3Ç26 Konsolide Finansal Sonuçlar

AKBANK

“Güveninizin Eseri”

Bankacılık Sektörü: Küresel baskılara rağmen dayanıklı

Küresel Makroekonomik Görünüm: Zorluklar Sürüyor

- **Büyüme korunurken enflasyonist baskılar devam ediyor**
  - Yapay zeka odaklı yatırımlar ve enerji tamponları, jeopolitik gelişmelerin olumsuz etkilerini sınırladı
- **Enerji fiyatları yüksek seviyelerde seyrediyor**
  - Brent petrol > 100 USD/varil
  - Rafineri kapasitesindeki kısıtlar fiyat baskılarını artırıyor
- **Merkez bankaları daha şahin bir para politikası duruşuna yöneldi**
  - Fed: 2027'ye kadar 3 x 25 baz puan faiz artışı beklentisi
  - ECB: Eylül 2027'ye kadar 2-3 x 25 baz puan faiz artışı beklentisi
- **Uzun vadeli tahvil faizlerinde belirgin yükseliş**
  - Gelişmiş ülkelerde borçlanma maliyetleri küresel finansal kriz öncesi seviyelere ulaştı
  - Yüksek enflasyon ve faizi beklentileri, mali endişeler ve yapay zeka yatırımlarının finansman ihtiyacı tahvil faizlerini yukarı taşıdı

Türk Bankacılık Sektörü: İyileşen Marj Görünümü

- Azalan fonlama maliyetleriyle net faiz marjında daha yavaş ve sınırlı toparlanma görünümü
- Yavaşlayan iç talebin ücret ve komisyon gelirleri büyümesi üzerinde olası baskısı
- Uzayan yüksek faiz ortamı ve zayıflayan ekonomik aktivitenin aktif kalitesi baskısı
- Karlılıkta aktif kalitesi performansının önemi artıyor

Türkiye Ekonomisi: Dış Baskılara Rağmen İstikrar

- **Cari açık yönetilebilir, döviz tamponları güçlü**
  - Cari Açık/GSYH 26T: %2,2 (yüksek enerji fiyatlarına rağmen)
  - Yurt içi yerleşiklerin güçlü TL tercihi
  - Şubat sonundan bu yana 14 milyar USD[1] ile sınırlı net döviz satışları
- **Ekonomik aktivitede yavaşlama ve çekirdek enflasyonda iyileşme sinyalleri**
  - GSYH büyümesi 2026T: %3
  - Enflasyon 2026T: %30
- **Ölçülü faiz indirimleriyle dezenflasyonu destekleyen sıkı para politikası duruşu**
  - Politika faizi 2026T: %36
  - TL mevduat düzenlemeleri ve kredi büyüme sınırlamaları gibi makro ihtiyati tedbirlerin devam etmesi

(1) Altın fiyat etkisi hariç

Değişen koşullar karşısında korunan dayanıklılık

Sağlam sermaye yapısı

Güçlü sermaye (**16.7% SYR, 13.3% Tier 1 & 11.2% CET-1)** risk-getiri odaklı kredi büyümesi RAV optimizasyonu sağlıyor

Getiri odaklı aktif kompozisyonu

Krediler payının arttırılması, menkul kıymet portföyü optimizasyonu; yaklaşan itfalarla yeni yatırım fırsatları

Risk-getiri odaklı büyüme

Vade, getiri ve aktif kalitesini dengeleyen, büyüme fırsatlarını seçici biçimde değerlendiren disiplinli kredi büyümesi

Güçlü kredi karşılık oranları

2.+3. aşama krediler **(%11.9) %26.7**'lik güçlü karşılık oranı, proaktif karşılık politikasıyla net kredi maliyeti baskılarını sınırlıyor

Aktif kalitesinde sürdürülebilir üstün performans

Takipteki kredi pazar payı (1) tüm segmentlerde kredi pazar payının altında seyrederken, YBB **210 baz puan** daha iyileşerek ihtiyatlı risk yönetimini ortaya koyuyor

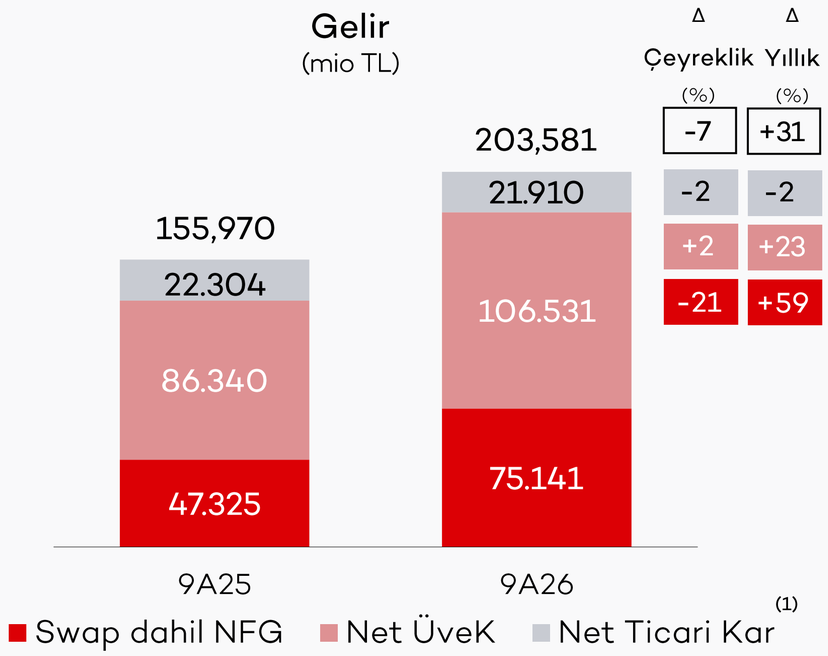
Ücret gelirleri opr. giderleri karşılamaya yaklaşıyor

3Ç26'da **%97**'ye ulaşan **ücret gelirleri/opr. giderler oranı** (9A26: %95), güçlü operasyonel performans ve verimliliğe işaret ediyor

(1) Pazar payı verileri: **02.10.2026** tarihli konsolide olmayan BDDK haftalık verileridir, özel bankalar arasında

AKBANK

Karlılık toparlanma sürecine giriyor

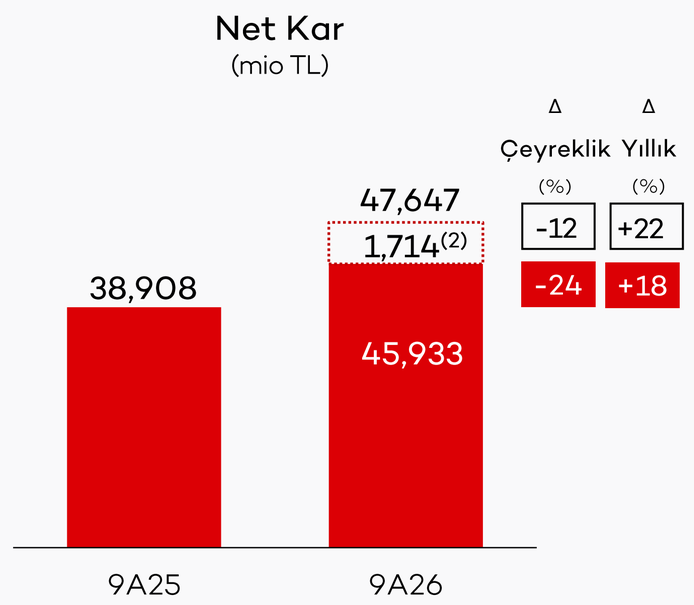


9A26 Özkaynak Karlılığı: 19.4%

Rekabet Kurulu cezasına ilişkin karşılık gideri hariç: **20.1%**

9A26 Aktif Karlılığı: 1.6%

Rekabet Kurulu cezasına ilişkin karşılık gideri hariç: **1.7%**



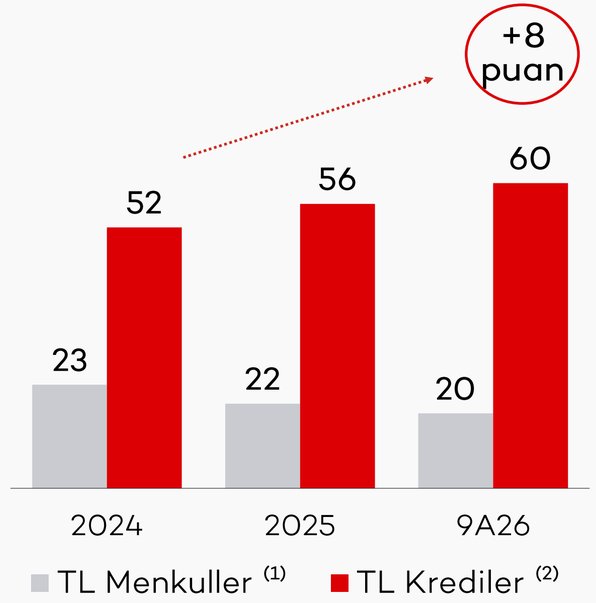
9A26'da öne çıkanlar:

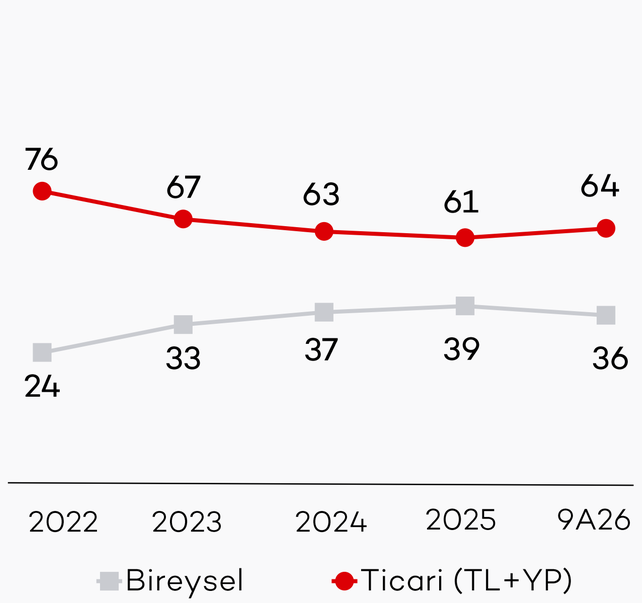
- Net faiz marjının, fonlama maliyetlerindeki normalleşme ve disiplinli aktif fiyatlamasının desteğiyle kademeli olarak iyileşmesi bekleniyor
  - Beklenen faiz indirimlerinin hızını gözeten dengeli vade yaklaşımıyla, risk getiri odaklı kredi büyümesine öncelik veriliyor
  - Güçlü mevduat tabanı sayesinde fonlama maliyetleri optimize edilmeye devam ediliyor
- Büyüme hızındaki normalleşmeye rağmen, artan müşteri etkileşimi ve çeşitlendirilmiş ücret ve komisyon tabanı, gelirleri desteklemeye devam ediyor
- Marjlardaki iyileşmenin karlılığa kademeli olarak yansıması ve reel özkaynak karlılığındaki toparlanmayı desteklemesi bekleniyor

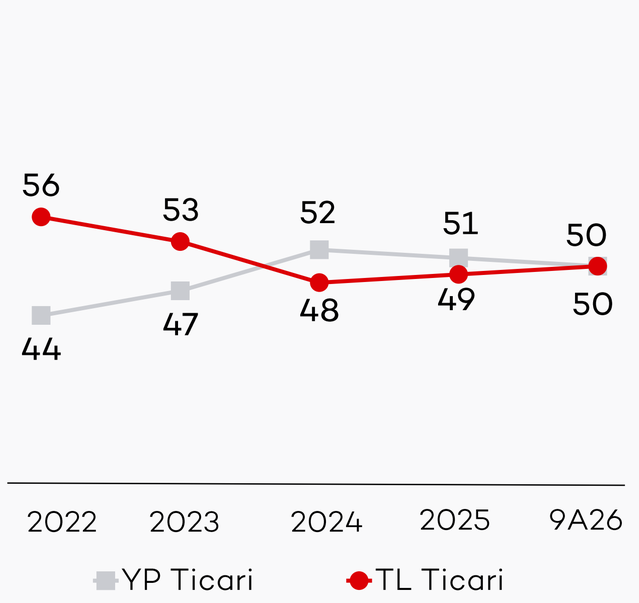
AKBANK

(1) Kur etkisi hariç net ticari kar/zarar
(2) Rekabet Kurulu cezasına ilişkin karşılık

