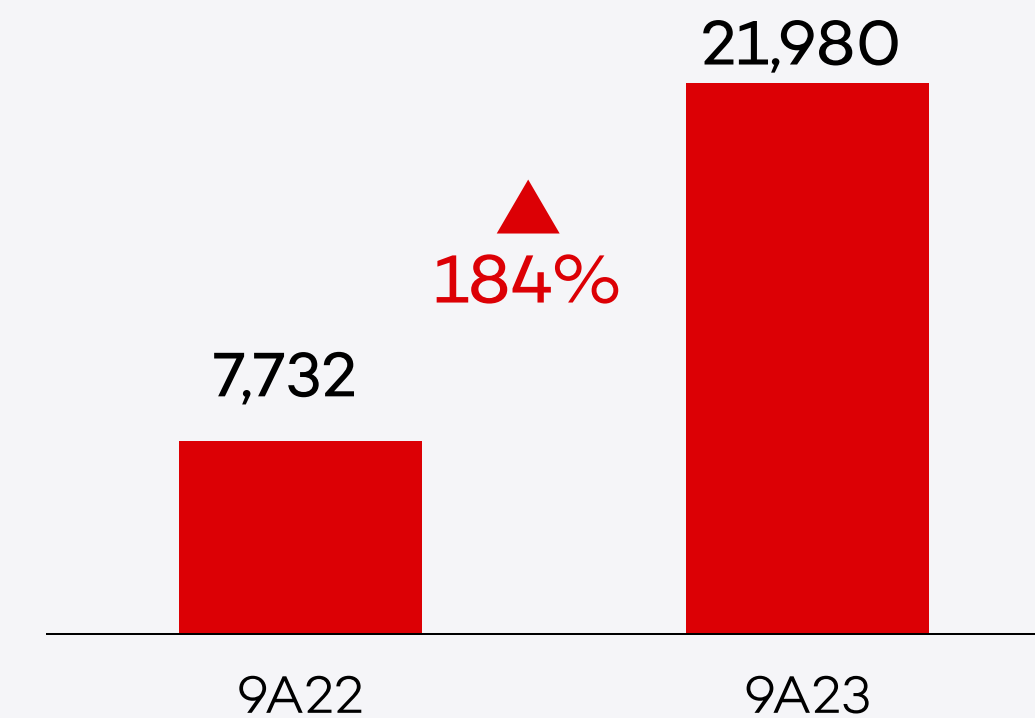
Net Ücret & Komisyon Büyümesi: ~ 60%

- Tüm iş kollarında ve müşteri kazanımı odaklı
- Gelişmiş yapay zeka kapasitesi ile desteklenen çeşitlendirilmiş ürün yelpazesi ve dijital çözümler

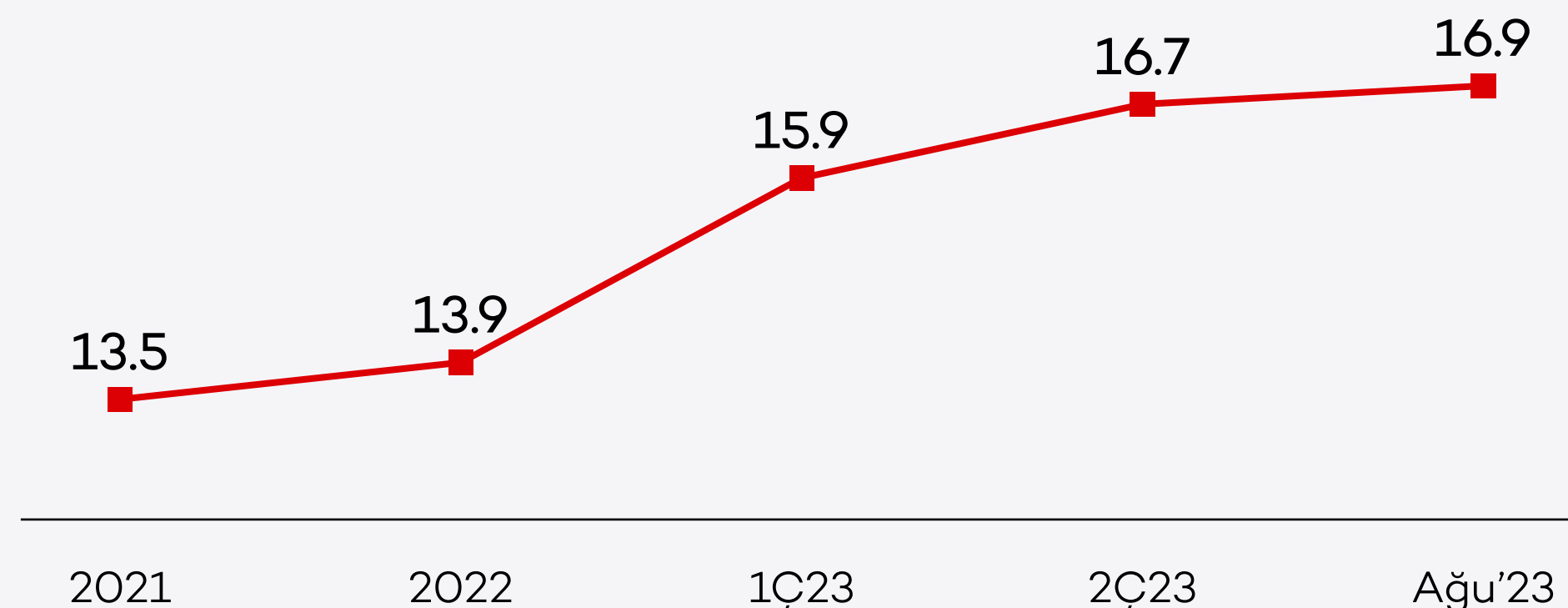
2023
Görünüm

+52%
Çeyreklik

Net Ücret ve Komisyonlar (TL mio)



Net Ücret Pazar Payı ⁽¹⁾ (%)



AKBANK

Net ÜveK/Op. Giderler rasyosunda güçlü müşteri kazanımı ile artış

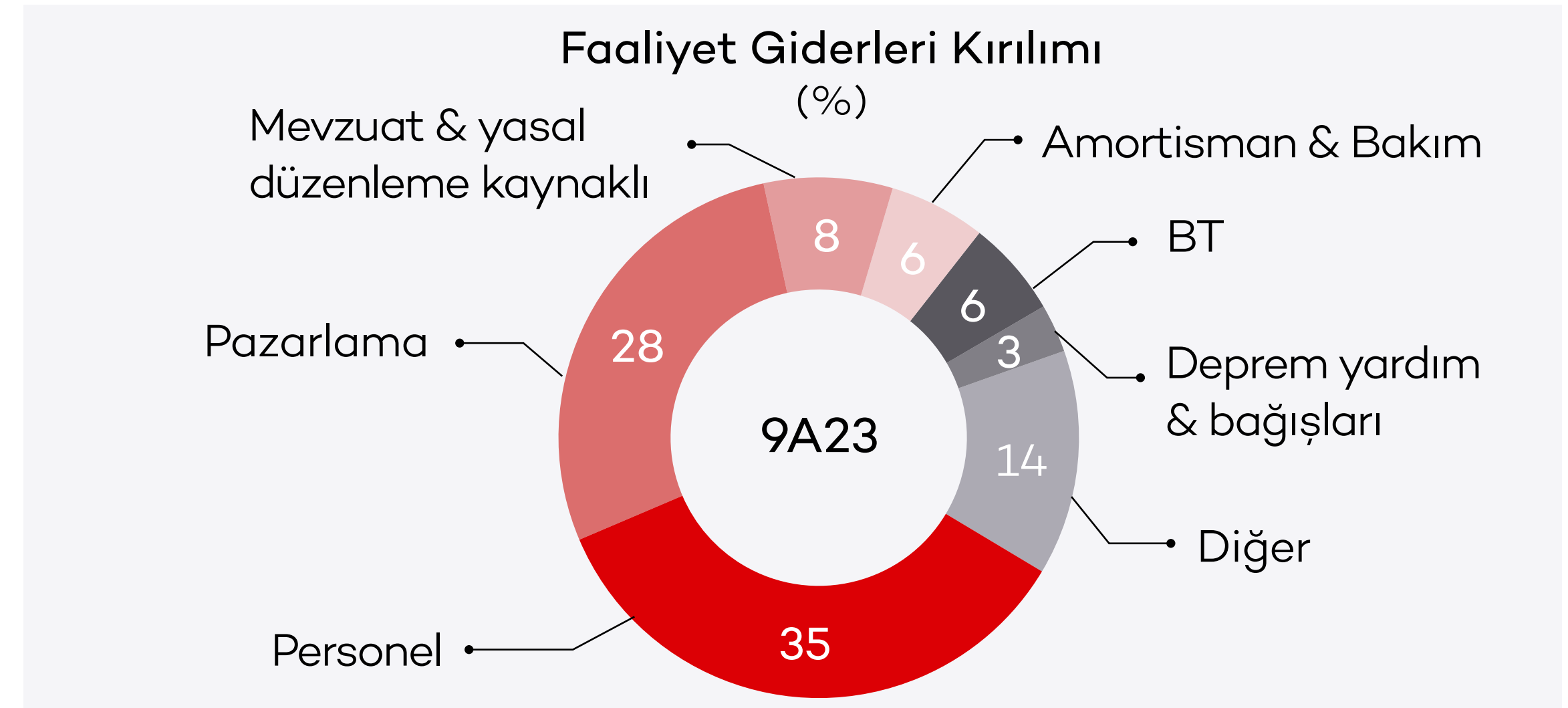
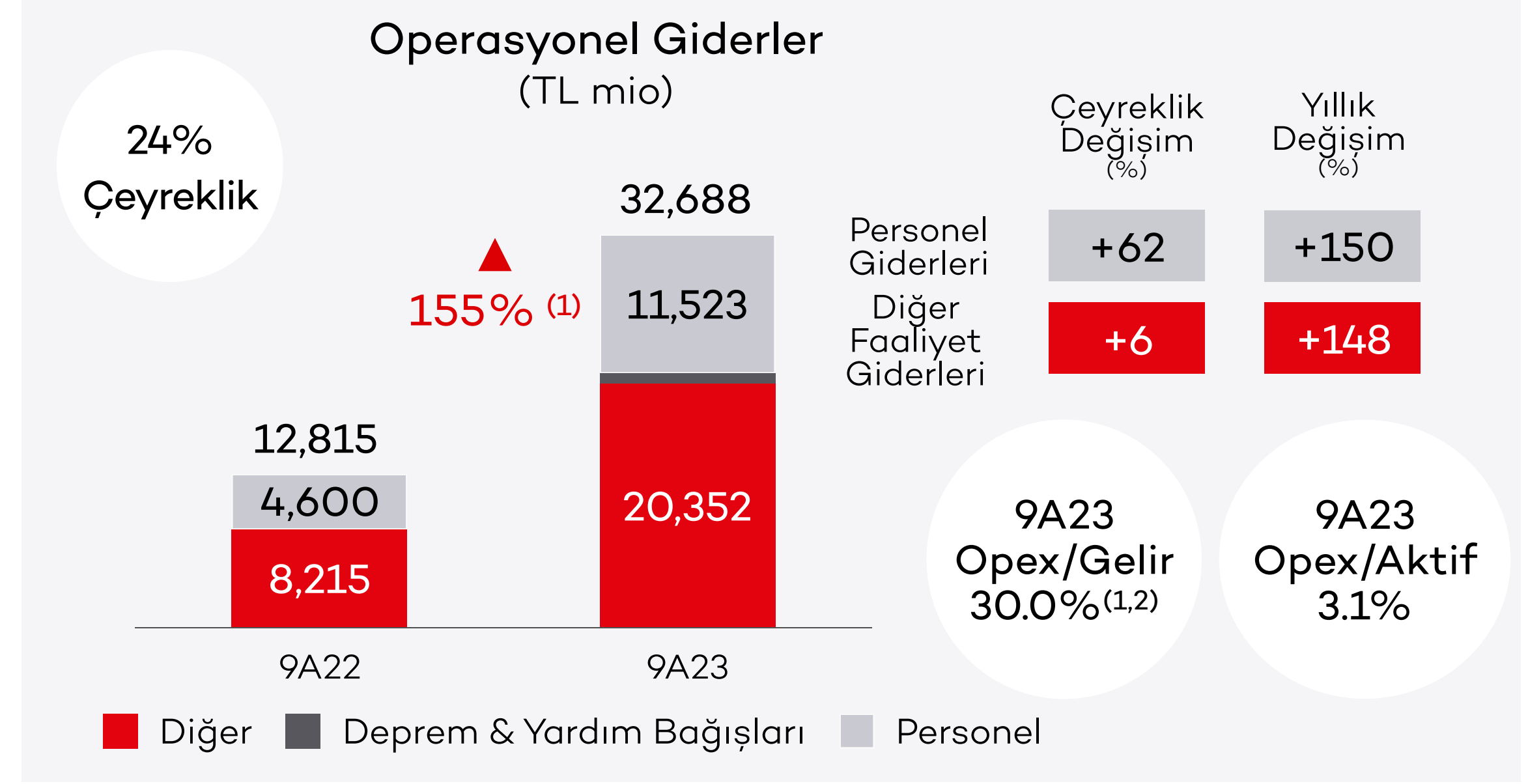
9A23

