

4C20

Konsolide

Finansal Sonuçlar

AKBANK



İçerik

01 Faaliyet Koşulları

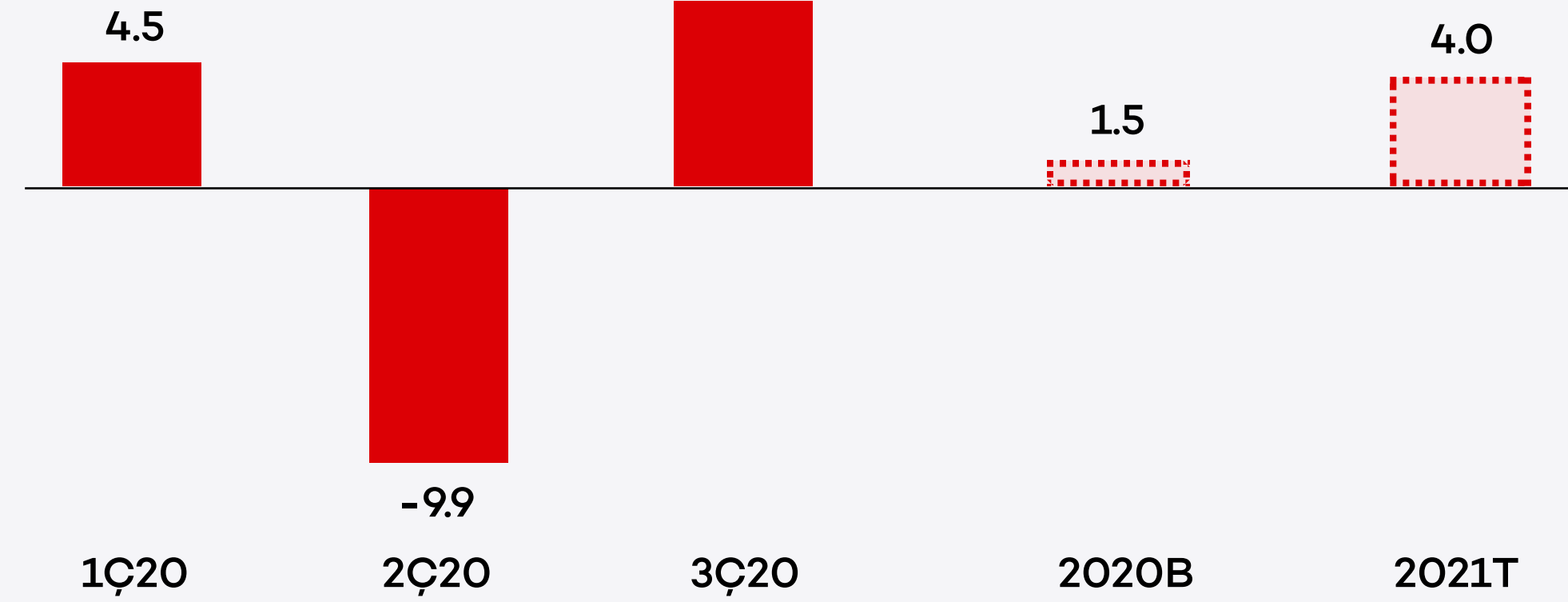
02 Finansallar

03 Ek

Makroekonomi: 2020 Değerlendirmesi & 2021 Görünümü