Risk-getiri odaklı kredi büyümesi



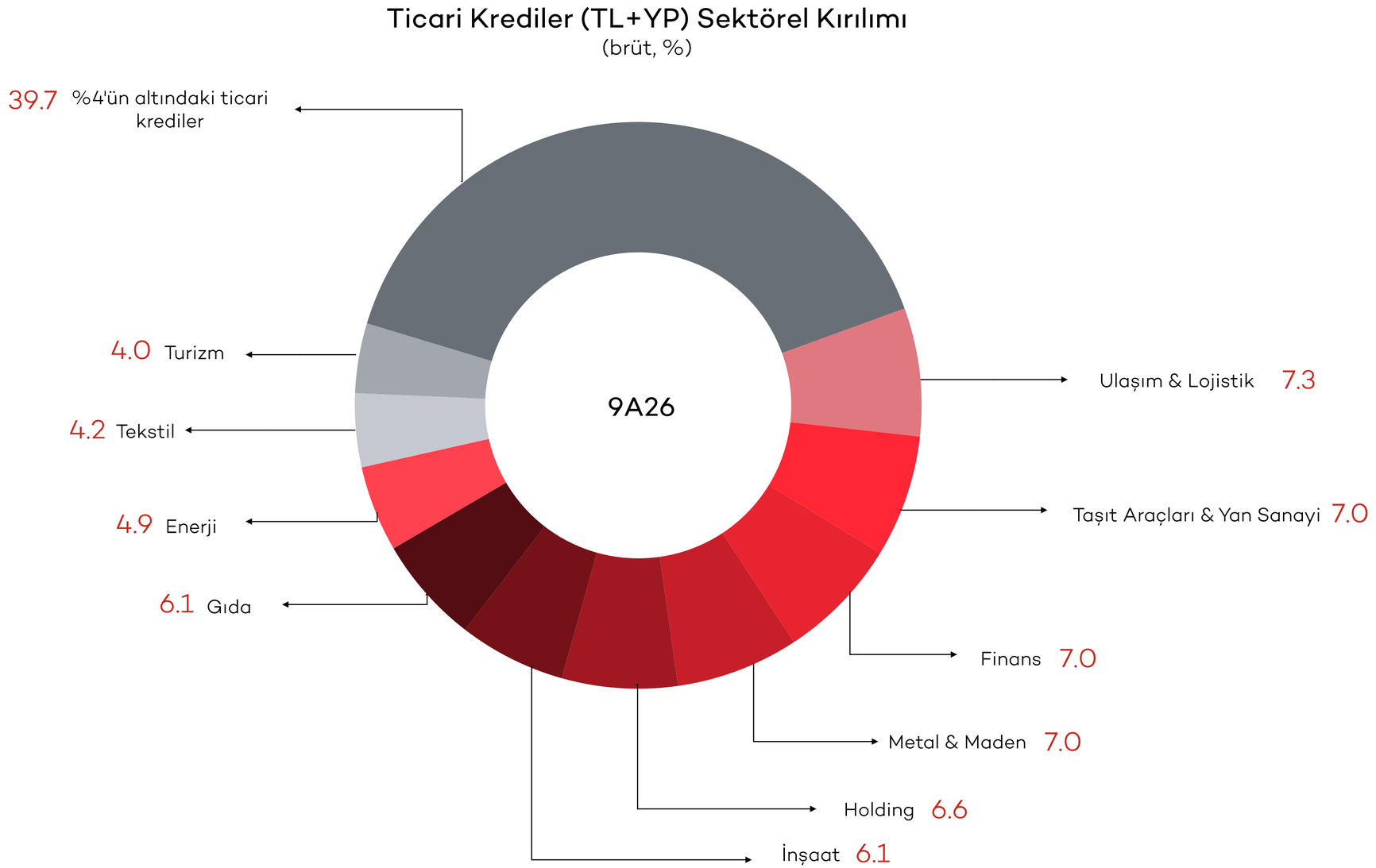




- **Bilanço, daha yüksek getirili varlıklara odaklanılarak optimize ediliyor**
  - Kredi büyüme sınırlamaları çerçevesinde, TL krediler payı dengeli şekilde arttırılıyor (TL krediler/TL aktifler oranı 2024 yıl sonundan bu yana **+8 puan** arttı)
  - Menkul kıymet portföyünün optimizasyonu ve yaklaşan itfalar, önümüzdeki dönemde marj artışı için ilave alan sağlıyor
- **Ticari kredilerin payı stratejik olarak artırılıyor**
  - 3 yıllık stratejik plan doğrultusunda, risk-getiri odağıyla ticari kredilerin toplam krediler içindeki payı yeniden artıyor

(1) ÖST'ler hariç
(2) ÖST'ler dahil
(3) Kredi kartları dahil

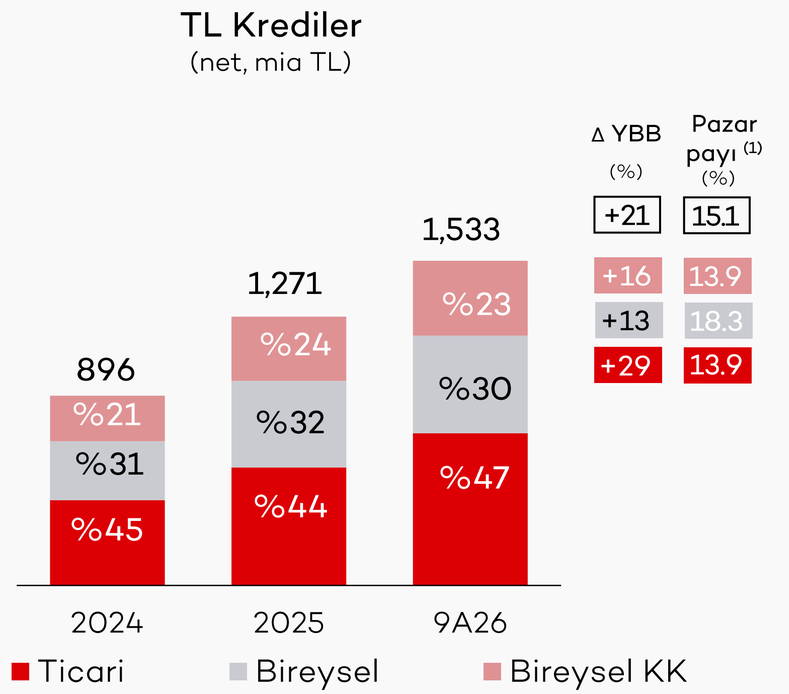
Dengeli kredi portföyü disiplinli büyümeyi yansıtıyor

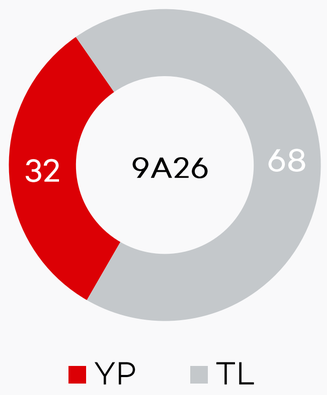


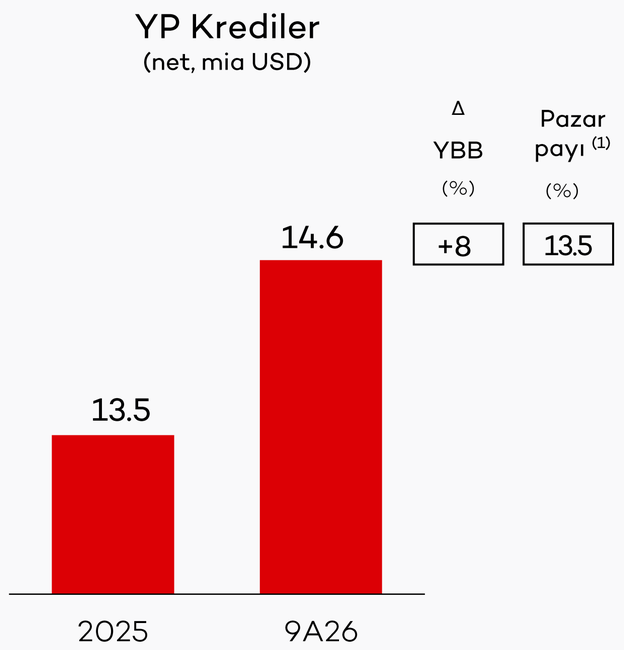
BDDK segmentasyonuna göre KOBİ kredilerinin toplam krediler içindeki payı: %20

AKBANK

Kredi portföyünde getiri ve risk dengesi



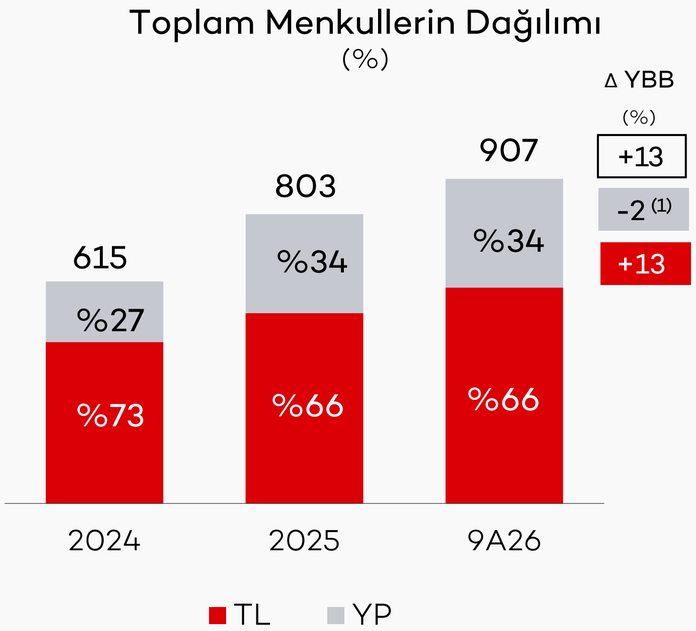


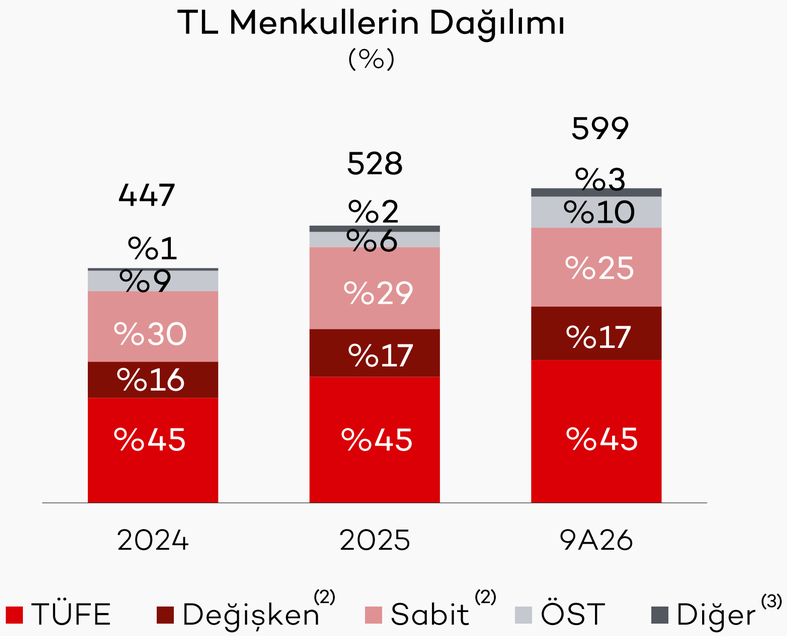


- **Risk odaklı karlılığı önceliklendiren disiplinli TL kredi büyümesi**
  - Aktif vade yönetimi, değişen makroekonomik koşullarda bilanço esnekliğini koruyor
- **YP kredilerdeki %5 seviyesindeki güçlü çeyreklik büyüme, farklı segmentlerdeki fırsatları değerlendirme kapasitesini ortaya koyuyor**
  - Küresel faizler ve makroekonomik görünüm doğrultusunda seçici kredi politikası sürdürülüyor