- ▶ Enflasyon ortamında düşük gider bazı kaldıraç sağlarken, güçlü müşteri kazanımları da ücret ve komisyon gelirlerinde önemli katkı sağlıyor
- Operasyonel gider artış hızı ücret artış hızının gerisinde kalıyor
- Net ÜveK/Operasyonel Giderler oranı 2025 hedeflerimiz doğrultusunda ilerleyerek YBB 9 puan artışla **67%'ye ulaştı** (3Ç23: 82%)
- Operasyonel giderlerdeki çeyrekssel artışta ara dönem maaş düzenlemesi etkili oldu

2023
Görünüm

Faaliyet Giderleri: İyileşme

- ▶ Disiplinli maliyet yönetimi odak noktasında olmaya devam ediyor
- Operasyonel Gider/Gelir: **Düşük 30%'lu seviye**
- ▶ Rakiplere göre düşük gider bazı yüksek enflasyon ortamında rekabet avantajı sağlıyor



AKBANK

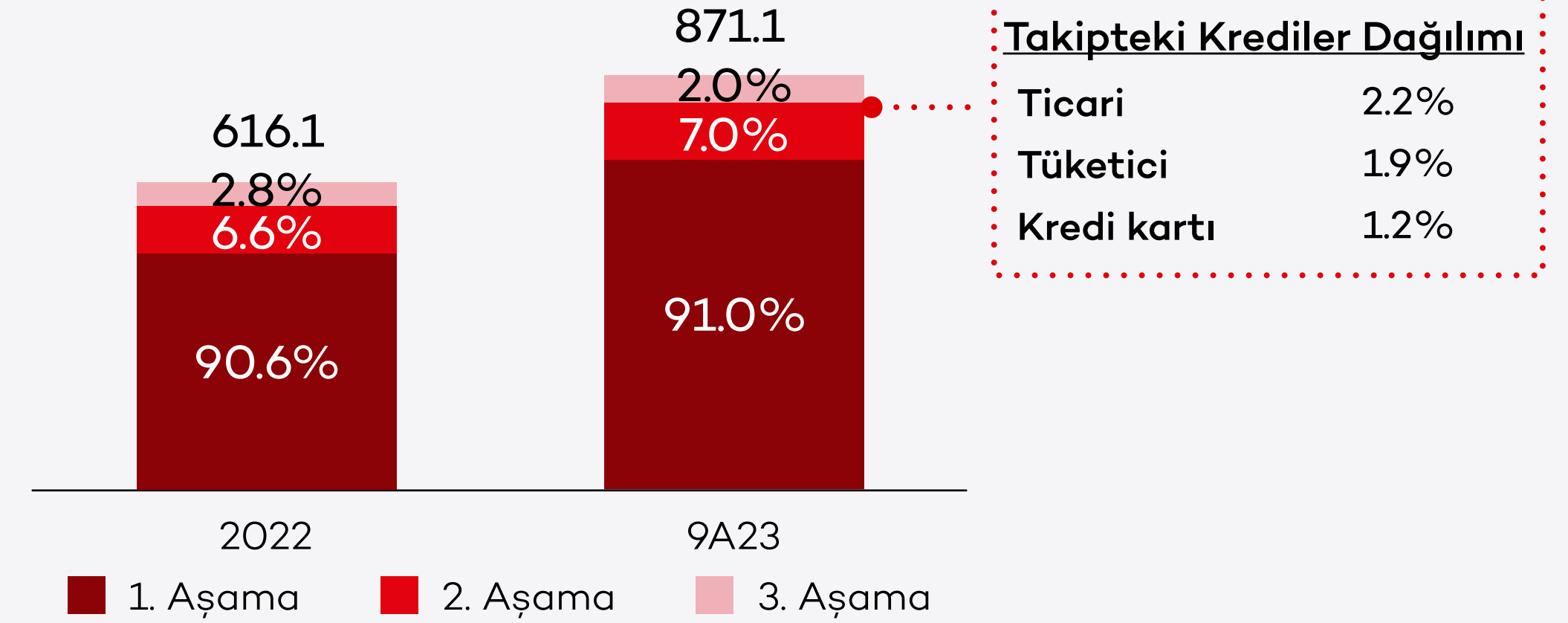
İhtiyatlı risk yönetimi sayesinde sağlıklı kredi portföyü dağılımı

9A23

- Yaygın ve güçlü geri ödeme performansı ve 3. aşama kredilerde sınırlı intikal
- 2. aşama+3. aşama krediler / Toplam krediler oranı 9.0% ile sınırlı
- Aktif kalitesi öncü göstergelerinde bozulma gözlemlenmiyor

Kredilerin Dağılımı

(TL mio, Brüt Krediler)



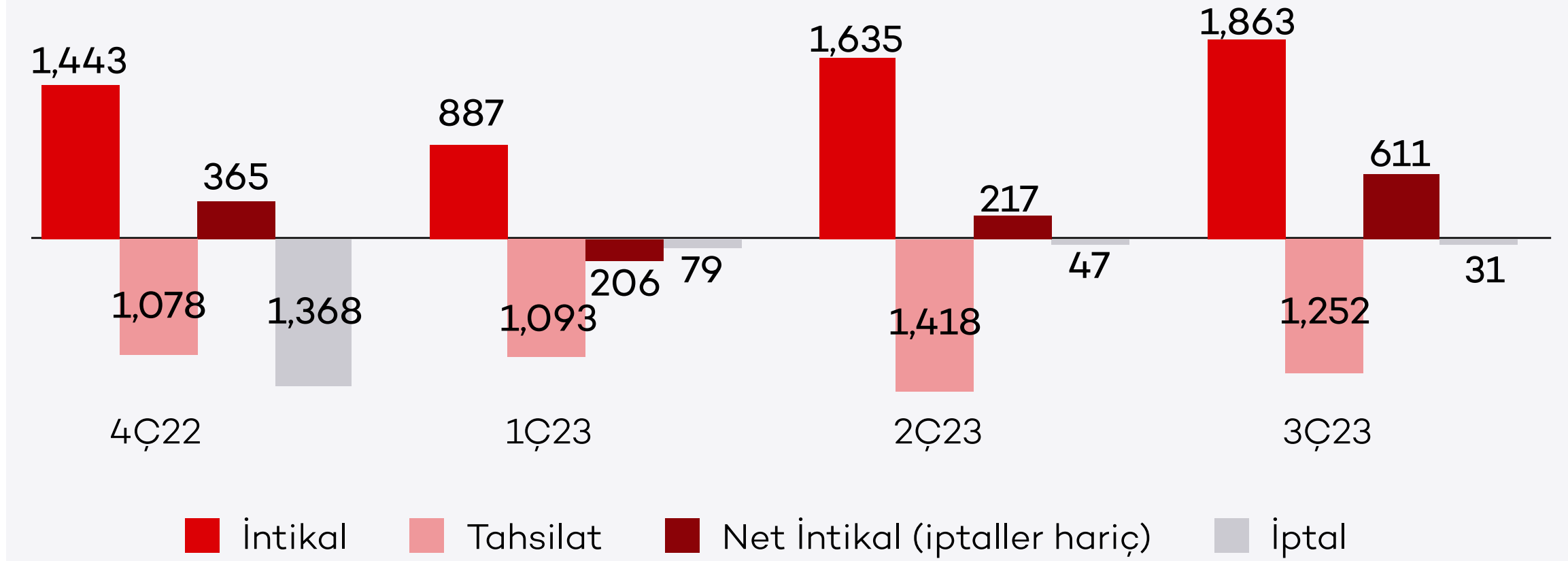
2023
Görünüm

2023 Takipteki krediler oranı: < 3%

- Takipteki kredilere intikalde önemli ölçüde değişim beklenmiyor

Çeyreklik Takipteki Krediler Gelişimi

(TL mio)



AKBANK

Her aşamada güçlü karşılık oranları

9A23

- Tüm aşamalarda artan karşılık oranları ve serbest karşılıklar hariç toplam TL 29.6 mia karşılık tutarı
- Proaktif karşılıklar ve sağlam portföy kompozisyonu kredi maliyetlerindeki performansın göstergesi oldu
- Kur etkisi hariç net kredi maliyeti 107 baz puan
- YP karşılıklar kur riskinden korunmaktadır

2023 Net Kredi Maliyeti (Kur etkisi hariç):
~ 100 baz puan

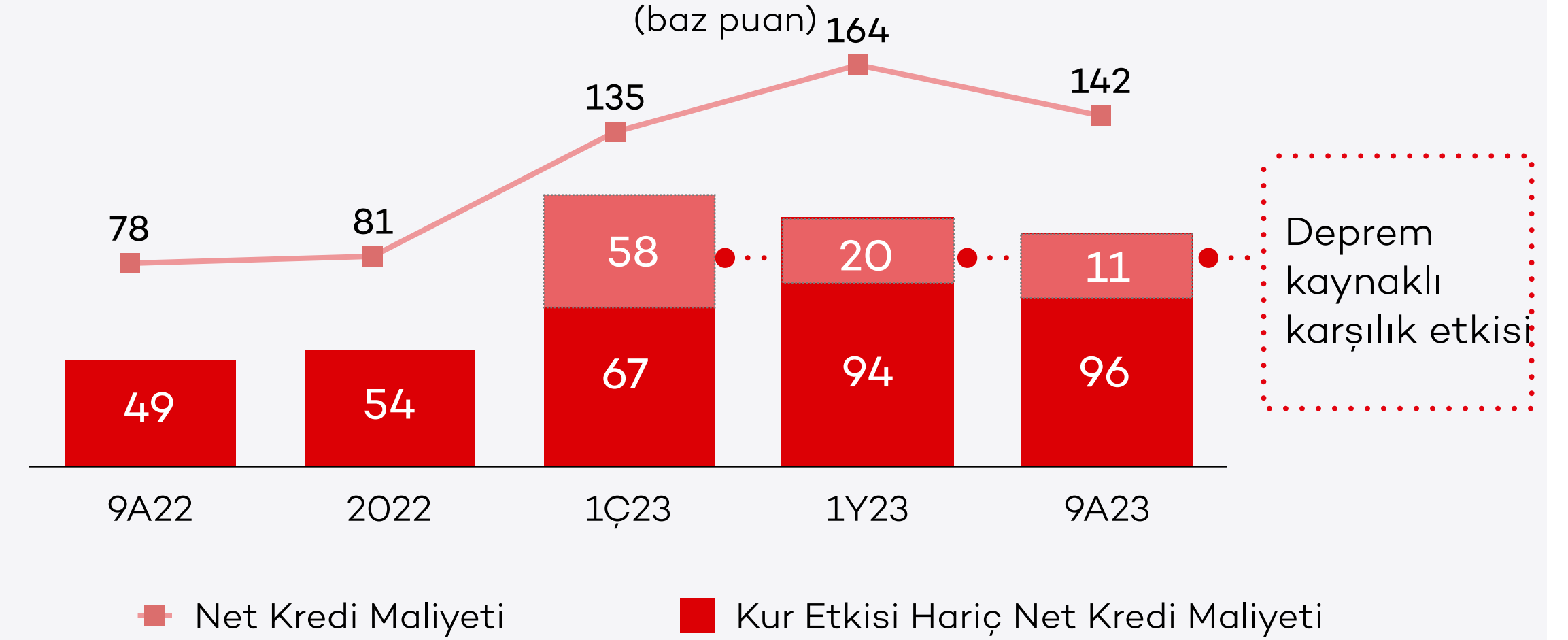
- Kuvvetli karşılıklar ve güçlü teminat değerleri ek karşılık ihtiyacını sınırılıyor
- Güçlü karşılık oranları