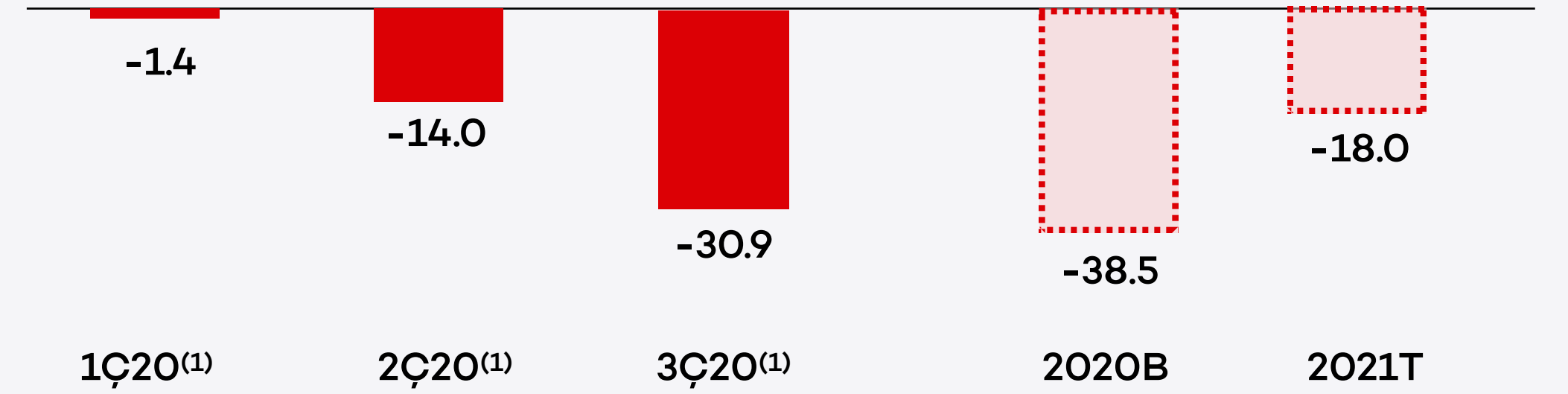
GSYİH Büyüme
(Yıllık, %)

2Y21'de ivmelenen toparlanma



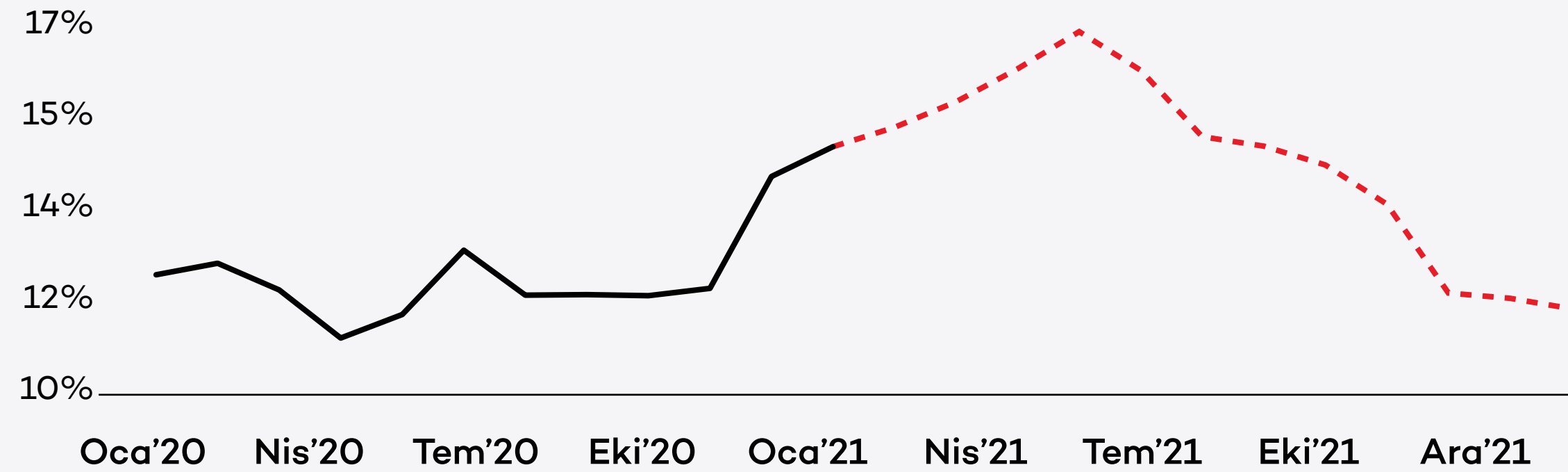
Cari Denge
(USD, mia)