(1) Pazar payı verileri: 02.10.2026 tarihli konsolide olmayan BDDK haftalık verileridir, özel bankalar arasında

Değişken piyasa koşullarında stratejik menkul pozisyonlanması

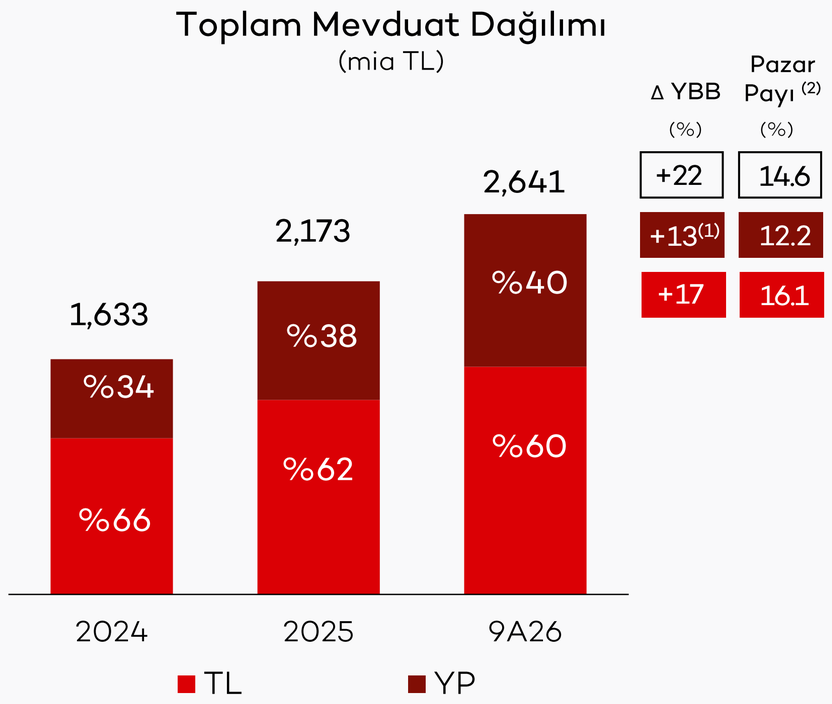


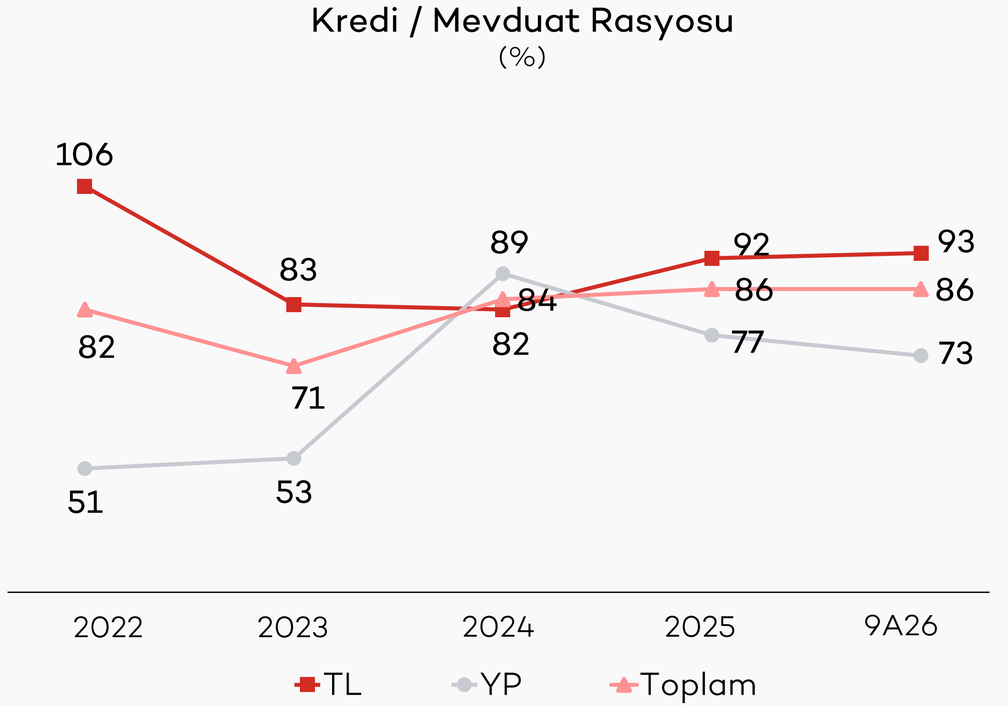


- **Değişen faiz ortamında menkul kıymet portföyünün etkin optimizasyonu**
  - Yaklaşan menkul kıymet itfaları, net faiz marjını iyileştirme fırsatları sunacak
  - TL sabit faizli menkul kıymetlerin toplam TL menkul kıymetler içindeki payı optimize edilirken (YBB -4 baz puan), TL-REF endeksli menkuller aktif olarak yönetildi
  - Özel sektör tahvil portföyü, yüksek kredi kalitesine sahip öncü şirketlerin tahvillerinden oluşuyor

(1) USD cinsinden
(2) ÖST'ler hariç
(3) İştirakimiz olan aracı kurumun günlük işlemleri için bulundurduğu hisse senetlerinden oluşmaktadır

Sağlam müşteri tabanı maliyet optimizasyonuna katkı sağlıyor



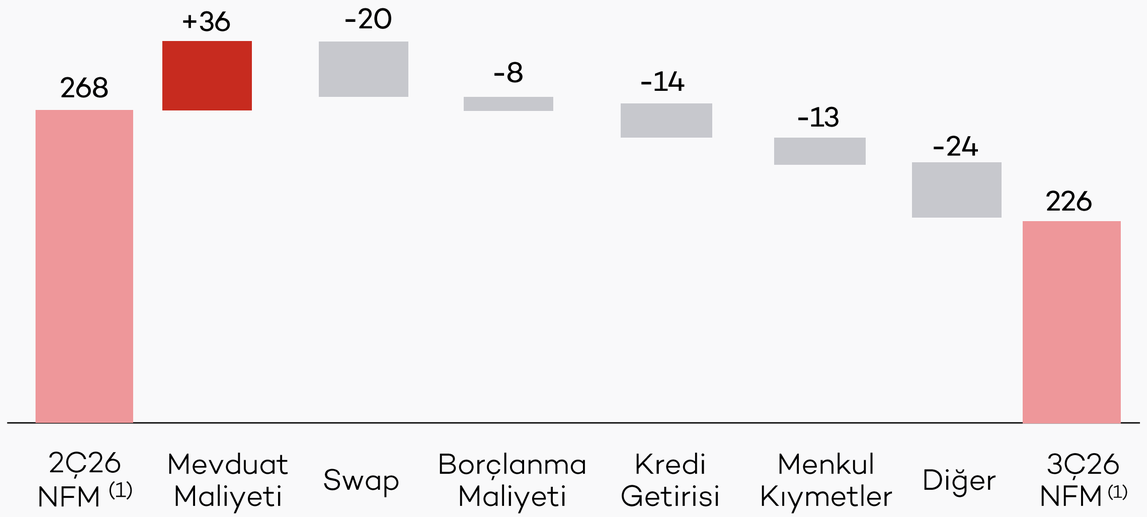


- Güçlü mevduat tabanı, fonlama maliyetlerinin optimize edilmesini ve regülasyonlara çevik şekilde uyum sağlanmasını destekliyor
- Aktiflerin %63'ü mevduat ile fonlanıyor
  - Vadesiz mevduatın toplam mevduat içindeki payı %32 seviyesinde
  - Kalıcı & düşük maliyetli TL vadeli mevduatların toplam TL vadeli mevduatlar içindeki payı %58

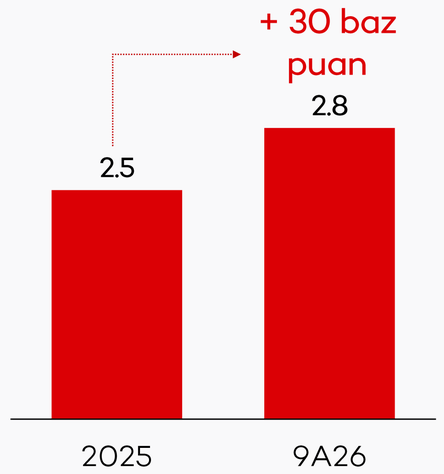
(1) USD cinsinden
(2) Pazar payı verileri: 02.10.2026 tarihli konsolide olmayan BDDK haftalık verileridir, özel bankalar arasında

Fonlama maliyet baskısının hafiflemesi NFM'de kademeli toparlanma potansiyeli sunuyor

TÜFE Etkisi Düzeltilmiş Swap Dahil Çeyreklik NFM Gelişimi
(baz puan)



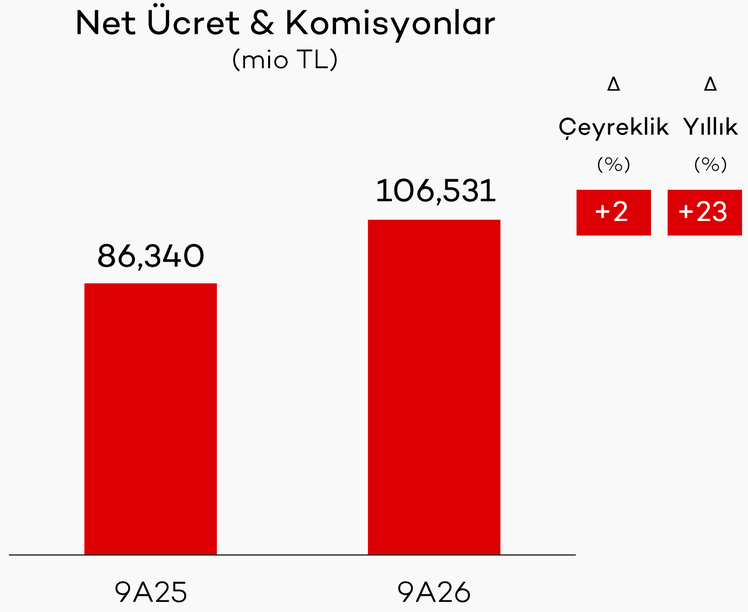
Swap Dahil Kümüle NFM Gelişimi
(%)