2023
Görünüm

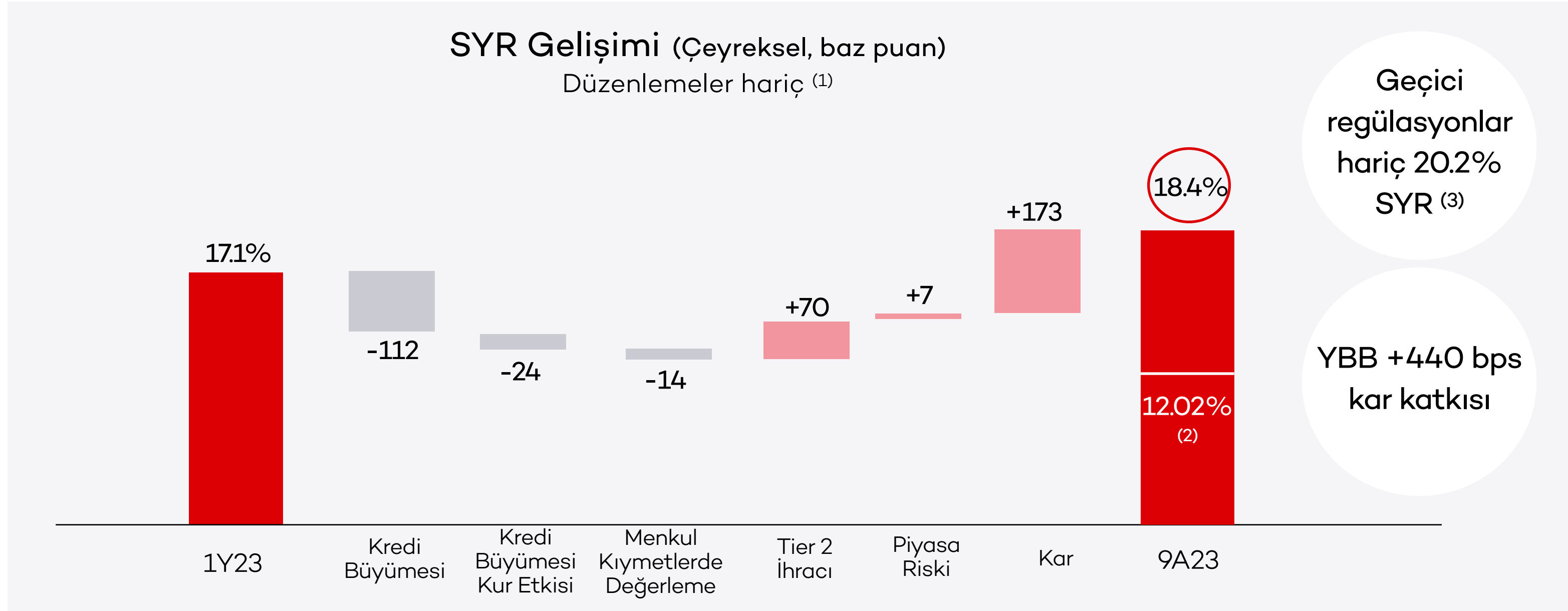
Provizyon Yapılandırması & Karşılıklar

(%)	2022	9A23
1. Aşama Karşılık Oranı	0.7	0.9
2. Aşama Karşılık Oranı	16.4	17.1
3. Aşama Karşılık Oranı	67.6	70.7
2.Aşama+3.Aşama Karşılık Oranı	31.6	28.9
Toplam Karşılık ⁽¹⁾ (TL, mia)	21.9	29.6
Serbest Karşılık (TL, mio)	1,400	1,400

Net Kümülatif Kredi Maliyeti



Rekabet avantajı sağlayan sağlam sermaye tamponu



Sermaye Rasyosu Duyarlılığı (doğrusal değildir) ⁽⁴⁾

- TL' de %10 değer kaybı: 40 baz puan
- 100 baz puan TL faiz artışı: 7 baz puan ⁽⁵⁾
- 1% takipteki krediler artışı: 25 baz puan

(%, TL mia)

Düzenlemeler hariç

Düzenlemeler dahil ⁽¹⁾

SYR

Sermaye Fazlası ⁽⁶⁾

18.4%

75.3

20.7%

91.4

Ana Sermaye
Yeterliliği Rasyosu

15.5%

17.6%

Ana Sermaye
Fazlası ⁽⁶⁾

64.3

79.4

Çekirdek
Sermaye

15.5%

17.6%

Çekirdek Sermaye
Fazlası ⁽⁶⁾

82.0

95.2

(1) Menkullerin gerçeğe uygun değerlendirme farkları ve risk ağırlıklı kalemler hesaplamasında 2022 yıl sonu 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: %0.02)

(3) BDDK'nın daha yüksek risk ağırlığı uygulaması: Tüketici kredi kartları ve ihtiyaç kredileri için 75%'ten 150%'ye & KOBİ, ihracat ve yatırım kredileri hariç ticari krediler için 100%'den 200%'e çıkarılmıştır

(4) Yüksek değişimlerde duyarlılık azalarak artar

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

(6) Ana Sermaye Fazlası Basel III gereksinimi: SYR: %12.02; Ana sermaye: %10.02; Çekirdek sermaye: %8.52

AKBANK

2023 karlılık beklentisinde yukarı yönlü artış potansiyeli

2023 Beklentileri

9A23

TL Kredi Büyümesi	~ 40%	42.0%
YP Kredi Büyümesi (USD)	Düşük tek haneli seviye	-3.8%
Net Faiz Marjı (swap düzl.)	4-5%	5.3%
Net Ücret ve Komisyon Artışı	~ 60%	184.0%
Operasyonel Giderler Artışı	İyileşme ⁽¹⁾	155.0%
Operasyonel Giderler/ Gelirler ⁽²⁾	Düşük 30%'lu seviye	30.0%
Takipteki Krediler Oranı	< 3%	2.0%
Net Kredi Maliyeti (kur etkisi hariç)	~ 100 baz puan	107 bps
Özsermaye Karlılığı	~ 30%	41.2%

2023 Beklentileri Önemli Başlıklar

Çalışanlarımıza ve işin geleceğine sürekli yatırım & yapay zeka ve ileri teknoloji kullanımı ile tüm iş kollarında ve iştiraklerimizde ivme kazanımı devam ediyor

- 1 Sürdürülebilir karlılık & sağlıklı pazar payı kazanımlarını baz alan perakende odaklı büyüme
- 2 Rekabetçi tekliflerle müşteri kazanımını artırma
- 3 Güçlü sermaye yeterlilik oranı & verimlilik
- 4 Gelişmiş analitik & ileri teknoloji
- 5 Çalışanlarımıza ve geleceğe sürekli yatırım
- 6 Pozitif etkimizi artırırken çevresel ayak izimizi azaltma

19 (1) 2022'ye kıyasla daha düşük yıllık artış
(2) Operasyonel Gider/Gelir hesaplamasında; 1&2 Grup kredi karşılıklarından kaynaklanan kambiyo kar/zarar etkisi hariçtir

Yeşil & kapsayıcı dönüşüm için sürdürülebilir finans

9A23

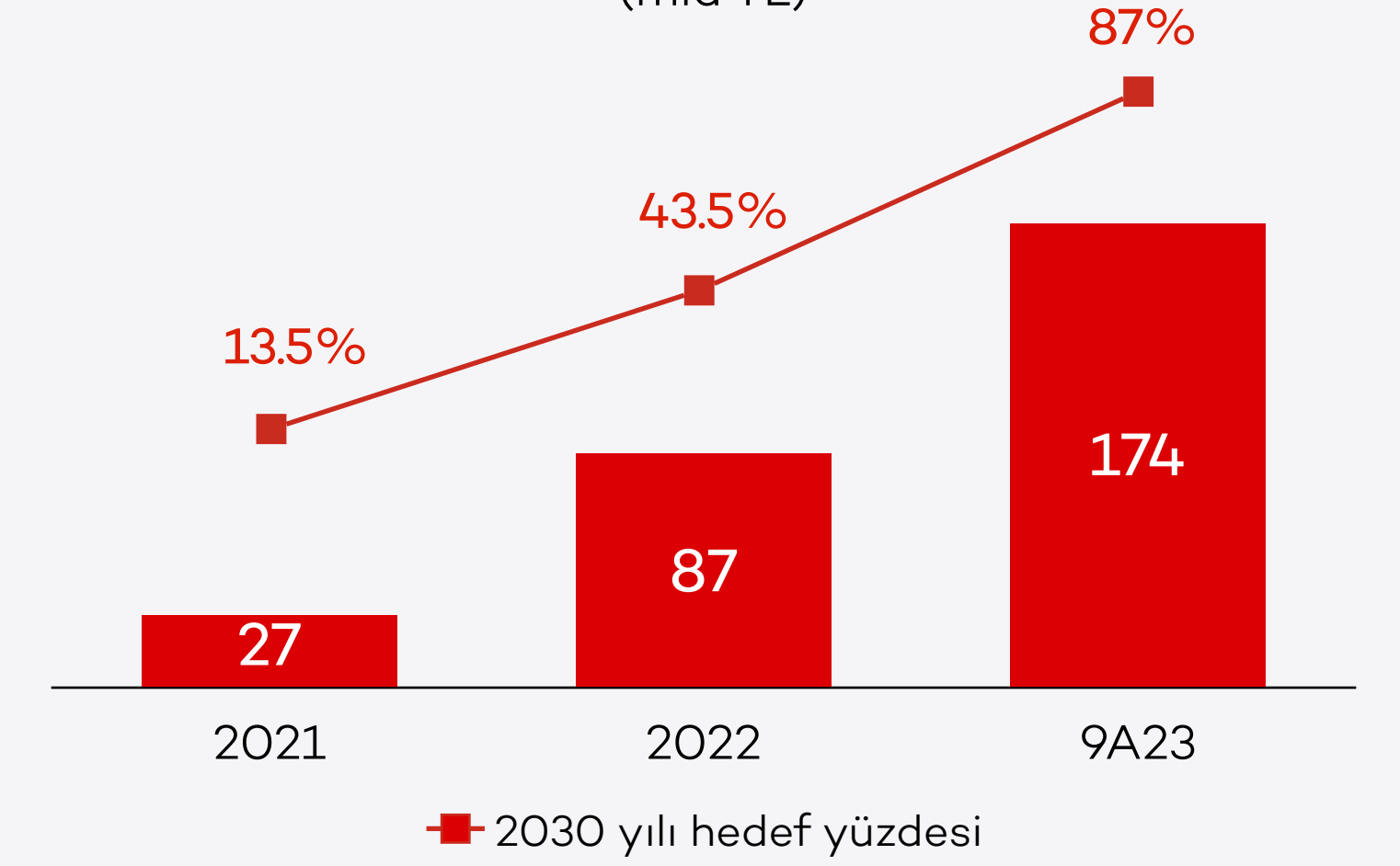
Sürdürülebilir finansta uzun vadeli hedeflere emin adımlar

- ▶ 87 mia TL sürdürülebilir finansman sağlandı ⁽¹⁾
- ▶ ÇSY temalı fonların hacmi 88K yatırımcıyla toplam 1,5 mia TL gerçekleşti
- ▶ İkinci Taraf Görüşü ile birlikte nisan ayında güncellenen Sürdürülebilir Finansman Çerçevesi

Toplam borçlanmada sürdürülebilirlikle ilintili işlemlerin payı %57

- ▶ AIIB, DFC ve IFC'nin yatırımcı olduğu toplamda 300 mio USD tutarında sürdürülebilirlikle bağlantılı ve cinsiyet eşitliği temalı Tier 2 (küresel ilk cinsiyet temalı Tier 2)
- ▶ Türkiye'nin ilk sosyal temalı sendikasyon kredisi depremde etkilenen dış ticaret işlemlerinin finansmanına 500 mio USD destek sağlayacak
- ▶ EBRD DRF kapsamında depremde etkilenen bölgelere 65 mio USD kaynak

2030 Yılı 200 milyar TL Sürdürülebilir Finans Hedefi İlerleme (mia TL)



2023
Görünüm

- ▶ Son trendlere göre güncellenen Sürdürülebilir Finansman Çerçevesi ve İkinci Taraf Görüşü
- ▶ Borçlanmada sürdürülebilirlik odağına devam
- ▶ Sorumlu Yatırım Politikası
- ▶ İnovatif ürünler ve müşteri odaklı çözümlerle karbonsuzlaşmaya destek

Sürdürülebilir Finans
yaklaşımımız için



Şirketleri ve finansal sağlığı destekleyen yenilikçi ürün ve hizmetlerimiz

9A23

Finansal sağlık ve kapsayıcılık hedefimizi belirledik

- BM Sorumlu Bankacılık Prensipleri taahhüdü kapsamında 2025 yılına kadar kadın müşteri sayısını yılda %10 artırarak finansal dayanıklılık ve sürdürülebilir iş büyümesinin desteklenmesi hedefi ⁽¹⁾

Ekim 2023'te Yeşil Dönüşüm Kefalet Destek Paketi ile KOBİ'lerimizi Güçlendiriyoruz

- Sektörde bir ilk: İhracatı Geliştirme A.Ş. (İGE) destekli Özel Finansman Desteği
- Kredi kullanımında KOBİ'lere teminat çözümü sunarken, aynı zamanda KOBİ Eko Dönüşüm Paketi'nden yararlandırıyoruz

Sürdürülebilir girişimcilik ekosistemini geliştirmeye devam ettik

- Türkiye'nin ilk tam zamanlı spin-off programı Akbank+'ın ikinci dönemi başladı
- Akbank Hackathon'u: DisasterTech Eylül 2023'te açık kaynak kodlu "Afet Teknolojileri Türkiye Ekosistem Haritası" lansmanı ile başladı
- Boost the Future hızlandırma programı, Endeavor Türkiye işbirliğiyle, 5. kez başladı

2023
Görünüm

- KOBİ'lerin yeşil dönüşümünü ve kadın KOBİ sahiplerini desteklemeye devam
- Dijital & finansal okuryazarlığı geliştirmek için farklı müşteri gruplarına özel programlar
- İnovasyonla engelsiz bankacılığı güçlendirmeye devam