2Y21'de daha ılımlı görünüm



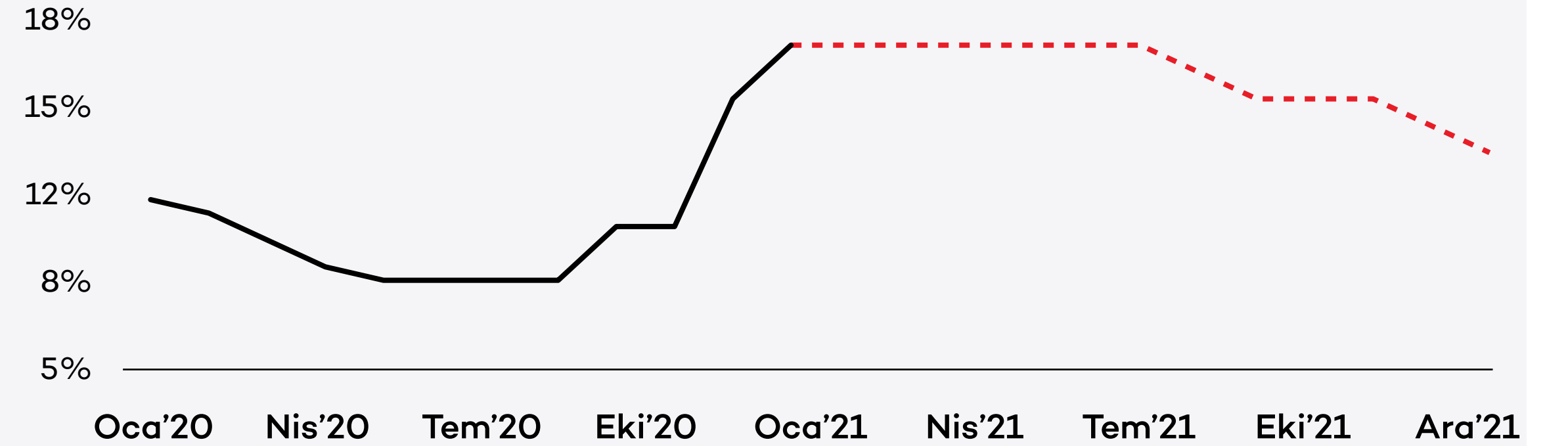
Enflasyon
(Yıllık, %)

Nis'21 deki zirve sonrası düşüş trendi



Politika Faizi
(1 Haftalık Repo Faizi)

