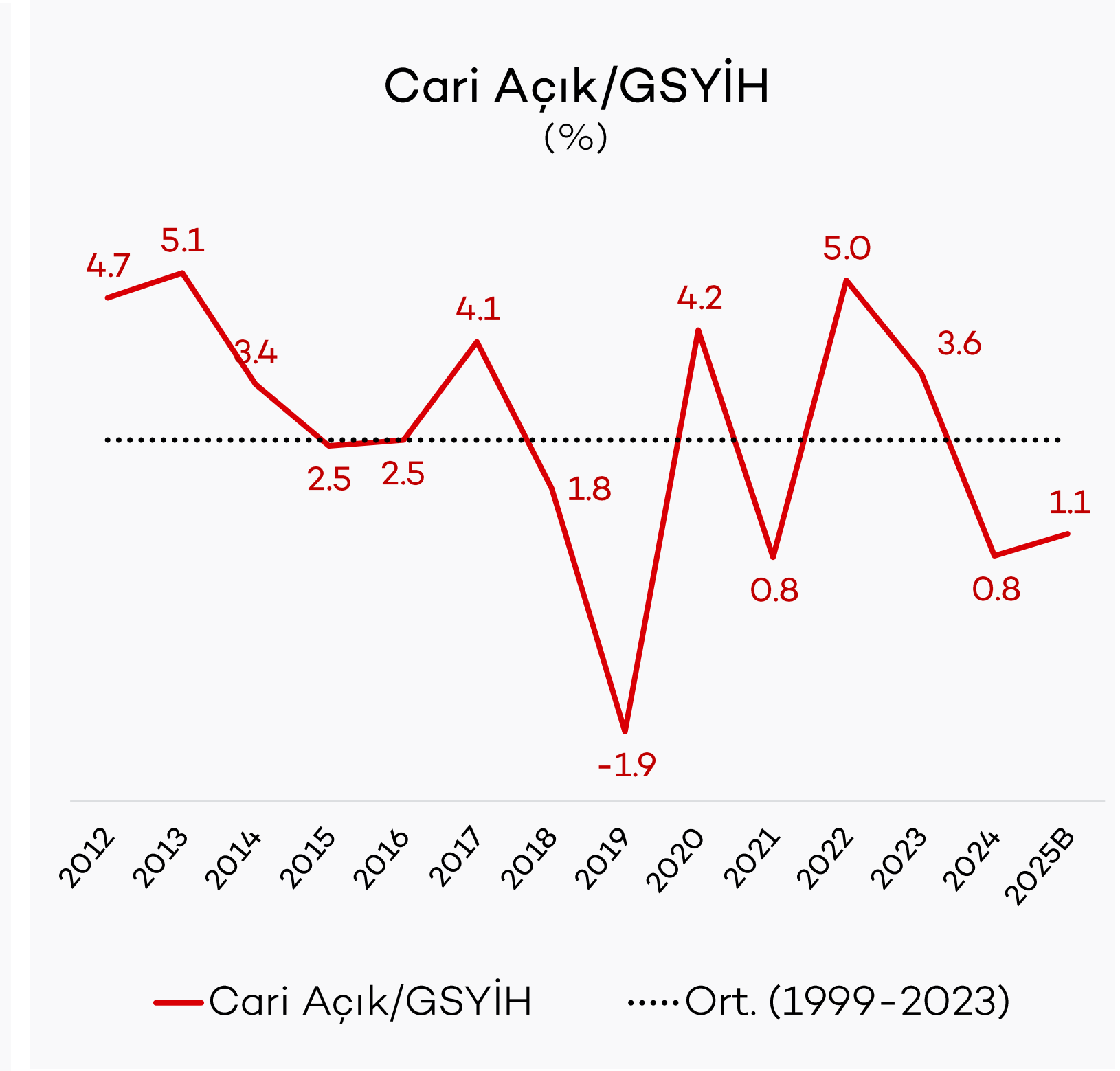
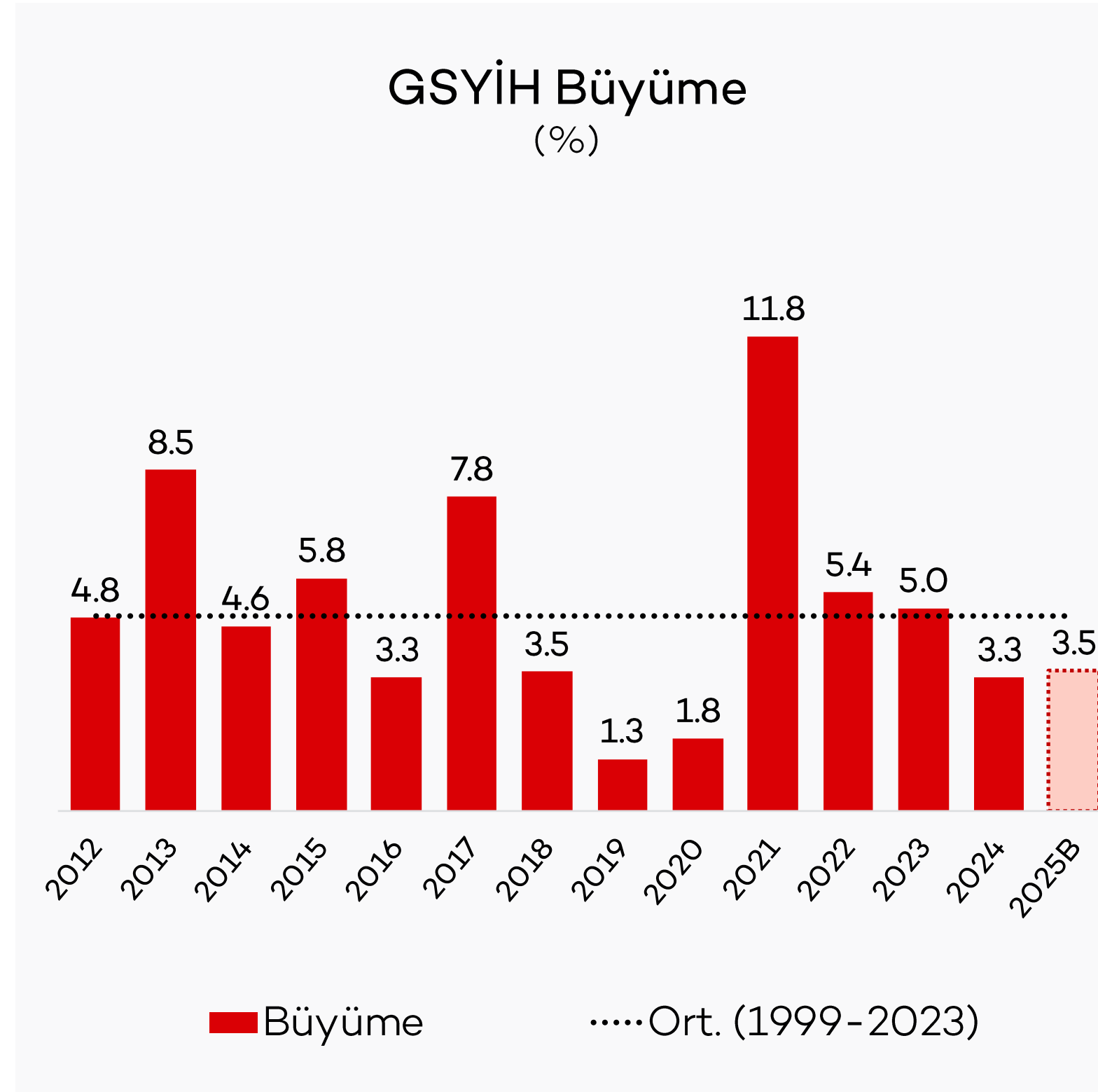
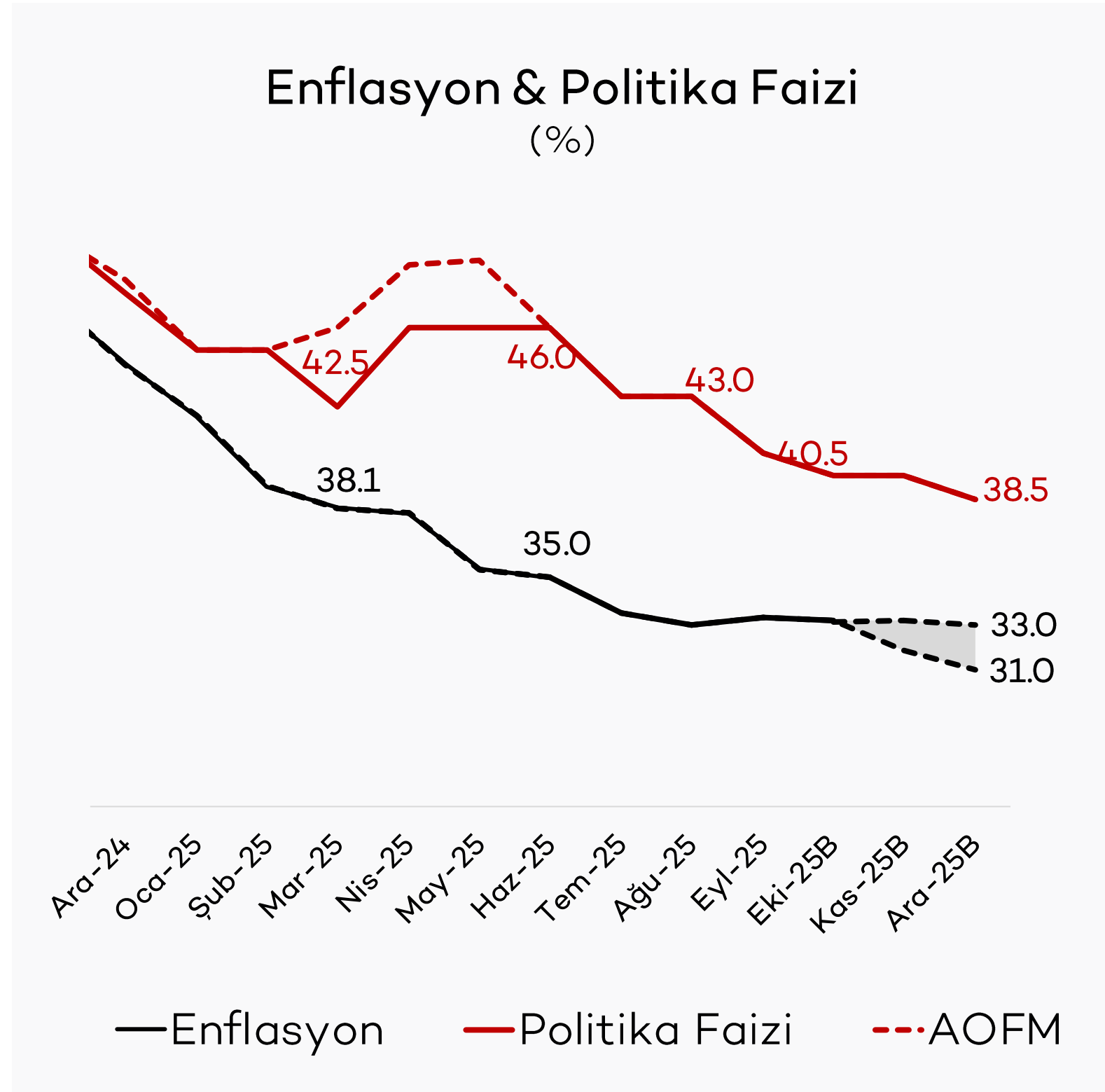


3Ç25 Konsolide Finansal Sonuçlar

AKBANK

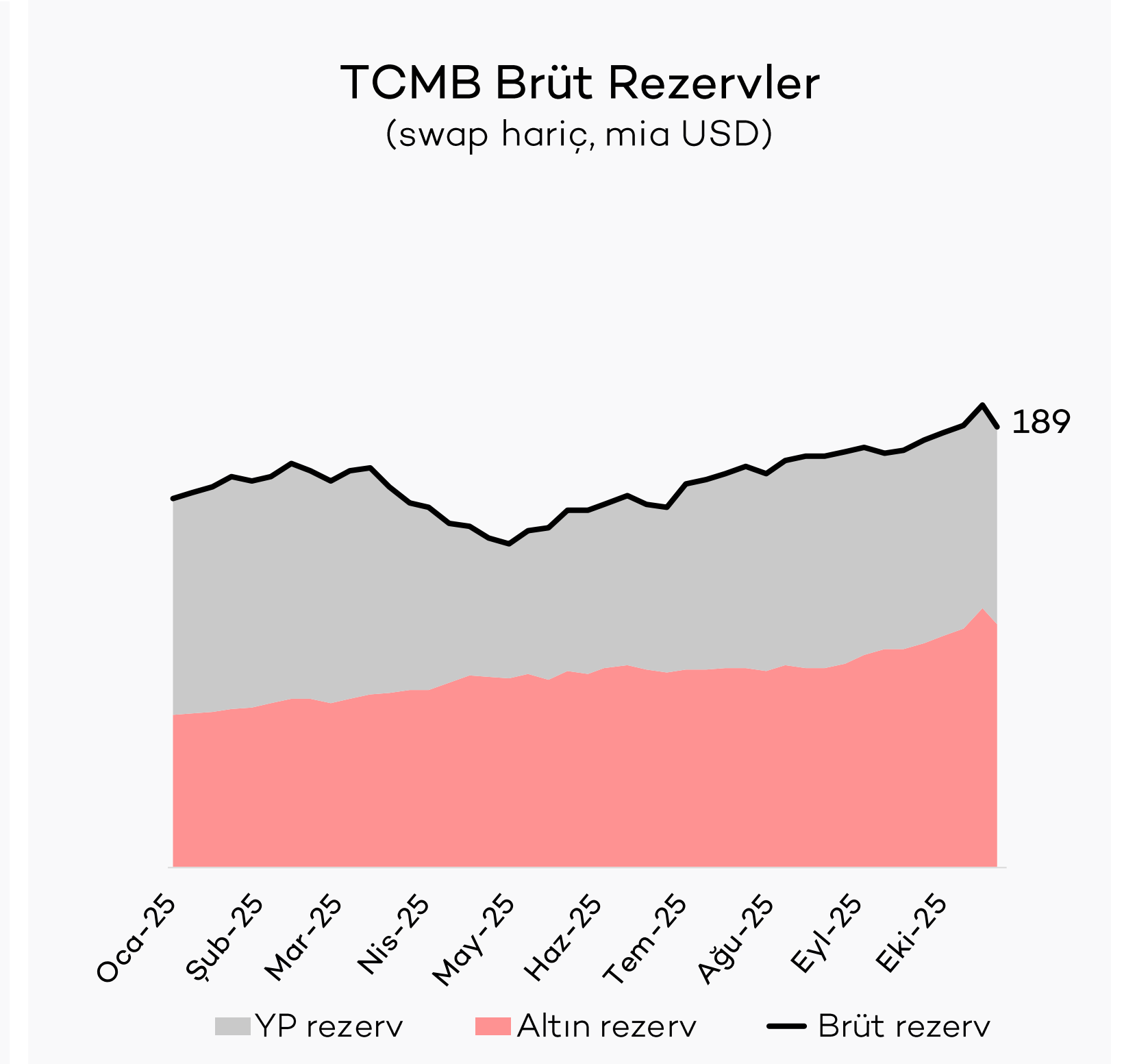
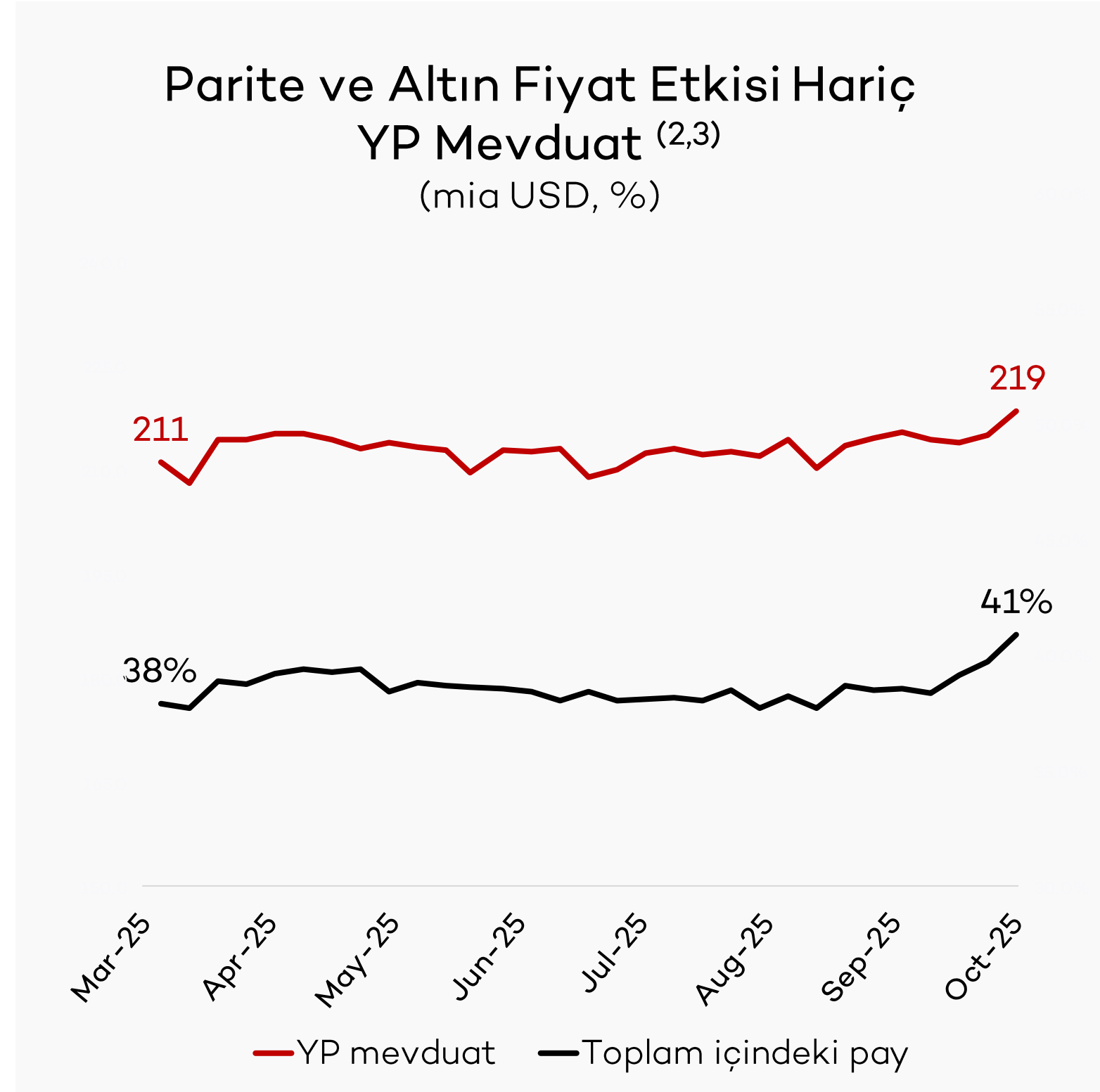
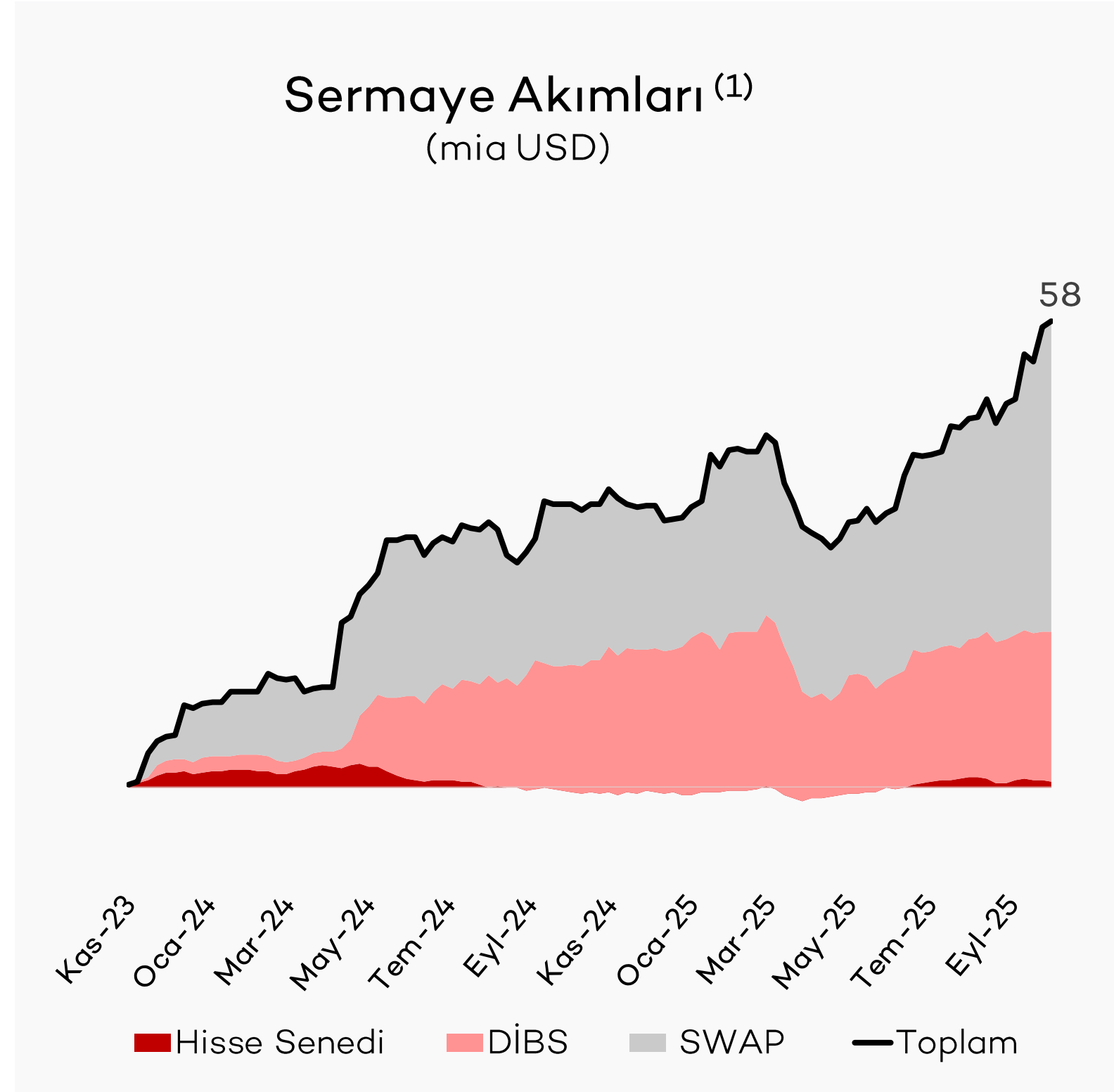
“Güveninizin Eseri”