KOBİ'leri güçlendiren
adımlarımız için



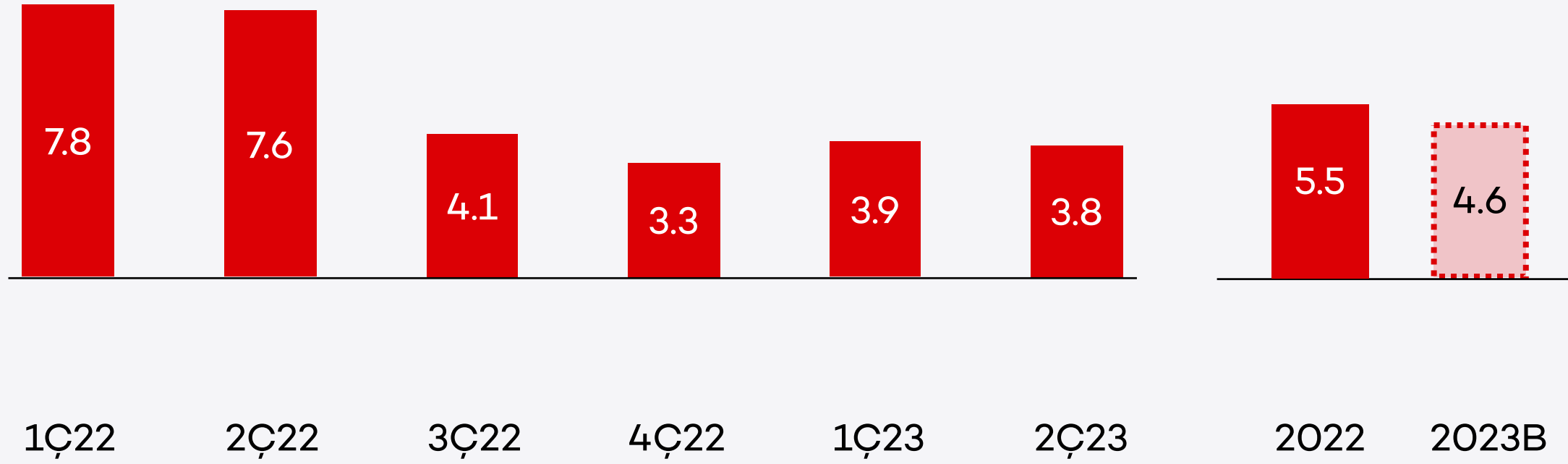
AKBANK

01 Ek

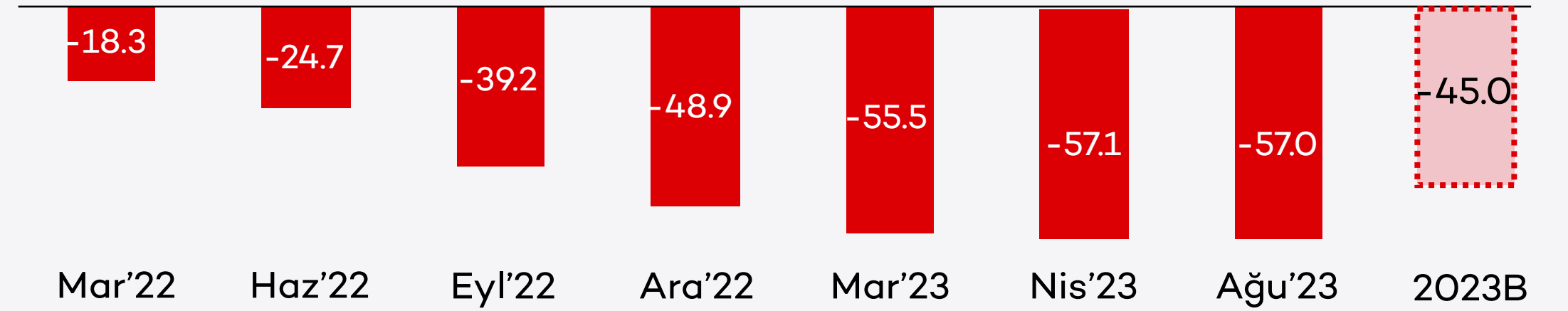
AKBANK

Makroekonomik görünüm

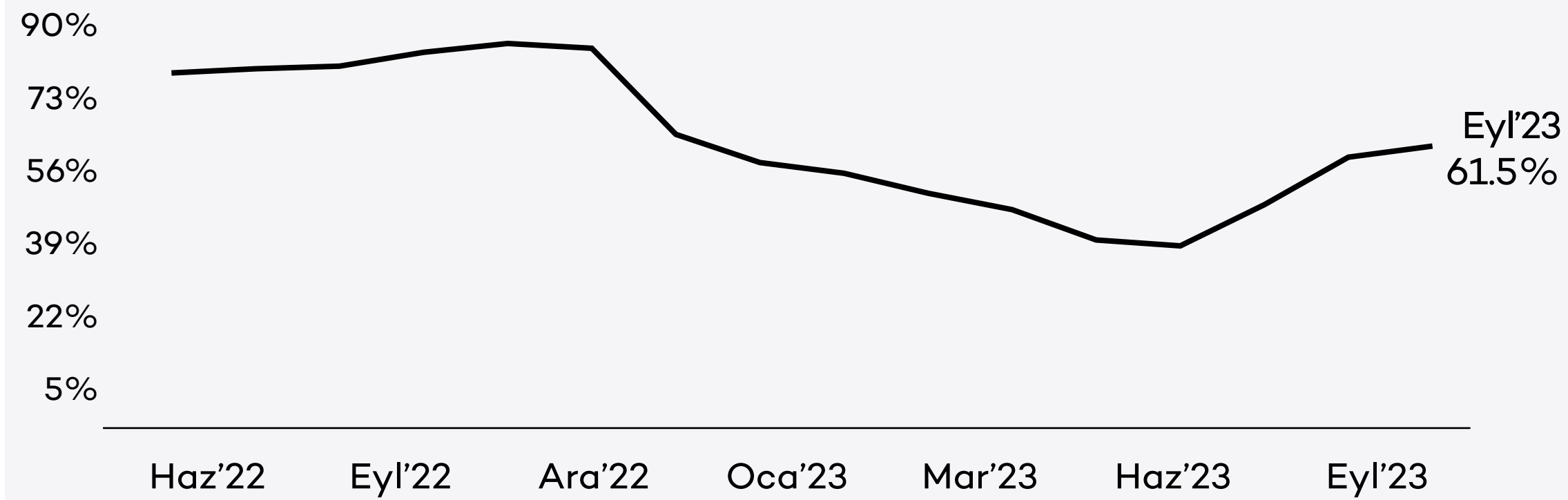
GSYİH Büyüme
(Yıllık, %)



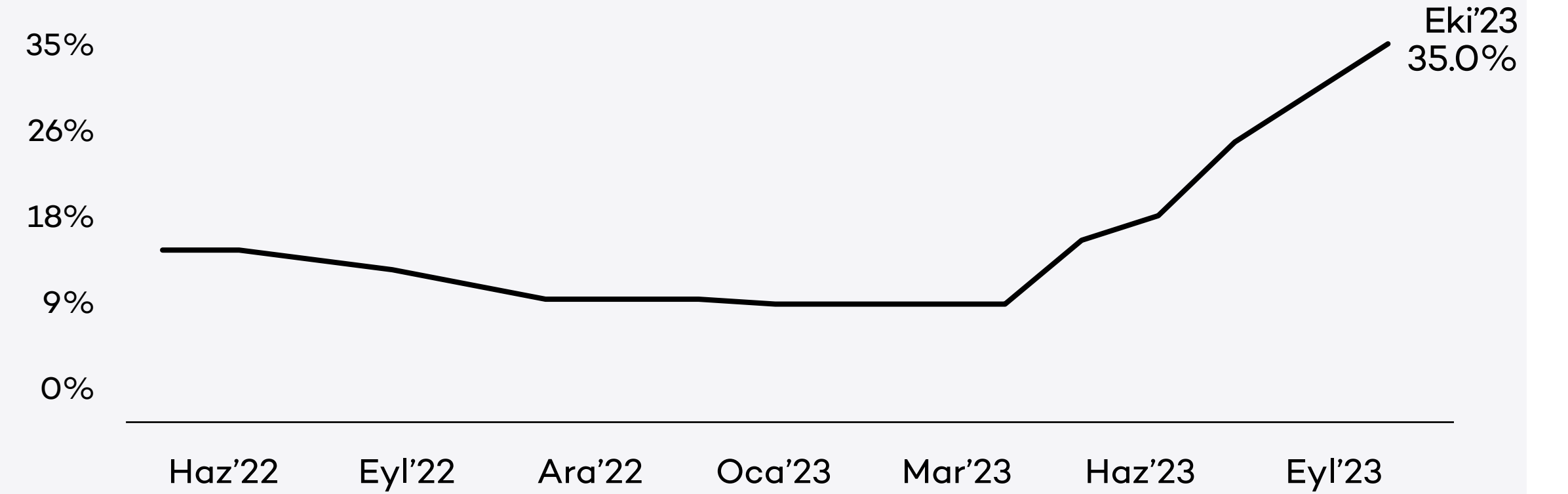
Cari Denge
(12 aylık kümüle, USD, mia)