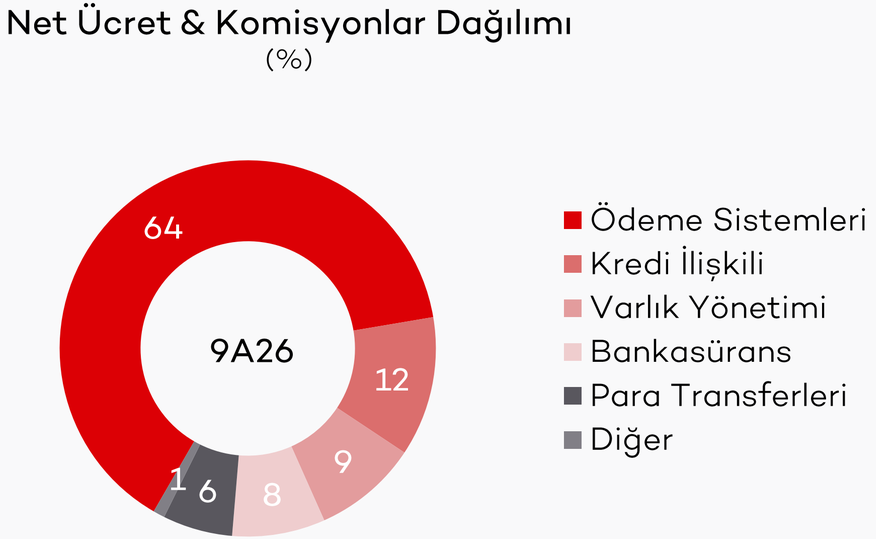


- 3Ç26 NFM, yüksek finansman maliyetleri nedeniyle baskı altında kalmaya devam etti
  - Çeyrekten çeyreğe TÜFE etkisi normalize edilmiş net faiz marjındaki düşüş 42 baz puan seviyesinde (3Ç26 Ekim-Ekim TÜFE'ye endeksli değerleme 29.5% iken 2Ç26'da 30% idi)
  - Artan swap maliyeti fonlama optimizasyonu sebebiyle artan swap hacmi ile ilişkilidir
- 4Ç26 ve sonrasında, TCMB'nin politika normalleşmesi ve kademeli gevşeme adımlarının NFM'yi güçlendirmesi bekleniyor
- Faiz indirimlerinin ve makro ihtiyati tedbirlerin zamanlaması ve büyüklüğü, NFM seyrinin temel belirleyicisi olmaya devam ediyor

(1) TÜFE'li menkul gelirleri %29.5 Ekim-Ekim enflasyon tahminine göre düzeltilmiştir . Raporlanan swap dahil NFM 2Ç26'da %3.0, 3Ç26'da ise %2.2'dir

Çeşitlendirilmiş ücret & komisyon gelirleri ve güçlenen müşteri penetrasyonu, gelir bazını dayanıklı kılıyor

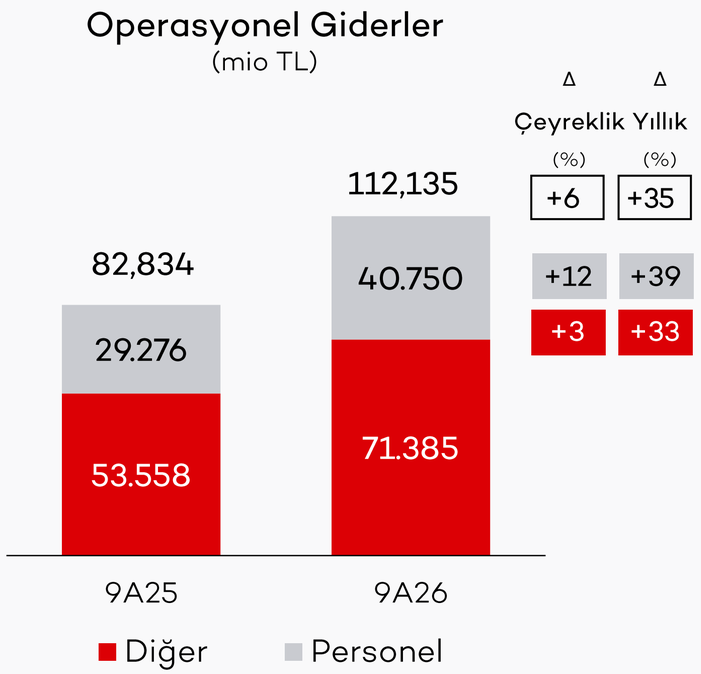


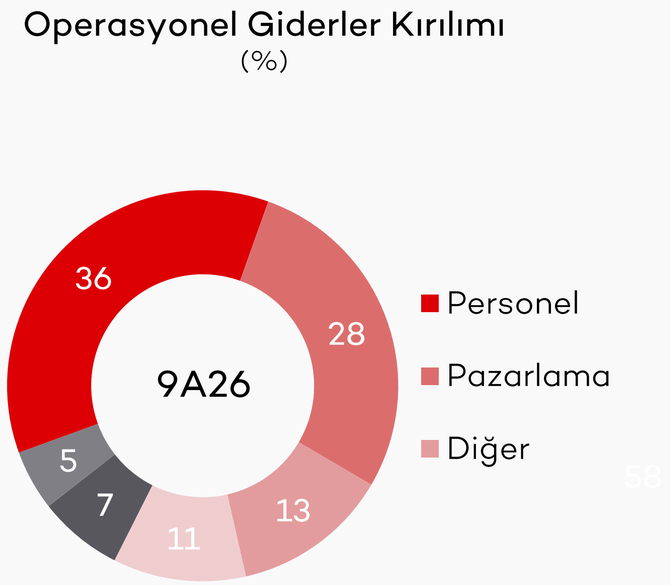


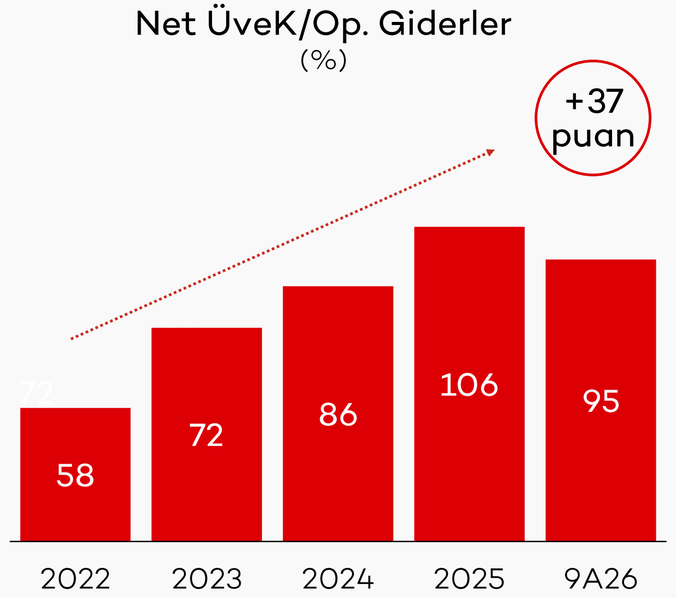
- Tüketici talebindeki yavaşlamaya bağlı olarak ödeme sistemleri ücret ve komisyon gelirlerindeki zayıflama, **varlık yönetimi (+%60 Yıllık)** (1), **bankasürans (+%35 Yıllık)** (1) ve **para transferi (+%44 Yıllık)** (1) gelirlerindeki güçlü artışla kısmen dengelendi

(1) ÜveK geliri kırılımı net büyümesi

Etkin maliyet yönetimi & operasyonel verimlilik



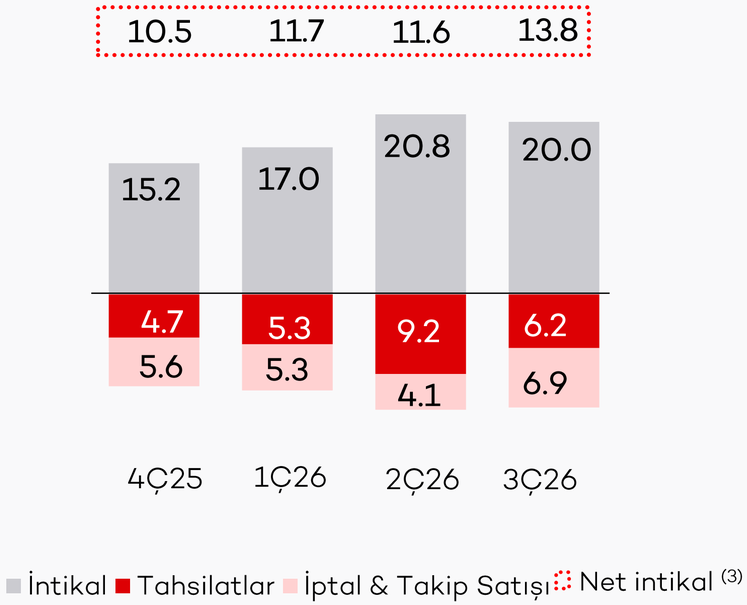




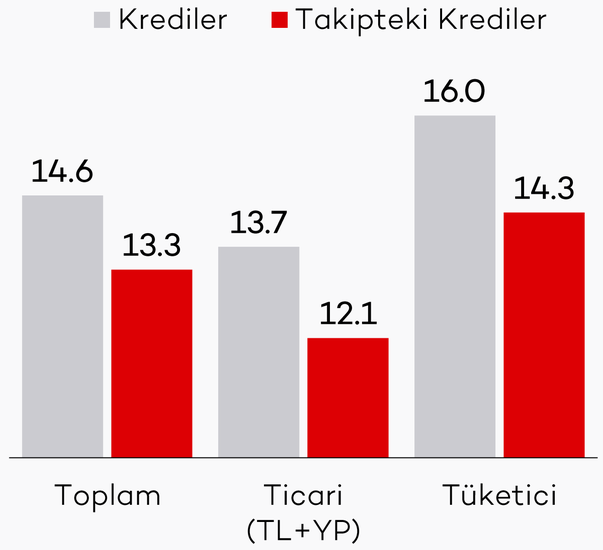
- Ücret ve komisyon gelirleri, operasyonel giderlerin neredeyse tamamını (3Ç26: %97) karşılamakta olup, çeşitlendirilmiş ücret ve komisyon geliri bazı ile maliyet disiplinini yansıtıyor
- Getiri odaklı maliyet yönetimi yaklaşımımız, operasyonel verimliliği destekliyor

Güçlü aktif kalitesinin temelini disiplinli risk yönetimi oluşturuyor

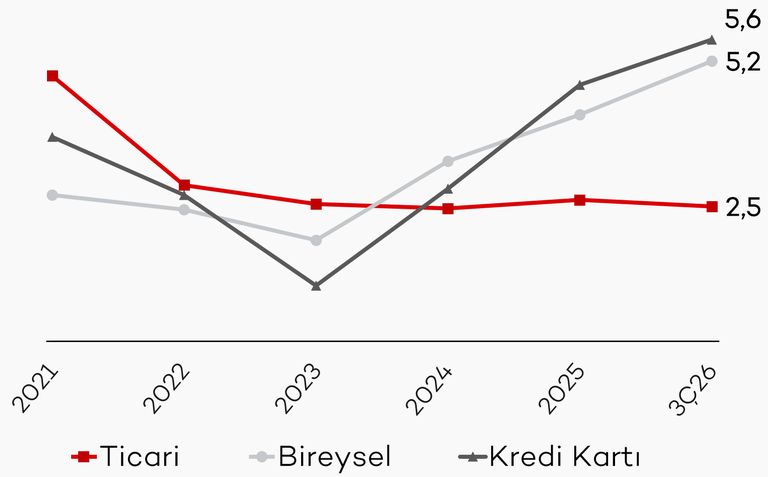
Takipteki Krediler Gelişimi
(mia TL)



Takipteki Krediler & Krediler Pazar Payı (1,2)
(%)



Takipteki Krediler Dağılımı
(%)



- **Takipteki kredilerdeki pazar payı** (1), tüm segmentler için ilgili kredi pazar paylarının altında seyretmektedir.
  - Takipteki krediler pazar payında YBB **210 baz puan** (2025 yılbaşından bu yana toplam **470 baz puan**) ilave iyileşme kaydedilmesi ihtiyatlı risk yönetimi yaklaşımımızı yansıtıyor
- **Takipteki kredilere intikaller ağırlıklı olarak bireysel kredilerinden kaynaklanmaya devam ediyor**
- **Ticari kredilerde takipteki kredi oranı görece düşük seyrini koruyor**