Devam eden dengelenme makroekonomik görünümü destekliyor



- ▶ 2Ç25'teki parasal sıkılaştırma ve emtia fiyatlarındaki ılımlı seyir enflasyon görünümünü destekledi
- ▶ Gıda ve hizmet fiyatlarındaki katılık dezenflasyon sürecinde risk teşkil ediyor
- ▶ Cari açığın düşük ve yönetilebilir düzeyde kalması bekleniyor

Finansal göstergelerde devam eden normalleşme



- Mayıs ayında yeniden başlayan yabancı sermaye girişleri ağırlıklı olarak swap kanalı üzerinden gerçekleşmiştir
- Dolarizasyon güçlü ve hızlı parasal müdahale ile kontrol altına alındı
 - ◉ EUR/USD parite ve altın fiyat etkisi hariç YP mevduat Mart'25 seviyelerinde dengelendi
 - ◉ Kur korumalı mevduatın toplam mevduat içindeki payı %1 gibi ihmal edilebilir bir seviyeye geriledi (3Ç23'te yaklaşık %25 ile zirve seviyeye ulaşmıştı)
- TCMB rezervleri Mayıs ayında toparlanmaya başladı & net döviz pozisyonu iyileşti

AKBANK

(1) Kasım'23 itibarıyla kümüle veri

(2) YP mevduatın 18 Mart 2025 tarihli seviyesine göre kur ve altın fiyat etkisi ayrıştırılmıştır

(3) Kur korumalı mevduat (KKM) dahildir

Bugünü başarıyla yönetiyor, yarını dönüştürüyoruz

3Ç25 Özet

- 1** **Büyüme:** Güçlü kredi büyümesi ve pazar payı kazanımı sağlam mevduat tabanı ile desteklendi
- 2** **Ana Faaliyet Geliri:** Güçlü ÜveK geliri ve NFG'de toparlanma; fonlama esnekliği ve büyüme odağı ana faaliyet gelirlerindeki iyileşmeyi destekliyor
- 3** **Verimlilik:** Operasyonel güç ve verimlilik sayesinde kümüle ÜveK/Opr. Gider rasyosu **%104'e** ulaştı
- 4** **Risk Yönetimi:** İhtiyatlı risk yönetimi ve **%34.3'e** ulaşan 2. Aşama + 3. Aşama karşılık rasyosu ile büyüme destekleniyor
- 5** **Sermaye:** **%17.2 SYR⁽¹⁾** ve **%13.6 Tier-1⁽¹⁾** ile büyürken güçlü sermaye yapısı korunmuştur

Stratejik Öncelikler

- 1** İş modellerinin dönüşen müşteri ihtiyaçlarına göre yeniden tasarımı
- 2** Kesintisiz dijitalleşme, üstün müşteri deneyimi ve güçlü operasyonel verimlilik
- 3** İnsana yatırım ve güçlü organizasyonel sinerji
- 4** Geleceğin teknolojilerine yatırım ve yüksek getirili iş modelleri
- 5** Sürdürülebilir ve karlı büyüme odağı

4 (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.

2025 hedefleri ve uzun vadeli değer odağı ile güçlenen ana faaliyet gelirleri

+5 mio

- Net aktif müşteri kazanımı
- Dijital aktif müşteri kazanımı

2022 YS – 9A25

2025H

+4.1 mio

+4.2 mio

~300 bps

pazar payı kazanımı ⁽¹⁾

- Tüketici kredileri
- KOBİ kredileri ⁽²⁾

+460 bps

+260 bps

~300 bps

pazar payı kazanımı ⁽¹⁾

- TL vadeli mevduat ⁽³⁾
- TL vadesiz mevduat

-110 bps

+390 bps

>%80

- Net ÜveK / Operasyonel Giderler

%104

YS: Yıl Sonu

Pazar payı verileri 30.12.2022 & 26.9.2025 tarihli konsolide olmayan haftalık BDDK verileridir

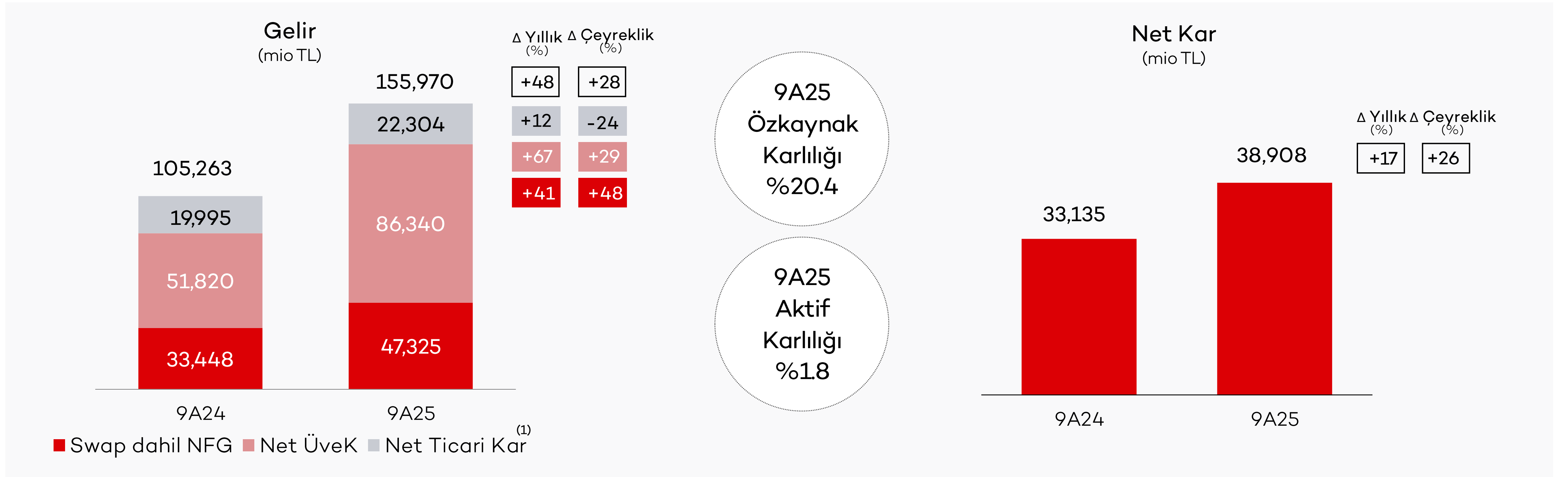
(1) Özel bankalar arasında

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

(3) Tabana yaygın tüketici

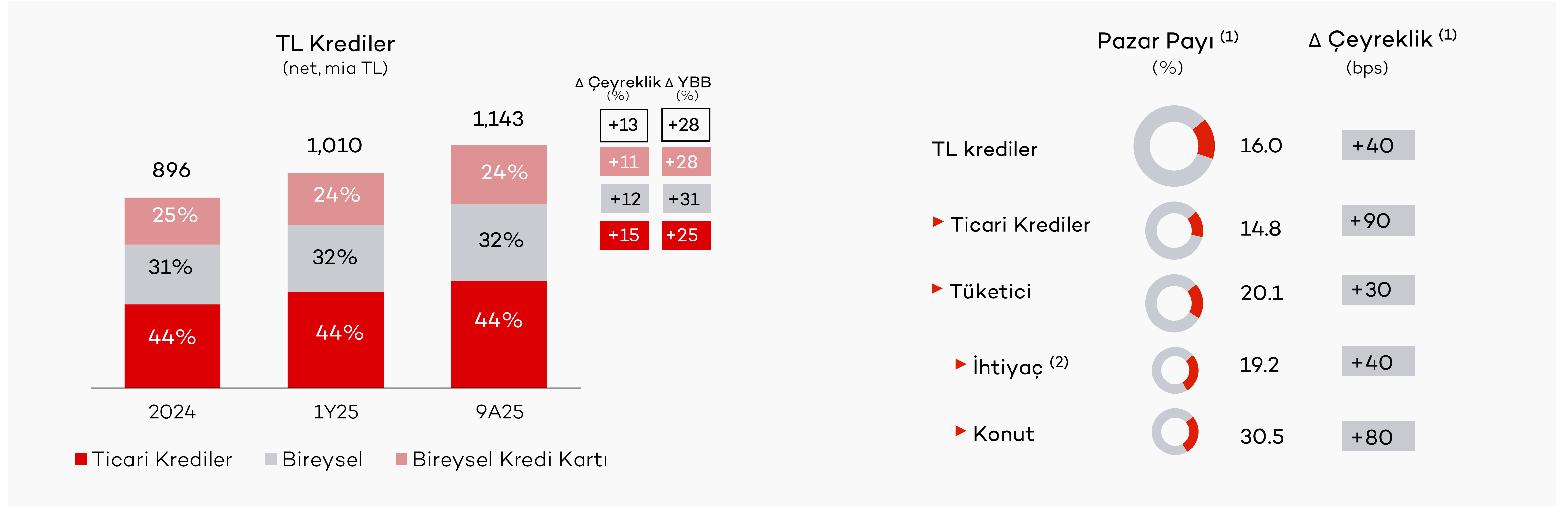
AKBANK

NFG'nin ana faaliyet gelirlerine artan desteği



- Gelir, ücret ve komisyon gelirlerindeki güçlü artış ve 3Ç25'te NFG'deki toparlanma eğilimi sayesinde yıllık %48 arttı
 - ÜveK gelirleri müşteri bazlı gelir üretimi odağı ile yıllık %67 arttı
 - 3Ç25'te tüm segmentlerde NFM'yi destekleyen güçlü ve disiplinli kredi büyümesi
 - Fonlama maliyeti optimizasyonu sağlayan tabana yaygın TL vadesiz mevduat odağı ile güçlü mevduat kompozisyonu
- Dinamik bilanço yönetimi sayesinde dezenflasyon ortamında marj desteklenirken aktif kalitesi korunuyor

TL kredilerdeki yaygın büyüme sürdürülebilir karlılığı destekliyor



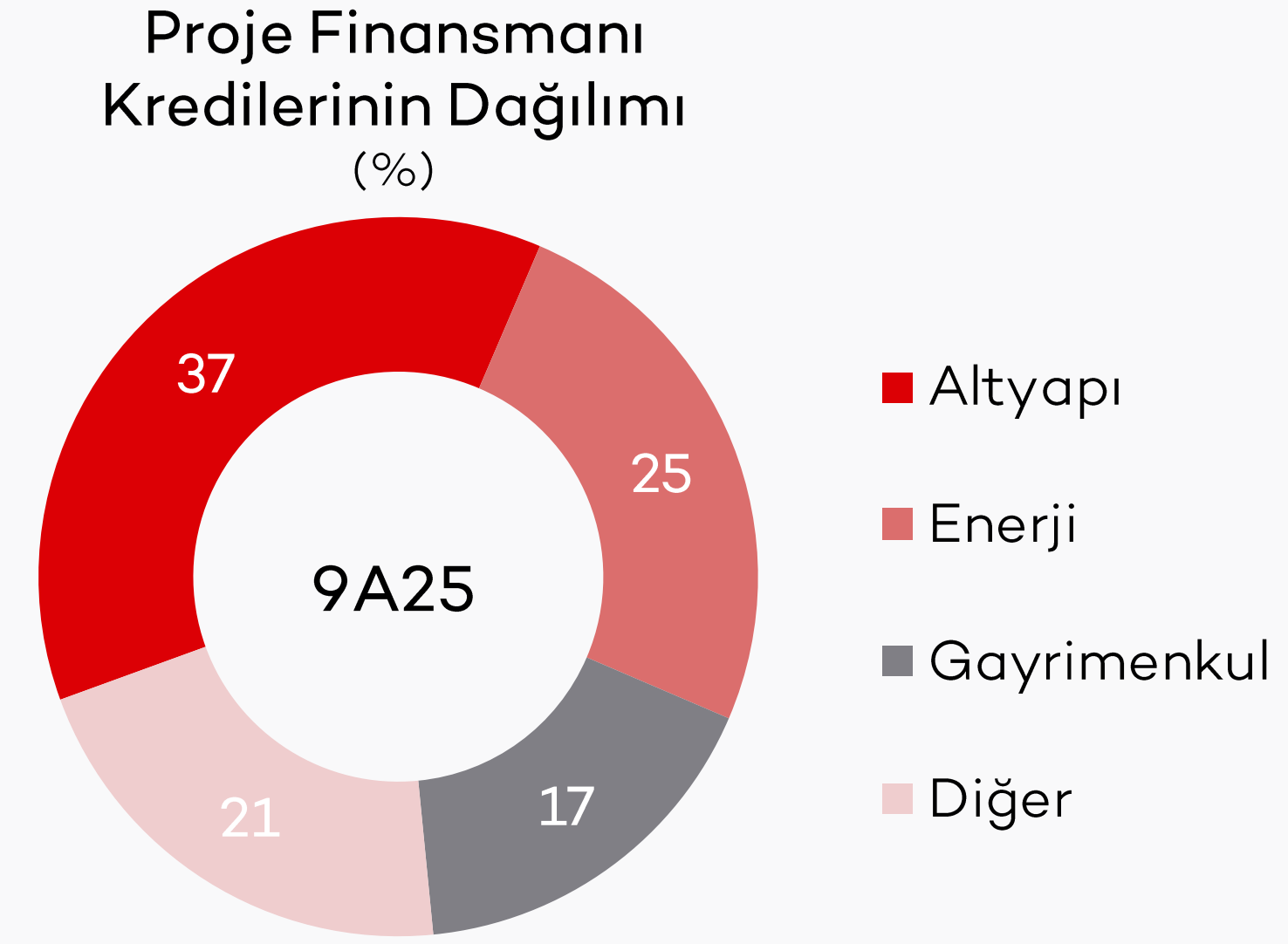
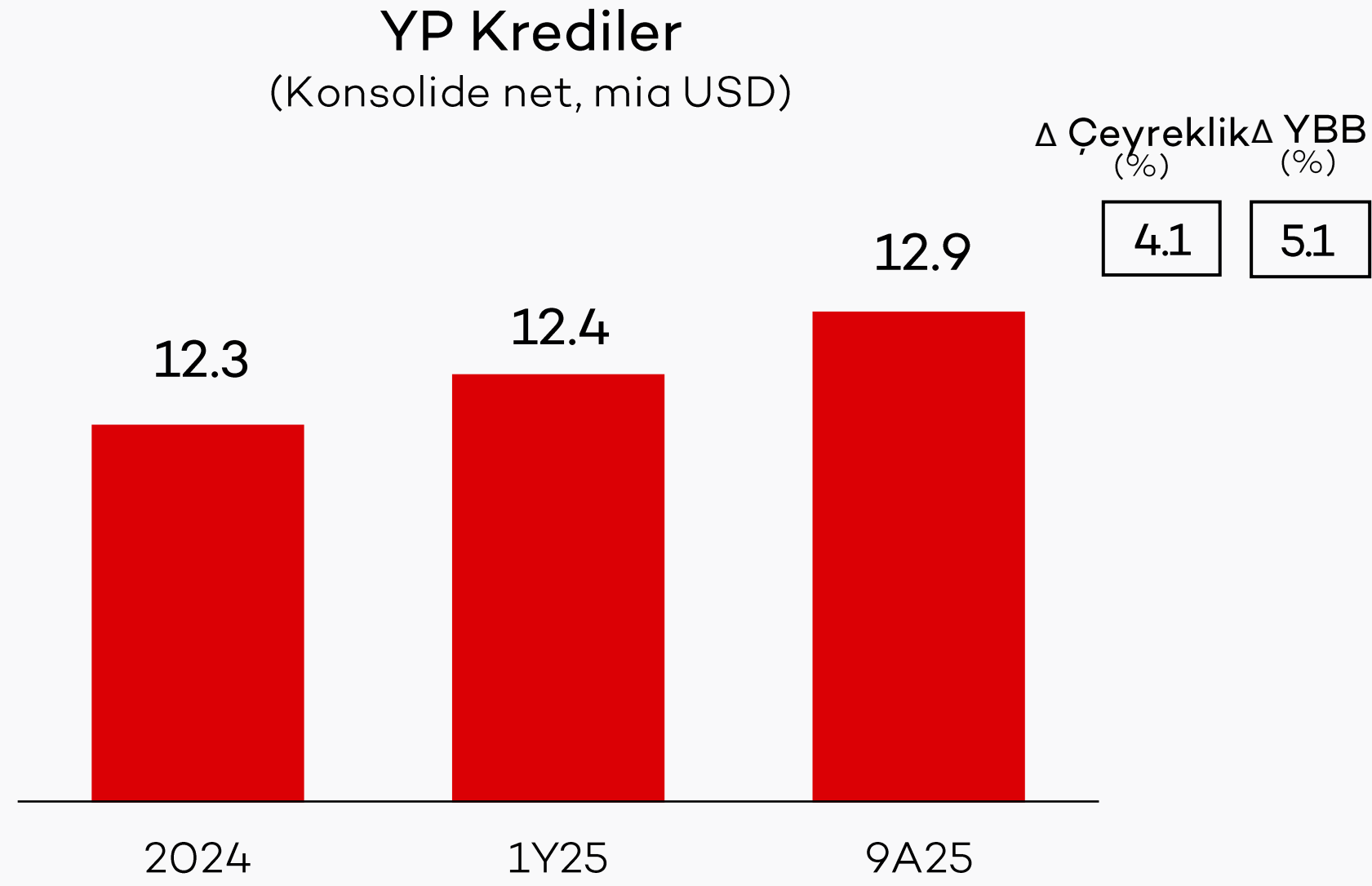
- Müşteri odaklı gelir üretimini desteklemek amacıyla kredi büyümesi stratejik olarak hızlandı
 - Güçlü sermaye tabanı, esnek bilanço yönetimi ve gelişmiş analitik yetkinlikler
 - Tüm segmentlerde çeyreklik bazda güçlü pazar payı kazanımı
 - Çevik bilanço yönetimi ve risk-getiri odağı sayesinde büyürken korunan sağlam sermaye yapısı
- Kredi portföyünün tamamında ihtiyatlı tahsis süreçleri ve etkin risk yönetimi yaklaşımı
 - İhtiyaç, taksitli ticari ve mikro KOBİ segmentlerinde kullanılan kredilerin yaklaşık %90'ı dijital kanallar aracılığıyla sağlandı: Yapay zeka tabanlı ve tamamen otomatize kredi karar süreçleri
 - İhtiyaç kredilerinin %85'i ön onaylı & yaklaşık %30'u maaş müşterileri

AKBANK

(1) Pazar payı verileri: 26.9.2025 tarihli konsolide olmayan BDDK haftalık verileridir, özel bankalar arasında