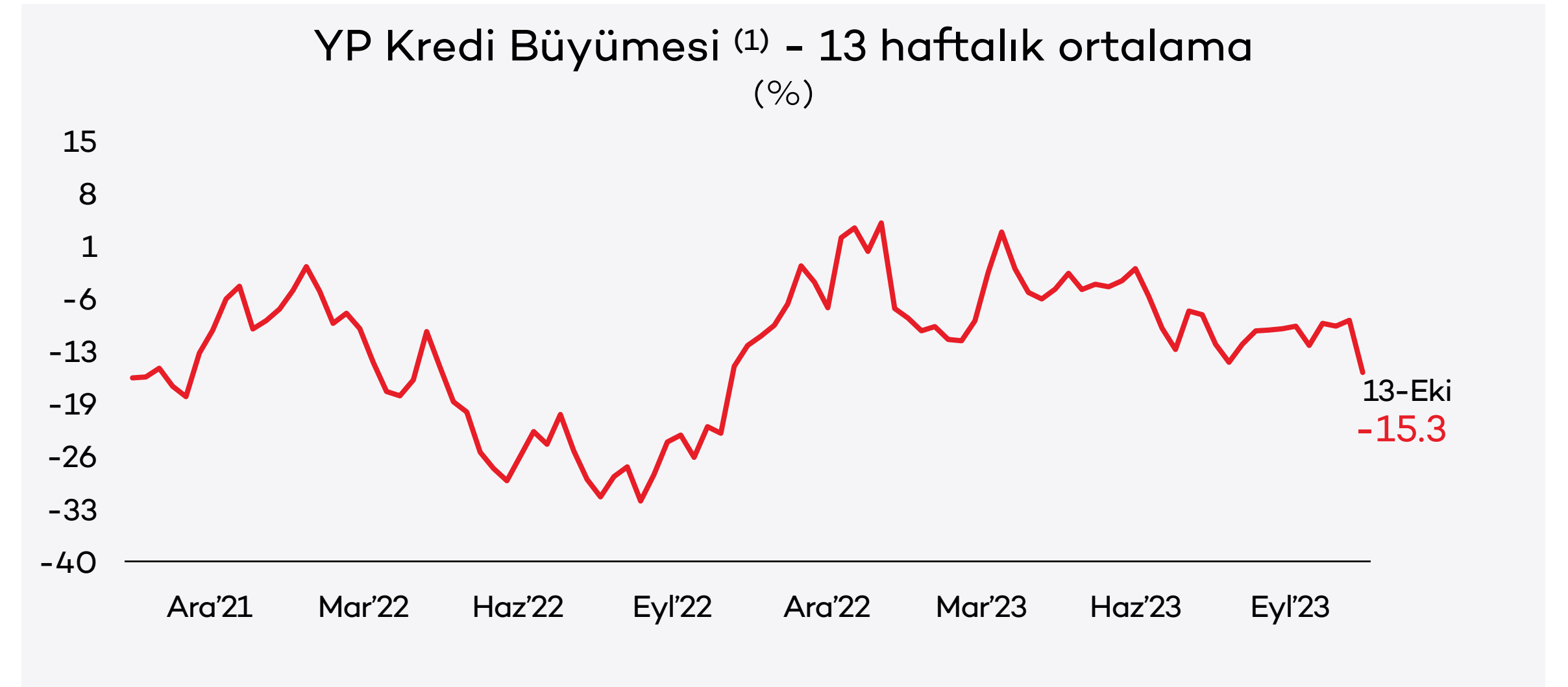
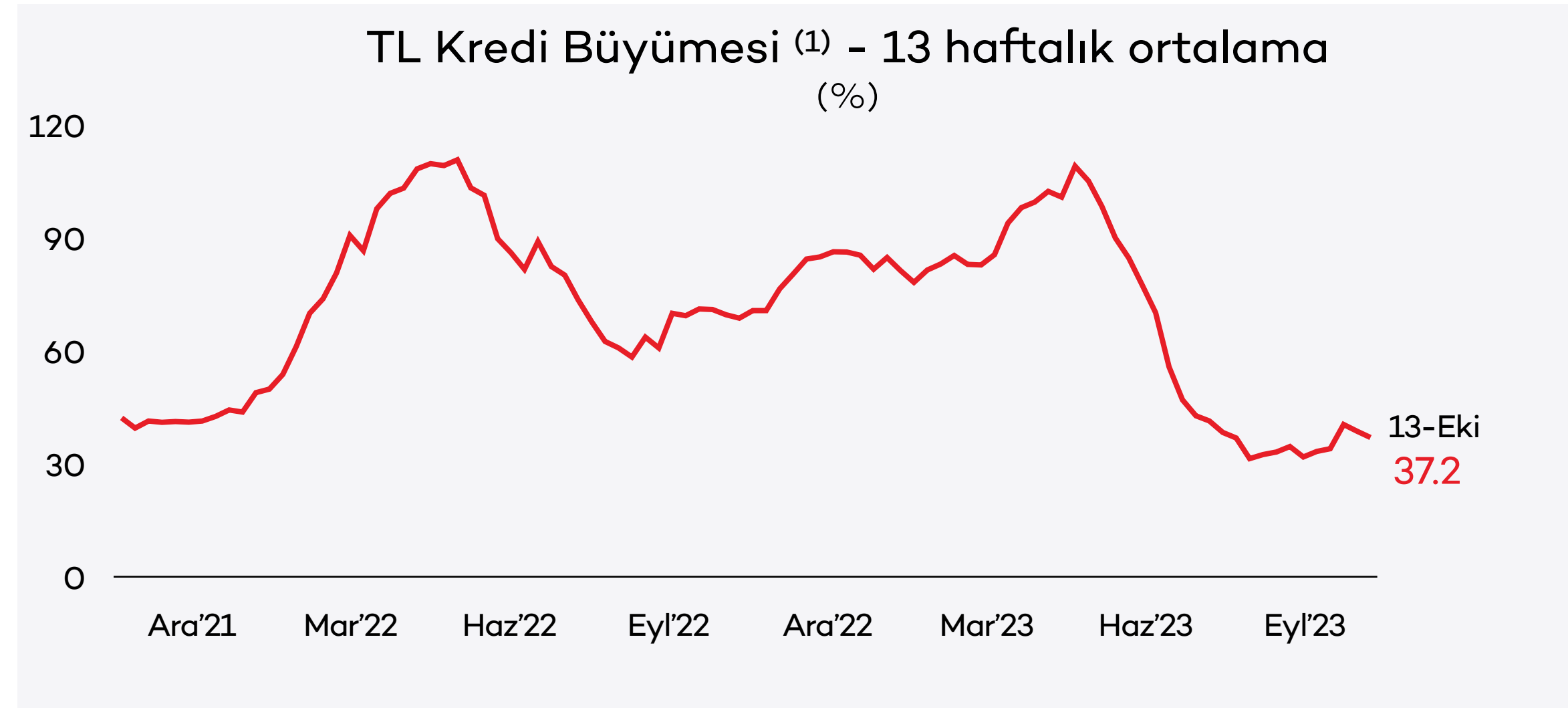
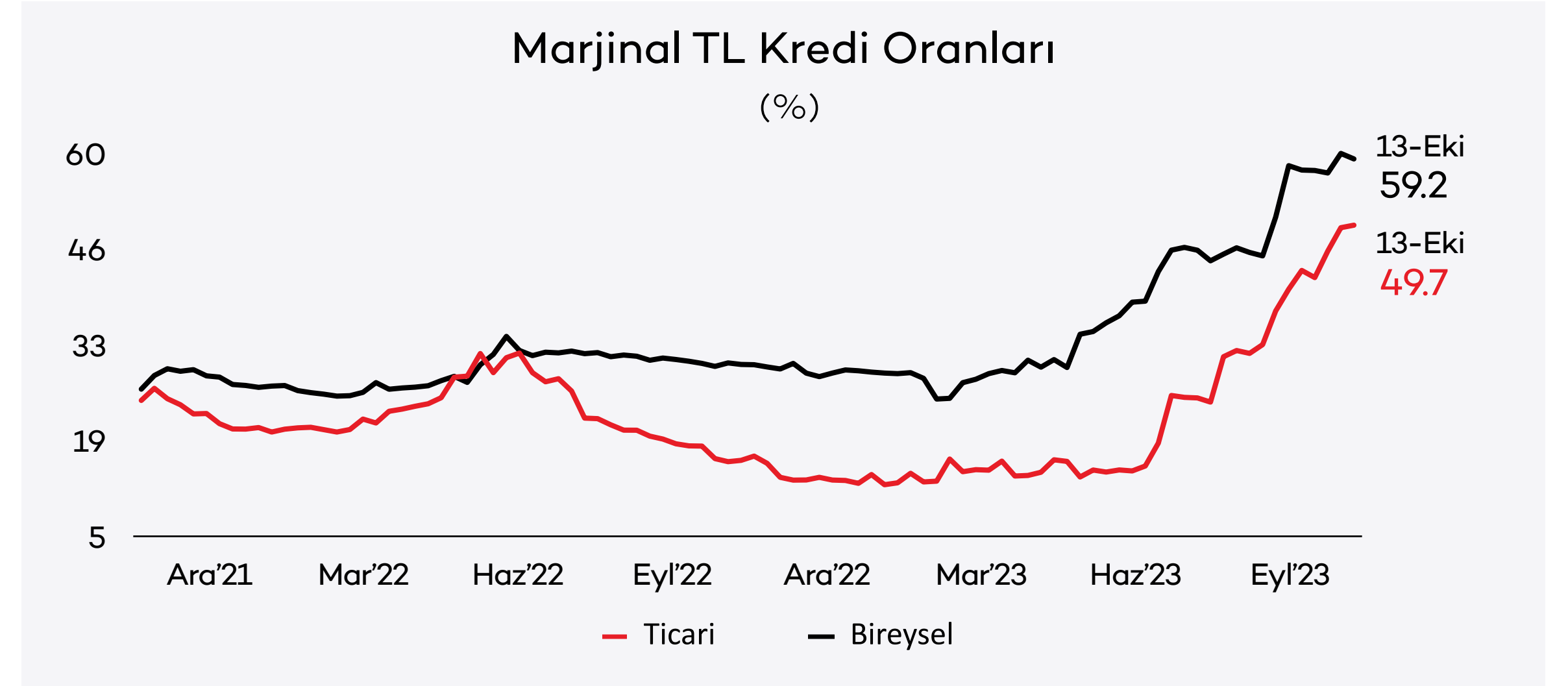
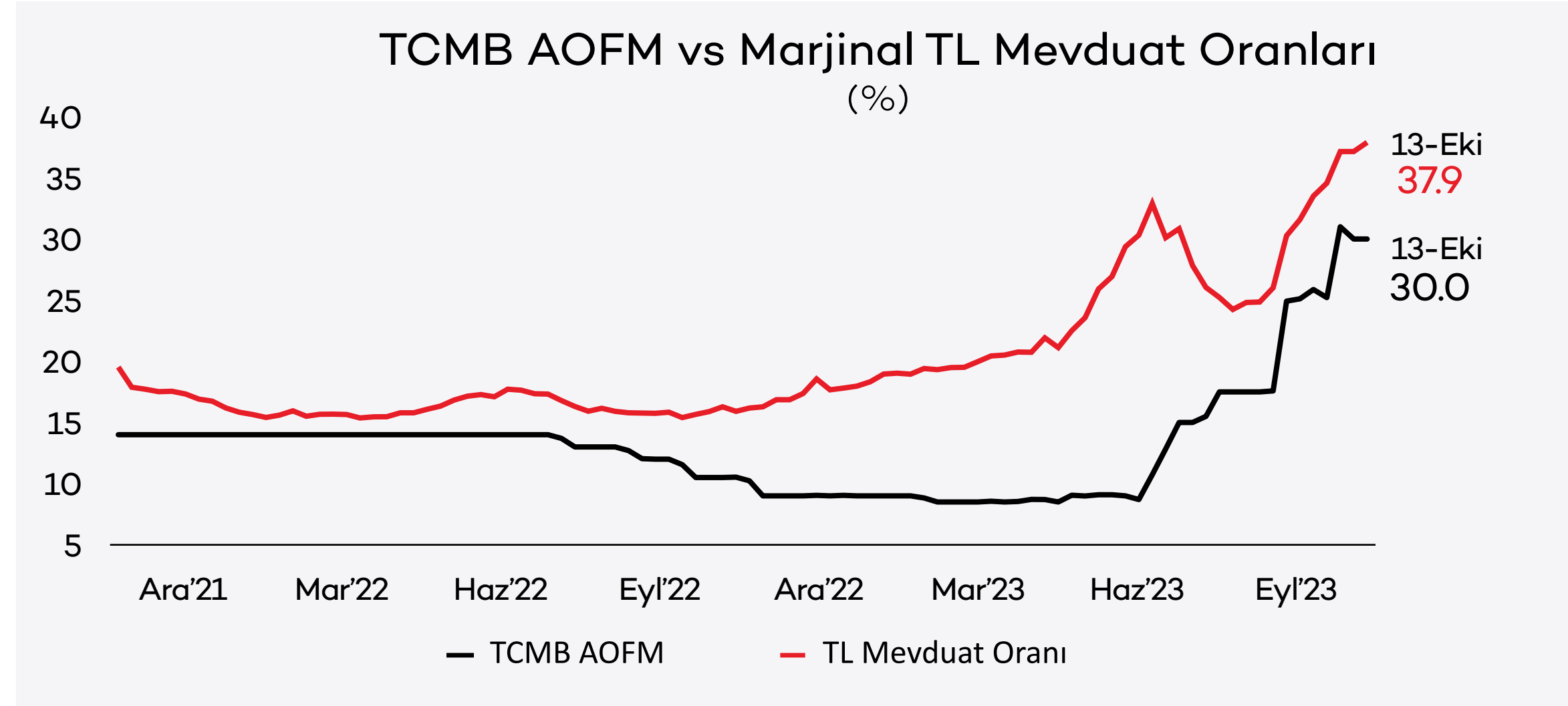
Enflasyon
(Yıllık, %)



Politika Faizi
(1 Haftalık Repo Faizi)



Bankacılık Sektörü Temel Göstergeleri



Kaynak: BDDK & TCMB haftalık verileri

24

(1) Katılım bankaları hariçtir

AKBANK

Ekonomik aktivite ısı haritası

	1Ç'22	2Ç'22	3Ç'22	4Ç'22	1Ç'23	2Ç'23	3Ç'23
Büyüme (Yıllık, %)	7.8	7.6	4.1	3.3	3.9	3.8	
Büyüme (mevsimsellikten arındırılmış, çeyreklik, %)	0.2	1.4	0.5	1.1	-0.1	3.5	
Üretim (mevsimsellikten arındırılmış)							
Sanayi Üretim Endeksi (çeyreklik, %)	2.4	1.1	-4.4	1.8	0.4	2.1	0.5
İmalat Sanayi PMI	50.1	48.8	47.1	46.7	50.4	51.5	49.5
Kapasite Kullanım Oranı	77.8	77.9	77.3	76.3	75.2	76.2	76.5
Elektrik Üretimi (çeyreklik, %)	-0.1	-1.3	-3.7	-2.8	0.8	2.3	4.5
Tüketim (mevsimsellikten arındırılmış, çeyreklik, %)							
Perakende Satış Hacim Endeksi	-4.6	5.8	6.4	7.1	7.0	5.4	1.6
Beyaz Eşya İç Satışları	6.8	-11.2	-0.9	19.8	4.4	1.6	-2.3
Otomobil Satışları	59.7	-1.7	-19.8	18.1	47.5	15.2	-5.7
Konut Satışları	-17.7	13.9	-25.6	8.1	-4.7	-2.8	-4.3
Güven Endeksleri (mevsimsellikten arındırılmış, seviye)							
Tüketici Güven Endeksi	72.3	66.1	70.8	76.1	80.6	87.9	73.2
Reel Kesim Güven Endeksi	110.0	106.4	101.4	101.6	103.3	105.3	104.9
Hizmet Sektörü Güven Endeksi	116.7	118.6	117.4	119.1	116.8	117.8	115.2
Perakende Sektörü Güven Endeksi	120.1	119.8	114.0	122.9	122.3	116.9	115.6
İnşaat Sektörü Güven Endeksi	83.1	82.7	86.4	91.6	90.5	89.8	87.9
İşgücü Piyasası (mevsimsellikten arındırılmış)							
İşsizlik Oranı	11.0	10.7	10.0	10.2	9.9	9.7	9.3
İstihdam (çeyreklik, %)	0.9	2.3	0.4	1.6	0.3	0.6	0.3
İşgücüne Katılım Oranı	52.5	53.2	52.9	53.6	53.5	53.5	53.4
Kamu Maliyesi (reel, mevsimsellikten arındırılmış)							
Bütçe Dengesi (milya TL)	15.0	14.1	-7.2	-3.2	-7.9	-6.1	5.7
Bütçe Harcamaları (çeyreklik, %)	-8.7	-7.1	20.0	-4.8	13.8	15.8	-6.4
Bütçe Gelirleri (çeyreklik, %)	31.8	-6.8	-9.3	0.1	8.0	19.7	5.3
Dış Talep (mevsimsellikten arındırılmış)							
Cari İşlemler Dengesi (milya \$)	-11.1	-10.0	-14.3	-13.7	-16.7	-10.2	-11.2
İhracat (çeyreklik, %)	0.4	5.4	-1.5	-1.6	-0.7	0.3	2.9
İthalat (çeyreklik, %)	10.4	4.7	4.6	-1.5	2.3	-6.6	0.1
Havayolu Dış Hat Yolcu Sayısı (çeyreklik, %)	6.6	11.4	9.6	5.7	6.8	1.7	1.7