2Y21'de kademeli düşüş beklentisi



Ekonomik aktivite ısı haritası

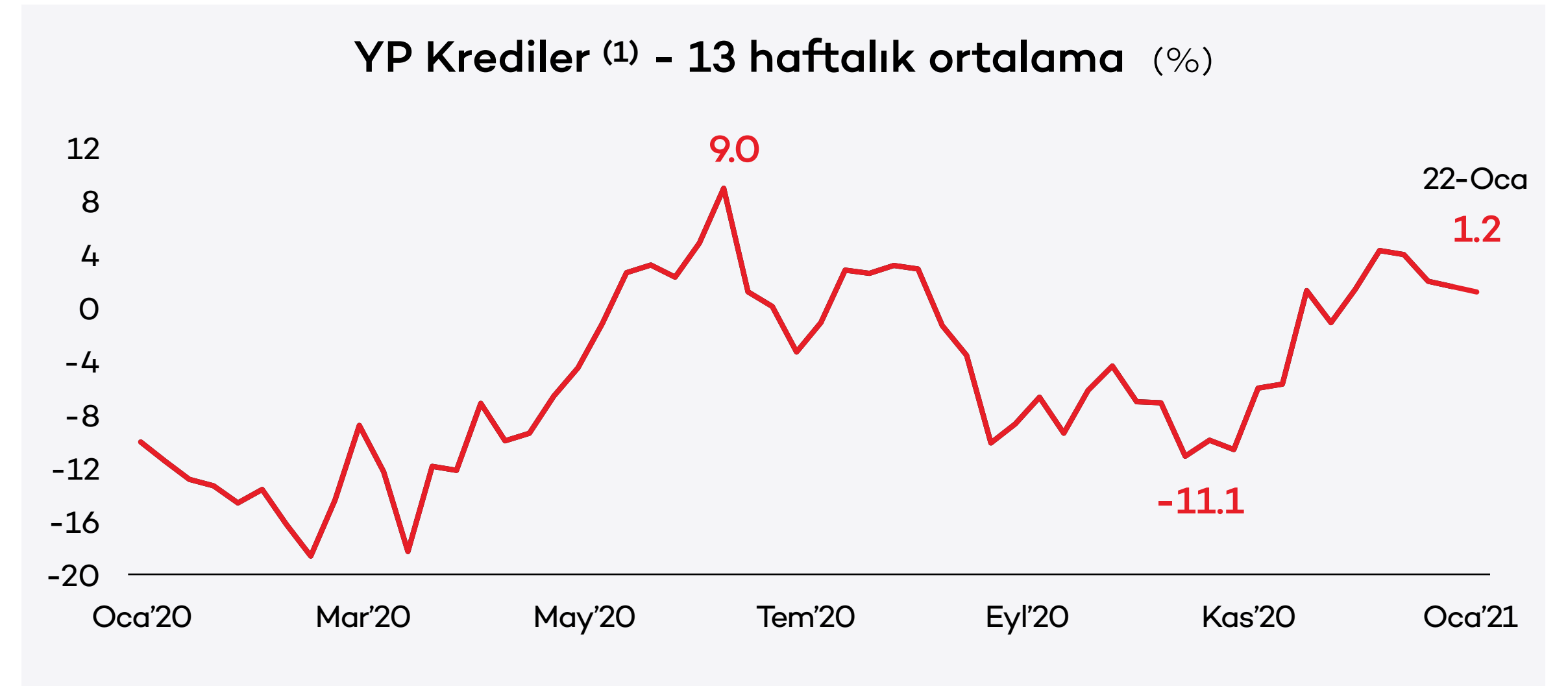
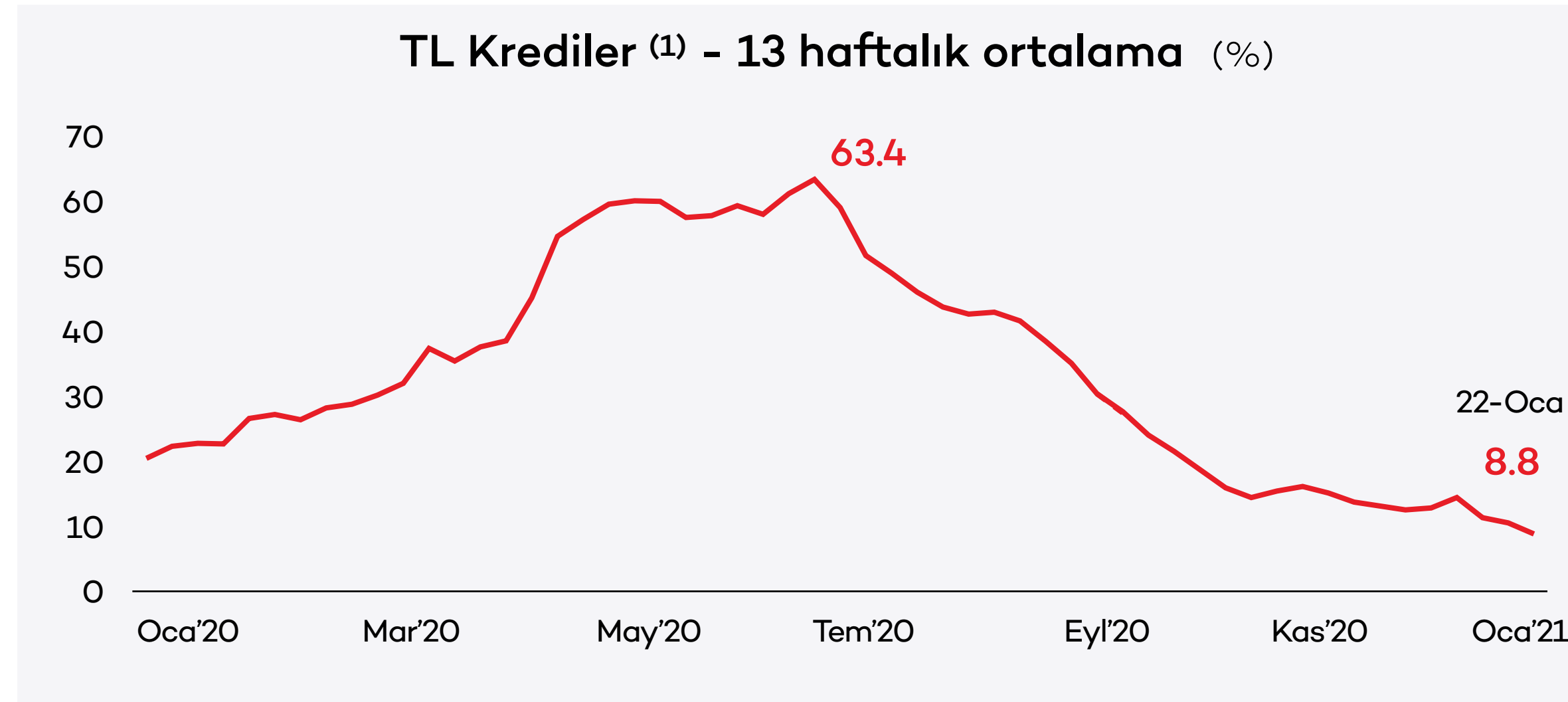
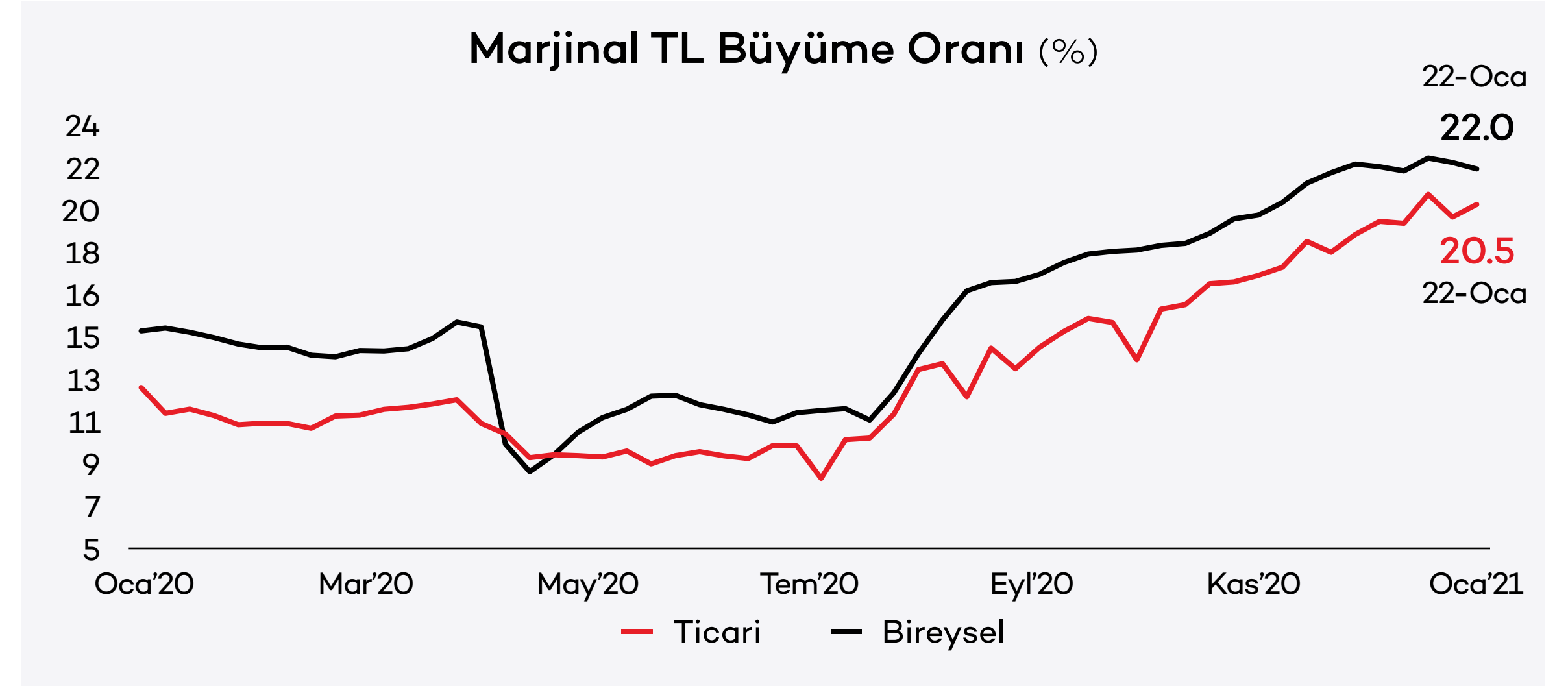
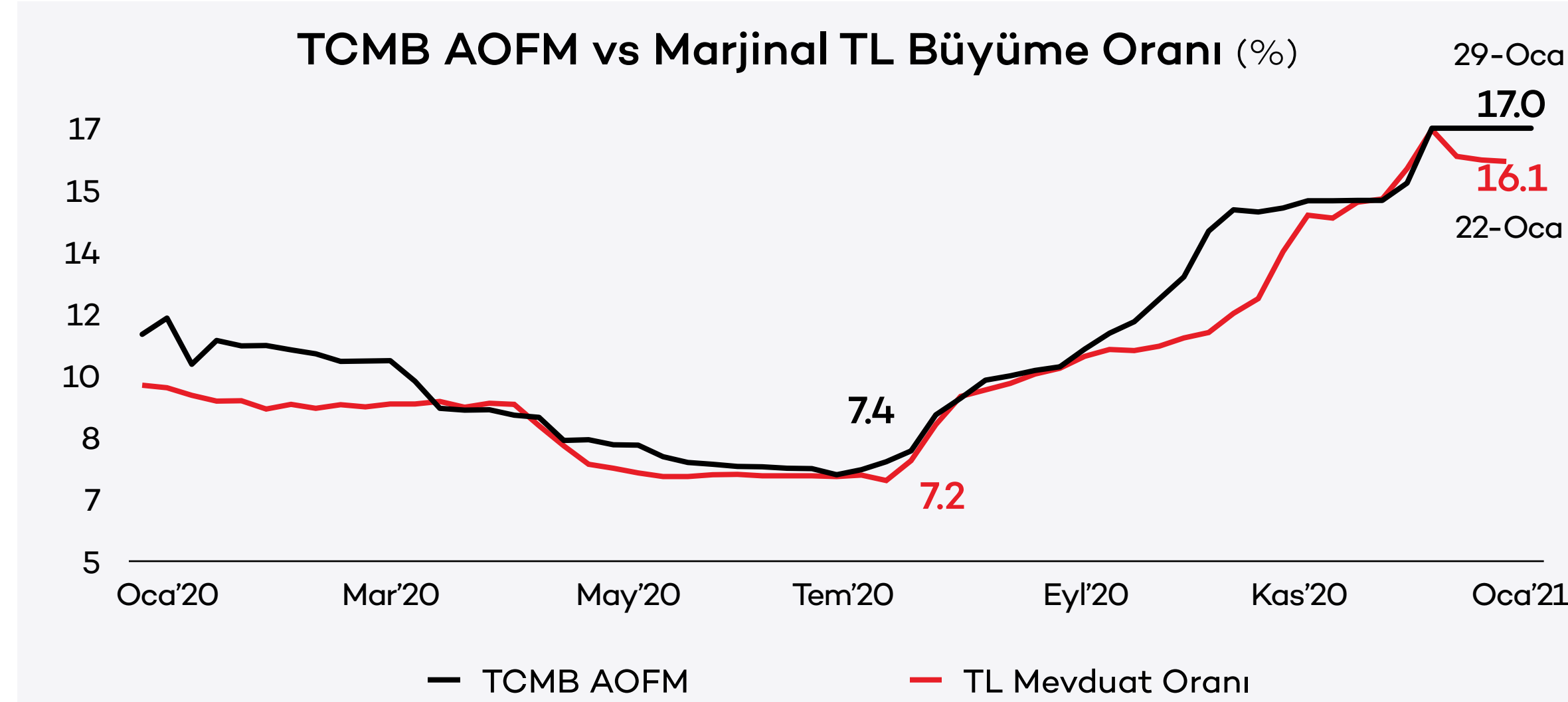
	1Ç'20	2Ç'20	3Ç'20	Eki'20	Kas'20	Ara'20	Oca'21
Büyüme (yıllık, %)	4.5	-9.9	6.7				
Sanayi üretimi (yıllık, %)	5.7	-16.7	5.8	10.4	11.0		