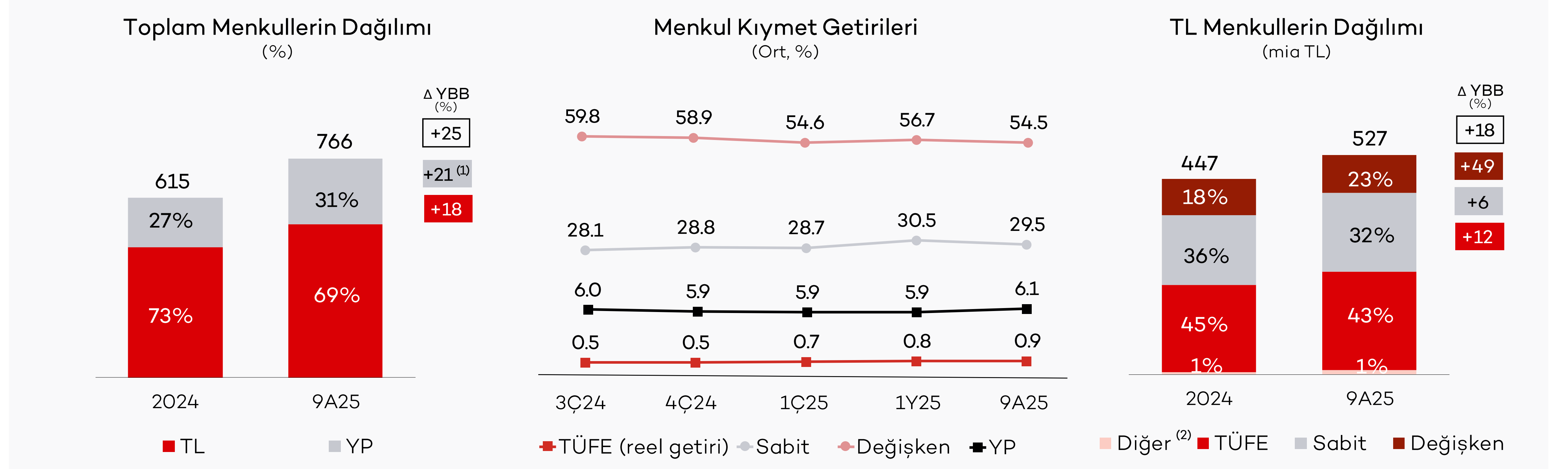
(2) İhtiyaç kredileri artı para hariç

Dayanıklı YP kredi portföyü uzun vadeli karlılığı destekleyecek şekilde konumlandırıldı



- ▶ YP kredi portföyü büyüme için güçlü bir baz oluşturuyor
- ▶ Güçlü YP kredi büyümesi karlı büyümeyi desteklerken düzenlemelerle uyum sağlıyor
- ▶ YP krediler 30 bps pazar payı kazanımı ile (%12.2) ⁽¹⁾ çeyreklik %4.1 büyüdü
 - ◉ YP kredi büyümesi ağırlıklı olarak çok uluslu, kurumsal şirketler ve devlet destekli altyapı projeleri özelinde yönetilmiştir

Getiri optimizasyonu odağında menkullerde proaktif konumlanma



► Getiriyi maksimize eden dengeli TL menkul kıymet portföyü (toplam içerisindeki payı %69)

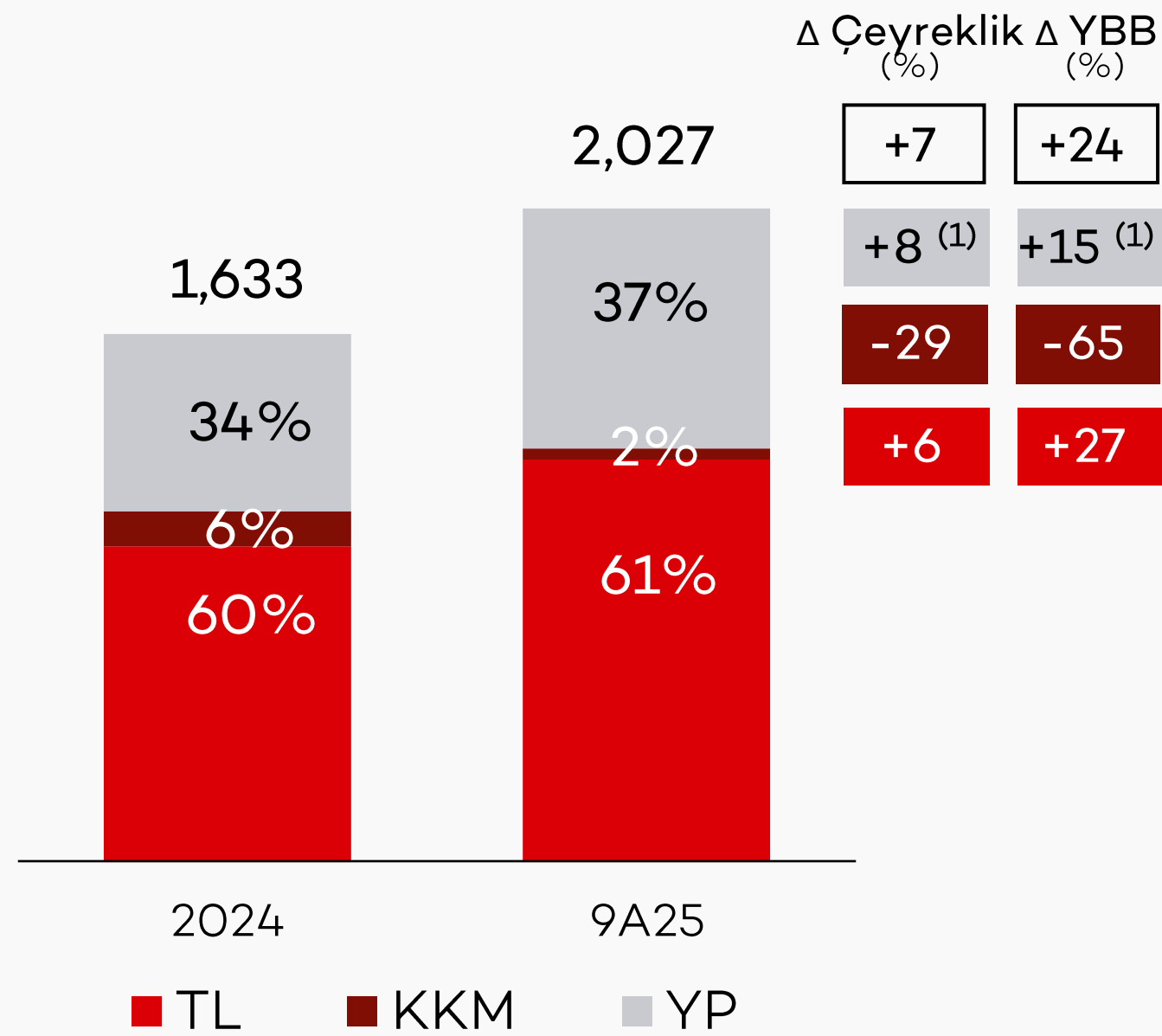
- Dezenflasyon sürecinde daha yüksek getirili & uzun vadeli TL sabit faizli menkuller özkaynak artışına ilave destek sağlayacak
- Yüksek getirili özel sektör tahvillerinde sektörde lider konumlanma (TL menkullerin %7'si, 3Ç25 itibarıyla ort. getiri %53) marjlara pozitif katkı sağlıyor
- TLREF'e endeksli ve yüksek getirili tahviller marjı destekliyor
- Pozitif reel getiri sağlayan TÜFE'li menkul portföyü'nün TL menkul kıymetler içindeki payı 2022 yılından bu yana stratejik olarak 33 puan azaltılarak %43 seviyesine geriledi

► Stratejik Eurobond yatırımları marj gelişimini destekliyor

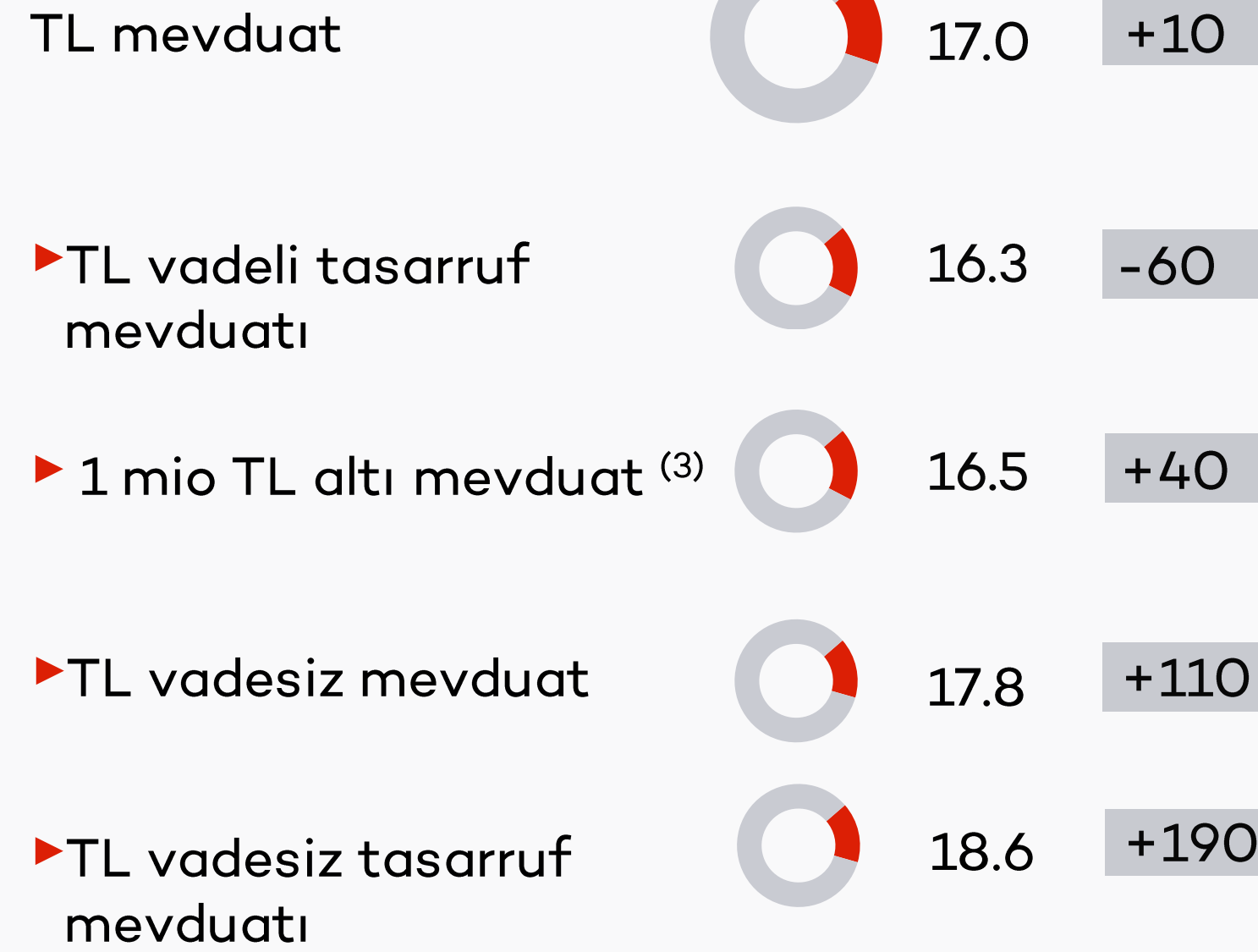
AKBANK

Etkin fonlama yönetimi maliyet optimizasyonuna katkı sağlıyor

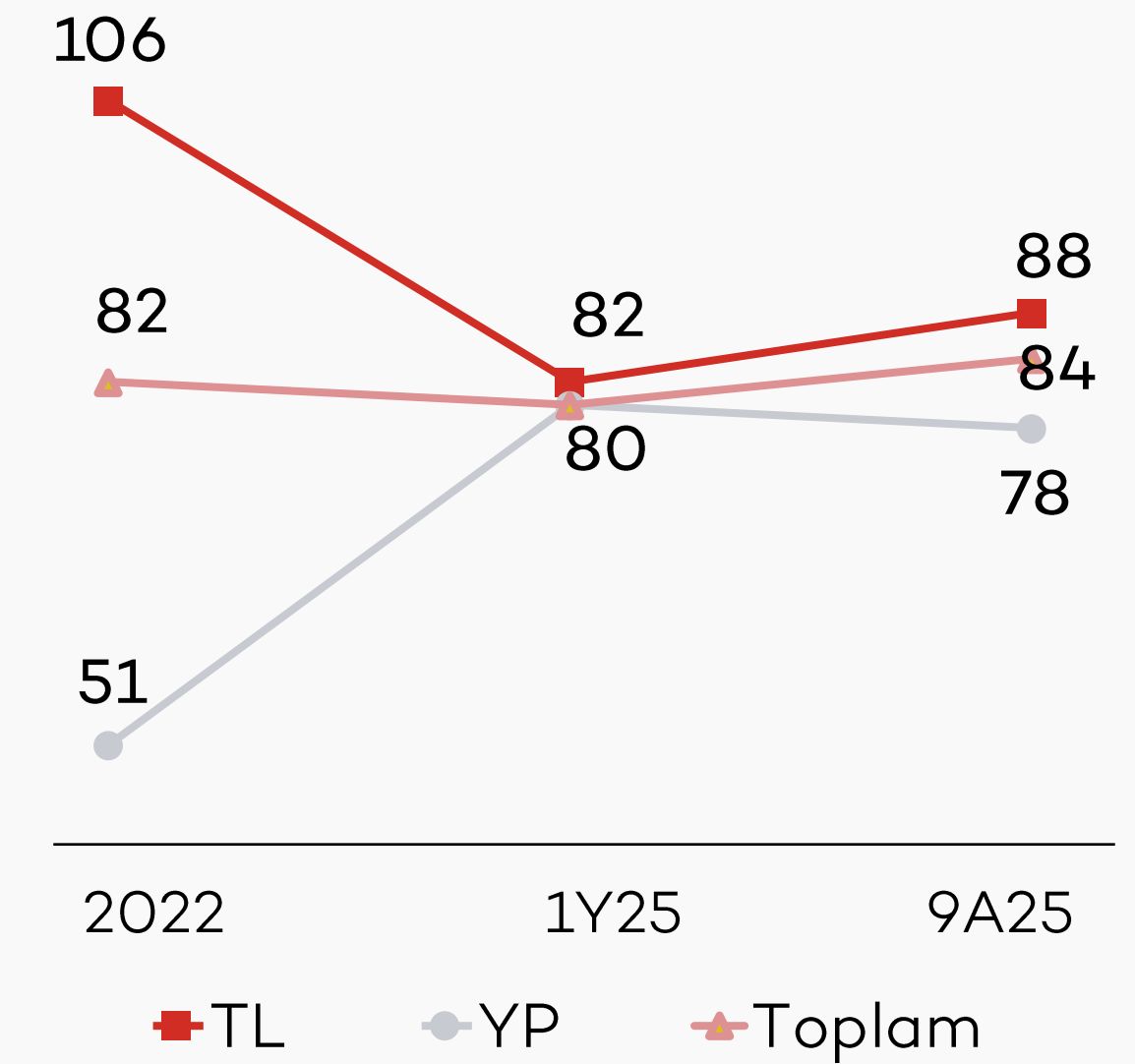
Toplam Mevduat Dağılımı
(milyar TL)



Pazar Payı ⁽²⁾ ΔÇeyreklik ⁽²⁾
(%) (bps)



Kredi / Mevduat Rasyosu
(%)



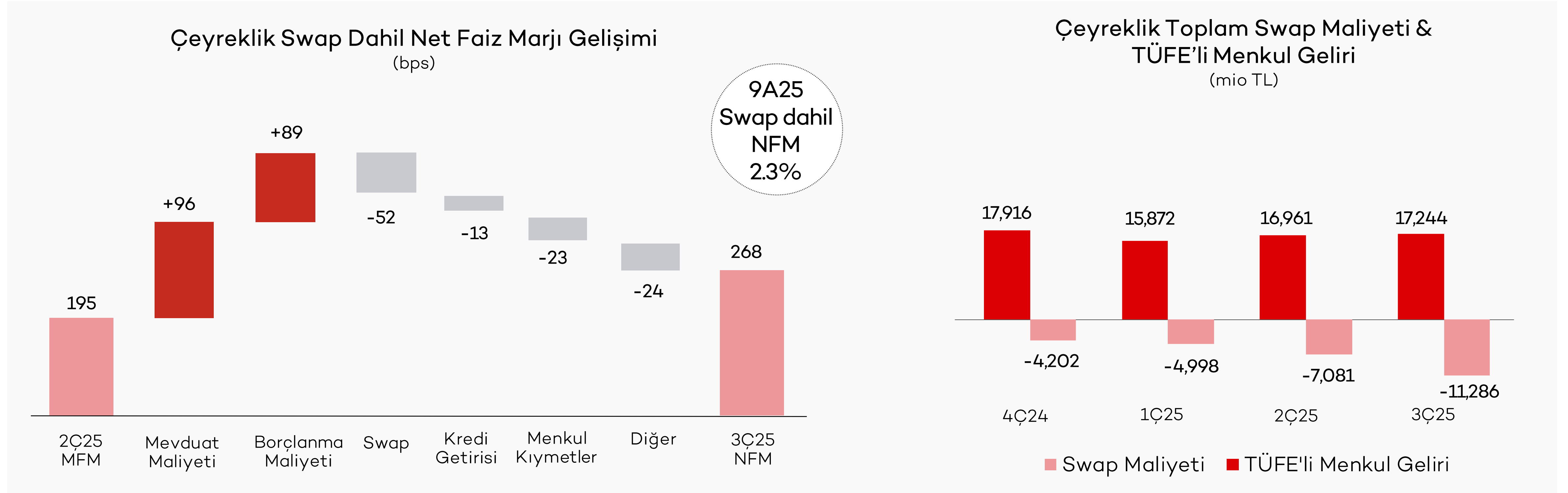
- ▶ Esnek bilanço yönetimi ile fonlama maliyeti optimizasyonu, sağlam mevduat tabanı ve TL vadesiz mevduatı büyütme odağı
 - TL mevduatta çeyreklik güçlü pazar payı kazanımı (190 bps TL vadesiz tasarruf ve 40 bps 1 mio TL altı vadeli)
 - Vadesiz mevduatın toplam mevduat içindeki payı yıl başından bu yana 5 puan artarak %33'e yükseldi
 - Kalıcı & düşük maliyetli TL vadeli mevduatların toplam TL vadeli mevduatlar içindeki payı %59
- ▶ Düşük TL kredi/mevduat oranı fonlama maliyeti optimizasyonu ve güçlü büyüme imkanı yaratıyor

(1) USD cinsinden

(2) Pazar payı verileri: 26.9.2025 tarihli konsolide olmayan BDDK haftalık verileridir, özel bankalar arasında

(3) Konsolide olmayan Ağustos 2025 BDDK verisi, özel bankalar arasında

Marj iyileşmesine hazır



► 3Ç25'te başlayan NFM iyileşmesi...