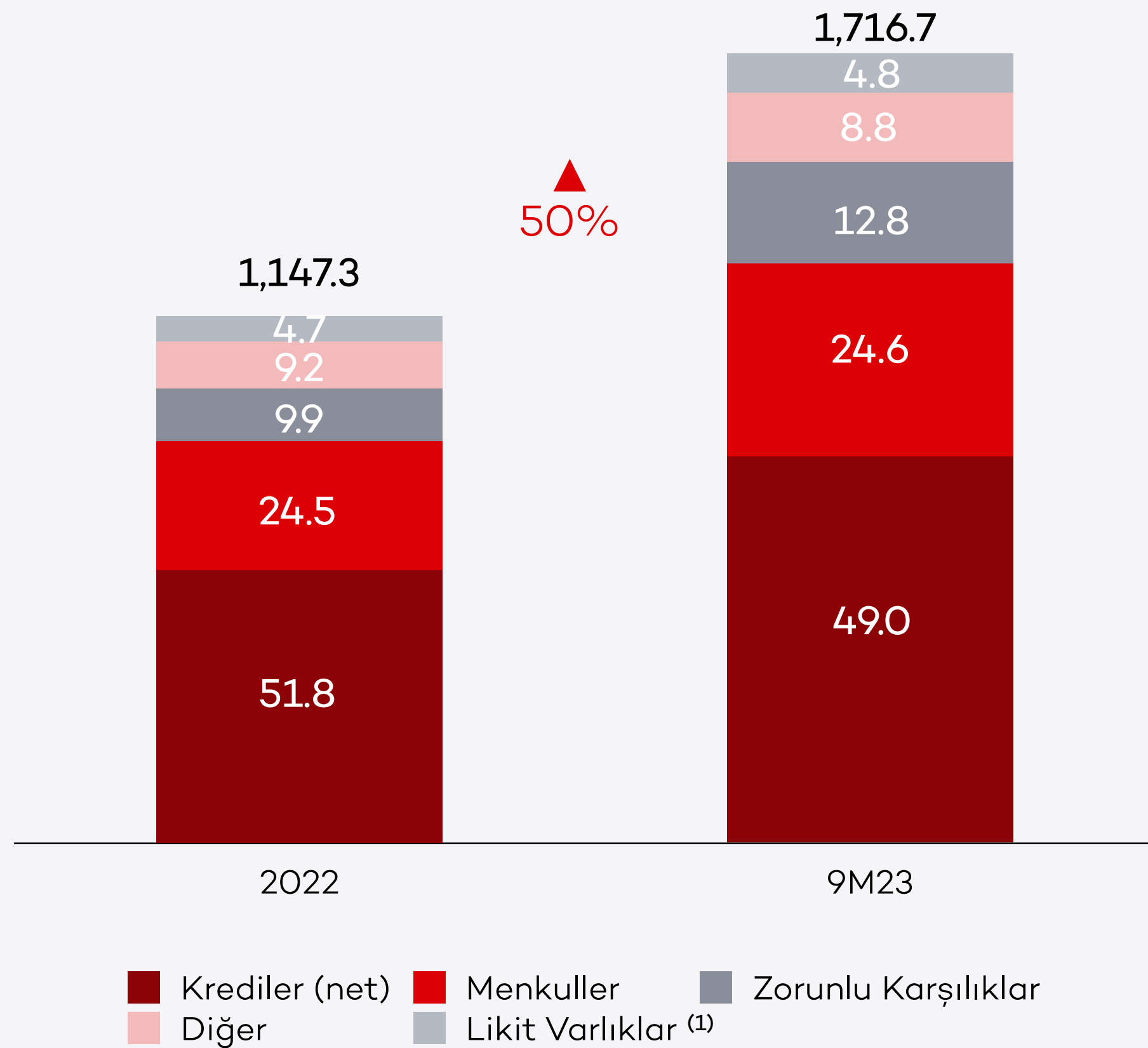
Pozitif

Nötr

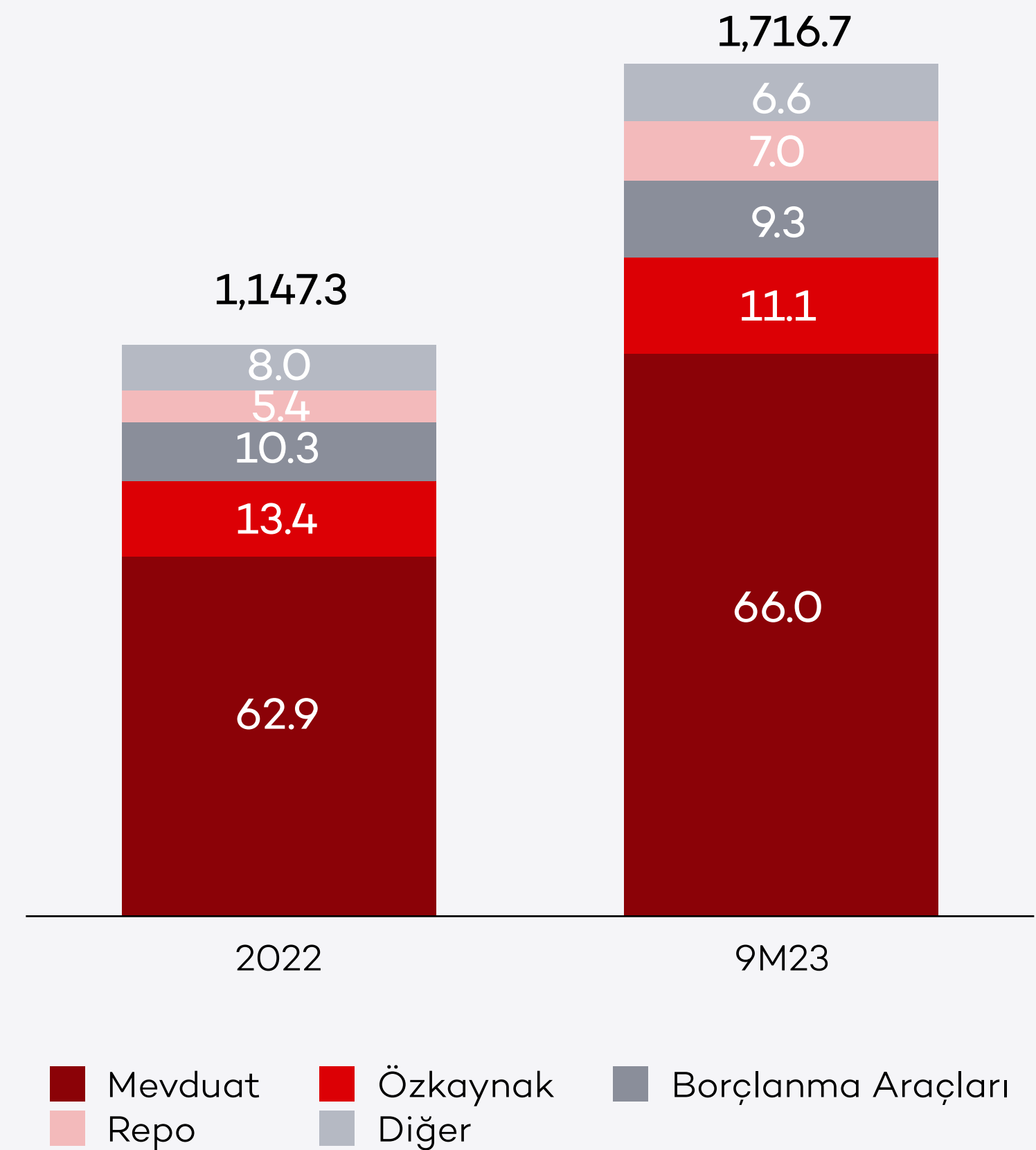
Negatif

Uzun vadeli sürdürülebilir hissedar değeri yaratmak için dengeli aktif dağılımı

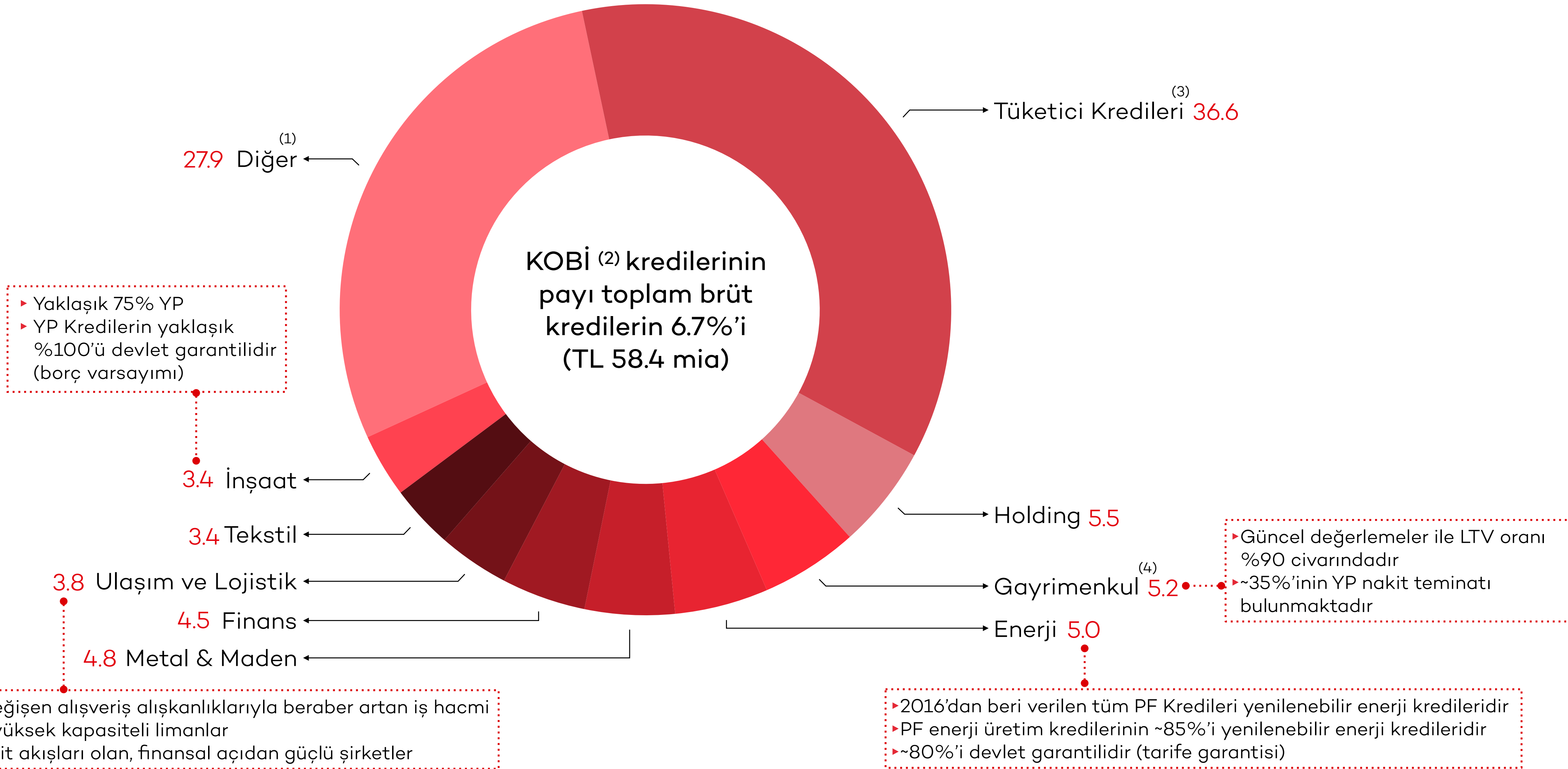
Aktiflerin Dağılımı
(TL mia, %)



Pasiflerin Dağılımı
(TL mia, %)