(1) Pazar payı verileri: 02.10.2026 tarihli konsolide olmayan BDDK haftalık verileridir, özel bankalar arasında
(2) Kredi kartları dahil
(3) İptal & Takipteki kredi alacak portföyü satışı hariç

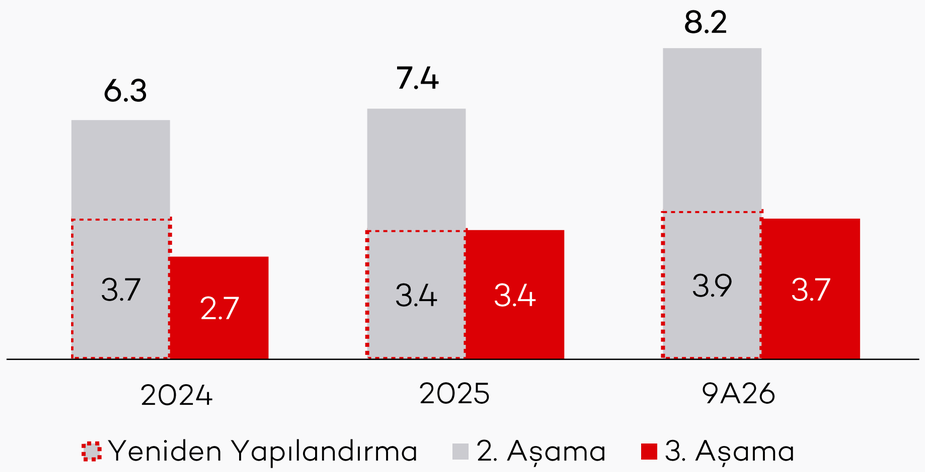
Güçlü kredi karşılık oranları ihtiyatlı risk yönetimini yansıtıyor

Provizyon Yapılandırması & Karşılıklar

(%)	2025	9A26
1. Aşama Karşılık Oranı	0.7	0.6
2. Aşama Karşılık Oranı	11.8	9.4
3. Aşama Karşılık Oranı	63.7	65.2
2.Aşama+3.Aşama Karşılık Oranı	**28.1**	**26.7**
Toplam Karşılık Oranı	**3.7**	**3.7**
Toplam Karşılık (mia TL)	70.7	85.7
Net Kredi Maliyeti (kur etkisi hariç)	214	189

2. ve 3. Aşama Kredilerin Brüt Krediler İçerisindeki Payı

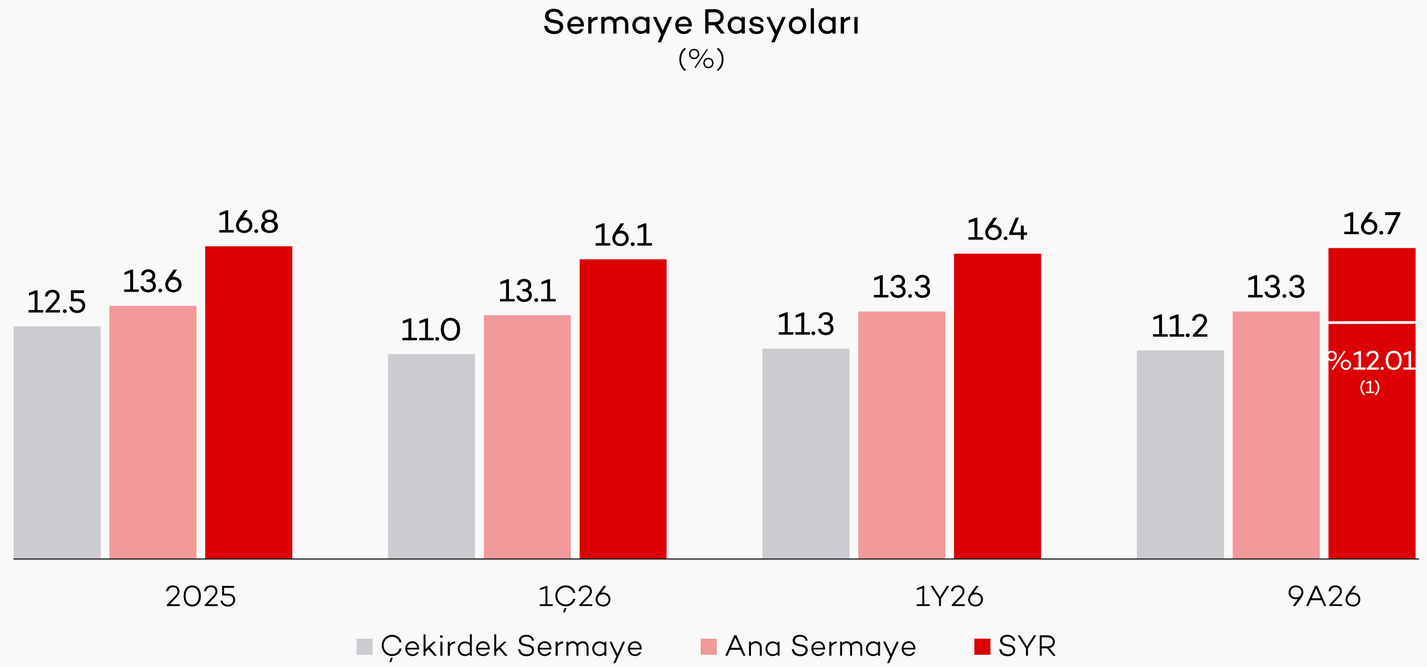
(%)



- 3Ç26'daki model güncellemesi etkisi (9A26: 20 baz puanlık olumlu etki) hariç bırakıldığında dahi, net kredi maliyeti 2026 beklentilerine paralel 200 baz puan seviyesinde
- Proaktif risk yönetimi portföy genelinde kredi riskini sınırlıyor
  - %26.7 seviyesindeki güçlü karşılık oranı ile 2+3. aşama krediler / toplam krediler oranı %11.9
  - Yeniden yapılandırılan kredilerin toplam krediler içerisindeki payı %3.9 ile sınırlı
- Etkin kredi tahsis standartları & yapay zeka destekli kredi karar modelleri aktif kalitesini destekliyor
  - İhtiyaç kredilerinin ~ %90'ı, taksitli ticari kredilerin ~ %80'i otomatize kredi karar süreçleri ile dijital kanallar aracılığıyla sağlandı
  - İhtiyaç kredilerinin ~ %90'ı ön onaylı & ~ %30'u maaş müşterileri

2. aşama YP karşılıklar kur riskinden korunmaktadır

Güçlü sermaye yapısı stratejik esneklik sağlıyor



Sermaye Fazlası (mia TL):

- SYR: 129.4
- Ana Sermaye: 91.4
- Çekirdek Sermaye: 74.5

- Güçlü sermaye tamponları, seçici büyüme fırsatlarını değerlendirme becerisini destekleyerek sürdürülebilir karlılığın temelini oluşturuyor
- SYR Duyarlılığı (doğrusal değildir) (2)
  - TL' de %10 değer kaybı: ~25 baz puan
  - 100 baz puan TL faiz artışı: ~5 baz puan (3)
  - %1 takipteki krediler artışı: ~25 baz puan

(1) Min Basel III gereksinimi:SYR: %12.02 Ana sermaye: %10.02; Çekirdek sermaye: %8.52 (Sermaye koruma tamponu: %2.50, D-SIB tamponu: %1.50 konjonktür karşıtı sermaye tamponu: %0.02)
(2) Yüksek değişimlerde duyarlılık azalarak artar
(3) Hesaplama, TÜFE'li menkuller için 20 baz puan reel faiz değişimi etkisi içerir (Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkuller)

Sağlam finansal yapı ivmelenme potansiyelini koruyor

	Revize Beklenti	9A26
TL Kredi Büyümesi	> %30	%20.6
YP Kredi Büyümesi (USD)	Yüksek tek haneli seviye	%8.2
Net Faiz Marjı (swap düzl.)	%3.2 – 3.5	%2.8
Net Ücret ve Komisyon Artışı	> %30	%23.4
Operasyonel Giderler Artışı	Düşük %30'lu seviye	%35.4
Operasyonel Giderler/ Gelirler (1)	Yüksek %40'lı seviye	%54.4
Takipteki Krediler Oranı	~ %3.5	%3.7
Net Kredi Maliyeti (kur etkisi hariç)	~ 200 baz puan	189 bps
Özsermaye Karlılığı (düzeltme hariç) (2)	%23 - 25	%20.1

- Güçlü sermaye yapısı ve sağlam aktif kalitesi finansal dayanıklılığı koruyor
- Fonlama baskısındaki azalma marjlardaki kademeli iyileşmeyi destekliyor
- Disiplinli büyüme ve maliyet yönetimi daha güçlü karlılığa zemin hazırlıyor

(1) Operasyonel Gider/Gelir hesaplamasında; 1&2 Grup kredi karşılıklarından kaynaklanan kambiyo kar/zarar etkisi hariçtir
(2) Rekabet Kurulu cezasına ilişkin karşılık: 1.7 mia TL

AKBANK

Bir bakışta ÇSY performansımız

SÜRDÜRÜLEBİLİR FİNANSMAN

Daha sürdürülebilir bir ekonomi için destek

905 mia TL
2021'den beri sağlanan sürdürülebilir finansman (1)

%33
sürdürülebilir borçlanma (2)

25 mia TL
toplam ÇSY temalı ve ÇSY skorlu fonlar (3)

Sürdürülebilir Finans Çerçevesi
uluslararası standartlarla uyumlu

EKOSİSTEM YÖNETİMİ

Finansal sağlık & kapsayıcılığı güçlendirme

+600K
Akbanklı Kadınlar Platformu tarafından 2025'den bu yana ulaşılan tekil kadın müşteri

Sorumlu Yapay Zekâ Manifestosu
yenilik ve verimlilik için sorumlu ve etik çerçeve

22K
Akbank Dönüşüm Akademisi tarafından 2022'den bu yana ulaşılan KOBİ

+2 mio USD
Akbank'taki kurum içi girişimciler tarafından kurulan 5 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

%79
baz yıl 2019'dan bu yana 2025 yıl sonu itibariyle operasyonel emisyonlarda azalma

İNSAN & TOPLUM

Çalışanlarımızı ve toplumu güçlendirme

%40
Yönetim Kurulu'nda kadın temsili

363K
Akbank Gençlik Akademisi tarafından 2020'den bu yana ulaşılan öğrenci

%50
CEO'ya direkt raporlayan kadın

Kadının Güçlenmesi Prensipleri, %30 Kulübü
üyesi

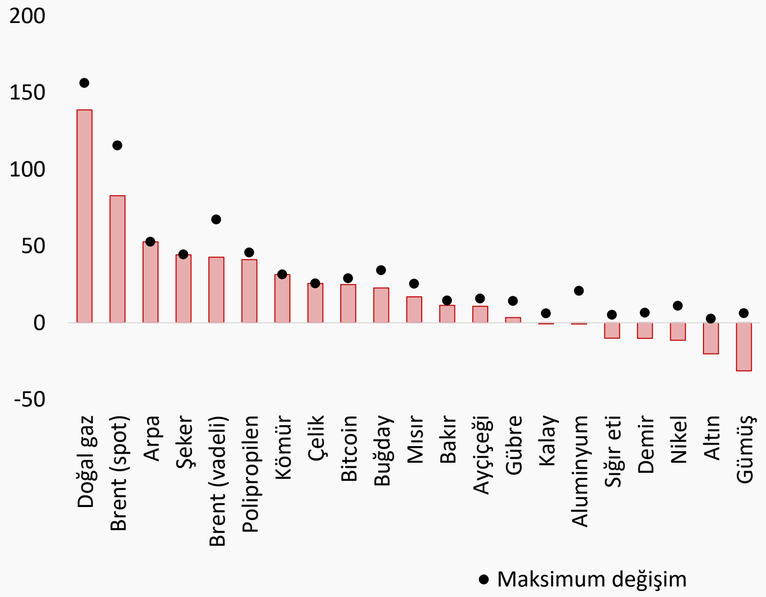
(1) Konsolide olmayan yönetim raporlaması verileridir. Sürdürülebilir Finansman Çerçevesi'ne uyumlu kullandırılan yeşil (ör. yenilenebilir enerji, temiz ulaşım, vb.) ve sosyal (ör. temel hizmetlere erişim, kadın KOBİ'ler) krediler ile ÇSY Eurobond ve sendikasyon alımlarını içermektedir
(2) 30 Eylül 2026 itibariyle (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, Metaverse ve Dijital Yaşam Teknolojileri Değişken Fonu, Robotik Teknolojiler Değişken Fonu, Fintek ve Blokzinciri Teknolojileri Değişken Fonu, Turizm ve Seyahat Sektörü Değişken Fonu, Birinci Yenilenebilir Enerji Girişim Sermayesi Yatırım Fonu, JEC Yenilenebilir Enerji Özel Girişim Sermayesi Yatırım Fonu ve Agesa'nın ÇSY temalı fonu: Sürdürülebilirlik Hisse Senedi Emeklilik Fonu
(4) Enerji, Çimento, Demir-Çelik ve Ticari Gayrimenkul
(5) 4 grup: iklim çözümleri, uyumlu, uyumlanmakta ve kontrollü çıkış