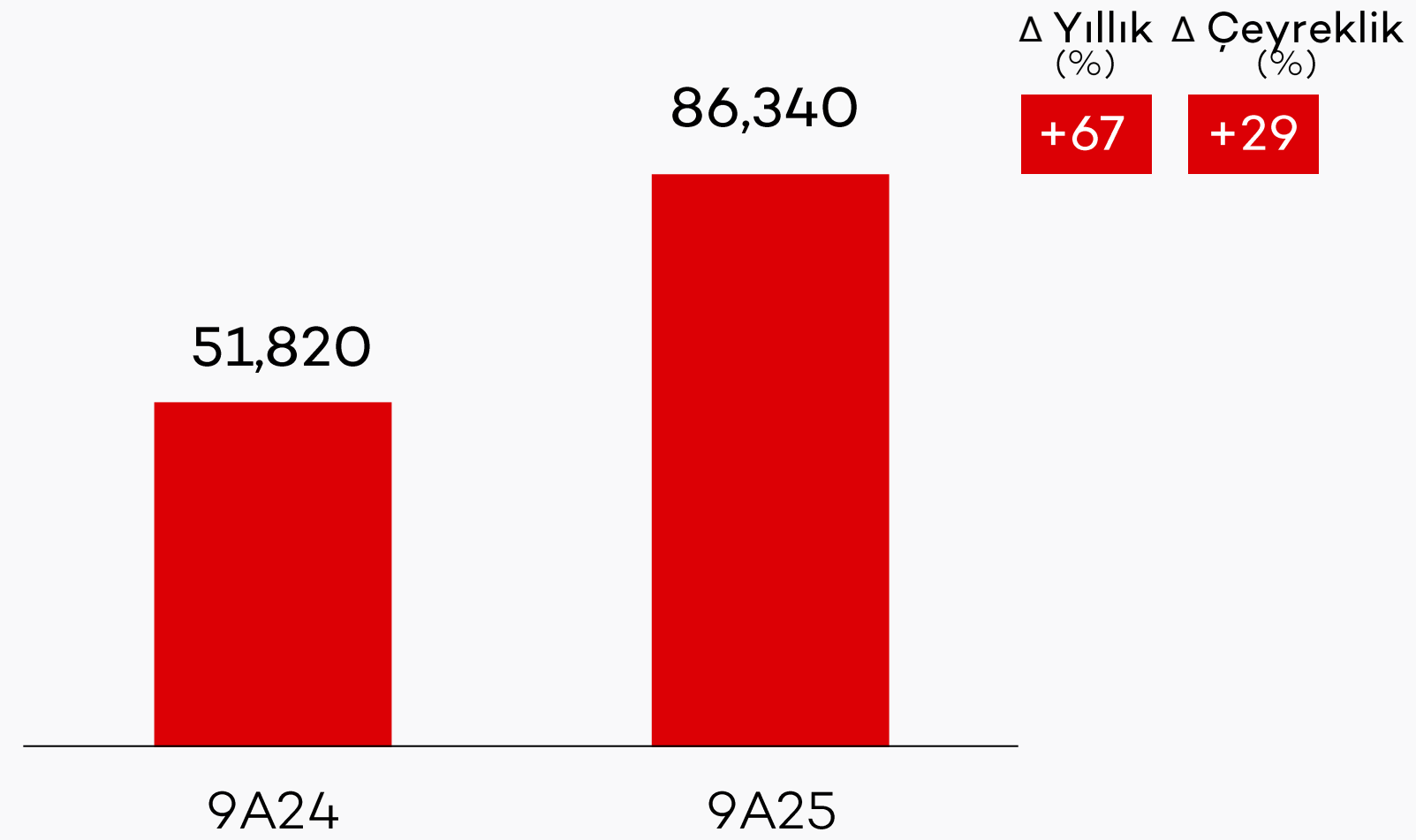
- ◉ İyileşen fonlama dinamikleri & doğru konumlanmış kredi portföyü doğrultusunda TL kredi-mevduat makasında pozitif trend
- ◉ Stratejik konumlandırılan bilanço ile swap dahil NFM'de 73 bps iyileşme sağlandı (TÜFE normalize NFM'de aynı dönemde 50 bps iyileşme) ⁽¹⁾

► ...büyüme odağı ve fonlama dinamiklerine uyum kabiliyeti NFM gelişimini destekleyecek

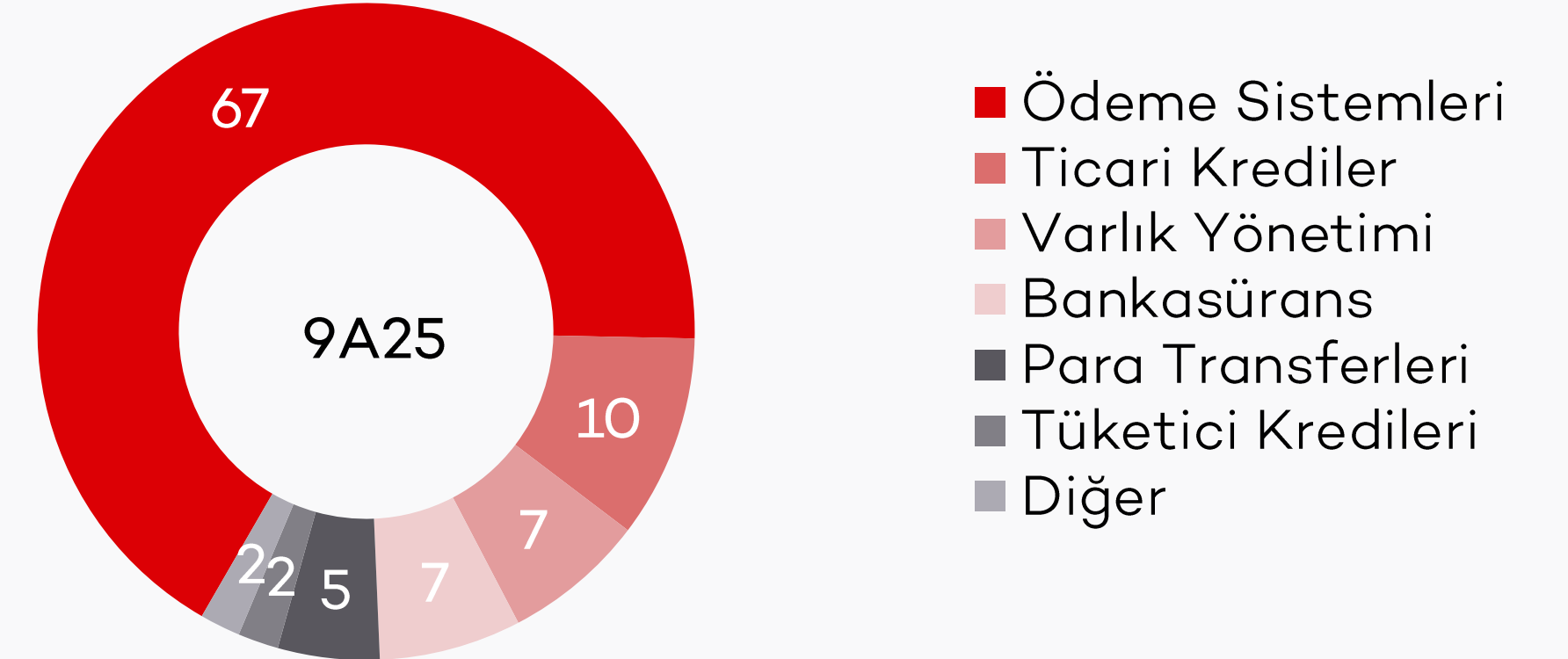
- ◉ 3Ç25 çıkış NFM'si 4Ç25 için marj iyileşmesinin devamına işaret ediyor
- ◉ Dezenflasyon süreci ve faiz indirimlerinin büyüklüğü çeyreklik NFM gelişimini belirleyecek

Tüm iş kollarının katkısıyla güçlü ÜveK büyümesi

Net Ücret & Komisyonlar
(mio TL)



ÜveK Dağılımı
(%)



Bankasürans (+ %77 Yıllık)⁽¹⁾

Satışların ~ %80'i dijital kanallar üzerinden

Ödeme Sistemleri (+ %76 Yıllık)⁽¹⁾

Fiyatlama, müşteri kazanımı ve yenilikçi ürünler

Para Transferleri (+ %58 Yıllık)⁽¹⁾

Hacim artışı & efektif fiyatlama

Tüketici Kredileri (+ %55 Yıllık)⁽¹⁾

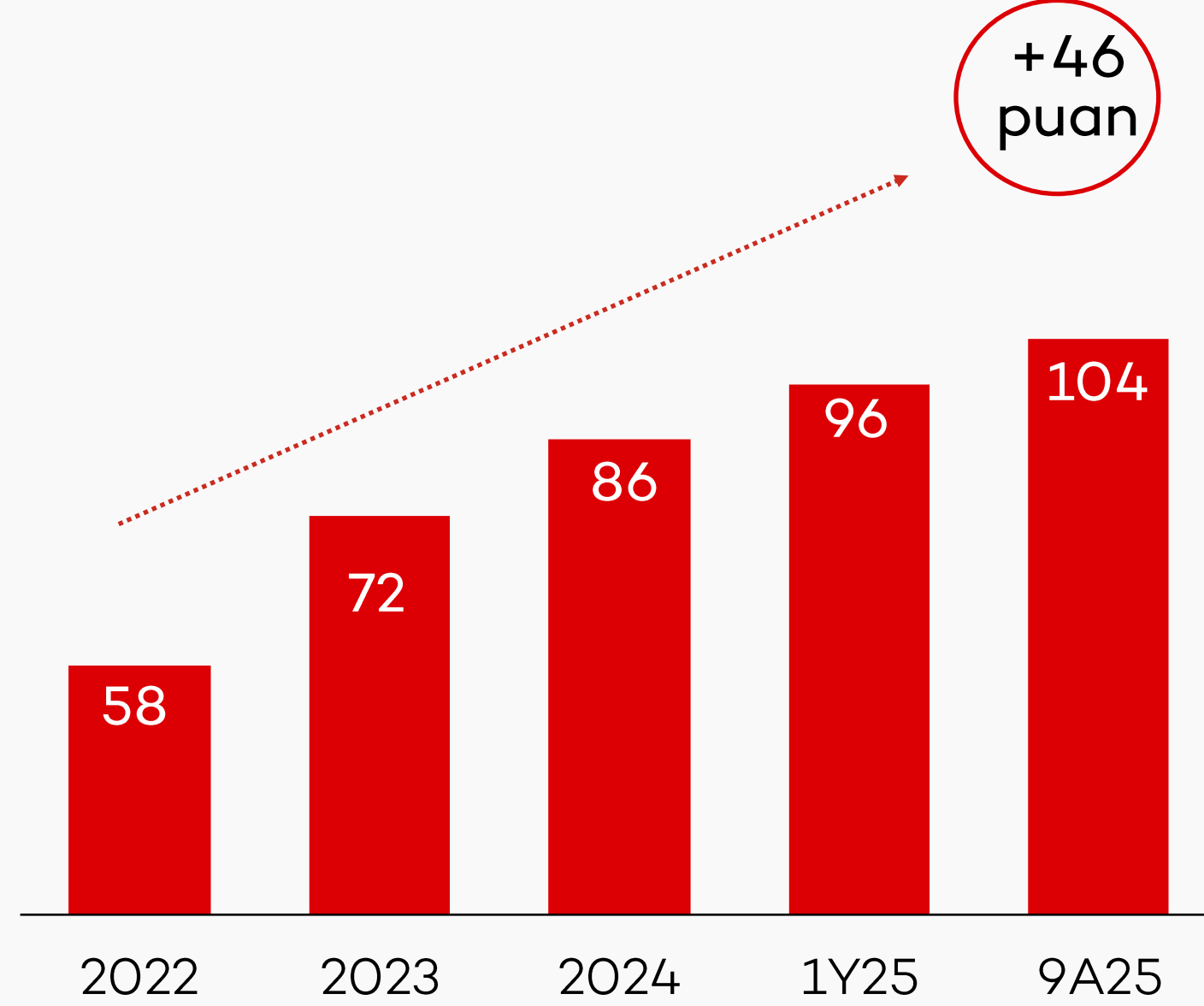
Güçlü pazar payı ve müşteri kazanımı

Varlık Yönetimi (+ %43 Yıllık)⁽¹⁾

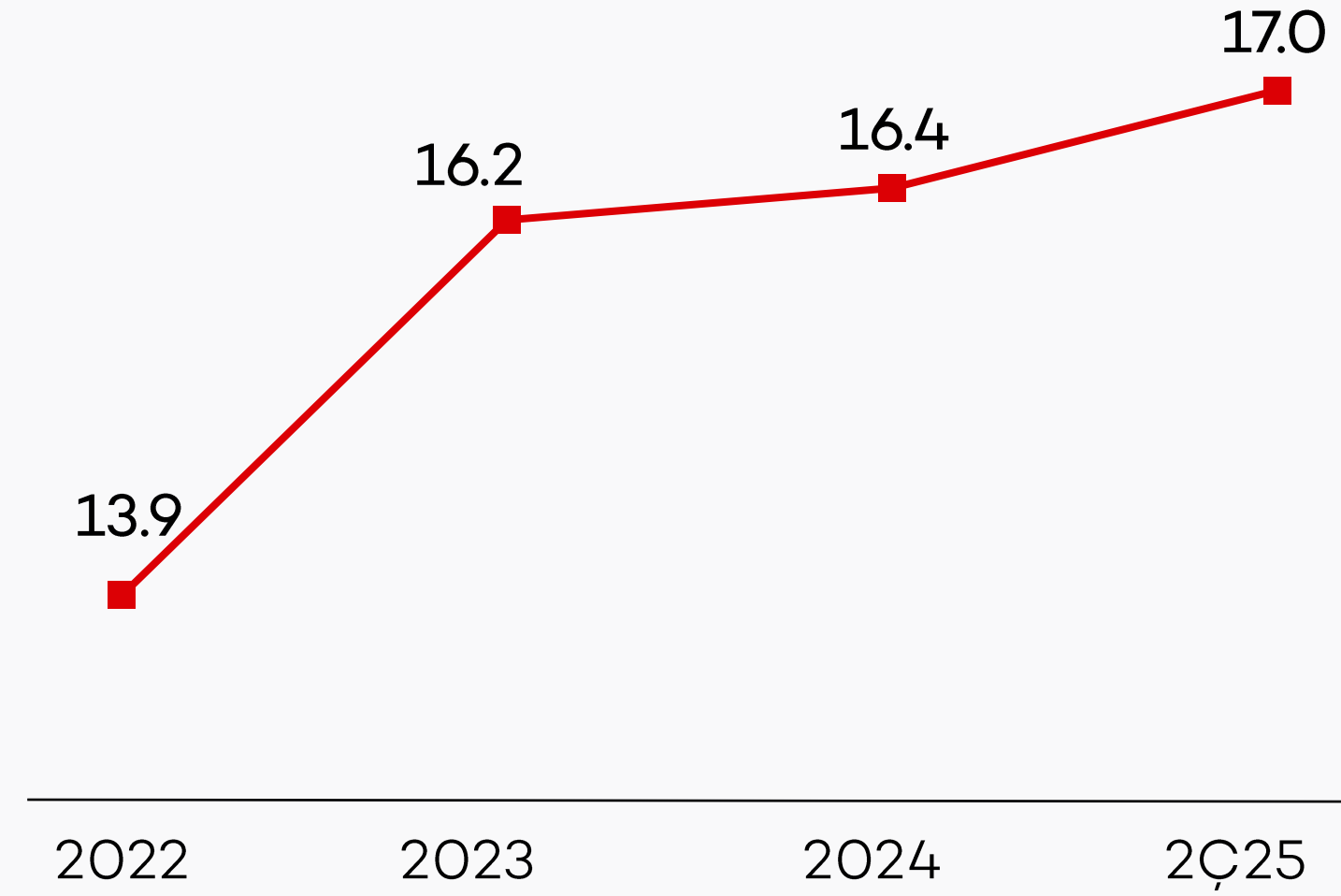
AK Portföy, 1,234 mia TL AuM ile lider⁽²⁾

Güçlü ÜveK gelirleri & etkili maliyet yönetimi sayesinde ÜveK/Op. giderler rasyosu %100'ü geçti

Net ÜveK/Op. Giderler (%)

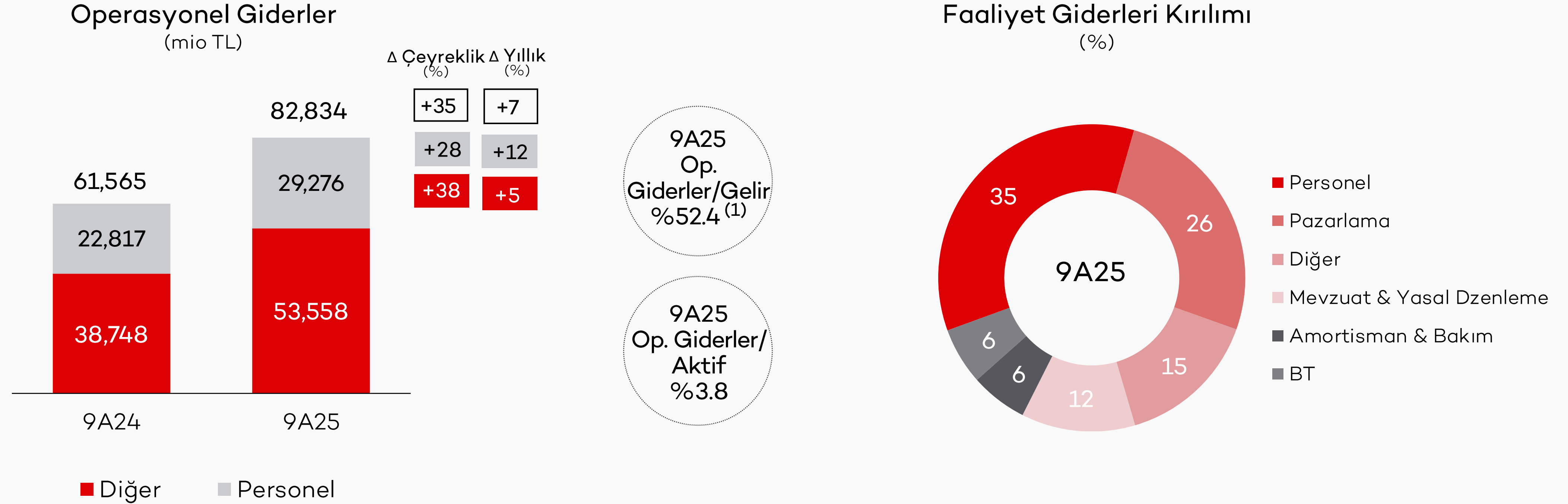


Net ÜveK Pazar Payı ⁽¹⁾ (%)



- ▶ Güçlü ÜveK/Op. Giderler oranı, müşteri odaklı gelir odağı ve disiplinli maliyet yönetimini yansıtıyor
 - ◉ 2024 yıl sonunda %86 ve 2022 yıl sonunda %58 olan ÜveK/Op. Giderler oranı 9A25'te %104'e ulaştı
- ▶ Müşteri kazanımındaki güçlü ivmelenme ve sürekli iyileşen ücret tahsil edilebilir müşteri sayısı ile 2025 stratejik hedefimiz olan "> %80 net ÜveK/ operasyonel giderler" oranı aşıldı

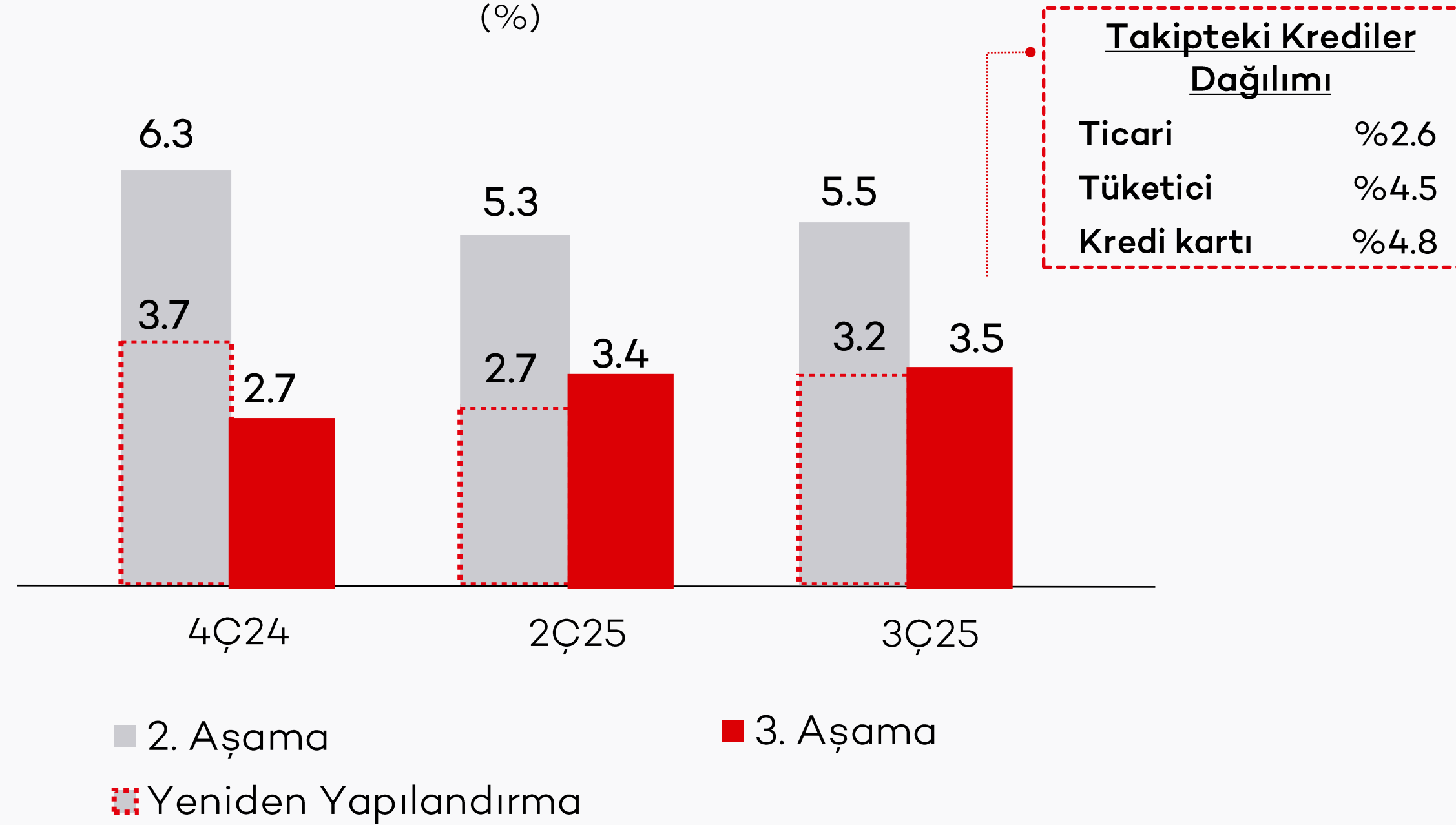
Maliyet disiplini korundu, operasyonel gider artışı kontrol altında tutuldu