Brüt kredilerin sektörel dağılımı



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

(1) %3'ün altındaki kredi konsantrasyonunu içermektedir

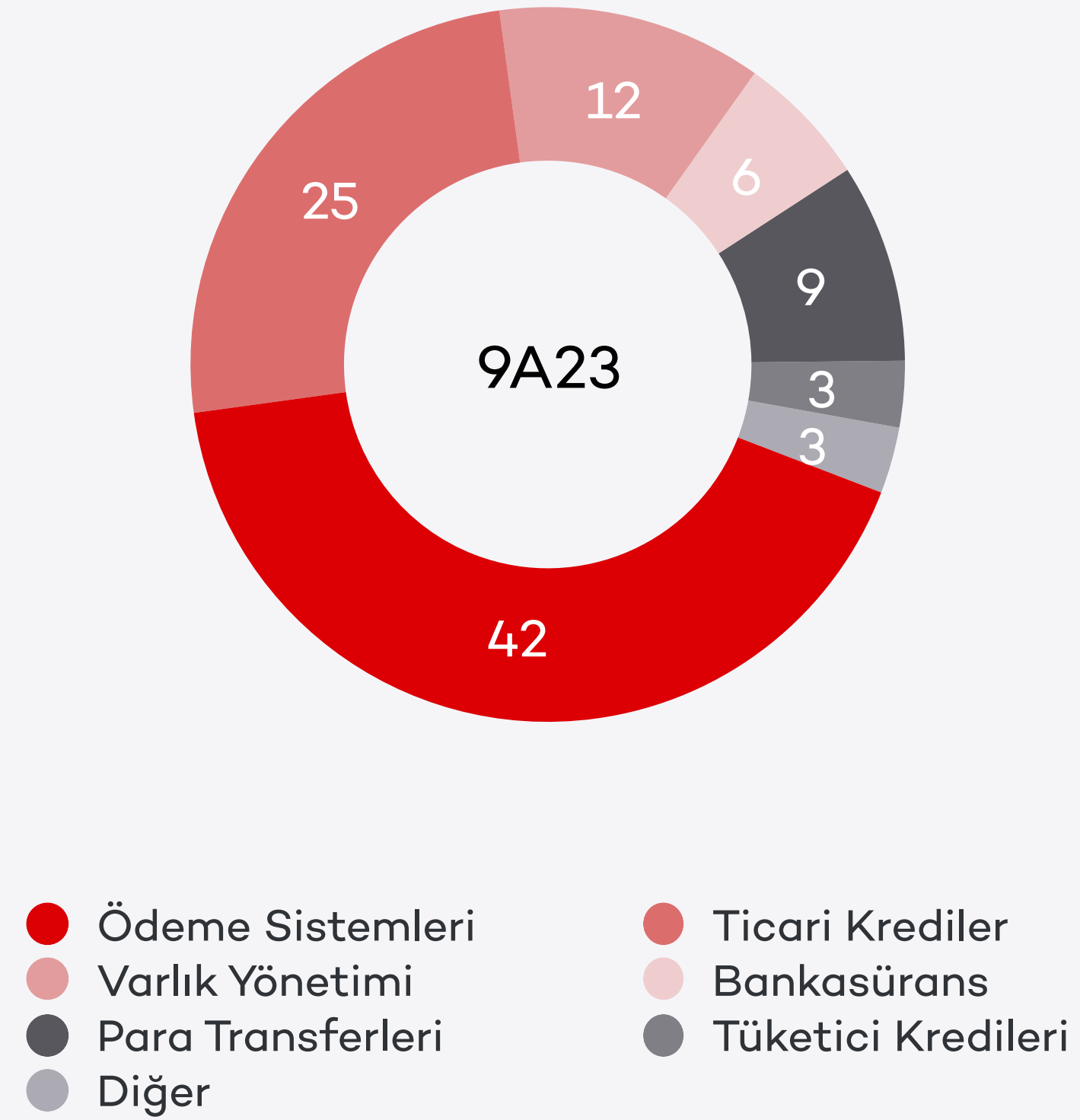
(2) Yönetim raporlamasına göredir

(3) Kredi kartları dahildir

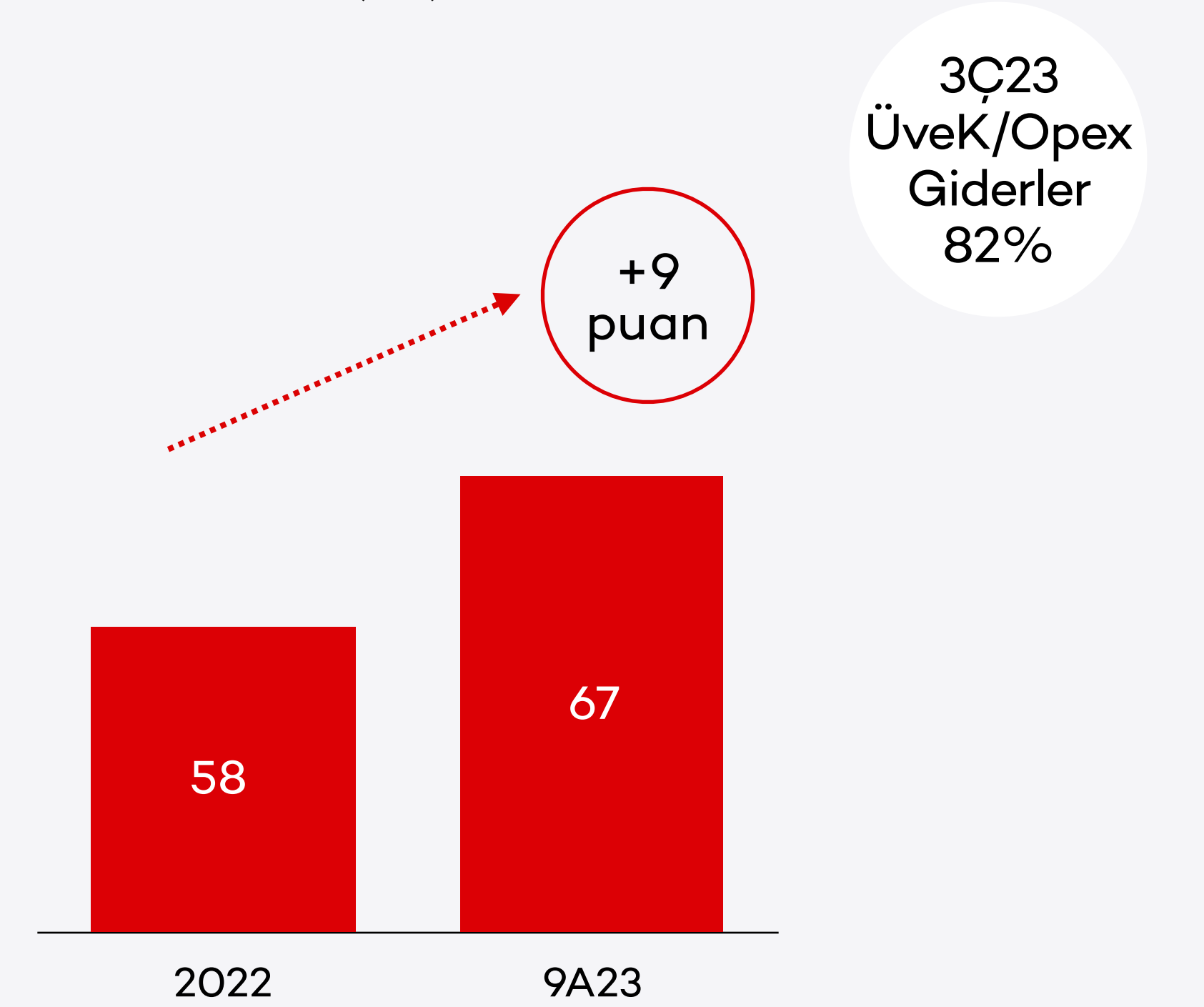
(4) 32 sayılı Karar süresiz uygulanacak varsayımı

Güçlü ücret ve komisyon geliri dağılımı

Segment bazında ÜveK dağılımı (%)



ÜveK/Operasyonel Giderler (%)



Başarılı yurtdışı finansmanları

Sendikasyon Kredileri

- ▶ Nisan 2023 Sendikasyon, ~ 500 mio USD
 - 245.5 mio USD (Sofr+4.25%) ve 233 mio EUR (Euribor+4.00%) olmak üzere iki dilimden oluşan 367 gün vadeli sendikasyon kredisi
 - Depremden etkilenen müşterilerimizin ticari finansman işlemlerini desteklemek için kullanılacak Türkiye'nin ilk sosyal sendikasyon kredisi
- ▶ Ekim 2022 Sendikasyon, ~400 mio USD
 - 225.5 mio USD (Sofr+4.25%) ve 177.5 mio EUR (Euribor+4.00%) olmak üzere iki dilimden oluşan 367 gün vadeli sendikasyon kredisi
 - ESG temalı 4. sendikasyon: Nisan 2022 sendikasyonu ile benzer performans kriterleri

Uluslararası Finansal Kurum Kredileri

1Y23

- ▶ Proparco kredisi, 50 mio USD
 - Vade: 7 yıl
 - Yeşil KOBİ projelerine (yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği) & kadın girişimcilere kullanırmak üzere
- ▶ EBRD, Afet Müdahale Çerçevesi Kredisi 65 mio USD
 - Vade: 1 yıl
 - Depremlerden etkilenen bölgelerdeki müşterilere kullanırmak üzere

İhraçlar

3Ç23

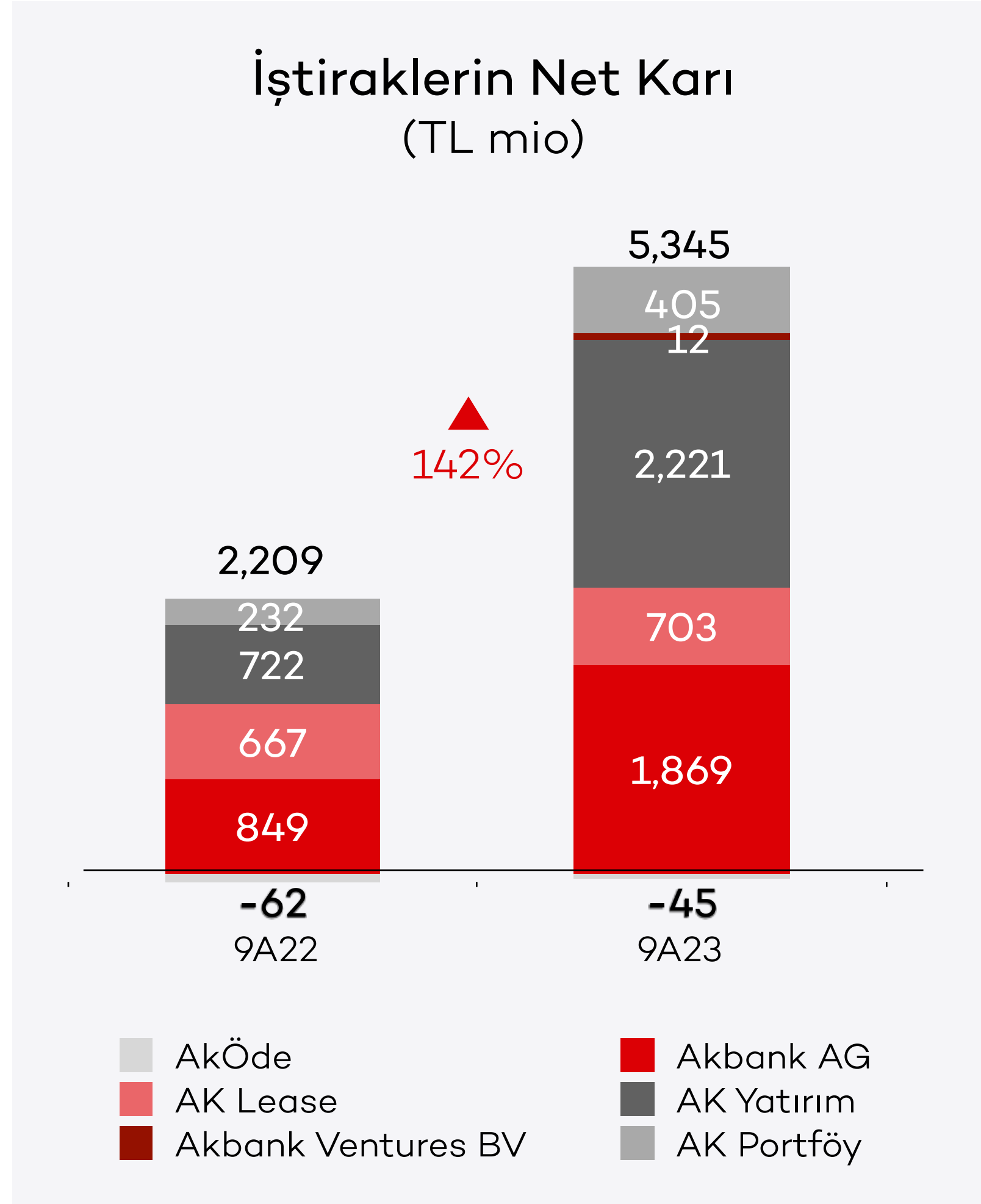
- ▶ Sosyal Tahviller, 235.2 mio USD
 - Vade: 1 yıl
 - Akbank tarafından düzenlenen 8 adet ihraç

Tier 2

Tem'23

- ▶ Sürdürülebilir & Cinsiyet Eşitliği Tier 2, 300 mio USD
 - 10 yıl vadeli, 5.yılda erken itfa opsiyonu (10NC5)
 - Akbank tarafından AIIB, IFC ve DFC'ye düzenlenen ihraçlar
 - Dünyada ilk cinsiyet eşitliği sermaye benzeri tahvil

Finansal sektörde güçlü konumlanma



AKBANK AG / Bankacılık 100%

- ▶ Akbank grubunun Avrupa'daki amiral gemisi
- ▶ EUR 3,946 mio toplam aktif and ve EUR 1,016 mio özkaynak
- ▶ 9A23'te net kara 6% katkı

AKLease / Finansal Kiralama 100%

- ▶ Net finansal kiralama alacaklarında 12.4% pazar payı ⁽¹⁾

AKYatırım / Aracı Kurum 100%

- ▶ 3Ç23'te ÖST ihraçlarında ⁽²⁾ 48% pazar payı ile lider
- ▶ 2011-3Ç23 arası USD 1.8 mia işlem büyüklüğü ile hisse senedi halka arzlarında ⁽³⁾ önde gelen aracı kurumlardan biri
- ▶ 2Ç23'te 12% pazar payıyla FX işlem hacimlerinde banka aracı kurumları arasında ilk 2'de

AKPortföy / Portföy Yönetimi 100%

- ▶ Lider pozisyon:
 - 353 mia TL AuM ⁽⁴⁾
 - Emeklilik fonu yönetiminde 17.0% pazar payı ve 114 mia TL AuM
 - Yatırım fonu yönetiminde 11.9% pazar payı ve 178 mia TL AuM
 - Özel portföy yönetiminde 57.7 mia TL AuM