AKBANK

01 Ek

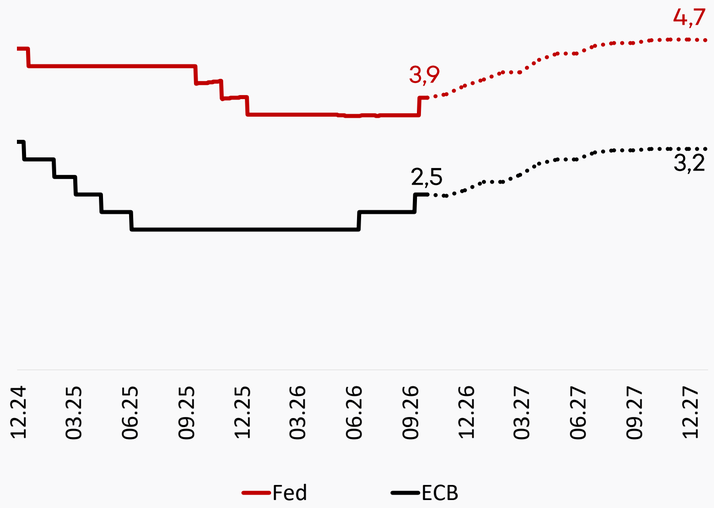
Jeopolitik gelişmeler küresel ekonomi ve finansal piyasalar üzerinde etkili olmaya devam ediyor

Emtia Fiyat Değişimleri
(%, 26 Şubat'tan bu yana)



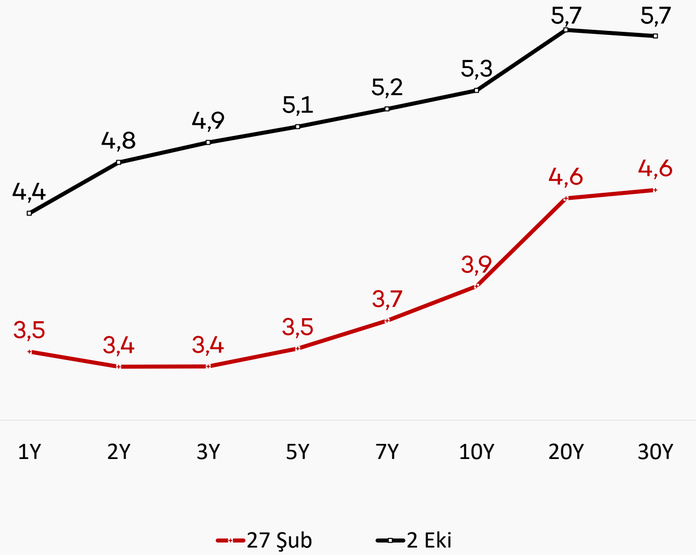
Yeniden tırmanan jeopolitik gerilim emtia fiyatlarını yukarı itiyor

Politika Faizi Beklentileri
(%)



Güçlenen enflasyon riskleri karşısında büyük merkez bankaları daha sıkı bir parasal duruşa geçiyor

ABD Tahvil Getiri Eğrisi
(%)



Enflasyon, mali endişeler ve yapay zeka kaynaklı sermaye harcamaları, uzun vadeli faiz oranları üzerinde yukarı yönlü baskı oluşturuyor

AKBANK

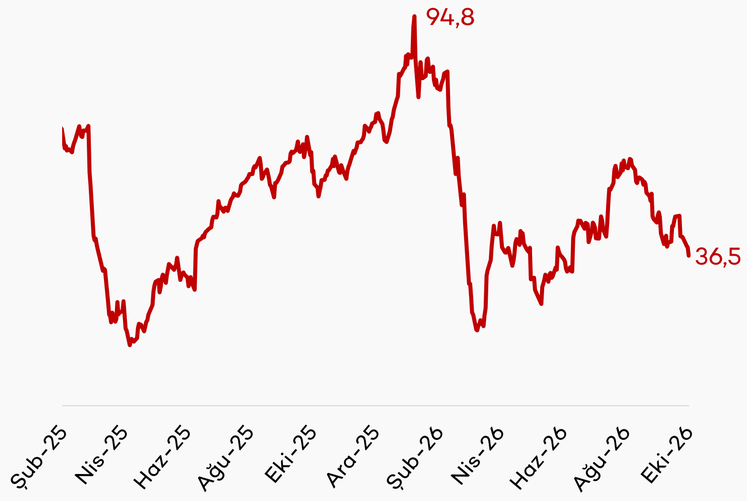
Yurt içi finansal piyasalarda görece sakin seyir korunuyor

YP Mevduat
(mia USD)



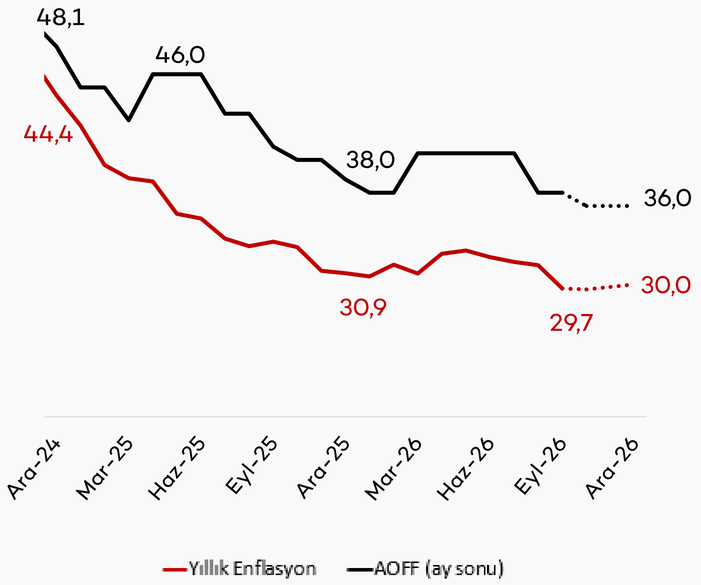
Yerleşiklerin dolarizasyonu oldukça sınırlı kalmaya devam ediyor

TCMB Net Dış Varlık
(swap hariç, mia USD)



Rezervler, kısa vadeli riskleri karşılamak için yeterli görünüyor

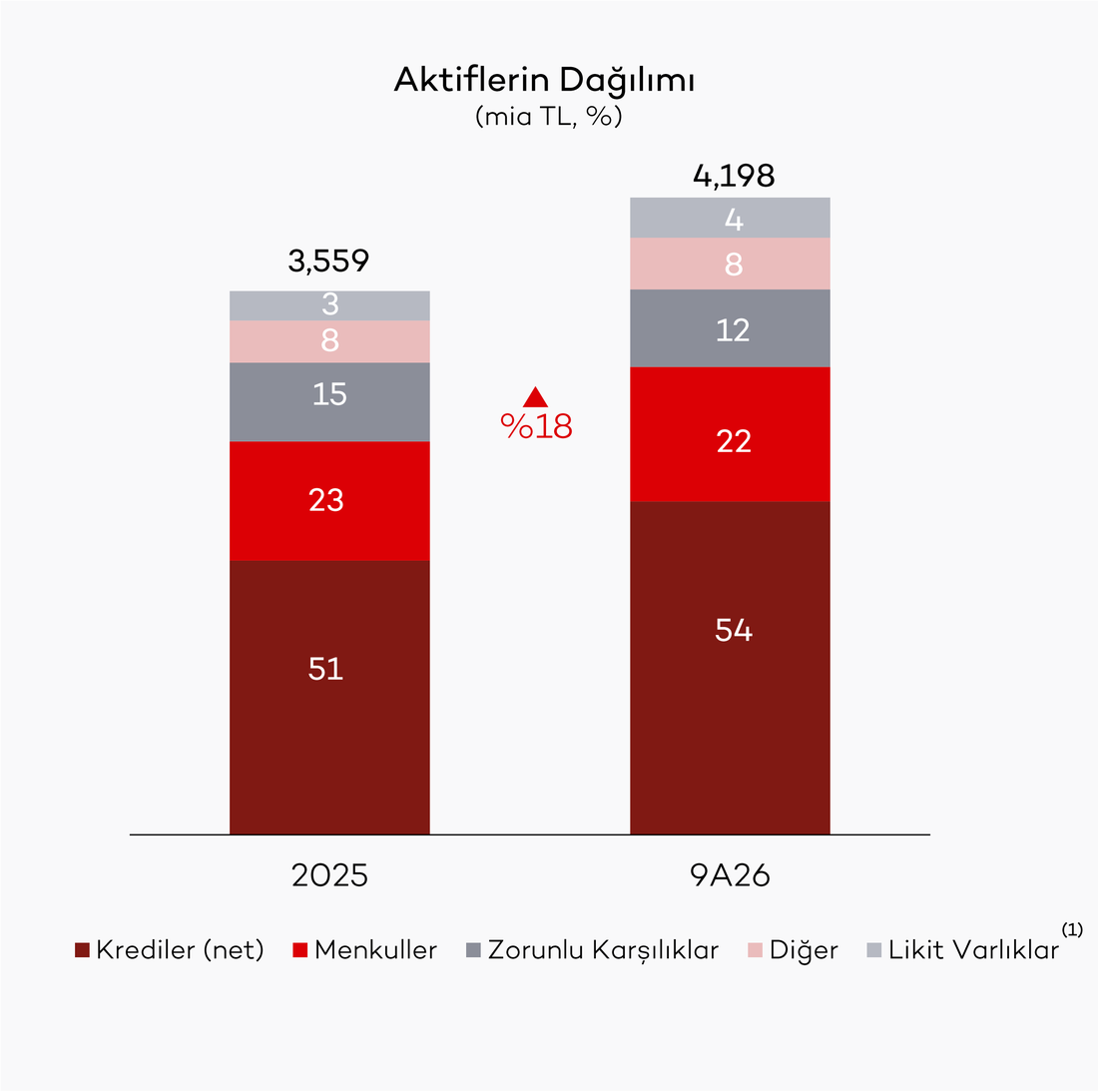
TÜFE ve Fonlama Maliyeti
(%)