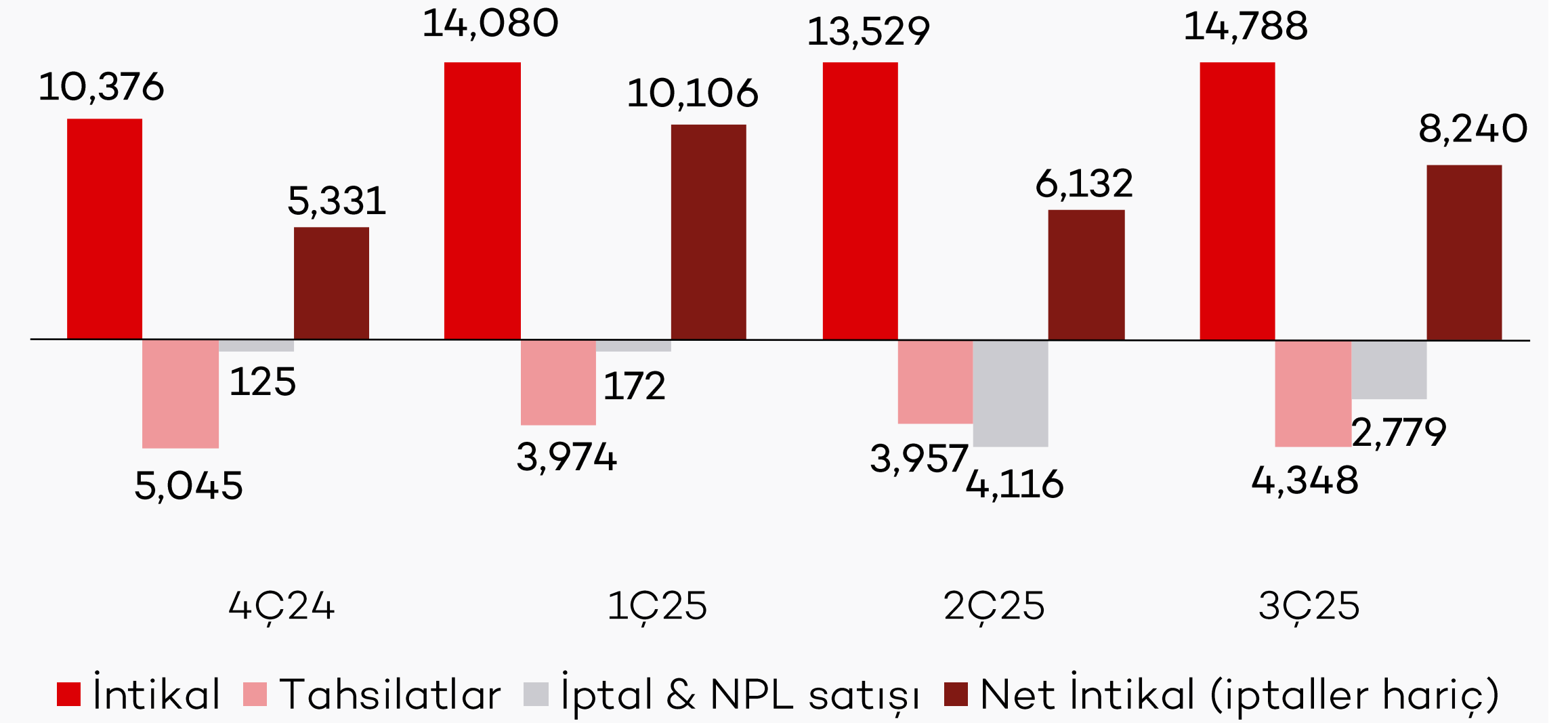
- ▶ Disiplinli maliyet yönetimi sayesinde operasyonel gider artışı, enflasyon seviyelerinde seyretmeye devam etti
 - Operasyonel giderler, ilk dokuz ayda yıllık %35 artmış ve revize yıl sonu beklentisinin altında kalmaya devam etmiştir
 - Etkin maliyet yönetimi ve verimlilik, operasyonel gider artışını sınırlıyor
- ▶ Orta ve uzun vadede geçmiş ortalamalara paralel şekilde %30'lu seviyelerde op. giderler/gelir hedefimizi koruyoruz

İhtiyatlı risk yönetimi ile birlikte büyüyen kredi portföyü

2. ve 3. Aşama Kredilerin Brüt
Krediler İçerisindeki Payı
(%)



Takipteki Krediler Gelişimi
(mio TL)



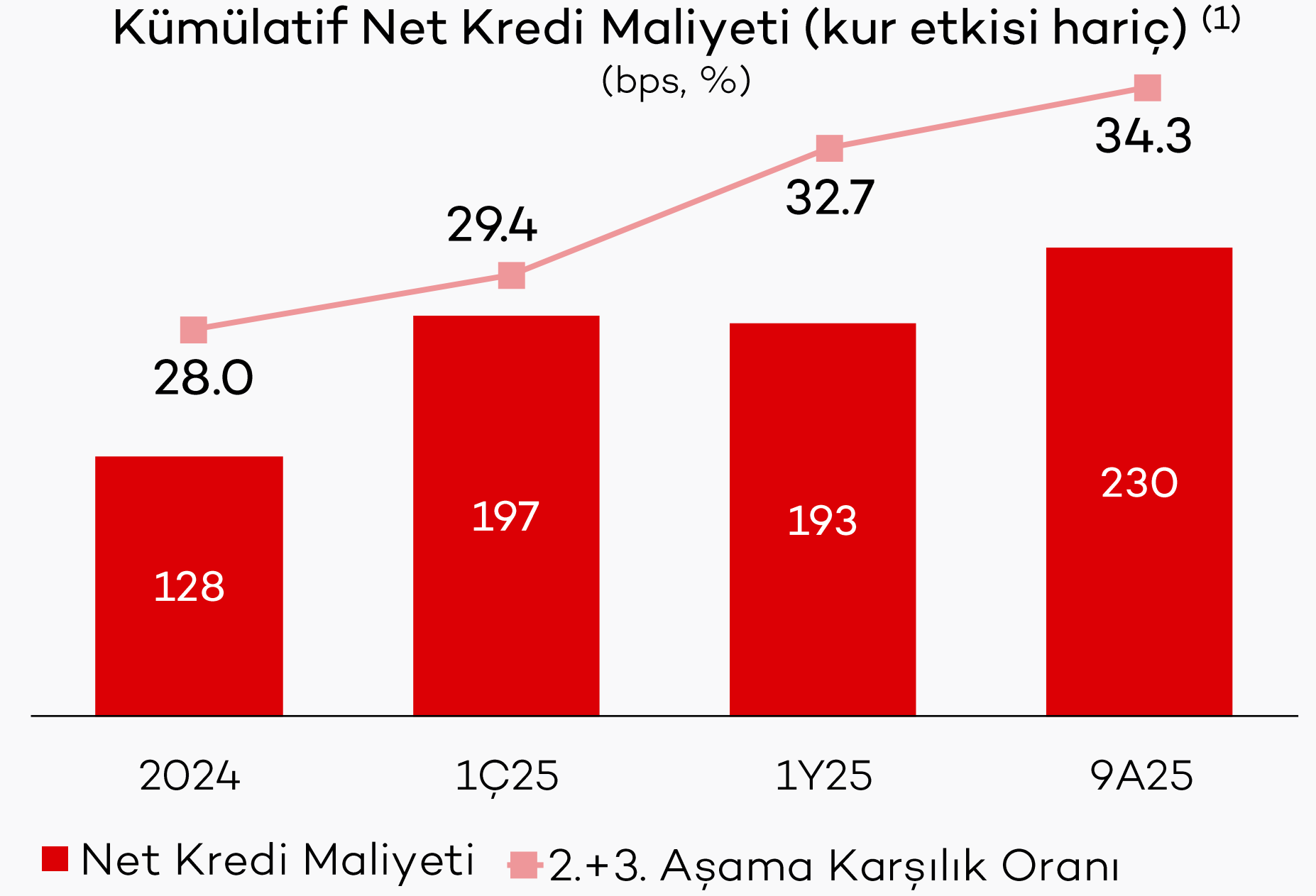
► Etkin kredi tahsis standartları & proaktif risk takibi portföy genelinde kredi riskini azaltıyor

- 2. aşama+3. aşama krediler / toplam krediler oranı %9.0 ile sınırlı
- Yeniden yapılandırılan krediler / toplam krediler oranı %3.2 ile düşük seviyede
- 3Ç25'te tüketici kredileri kaynaklı intikaller beklentiye paralel olarak yüksek kalmaya devam etti
- 3Ç25'te 2.2 mia TL takipteki kredi alacak portföyü satışı net kar üzerinde sınırlı etki yarattı

Güçlü karşılık oranları daha da artırıldı

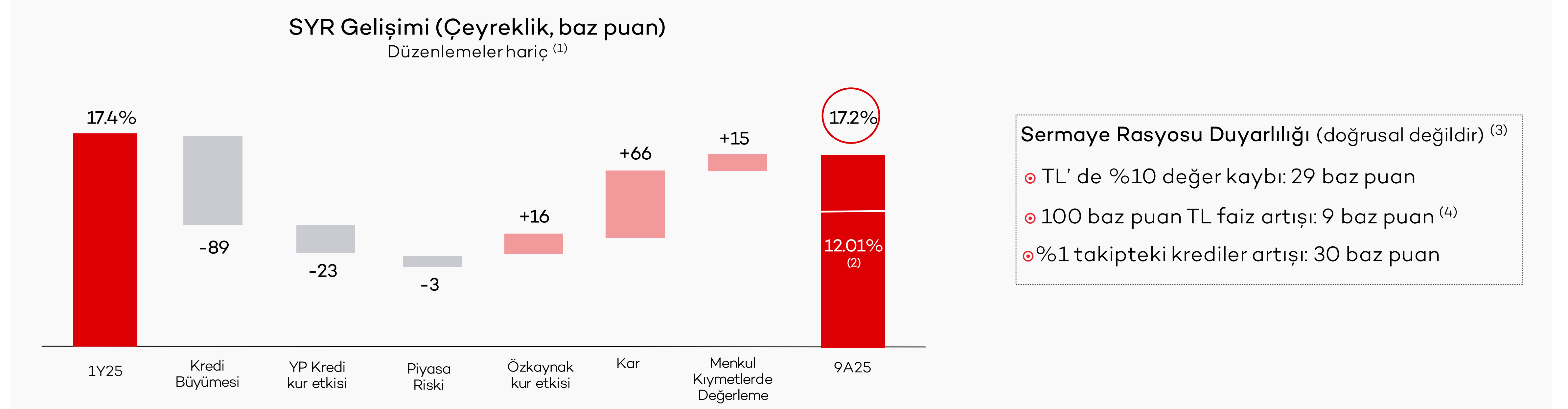
Provizyon Yapılandırması & Karşılıklar

(%)	2024	1Y25	9A25
1. Aşama Karşılık Oranı	0.9	0.9	0.9
2. Aşama Karşılık Oranı	14.6	15.5	17.2
3. Aşama Karşılık Oranı	58.8	59.8	61.5
2.Aşama+3.Aşama Karşılık Oranı	28.0	32.7	34.3
Toplam Karşılık (milyar TL)	46.3	57.9	67.9



- ▶ 9A25'te kümülatif net kredi maliyeti (kur etkisi hariç) 230 baz puan olarak gerçekleşti
- ▶ İhtiyatlı risk yönetimi sayesinde 2. + 3. aşama karşılık oranı %34.3'e yükseldi
- ▶ Toplam karşılık tutarı 67.9 milyar TL'ye ulaştı
- ▶ 2. aşama YP karşılıklar kur riskinden korunmaktadır

Tüm segmentlerde büyürken korunan güçlü sermaye oranları



(%, mia TL)	SYR	Sermaye Fazlası ⁽⁵⁾	Ana Sermaye Yeterliliği Rasyosu	Ana Sermaye Fazlası ⁽⁵⁾	Çekirdek Sermaye	Çekirdek Sermaye Fazlası ⁽⁵⁾
<u>Düzenlemeler hariç ⁽¹⁾</u>	%17.2	110.5	%13.6	76.9	%12.4	84.1
<u>Düzenlemeler dahil</u>	%19.3	141.9	%15.4	106.4	%14.2	110.8

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

2025 Beklenti: NFM dinamikleri ve politika faizinin seviyesi, özsermaye karlılığının gelişimini belirleyecek

9A25

2025B

TL Kredi Büyümesi

%27.5

> %30

YP Kredi Büyümesi (USD)

%5.1

Orta tek haneli seviye

Net Faiz Marjı (swap düzl.)

%2.3

%3-3.5

Net Ücret ve Komisyon Artışı

%66.6

~ %60

Operasyonel Giderler Artışı

%34.5

~ %40

Operasyonel Giderler/ Gelirler ⁽¹⁾

%52.4

Yüksek %40'lı seviye

Takipteki Krediler Oranı

%3.5

~ %3.5

Net Kredi Maliyeti (kur etkisi hariç)

230 baz puan

150-200 baz puan

Özsermaye Karlılığı

%20.4

> %25

Temel Makro Varsayımlar

Önceki → Revize*

Enflasyon

%27.5

%28-32

Politika faizi

%30.5

%36

GSYİH

%3.2

%3.0

Cari Açık/GSYİH

%2

%1.3

* 29.07.2025 tarihi itibarıyla makro varsayımları göstermektedir.

Müşteri odaklı büyüme, güçlü ücret ve komisyon gelirleri, operasyonel disiplin ve ihtiyatlı risk yönetimi sürdürülebilir karlılık artışını desteklemeye devam edecek

Bir bakışta ÇSY performansımız

SÜRDÜRÜLEBİLİR FİNANSMAN

Daha sürdürülebilir bir ekonomi için destek

594 mia TL

2020'den beri sağlanan sürdürülebilir finansman ⁽¹⁾

%57

sürdürülebilir borçlanma ⁽²⁾

21 mia TL

toplam ÇSY temalı ve ÇSY skorlu fonlar ⁽³⁾

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 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 yılına göre 2030'a kadar azaltılması

%100

yenilenebilir kaynaklardan elde edilen elektrik

%83

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

İNSAN & TOPLUM

Çalışanlarımızı ve toplumu güçlendirme

CDO

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

218K

Akbank Gençlik Akademisi tarafından 2020'den bu yana ulaşılan öğrenci

~%50

CEO'ya direkt raporlayan kadın

Kadının Güçlenmesi Prensipleri, %30 Kulübü, Valuable 500, Bloomberg Cinsiyet Eşitliği Endeksi 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) 30 Eylül 2025 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, 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

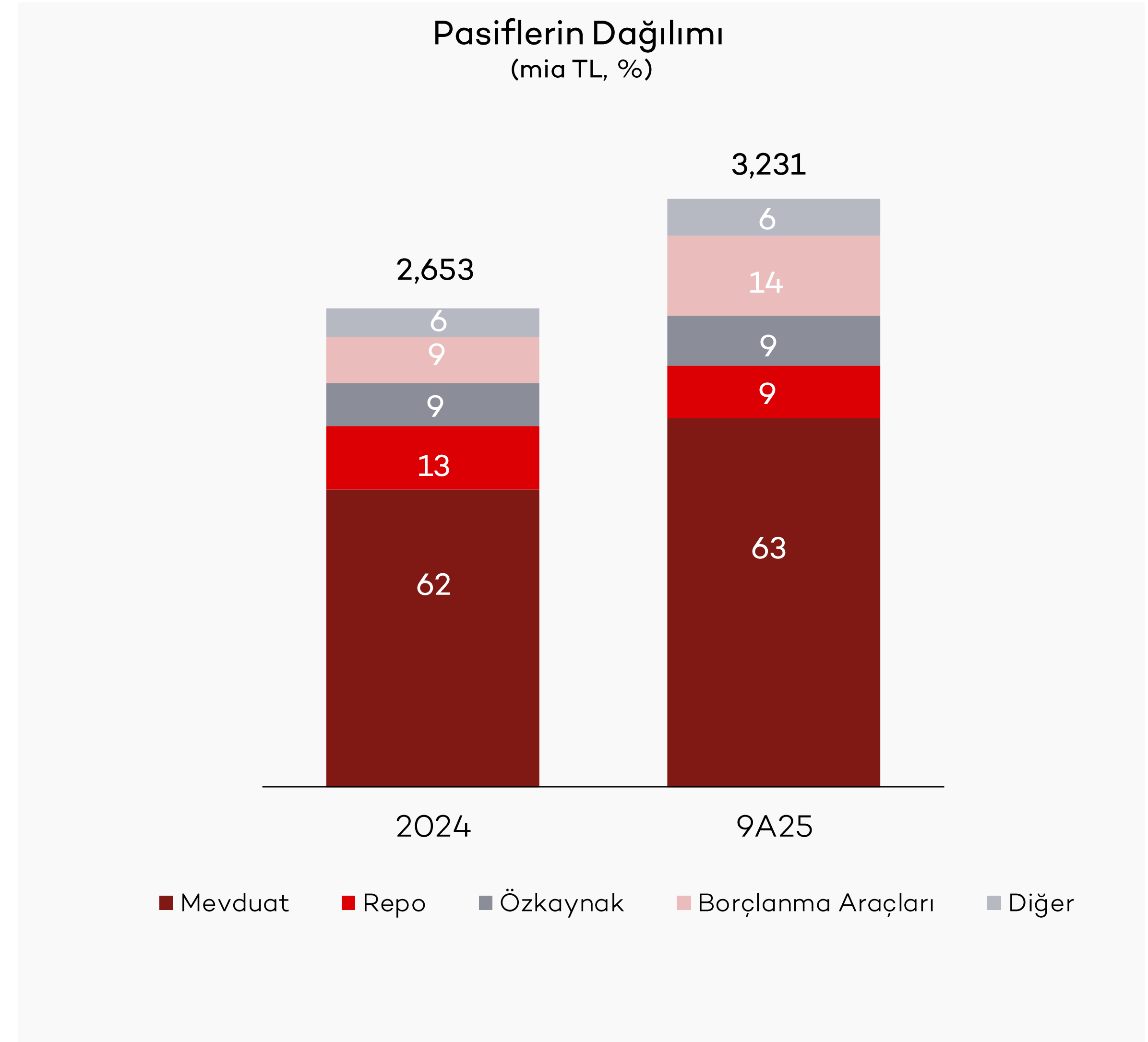
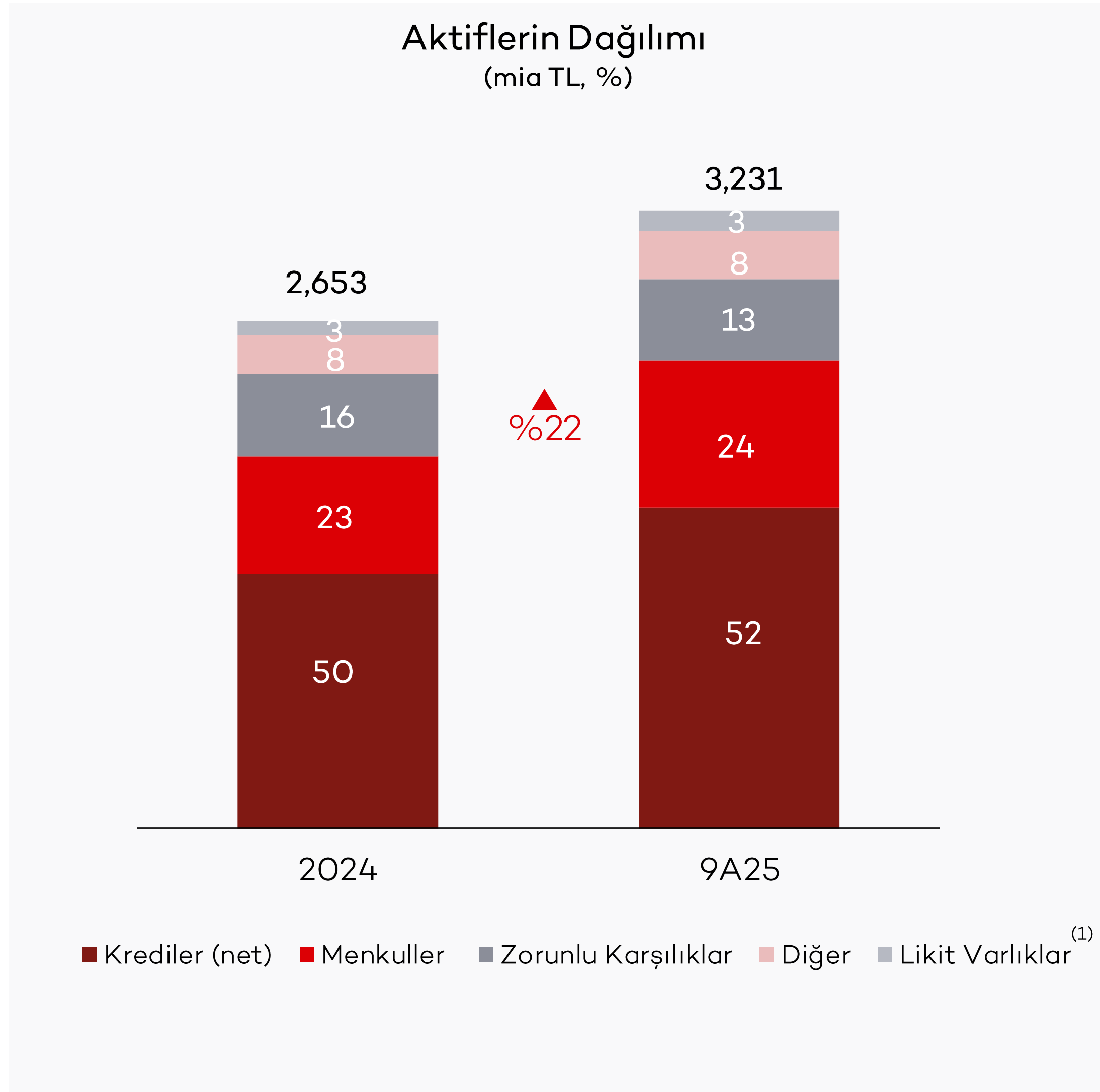
01 Ek