AKÖde / E-Para 100%

- ▶ AkÖde'nin ilk mobil uygulaması Tosla, Eyl'19' da kullanıma açıldı
- ▶ AKÖde POS'un Sanal POS ve Link ile Ödeme ürünlerini kurumsal ve bireysel ticari müşterilerimiz için hayata geçirildi
 - Kullanımı kolay, kira bedeli & işlem ücreti & ciro taahhüdü yok

AKBANK VENTURES / Kurumsal Girişim Sermayesi 100%

- ▶ 23 Nisan'da Hollanda'da kurulan Akbank Ventures BV, Akbank'ın stratejik yatırımlarını desteklemek için büyüme potansiyeli yüksek yeni nesil işletmelere yatırımı hedefliyor

(1) Ağu'23 itibari ile

(2) Özelleştirmeler hariç

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

(4) Özel kurumlar arasında

İnsan & toplumu güçlendiren adımlar atıyoruz

9A23

Akbank Güzel Yarınlar Hareketi

- ▶ Depremden etkilenen şehirlerde Toplum Gönüllüleri Vakfı ile uzun vadeli işbirliği
- ▶ Gençlerin sanat, teknoloji ve bilim yoluyla iyileşmelerine ve geleceğe hazırlanmalarına destek

Daha çeşitli ve kapsayıcı bir işyeri için çalışmalarımıza devam ediyoruz

- ▶ Rol Model Akbank kapsamında mentorluk programı
- ▶ Yetkinlik Geliştirme Programları
- ▶ Akbank bünyesinde erişilebilirlik projeleri için ES Kariyer ile işbirliği

Gençlik Akademisiyle 43K gence ulaştık

Çeşitlilik & Kapsayıcılık
Yaklaşımımız için



2023
Görünüm

- ▶ Daha çeşitli & kapsayıcı bir çalışma ortamı için kadınlar, gençler ve kırılgan gruplara odaklanan adımlar
 - “Teknolojide Güçlü Kadınlar”, “Erişilebilir Akbank”, “Rol Model Akbanklı”
- ▶ Finansal okuryazarlık programlarıyla gençlere destek

AKBANK

Çevresel ayak izini azaltırken iklim riskini yönetiyoruz

9A23

Proje Finansman portföyü için coğrafi risk analizi tamamlandı

- Tüm Proje Finansman kredileri için lokasyon ve sektör bazlı iklim riskleri analiz edildi

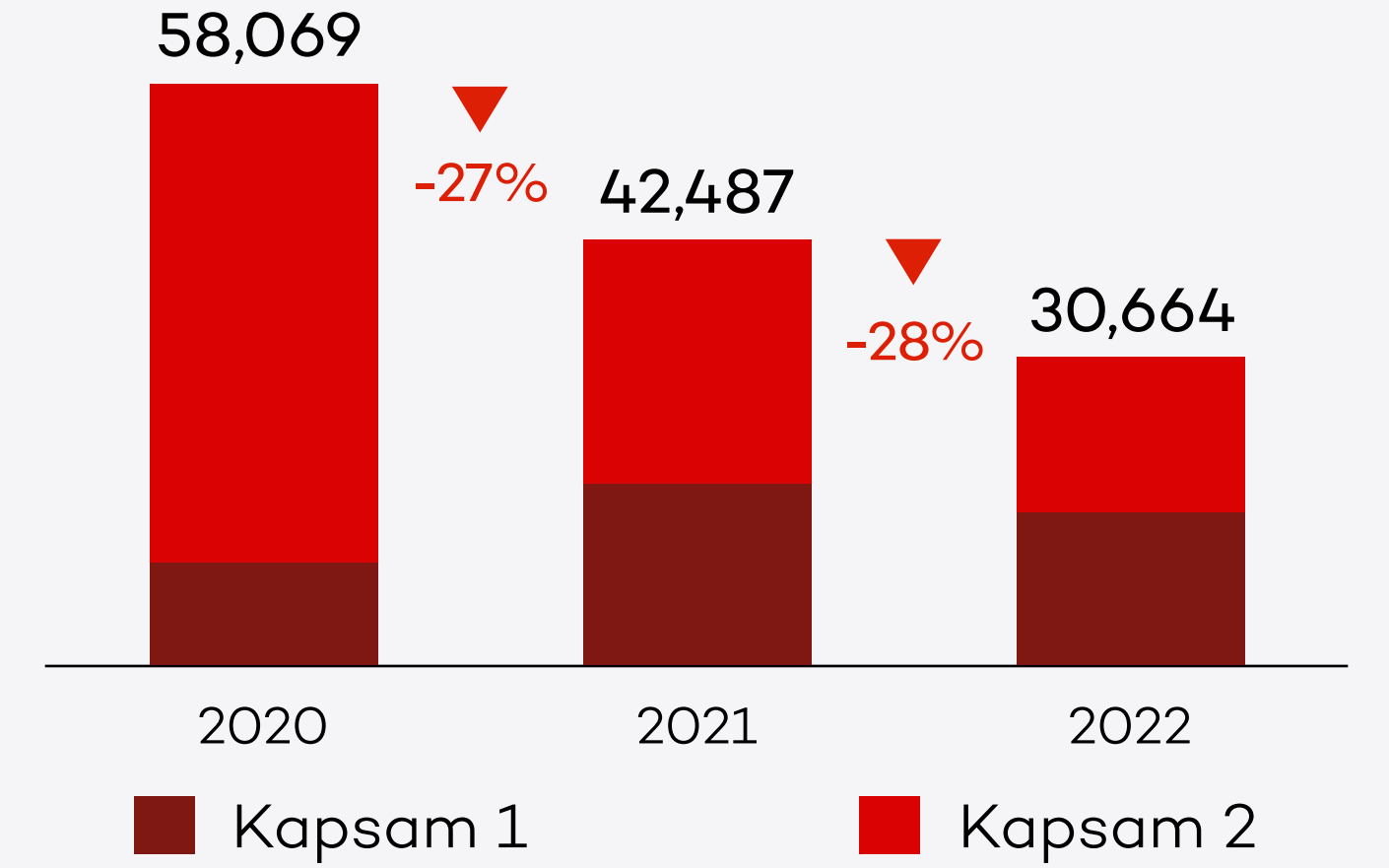
2025'e kadar operasyonel salımları sıfırlayarak karbon-nötr banka olma hedefimiz doğrultusunda ilerliyoruz

- Enerji verimliliği ve atık yönetiminde kapasite geliştirmeye devam ettik
 - 175 şubemizde ISO 50001 (Enerji Verimliliği Yönetimi) & 14001 (Çevresel Yönetim) eğitimi tamamlandı (+400 şube)
- 2023 yılı başından itibaren kullanılan elektriğin %100'ünü yenilenebilir kaynaklardan sağlıyoruz



- Portföy etkisi & maruziyetini en aza indirmek için iklim riski ve fırsatların entegrasyonunun artması
- ISO 50001 & 14001 sertifikasına sahip şube sayısını artırma
- Yenilenebilir kaynaklardan sağlanan elektrik miktarını artırma
- İlk TCFD raporunu yayınlama

Operasyonel Emisyonlar
(Kapsam 1 & 2, ton CO₂e)



Entegre
Raporumuz için



AKBANK

Özet Sonuçlar

Karlılık (%)	1Y22	9A22	2022	1Y23	9A23
Özkaynak Karlılığı	47.1	51.5	54.7	39.0	41.2
Özkaynak Karlılığı, Çeyrekssel	54.2	59.6	62.3	50.3	45.5
Aktif Karlılığı	4.9	5.6	6.2	4.7	4.9
Aktif Karlılığı, Çeyrekssel	5.7	6.7	7.9	5.8	5.0
Swap Gid. Dahil Net Faiz Marjı	6.2	7.1	8.2	4.3	5.3
Swap Gid. Dahil Net Faiz Marjı, Çeyrekssel	7.2	8.6	11.1	3.8	6.8
Operasyonel Gid./Gelir ⁽¹⁾	18.4	18.2	19.0	32.0	30.0
Operasyonel Gid./Gelir, Çeyrekssel	16.4	18.0	19.4	26.4	27.3
(%)					
Toplam Kredi/Mevduat ⁽²⁾	80	81	82	74	73
TL ⁽²⁾	122	119	106	87	85
YP	47	46	51	56	55
Kaldıraç (x)	9.6	8.5	7.5	9.0	9.0
Aktif Kalitesi (%)					
Takipteki Kredi Oranı	3.5	3.3	2.8	2.1	2.0
Takipteki Kredi Karşılık Oranı	68.2	68.8	67.6	70.1	70.7
2. Aşama/ Toplam Brüt Kredi	7.8	7.5	6.6	6.6	7.0
2. Aşama Karşılık Oranı	15.5	15.5	16.4	18.5	17.1
Net Kredi Maliyeti	0.85	0.78	0.81	1.64	1.42
Net Kredi Maliyeti, Çeyrekssel	0.65	0.66	0.89	1.91	1.06
Net Kredi Maliyeti (Kur etkisi hariç)	0.51	0.49	0.54	1.14	1.07
Net Kredi Maliyeti (Kur etkisi hariç), Çeyrekssel	0.32	0.45	0.66	1.05	0.94
Sermaye Yeterlilik Oranları ⁽³⁾ (%)					
SYR	18.0	19.3	20.9	17.1	18.4
Çekirdek Sermaye	14.7	16.1	17.9	14.9	15.5
Ana Sermaye	14.7	16.1	17.9	14.9	15.5

33

(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) Düzenlemeler hariç: Menkullerin gerçeğe uygun değerlendirme farkları & risk ağırlıklı kalemler hesaplamasında 1Y22, 9A22 ve 2022 için 2021 yıl sonu döviz kuru; 1Y23 ve 9A23 için ise 2022 yıl sonu döviz kuru dikkate alınmıştır

AKBANK

Bilanço

	2022	9A23	YBB (%)
Konsolide (TL mio)			
Nakit deę. Ve Bankalardan Alacaklar	167,376	303,350	81
Menkul Kıymetler	280,542	421,867	50
TL	183,659	277,265	51
YP (USD)	5,181	5,282	2
Krediler (net)	594,203	841,499	42
TL	393,861	559,398	42
YP (USD)	10,714	10,304	(4)
Diğer	105,173	149,956	43
Toplam Aktifler	1,147,294	1,716,672	50
Mevduat	721,562	1,133,736	57
TL	370,274	653,652	77
YP (USD)	18,787	17,536	(7)
Alınan Krediler ve İhraç Edilen Menkuller	117,681	158,708	35
Repo	62,524	120,361	93
Diğer	91,920	113,829	24
Özkaynak	153,606	190,039	24
Toplam Pasifler ve Özkaynak	1,147,294	1,716,672	50

Gelir/Gider Tablosu

Konsolide (TL mio)	2Ç23	3Ç23	Çeyreklik(%)	9A22	9A23	Yıllık(%)
Swap Gideri Dahil Net Faiz Geliri	11,997	25,036	109	44,534	50,789	14
Net Faiz Geliri	11,375	24,731	117	50,183	49,846	(1)
TÜFE'li menkul geliri	11,925	24,131	102	29,399	45,848	56
Swap Gideri	622	305	(51)	(5,649)	943	(117)
Ücret ve Komisyonlar (Net)	6,738	10,209	52	7,732	21,980	184
Ticari Kar (Zarar)	20,557	10,116	(51)	18,420	37,137	102
LYY riskten korunma k /(z)	-	-	-	3,462	-	-
Beklenen zarar karşılıkları riskten korunma k/(z)	1,559	240	(85)	1,030	1,965	91
Diğer	18,998	9,875	(48)	13,928	35,171	153
Diğer Gelirler	216	307	42	987	946	(4)
Faaliyet Giderleri	(10,027)	(12,394)	24	(12,815)	(32,688)	155
Karşılıklar Öncesi Gelir	29,480	33,272	13	58,859	78,164	33
Beklenen Zarar Karşılıkları	(3,471)	(2,190)	(37)	(2,774)	(7,833)	182
Aşama 1+2 (net)	(1,687)	(1,523)	(10)	(976)	(5,095)	422
Aşama 3	(929)	(921)	(1)	(2,660)	(3,001)	13
Aşama 3 Tahsilatlar	704	494	(30)	1,892	2,228	18
Kur Etkisi (tamamıyla riskten korunmuş)	(1,559)	(240)	(85)	(1,030)	(1,965)	91
Diğer Karşılıklar	(289)	(308)	6	(4,737)	(751)	(84)
LYY MtM Etkisi	-	-	-	(3,464)	-	-
Serbest Karşılıklar	-	-	-	-	-	-
Diğer	(289)	(308)	6	(1,273)	(751)	(41)
Vergi Öncesi Kar	25,723	30,778	20	51,348	69,588	36
Vergi	(5,416)	(10,328)	91	(13,125)	(18,119)	38
Net Kar	20,307	20,450	1	38,223	51,469	35

Rating sonuçlarına yansıyan şeffaf & bütünsel yaklaşımımız

Endeksler

MSCI 	BBB
REFINITIV 	A
 SUSTAINALYTICS	16.1 (Düşük Risk)
	78.01
	B (İklim değişikliği & Su güvenliği)

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 dökümandaki içeriklerin kullanılması sebebi ile doğabilecek doğrudan veya dolaylı zararlardan hiçbir şekilde sorumlu değildir.