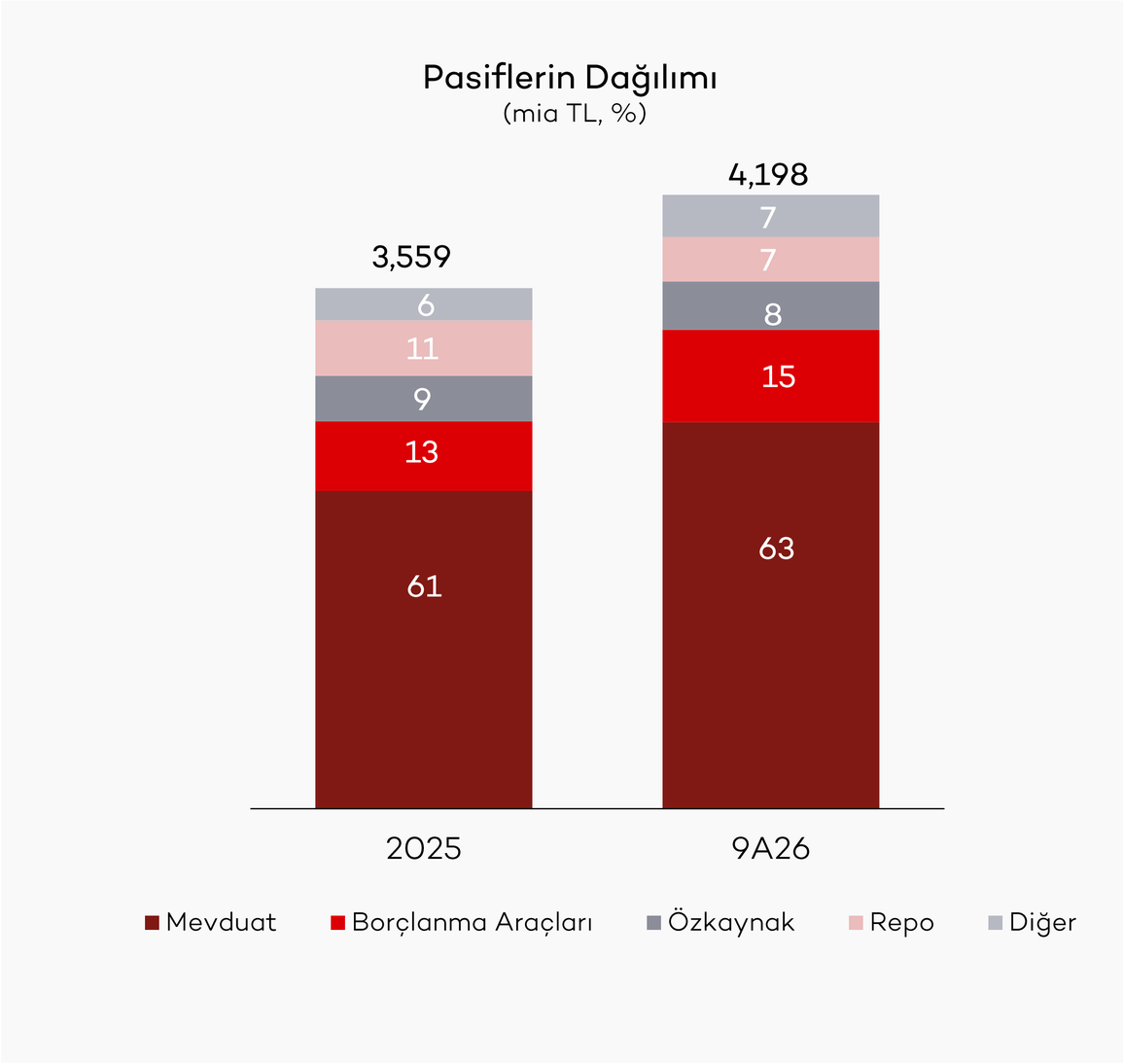


Dezenflasyon sürecini destekleyen ölçülü faiz indirimleriyle birlikte sıkı para politikası duruşunun korunması bekleniyor

AKBANK

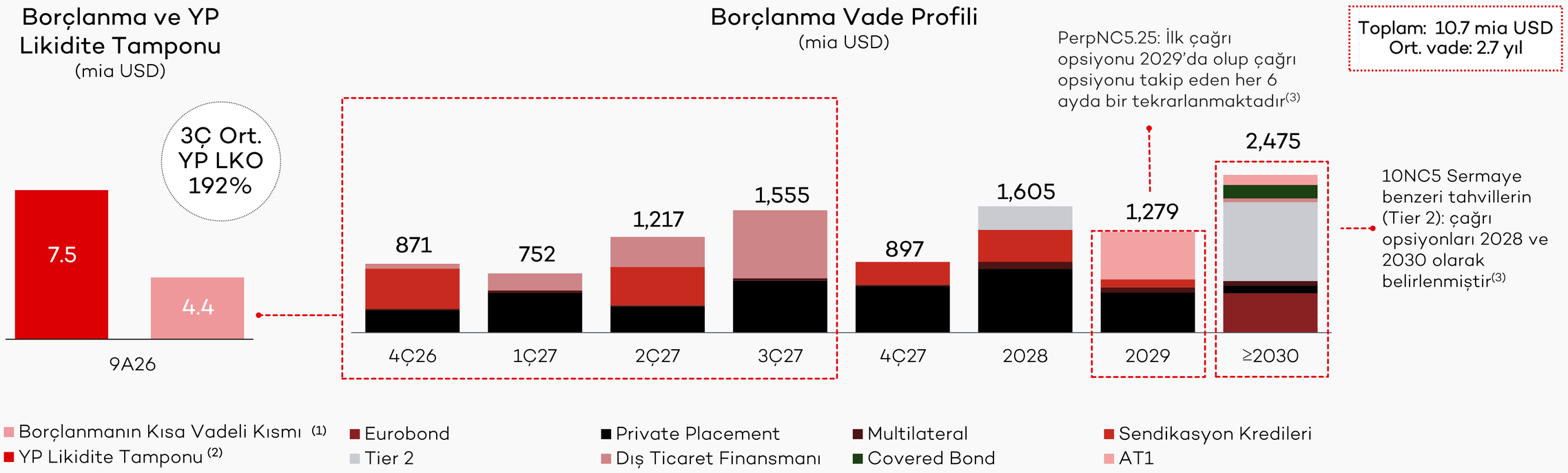
Stratejik aktif dağılımı ile uzun vadeli değer yaratımının güçlendirilmesi





(1) Nakit ve nakit benzerleri

Yurtdışı finansmanda çeşitlendirilmiş vade ve ürün kompozisyonu



Bankamız, yatırımcılarımızın malumu olduğu üzere, ihtiyatlı ve özenli sermaye ve likidite yönetimi anlayışı çerçevesinde gerekli değerlendirmeleri devamlı olarak yapmakta ve ihtiyaca göre gerekli adımları atmaktadır. Bu çerçevede, senior, katkı sermaye (Tier 2 capital) ve ilave ana sermaye (AT1 capital) sayılabilecek şekilde ihraç edilebilecekler de dahil olmak üzere, yurt içinde ve yurt dışında, Türk lirası veya döviz cinsinden her türlü borçlanma aracı ihraç imkanları sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Bu konuda herhangi bir somut gelişme olması durumunda yatırımcılarımız derhal bilgilendirilecektir.

Bakiyeler ana para ve konsolide olmayan verileri içermektedir

(1) ≤ 1 yıllık vade

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

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

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

Başarılı yurt dışı finansman işlemleri

Sendikasyon Kredileri

- **Ekim'26: Sendikasyon ~ 542 mio USD**
  - 367 gün vadeli: ~ 135 mio USD @ Sofr+%1.25 & 146 mio EUR @ Euribor+1.00%
  - 2 yıl vadeli: 132 mio USD @ Sofr+%1.75 & 5 mio EUR @ Euribor+%1.45
  - 3 yıl vadeli: 106 mio USD @ Sofr+%2.00

- **Mar'26: Sendikasyon ~ 700 mio USD**
  - 367 gün vadeli: 125 mio USD @ Sofr+%1.25 & 175 mio EUR @ Euribor+1.10%
  - 2 yıl vadeli: ~ 202 mio USD @ Sofr+%1.75 & 60 mio EUR @ Euribor+%1.60
  - 3 yıl vadeli: 103 mio USD @ Sofr+%2.00

İhraçlar

- **3Ç26: Tahvil, ~ 3,8 mia USD**
  - Vade: >1.27 yıl
  - Akbank tarafından düzenlenen 65 adet ihraç

Kalkınma Finansmanı Kuruluşu Kredisi

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

Tier-2 (Sermaye Benzeri Tahvil)

- **Haz'26: 500 mio USD, 10.5 yıl vadeli 5.5 erken itfa opsiyonlu (10NC5.5), kupon oranı %8.25**
  - 1.2 mia USD üzerinde güçlü yatırımcı talebi
  - %8.25 kupon oranı

Additional Tier-1 (İlave Ana Sermaye)

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

İpotek Teminatlı Menkul Kıymet (İTMK)

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

Dijital Tahvil

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

AKBANK

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

+7.0 mio
2021 sonundan bu yana aktif müşteri sayısındaki artış

15.5 mio
Aktif (1) müşteri sayısı

%87
Dijital penetrasyon oranı

~30x
Mobil bankacılık uygulamasına ort. aylık giriş sıklığı

>%95
Dijital kanala taşınan işlemler (2)

~%74
Dijital kanallar aracılığıyla satılan kredi kartı

~%70
Dijital kanallar aracılığıyla açılan vadeli mevduat hesapları

~%90
Dijital kanallar aracılığıyla verilen ihtiyaç kredisi

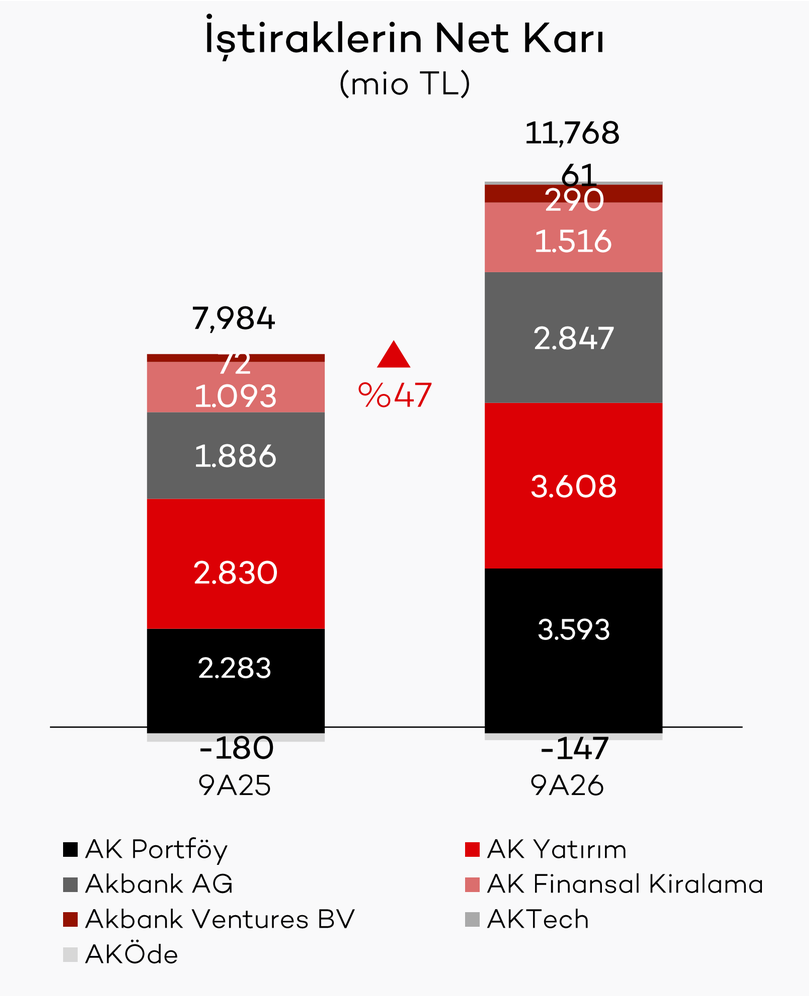
~%80
Dijital kanallar aracılığıyla verilen taksitli ticari kredi