AKBANK

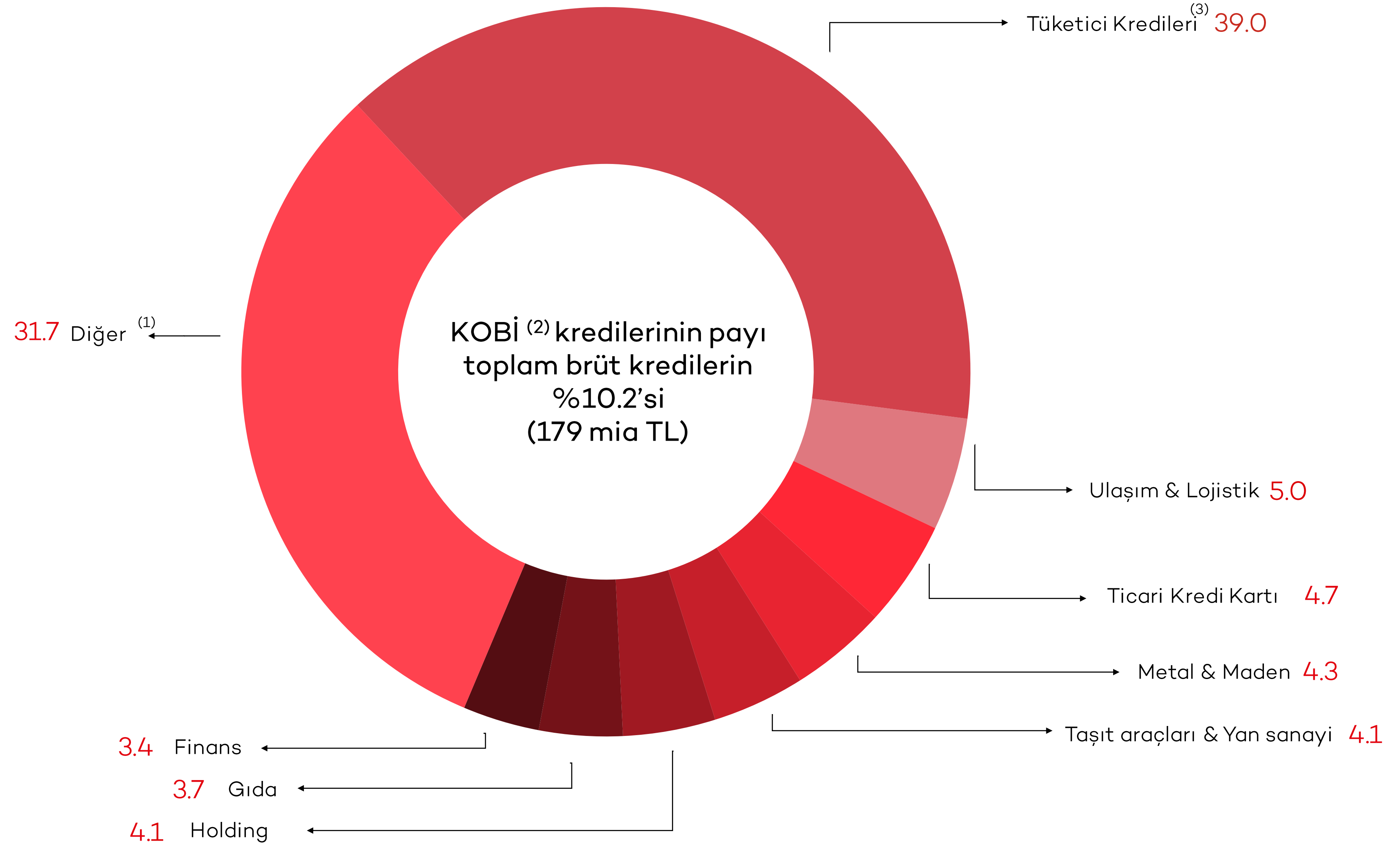
Ekonomik aktivite ısı haritası

	Q1'22	Q2'22	Q3'22	Q4'22	Q1'23	Q2'23	Q3'23	Q4'23	Q1'24	Q2'24	Q3'24	Q4'24	Q1'25	Q2'25	Q3'25
Büyüme (yıllık %)	7.8	7.6	4.1	3.1	4.0	4.6	6.5	4.9	5.3	2.3	2.8	3.2	2.3	4.8	
Büyüme (mevsimsellikten arındırılmış, çeyreklik %)	-0.3	1.7	0.9	1.0	-0.8	4.7	0.8	0.7	0.9	-0.1	0.6	1.3	0.7	1.6	
Üretim (mevsimsellikten arındırılmış)															
Sanayi Üretim Endeksi (çeyreklik %)	0.6	1.8	-4.6	2.5	-0.8	3.6	0.8	-1.6	2.9	-3.8	-0.7	3.2	1.7	0.7	0.0
İmalat Sanayi PMI	50.1	48.8	47.1	46.7	50.4	51.5	49.5	47.7	49.8	48.5	46.4	47.7	47.9	47.1	46.6
Kapasite Kullanım Oranı	77.8	77.9	77.3	76.3	75.2	76.2	76.5	77.2	76.9	76.6	75.8	75.5	75.0	74.7	73.8
Elektrik Üretimi (çeyreklik %)	-0.6	-1.1	-3.8	-2.2	0.0	2.6	4.3	-2.7	4.0	1.6	0.7	2.7	0.8	-0.9	1.6
Tüketim (mevsimsellikten arındırılmış, çeyreklik %)															
Perakende Satış Hacim Endeksi	-1.7	4.5	6.5	8.4	5.0	7.4	1.2	1.9	6.3	-0.2	4.7	3.3	2.8	3.6	1.8
Beyaz Eşya İç Satışları	1.1	-6.0	3.0	14.4	-1.7	10.5	-4.5	-1.2	21.5	-16.0	-2.7	7.8	-3.0	-1.9	-6.7
Otomobil Satışları	59.7	-1.7	-19.8	21.7	28.6	24.0	2.8	1.6	6.5	-15.9	-0.7	10.1	5.5	-0.3	5.2
Konut Satışları	-18.7	18.1	-27.8	9.0	-6.3	0.8	-6.3	-14.4	25.5	-2.4	15.9	18.5	-7.5	1.5	-3.6
Güven Endeksleri (mevs. arındırılmış, seviye)															
Tüketici Güven Endeksi	72.3	66.1	70.8	76.1	80.6	87.9	73.2	75.8	79.7	79.8	76.8	80.5	83.0	84.6	83.9
Reel Kesim Güven Endeksi	110.0	106.4	101.4	101.6	103.3	105.3	104.9	104.2	102.8	102.1	98.6	102.8	102.9	99.3	100.1
Hizmet Sektörü Güven Endeksi	116.7	118.6	117.4	119.1	116.8	117.8	115.2	112.2	118.6	116.5	112.8	112.9	115.0	110.3	110.7
Perakende Sektörü Güven Endeksi	120.1	119.8	114.0	122.9	122.3	116.9	115.6	114.1	114.5	112.0	108.5	111.8	114.8	110.1	108.6
İnşaat Sektörü Güven Endeksi	83.1	82.7	86.4	91.6	90.5	89.8	87.9	89.4	90.4	88.3	87.6	87.9	90.0	86.8	87.5
İşgücü Piyasası (mevsimsellikten arındırılmış)															
İşsizlik Oranı	11.0	10.6	10.0	10.3	9.9	9.6	9.2	8.7	8.8	8.7	8.7	8.6	8.2	8.5	8.3
İstihdam (çeyreklik %)	0.8	2.3	0.2	1.8	0.2	0.5	0.5	0.7	1.8	0.4	-0.2	0.4	-0.5	0.1	0.5
İşgücüne Katılım Oranı	52.4	53.2	52.8	53.7	53.4	53.4	53.3	53.3	54.2	54.2	54.0	54.1	53.5	53.6	53.7
Kamu Maliyesi (reel, mevsimsellikten arındırılmış)															
Bütçe Dengesi (milyar TL)	12.9	11.2	-6.6	3.5	-9.8	-14.9	3.0	-22.8	-6.5	-5.0	-6.6	-6.5	-1.7	-3.3	5.1
Bütçe Harcamaları (çeyreklik %)	-8.8	-7.3	21.8	-8.8	19.5	16.4	-3.6	27.2	-15.5	5.4	-3.2	3.9	-0.8	6.4	-3.7
Bütçe Gelirleri (çeyreklik %)	25.1	-8.1	-3.7	3.6	1.9	12.1	15.6	1.8	-3.5	7.2	-4.8	4.2	3.5	5.0	3.3
Dış Talep (mevsimsellikten arındırılmış)															
Cari İşlemler Dengesi (milyar \$)	-11.5	-8.8	-14.3	-11.9	-16.0	-7.6	-9.8	-4.8	-2.4	-2.8	-0.1	-6.5	-4.7	-7.3	3.1
İhracat (çeyreklik %)	-0.1	6.1	-1.7	-1.8	-1.3	2.4	0.0	3.0	-1.6	1.0	0.7	0.6	3.3	-0.6	0.8
İthalat (çeyreklik %)	12.0	3.5	7.0	-4.3	4.1	-7									

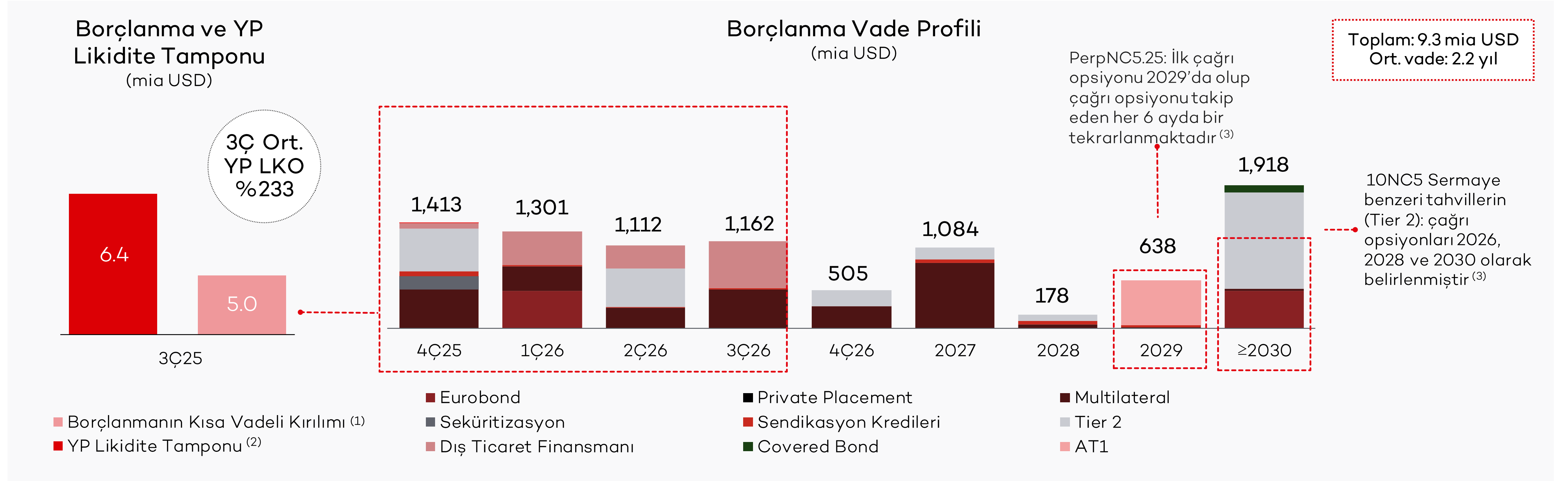
Uzun vadeli sürdürülebilir hissedar değeri yaratmak için dengeli aktif dağılımı



Brüt kredilerin sektörel dağılımı



Başarılı yurt dışı finansman işlemleriyle pazara öncülük ettik



- ▶ Haz'25: 5 yıl vadeli 3,9 mia TL (~100 mio USD) tutarında 2019'dan bu yana Türkiye'deki ilk İpotek Teminatlı Menkul Kıymet (Covered Bond) ihracı
- ▶ 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 oranıyla, Türkiye'den ihraç edilen sermaye benzeri tahviller içerisinde en düşük spread'e sahip ihraç olmuştur
- ▶ 3Ç25 itibari ile sürdürülebilir finansmana dayalı borçlanma işlemlerinin toplam payı: %57⁽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) 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) 5. yıldaki çağrı opsiyonu, BDDK onayına tabidir

(4) İlave ana sermaye tahvili, sermaye statüsü nedeniyle hesaplama 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 kullanılacak

İhraçlar

- 3Ç25: Tahvil, 1.9 milyar USD
 - ◉ Vade: >1 yıl
 - ◉ Akbank tarafından düzenlenen 42 adet ihraç

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 ihraç edilen sermaye benzeri tahviller içerisinde en düşük spread'e sahip ihraç

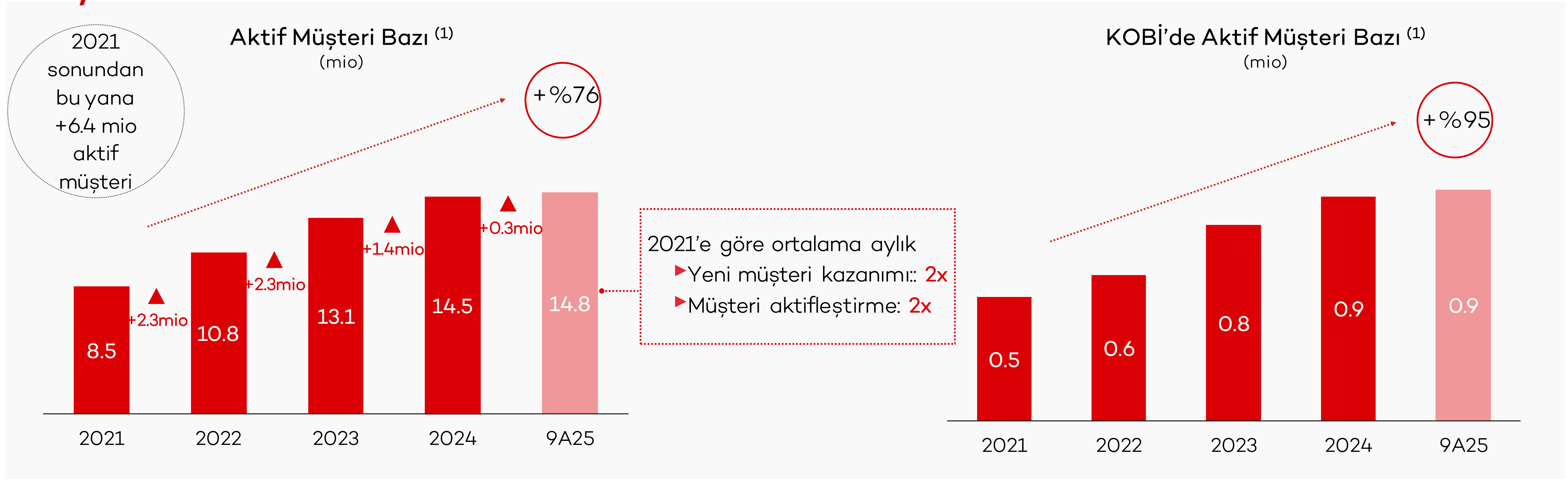
Senior Unsecured Eurobond

- 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)

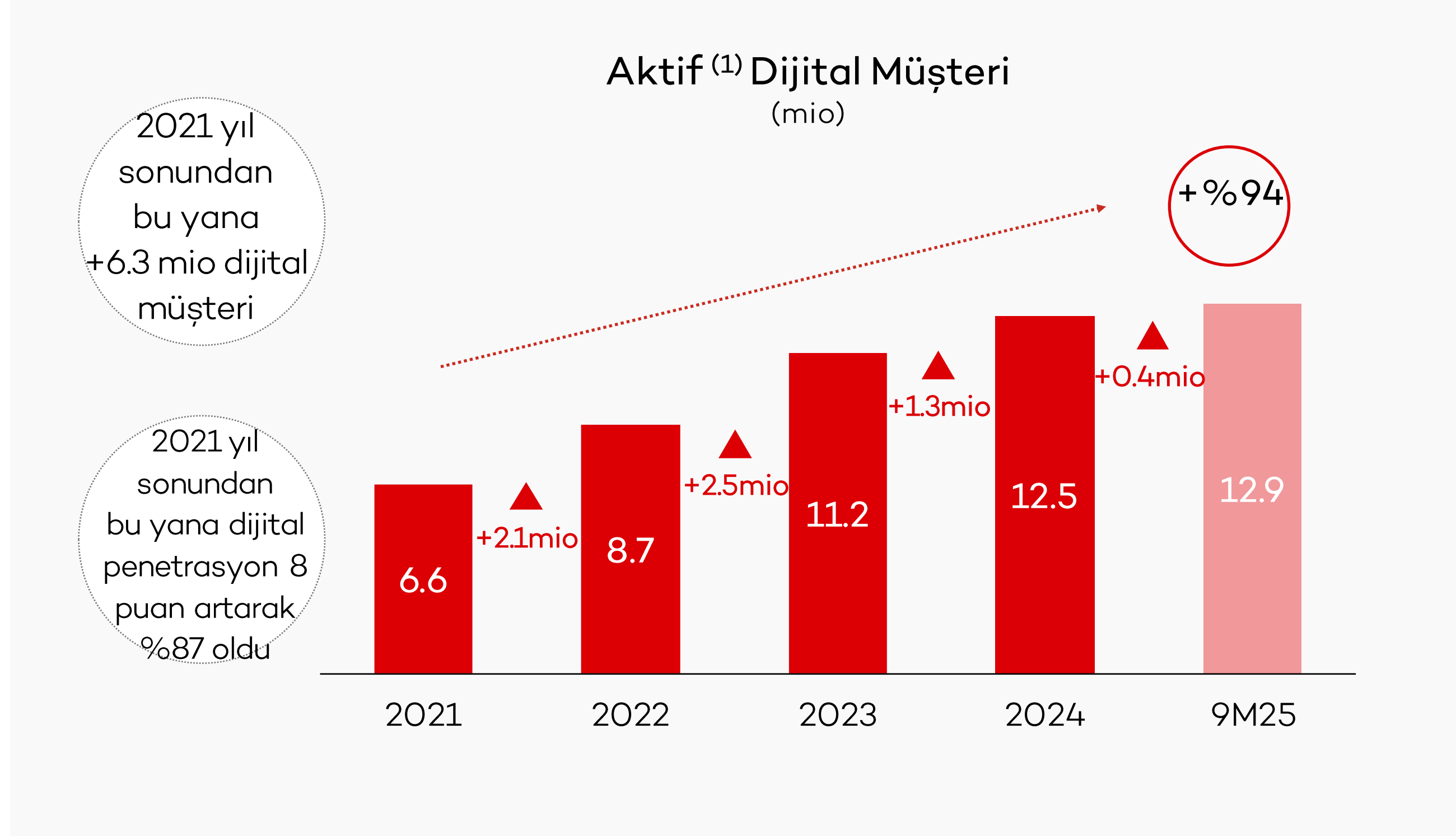
- Mar'24: Bankamızın ilk AT1 ihracı, 600 mio USD, vadesiz, 5.25inci yılda erken itfa opsiyonlu (PerpNC5.25), kupon oranı %9.3686
 - ◉ 200'ün üzerinde yatırımcıdan toplam 3.7 milyar USD talep
 - ◉ Tamamı yabancı yatırımcılar tarafından alınan Türkiye'deki ilk işlem

2021 yıl sonundan bu yana %76 artışla 14.8 milyona ulaşan aktif müşteri bazı



- Aktif müşteri tabanı 2021 yıl sonundan bu yana %76 artışla 14.8 milyona ulaşırken, daha yüksek çapraz satış ve yüksek karlılık katkısı sunan KOBİ segmentinde %95 net aktif müşteri sayısı artış sağlandı
- Müşteri odaklı girişimler ve yenilikçi ürünler ile sağlam ve güçlü bir gelir tabanı
- Müşteri odaklı sürdürülebilir karlılık sayesinde sürekli büyüyen aktif genç müşteri tabanı

Dijital başarı müşteri bazlı gelir üretimini güçlendiriyor



9A25'te

~30x

Mobil uygulamaya giren müşterilerin aylık ortalama sıklığı

~90%

Dijital kanallar aracılığıyla verilen ihtiyaç kredisi

66%

Dijital kanallar aracılığıyla satılan kredi kartı

97%

Dijital kanallar aracılığıyla verilen taksitli ticari kredi

65%

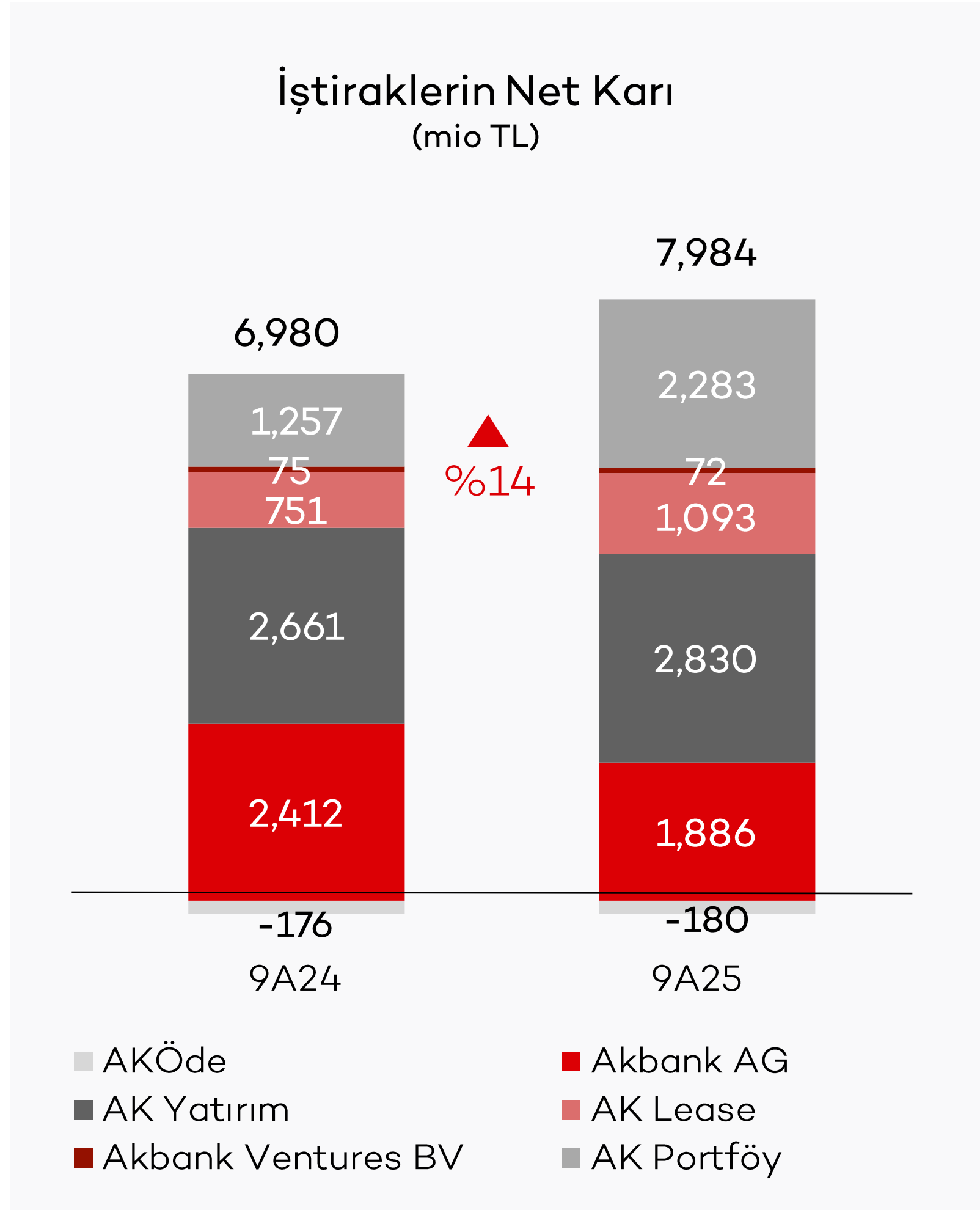
Dijital kanallar aracılığıyla verilen vadeli mevduat hesapları

~80%

Dijital kanallar aracılığıyla satılan bankasürans ürünleri

- Güçlü organik büyüme 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
- ▶ 9A25'te net kara %5 katkı

AKLease / Finansal Kiralama 100%

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

AKYatırım / Aracı Kurum 100%

- ▶ 3Ç25'te ÖST ihraçlarında ⁽²⁾ %37 pazar payı ile lider (2024'te %38)
- ▶ Hisse senedi halka arzlarında ⁽³⁾ önde gelen aracı kurumlardan biri

AKPortföy / Portföy Yönetimi 100%

- ▶ 1,234 mia TL AuM ile lider pozisyon ⁽⁴⁾
- ▶ Emeklilik fonu yönetiminde %19.4 pazar payı ve 356 mia TL AuM ile lider pozisyon ⁽⁴⁾
- ▶ Yatırım fonu yönetiminde %10.5 pazar payı ve 780.4 mia TL AuM
- ▶ Özel portföy yönetiminde 97.6 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, Yazar 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 büyüme potansiyeli yüksek yeni nesil işletmelere yatırımı hedefliyor

AKTech / Yenilikçi Teknoloji Çözümleri 100%

- ▶ AKTech, iştiraklerimize ve üçüncü taraflara yenilikçi teknolojik çözümler sunmaktadır

(1) Ağustos 2025 itibari ile

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

(3) 2010'dan bu yana 2.7 mia USD işlem büyüklüğü ve %12.9'luk pazar payı, özelleştirmeler hariç

(4) Özel kurumlar arasında

Yeşil & kapsayıcı dönüşüm için sürdürülebilir finansman

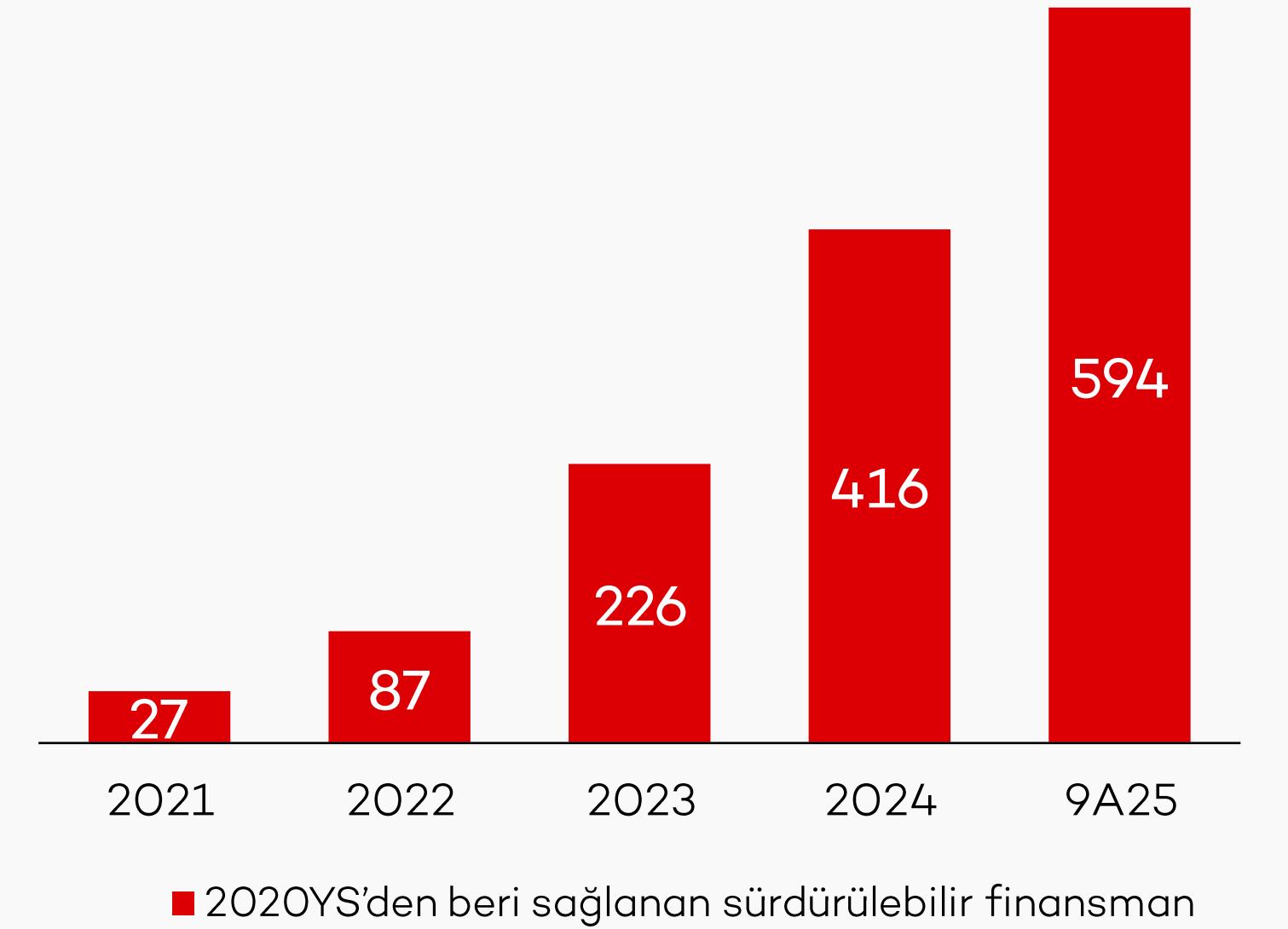
Sürdürülebilir finansmanda uzun vadeli hedeflere emin adımlar

- ▶ 9A25'te 178 mia TL sürdürülebilir finansman sağlandı ⁽¹⁾
- ▶ Her bölge müdürlüğünden "Sürdürülebilir Finansman Elçisi" seçildi
- ▶ ÇSY temalı ve ÇSY skorlu fonların hacmi 345K yatırımcıyla toplam 21 mia TL gerçekleşti ⁽²⁾

Toplam yurt dışı borçlanmada sürdürülebilir borçlanmanın payı %57 ⁽³⁾

- ▶ EBRD'ye 100 mio USD karşılığı 3,9 mia TL tutarında, 5 yıl vadeli İpotek Teminatlı Menkul Kıymet ihraç ettik
 - 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)

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



Sürdürülebilir Finansman
yaklaşımımız için



(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) 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 hesaplama dahil edilmemiştir

AKBANK

Şirketleri ve finansal sağlığı destekleyen yenilikçi ürün ve hizmetlerimiz

Kadın müşterilerimize desteğimizi artırdık

- Akbanklı Kadınlar Platformu ile kadın müşterilerimize finansal ve sosyal faydalar sağlayan özel bir bankacılık programını hayata geçirdik

Teknogirişimlere finansal ve finansal olmayan desteğimiz yaygınlaşarak devam etti

- Bir yatırım platformu ile iş birliği içinde, Mentor Check Up etkinliğinde 25 girişim ve 25 mentoru bir araya getirdik

Müşterilerimizin finansal okuryazarlıklarını geliştirdik

- Akbank Mobil kullanıcılarına, harcama alışkanlıklarına göre kişiselleştirilmiş finansal içgörüler sunarak finansal sağlıklarını destekleyecek yeni içgörü ve öneri senaryolarımızı kullanıma sunduk

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

BM ile iş birliği yaparak Türkiye'deki "İyilik için Yapay Zeka" ekosistemini destekledik

- AI for Good Innovation Factory'nin ilk Türk ortağı Akbank LAB olarak, BM iş birliğiyle SKA'lara yönelik yapay zeka tabanlı çözümler geliştiren girişimlerin yarıştığı bir demo günü düzenledik
- Seçilen girişim, Cenevre'deki AI for Good Global Summit'te Türkiye'yi temsil etti



İnsan & toplumu güçlendiren adımlar atıyoruz

Çeşitlilik, Hakkaniyet ve Kapsayıcılık (ÇHK) kültürünü güçlendirdik

- ▶ ÇHK Liderimiz ile beraber çalışacak Yan Yana proje grubumuzun yol haritasını belirledik ve projelerine destek olması amacı ile Çeşitlilik ve Kapsayıcılık atölyesi düzenledik
- ▶ Rol Model Akbanklı Programı'nın 4.dönemi ile Akbanklıları, kadınların toplumun her alanında temsiliyetinin artması amacıyla eğitim ve mentörlük ile desteklemeye devam ettik

Sürdürülebilir bir gelecek ve yeşil yarınlar için İklim Elçisi Programı'nı hayata geçirdik

- ▶ İklim Elçisi Programı kapsamında, Akbanklılara iklim konusunda farkındalık yaratma ve sürdürülebilirlik hedeflerimizle uyumlu çözümler geliştirme konusunda eğitim ve projelerle destek sağladık

Gençlik Akademisiyle 3Ç25'te 34K gence ulaştık (2020'den bu yana 218K)

- ▶ 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

Yönetim Kurulu Çeşitlilik
Politikamız için



ÇHK Politikamız için



AKBANK

Çevresel ayak izini azaltırken iklim riskini yönetiyoruz

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

- ▶ 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
- ▶ İhracatçı müşterilerimizin danışmanlık ve SKDM raporlama hizmetlerinden indirimli yararlanmasını sağladık

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
- ▶ Akbank Veri Merkezi ve Şanlıurfa şubesi LEED Gold; Sabancı Center Akbank Kule LEED CI Gold sertifikası ile sertifikalandırıldı

Sektörler

Enerji (kgCO₂/MWs)

Çimento (kgCO₂/ton)

Demir-Çelik (kgCO₂/ton)

Ticari Gayrimenkul (kgCO₂/m²)

Hizmet Binaları

Konut Binaları

2030 Hedef

(2021 baz yılı)

- %60

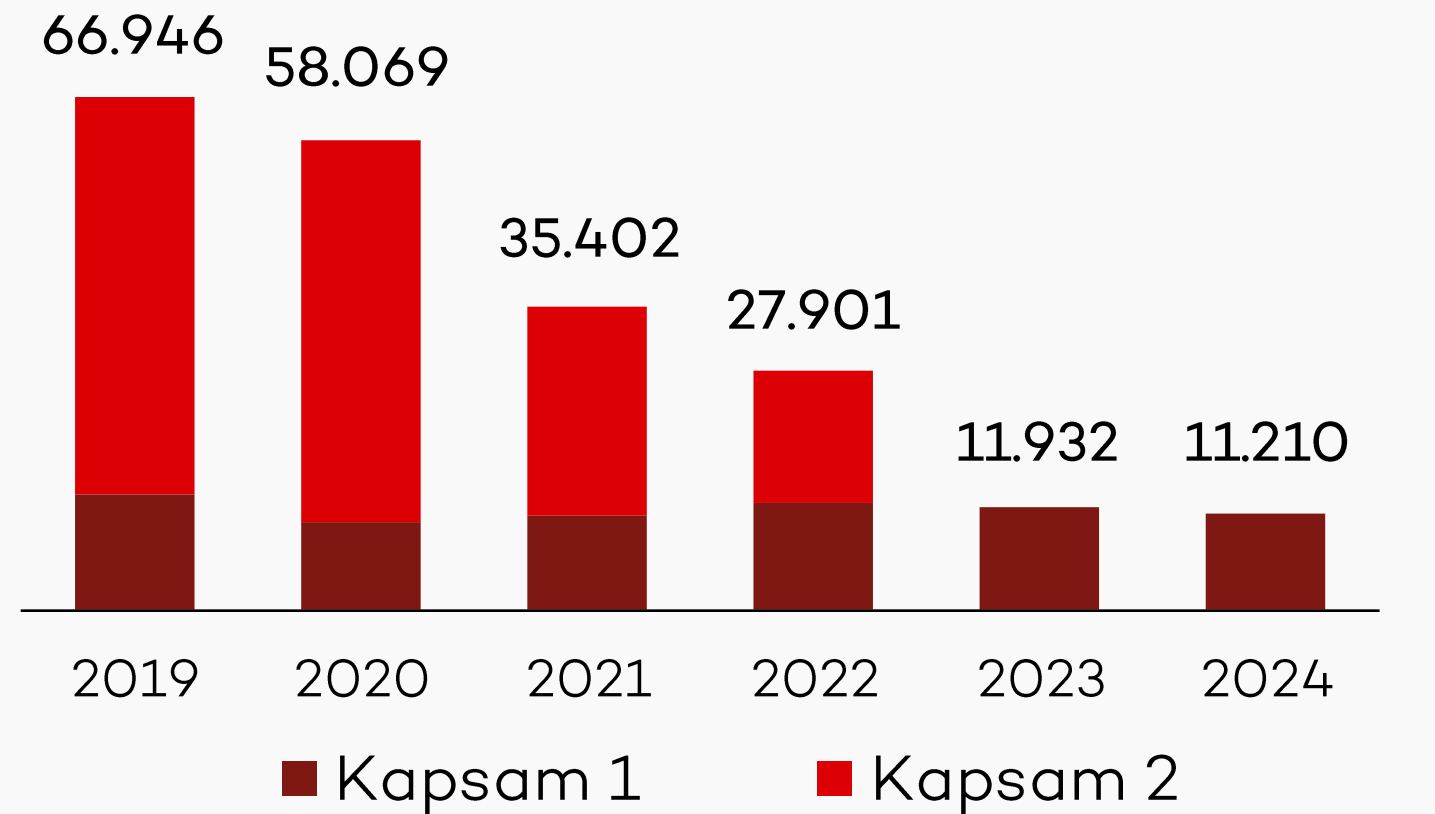
- %23,8

- %29

- %40,8

- %49,3

Operasyonel Emisyonlar (Kapsam 1 & 2, ton CO₂e)



AKBANK

Özet Sonuçlar

Karlılık (%)	1Y24	9A24	2024	1Y25	9A25
Özkaynak Karlılığı	22.4	20.2	19.0	20.1	20.4
Özkaynak Karlılığı, Çeyreklik	20.1	16.0	15.7	17.7	21.0
Aktif Karlılığı	2.3	2.0	1.9	1.8	1.8
Aktif Karlılığı, Çeyreklik	2.0	1.5	1.5	1.5	1.8
Swap Gid. Dahil Net Faiz Marjı	2.4	2.2	2.2	2.1	2.3
Swap Gid. Dahil Net Faiz Marjı, Çeyreklik	2.1	1.9	2.3	2.0	2.7
Operasyonel Gid./Gelir ⁽¹⁾	56.0	56.7	56.1	54.5	52.4
Operasyonel Gid./Gelir, Çeyreklik	59.6	58.0	54.6	58.2	58.2
(%)					
Toplam Kredi/Mevduat ⁽²⁾	78	80	82	80	84
TL ⁽²⁾	84	82	82	82	88
YP	73	77	89	80	78
Kaldıraç (x)	10.4	10.4	11.0	11.5	11.6
Aktif Kalitesi (%)					
Takipteki Kredi Oranı	2.1	2.5	2.7	3.4	3.5
Takipteki Kredi Karşılık Oranı	55.2	56.7	58.8	59.8	61.5
2. Aşama/ Toplam Brüt Kredi	6.0	5.8	6.3	5.3	5.5
2. Aşama Karşılık Oranı	16.6	14.0	14.6	15.5	17.2
Net Kredi Maliyeti	0.58	0.99	1.35	2.08	2.40
Net Kredi Maliyeti, Çeyreklik	1.10	1.70	2.26	2.05	3.02
Net Kredi Maliyeti (Kur etkisi hariç)	0.47	0.87	1.28	1.93	2.30
Net Kredi Maliyeti (Kur etkisi hariç), Çeyreklik	0.89	1.56	2.31	1.91	2.98
Sermaye Yeterlilik Oranları ⁽³⁾ (%)					
SYR	16.4	17.2	17.8	17.4	17.2
Çekirdek Sermaye	12.7	13.4	15.1	12.6	12.4
Ana Sermaye	13.9	14.6	13.8	13.8	13.6