%81
Dijital kanallar aracılığıyla satılan bankasürans ürünleri

(1) Yönetim raporlaması verilerine göre. Aktif: Son 3 ayda giriş yapan kişileri göstermektedir
(2) Para transferleri, ödemeler ve yatırım gibi finansal işlemler dahil, görüntüleme ve nakit işlemleri hariçtir

AKBANK

Finansal sektörde güçlü konumlanma



AKBANK AG / Bankacılık %100

- Akbank'ın Avrupa'daki amiral gemisi, 9A26 itibarıyla **%28.6** seviyesindeki SYR

AKLease / Finansal Kiralama %100

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

AKYatırım / Aracı Kurum %100

- 9A26'da ÖST ihraçlarında (2) **%34** pazar payı ile lider
- Hisse senedi halka arzlarda (3) önde gelen aracı kurumlardan biri

AKPortföy / Portföy Yönetimi %100

- **1,613 mia TL** AuM ile %11.9 pazar payı(4)
- Emeklilik fonu yönetiminde %19.4 pazar payı ve **496 mia TL** AuM ile lider pozisyon(4)

AKÖde / E- Para %100

- 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
- Tosla, bireysel kullanıcıları hedefleyen ve kapsayıcı finansal hizmetler sunan dijital platform

AKBANK VENTURES / Kurumsal Girişim Sermayesi %100

- Büyüme potansiyeli yüksek yeni nesil işletmelere yatırımı hedefliyor

AKTech / Bilgi Teknolojileri %100

- Yenilikçi teknolojik çözümler

(1) Mayıs 2026 itibari ile
(2) Bankaların ve bağlı ortaklıkların ihraçları hariçtir. BIST verileridir
(3) 2010'dan bu yana 2.7 mia USD işlem büyüklüğü ve %11.9'luk pazar payı, özelleştirmeler hariç
(4) Özel kurumlar arasında

Özet Sonuçlar

	9A25	2025	9A26
Karlılık (%)			
Özkaynak Karlılığı	20.4	21.5	19.4
Özkaynak Karlılığı, Çeyreklik	21.0	24.9	14.1
Aktif Karlılığı	1.8	1.9	1.6
Aktif Karlılığı, Çeyreklik	1.8	2.2	1.1
Swap Gid. Dahil Net Faiz Marjı	2.3	2.5	2.8
Swap Gid. Dahil Net Faiz Marjı, Çeyreklik	2.7	3.1	2.2
Operasyonel Gid./Gelir (1)	52.4	50.6	54.4
Operasyonel Gid./Gelir, Çeyreklik	58.2	46.3	60.5
(%)			
Toplam Kredi/Mevduat (2)	84	86	86
TL(2)	88	92	93
YP	78	77	73
Kaldıraç (x)	11.6	11.5	12.7
Aktif Kalitesi (%)			
Takipteki Kredi Oranı	3.5	3.4	3.7
Takipteki Kredi Karşılık Oranı	61.5	63.7	65.2
2. Aşama/ Toplam Brüt Kredi	5.5	7.4	8.2
2. Aşama Karşılık Oranı	17.2	11.8	9.4
Net Kredi Maliyeti (Kur etkisi hariç)	2.30	2.14	1.89
Net Kredi Maliyeti (Kur etkisi hariç), Çeyreklik	2.98	1.74	1.32
Sermaye Yeterlilik Oranları (3) (%)			
SYR	17.2	16.8	16.7
Çekirdek Sermaye	12.4	12.5	11.2
Ana Sermaye	13.6	13.6	13.3

9A26 Özkaynak Karlılığı:
Rekabet Kurulu cezasına ilişkin karşılık hariç: **20.1%**

9A26 Aktif Karlılığı:
Rekabet Kurulu cezasına ilişkin karşılık hariç : **1.7%**

(1) Operasyonel Gider/Gelir hesaplamasında; 1&2 Grup kredi karşılıkları ile ilgili kur korumasından kaynaklanan kambiyo kar/zarar etkisi hariçtir
(2) Konsolide olmayan verilerdir. TL Kredi/Mevduat oranına TL bono ihraçları ve POS bakiyeleri dahildir
(3) 2025 yılı verileri BDDK düzenlemeleri hariç paylaşılmıştır. Düzenlemeler dahil sermaye yeterlilik oranında menkullerin gerçeğe uygun değerleme farkları ve risk ağırlıklı kalemler hesaplamasında 2025 yılı için 28.06.2024 döviz kuru dikkate alınmıştır. Düzenlemeler 1.1.2026 itibarıyla kaldırılmıştır

Bilanço

Konsolide (mio TL)	2025	9A26	YBB (%)
Nakit değ. ve Bankalardan Alacaklar	621,183	691,527	11
Menkul Kıymetler	803,398	907,156	13
TL	528,250	598,671	13
YP (USD)	6,422	6,305	(2)
Krediler (net)	1,850,222	2,248,793	22
TL	1,270,556	1,532,814	21
YP (USD)	13,529	14,633	8
Diğer	284,147	350,426	23
Toplam Aktifler	3,558,950	4,197,902	18
Mevduat	2,173,421	2,641,432	22
TL	1,350,918	1,581,041	17
YP (USD)	19,197	21,671	13
Alınan Krediler ve İhraç Edilen Menkuller	476,250	633,478	33
Repo	378,547	305,448	(19)
Diğer	220,563	287,284	30
Özkaynak	310,169	330,260	6
Toplam Pasifler ve Özkaynak	3,558,950	4,197,902	18

9A26
Cheat sheet

AKBANK

Gelir/Gider Tablosu

Konsolide (mio TL)	2Ç26	3Ç26	Çeyreklik(%)	9A25	9A26	Yıllık(%)
Swap Gideri Dahil Net Faiz Geliri	26,870	21,108	(21)	47,325	75,141	59
Net Faiz Geliri	44,941	42,346	(6)	70,691	130,373	84
TÜFE'li menkul geliri	20,750	17,251	(17)	50,078	52,942	6
Swap Gideri	(18,071)	(21,238)	18	(23,366)	(55,232)	136
Ücret ve Komisyonlar (Net)	36,696	37,433	2	86,340	106,531	23
Ticari Kar (Zarar)	4,938	4,877	(1)	23,464	22,261	(5)
Beklenen zarar karşılıkları riskten korunma k/(z)	136	157	16	1,160	352	(70)
Diğer	4,802	4,720	(2)	22,304	21,910	(2)
Diğer Gelirler	710	748	5	2,353	2,550	8
Faaliyet Giderleri	(36,506)	(38,784)	6	(82,834)	(112,135)	35
Karşılıklar Öncesi Gelir	32,708	25,382	(22)	76,650	94,348	23
Beklenen Zarar Karşılıkları	(12,723)	(7,561)	(41)	(27,231)	(30,071)	10
Aşama 1+2 (net)	(2,500)	1,983	-	(5,228)	(136)	(97)
Aşama 3	(11,858)	(11,042)	(7)	(24,149)	(35,440)	47
Aşama 3 Tahsilatlar	1,771	1,655	(7)	3,305	5,857	77
Kur Etkisi (tamamıyla riskten korunmuş)	(136)	(157)	16	(1,160)	(352)	(70)
Diğer Karşılıklar	(60)	(2,033)	-	(925)	(1,804)	95
Ceza Karşılığı[1]	-	(1,714)	-	-	(1,714)	-
Vergi Öncesi Kar	20,101	15,874	(21)	48,565	62,830	29
Vergi	(4,911)	(4,274)	(13)	(9,658)	(16,897)	75
Net Kar	**15,190**	**11,600**	**(24)**	**38,908**	**45,933**	**18**
Net Kar (Ceza karşılığı düzeltilmiş)[1]	**15,190**	**13,314**	**(12)**	**38,908**	**47,647**	**22**

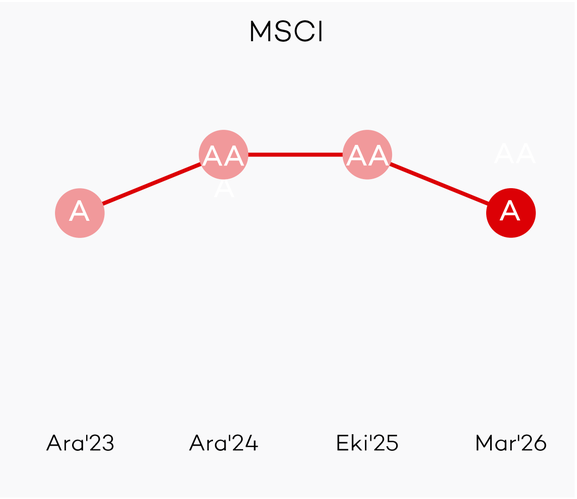
(1) Rekabet Kurulu cezasına ilişkin karşılık

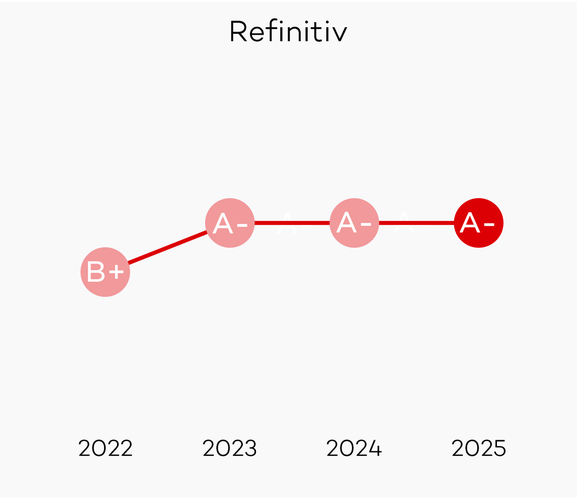
AKBANK

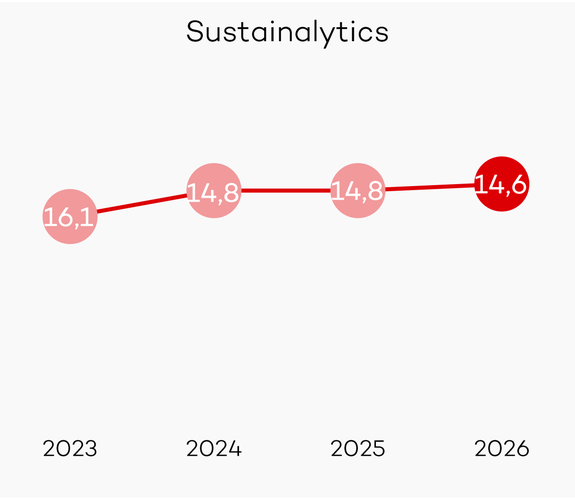
Rating sonuçlarına yansıyan şeffaf & bütüncül yaklaşımımız

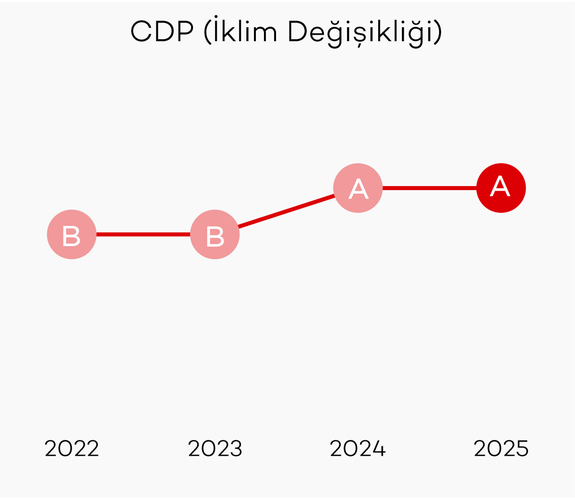
Endeks	MSCI	REFINITIV	SUSTAINALYTICS	CDP
Puan Aralığı	AAA/CCC	A+/D-	0-40+	A/D-
Skor	A	A-	14,6 (Düşük Risk)	A

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

AKBANK