AKBANK

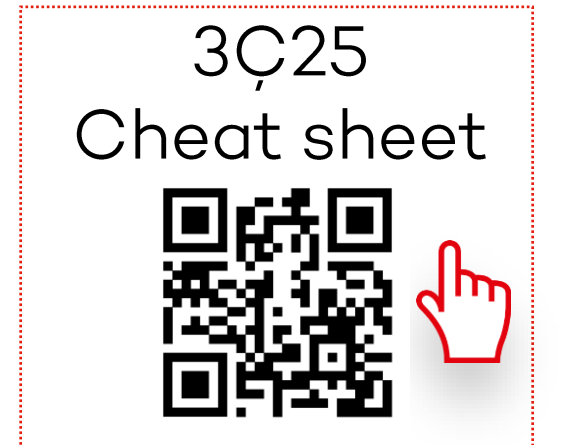
(1) Operasyonel Gider/Gelir hesaplamasında; 1&2 Grup kredi karşılıkları ile ilgili kur korumasından kaynaklanan kambiyo kar/zarar etkisi hariçtir

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

(3) 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

Konsolide (mio TL)	2024	9A25	YBB (%)
Nakit değ. ve Bankalardan Alacaklar	508,933	535,543	5
Menkul Kıymetler	615,054	765,945	25
TL	446,864	526,801	18
YP (USD)	4,767	5,762	21
Krediler (net)	1,329,667	1,678,815	26
TL	896,015	1,142,577	28
YP (USD)	12,292	12,919	5
Diğer	199,460	251,140	26
Toplam Aktifler	2,653,105	3,231,443	22
Mevduat	1,632,597	2,026,921	24
TL	1,084,719	1,282,969	18
YP (USD)	15,529	17,924	15
Alınan Krediler ve İhraç Edilen Menkuller	271,977	436,658	61
Repo	349,100	289,178	(17)
Diğer	159,048	201,295	27
Özkaynak	240,384	277,390	15
Toplam Pasifler ve Özkaynak	2,653,105	3,231,443	22



AKBANK

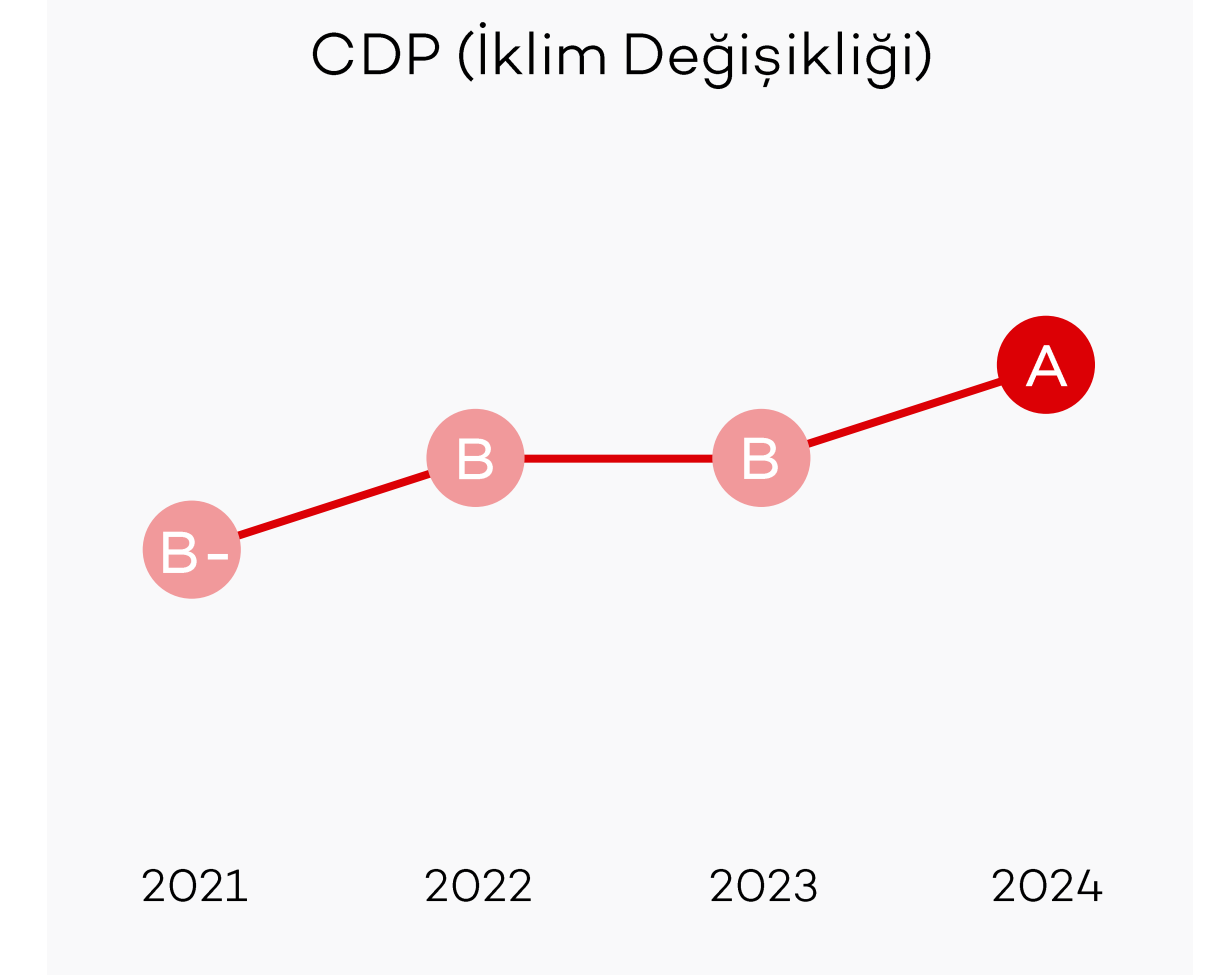
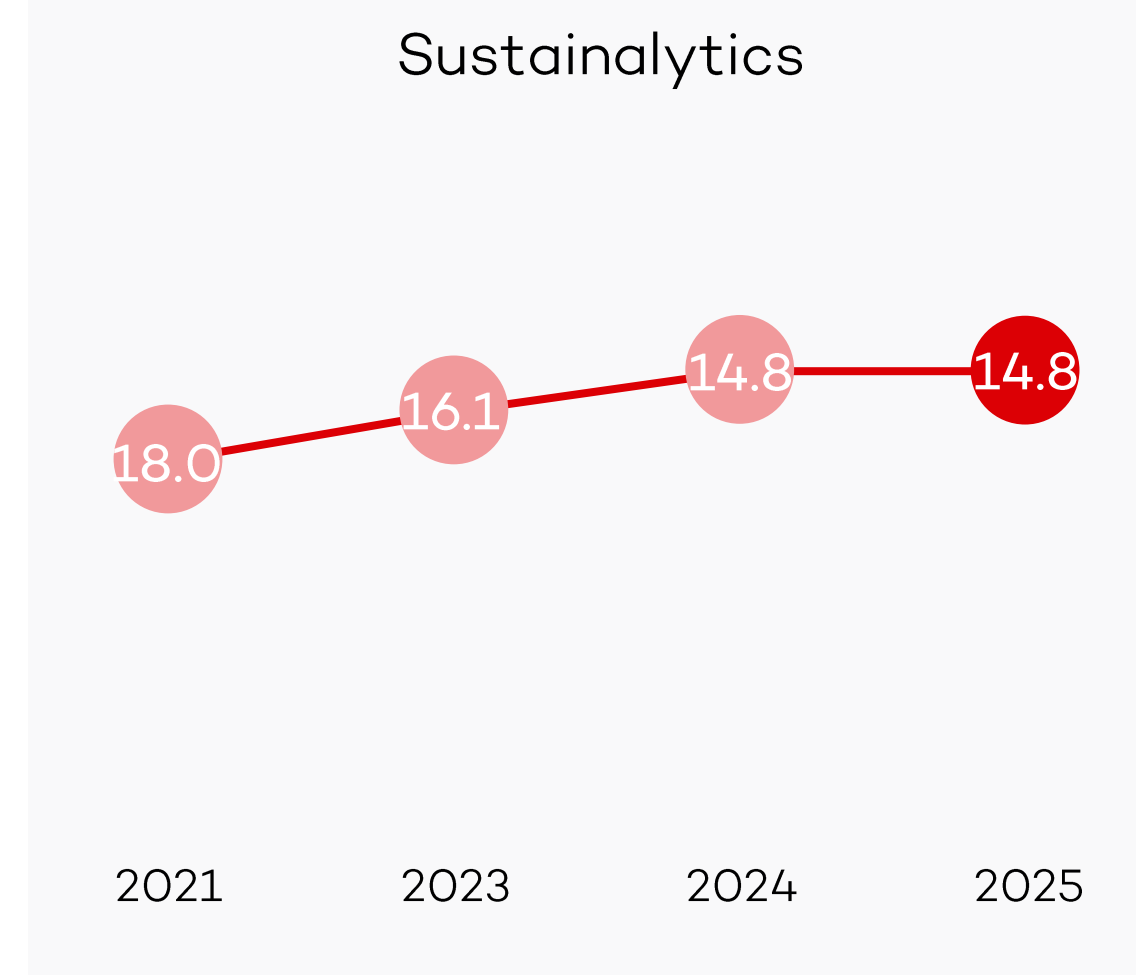
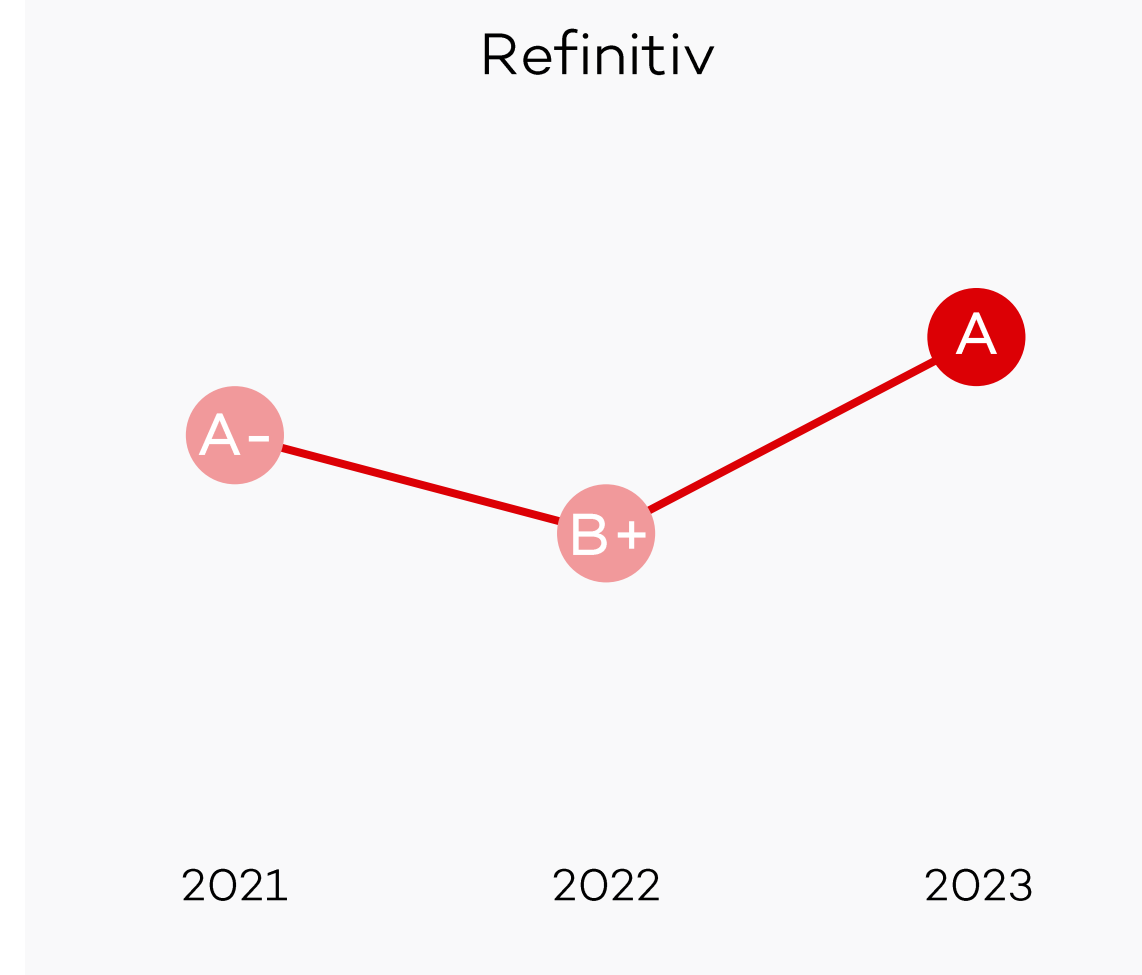
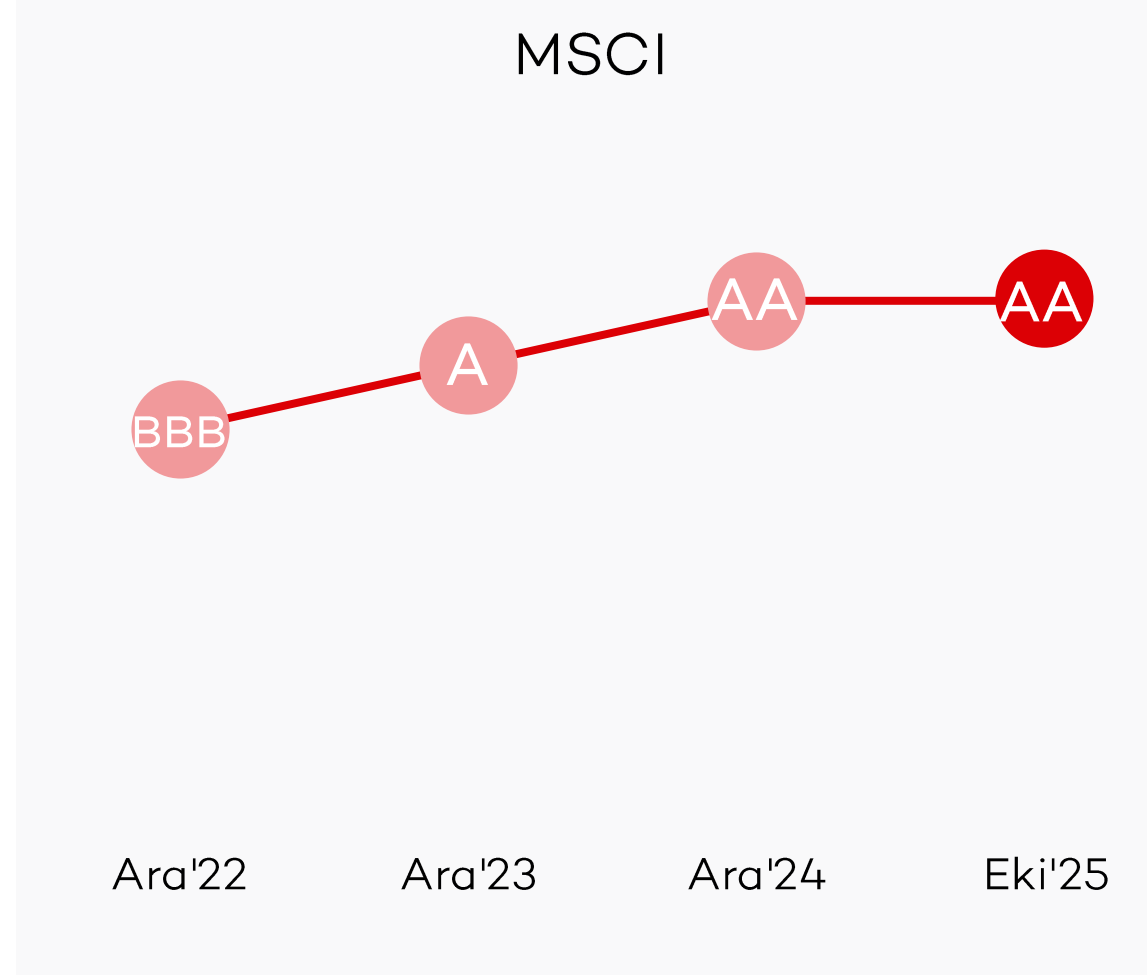
Gelir/Gider Tablosu

Konsolide (mio TL)	2Ç25	3Ç25	Çeyreklik(%)	9A24	9A25	Yıllık(%)
Swap Gideri Dahil Net Faiz Geliri	13,240	19,556	48	33,448	47,325	41
Net Faiz Geliri	20,321	30,843	52	52,525	70,691	35
TÜFE'li menkul geliri	16,961	17,244	2	53,466	50,078	(6)
Swap Gideri	(7,081)	(11,286)	59	(19,077)	(23,366)	22
Ücret ve Komisyonlar (Net)	27,223	35,121	29	51,820	86,340	67
Ticari Kar (Zarar)	6,391	4,588	(28)	21,000	23,464	12
Beklenen zarar karşılıkları riskten korunma k/(z)	524	124	(76)	1,005	1,160	15
Diğer	5,867	4,464	(24)	19,995	22,304	12
Diğer Gelirler	699	673	(4)	2,182	953	(56)
Faaliyet Giderleri	(27,355)	(29,314)	7	(61,565)	(82,834)	35
Karşılıklar Öncesi Gelir	20,197	30,625	52	46,885	75,250	60
Beklenen Zarar Karşılıkları	(7,607)	(12,258)	61	(8,284)	(27,231)	-
Aşama 1+2 (net)	73	(4,256)	-	2	(5,228)	-
Aşama 3	(8,000)	(8,454)	6	(13,734)	(24,149)	76
Aşama 3 Tahsilatlar	844	576	(32)	6,454	3,305	(49)
Kur Etkisi (tamamıyla riskten korunmuş)	(524)	(124)	(76)	(1,005)	(1,160)	15
Diğer Karşılıklar	(174)	(336)	93	1,275	475	(63)
Serbest Karşılıklar	-	-	-	1,400	-	-
Diğer	(174)	(336)	93	(125)	475	-
Vergi Öncesi Kar	12,396	18,094	46	39,919	48,565	22
Vergi	(1,276)	(4,038)	-	(6,784)	(9,658)	42
Net Kar	11,120	14,056	26	33,135	38,908	17

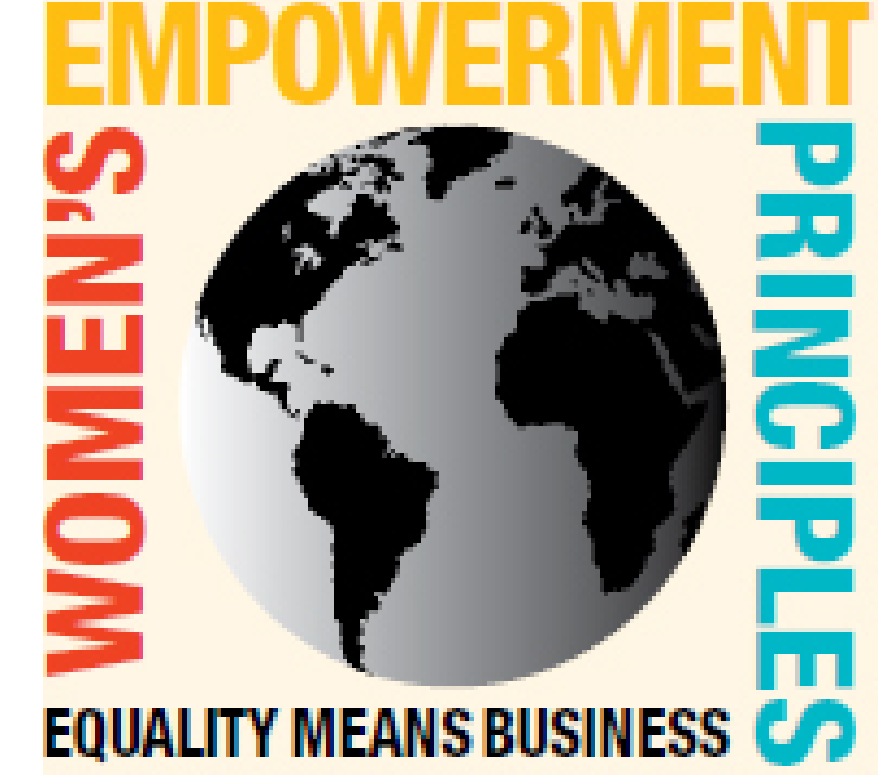
Rating sonuçlarına yansıyan şeffaf & bütüncül yaklaşımımız

Endeks	MSCI	REFINITIV	SUSTAINALYTICS	CDP
Puan Aralığı	AAA/CCC	A+/D-	0-40+	A/D-
Skor	AA	A	14,8 (Düşük Risk)	A

İlerleme



Ulusal ve uluslararası girişimlerle işbirlikleri



Yasal Uyarı



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