İmalat Sanayi PMI	50.6	42.7	54.7	53.9	51.4	50.8	54.4
Elektrik Tüketimi (yıllık, %)	2.7	-12.5	3.8	5.0	5.7	2.9	
Beyaz Eşya Satışları (yıllık, %)	11.2	-1.2	33.1	30.0	19.5	30.1	
Otomobil Satışları (yıllık, %)	44.8	18.7	156.2	90.9	34.6	14.0	
Konut satışları (yıllık, %)	33.0	13.8	49.2	-16.3	-18.7	-47.6	
Reel Sektör Güven Endeksi (m.a.)	103.9	75.2	103.4	109.7	107.4	110.4	109.0
Kapasite Kullanım Oranı (m.a.)	76.2	63.5	72.7	74.9	75.3	75.4	75.6
Tüketici Güven Endeksi (m.a.)	80.7	81.2	81.2	81.9	80.1	80.1	83.3
Hizmetler Sektörü Güven Endeksi (m.a.)	113.5	63.1	93.8	100.7	102.8	99.0	101.9
Perakende Sektörü Güven Endeksi (m.a.)	122.5	90.0	115.1	120.7	122.0	108.7	108.5
İnşaat Sektörü Güven Endeksi (m.a.)	87.4	70.0	96.9	93.2	90.1	88.8	84.2
İşsizlik Oranı (m.a.)	13.1	14.0	12.8	12.9			
Bütçe Dengesi (milyar TRY)	-29.6	-79.9	-31.1	-4.9	13.4	-40.7	
Cari Denge (milyar \$)	-9.0	-12.6	-9.3	-0.3	-4.1		
İhracat (yıllık, %)	-4.3	-26.1	-2.6	5.4	-1.0	16.0	
İthalat (yıllık, %)	10.3	-16.3	10.7	8.4	15.9	11.8	
Yabancı Turist Girişleri (yıllık, %)	-22.1	-97.9	-73.0	-59.4	-61.9	-67.4	

Pozitif

Nötr

Negatif

Ekonomi politikaları ile kredi büyümesinde normalleşme



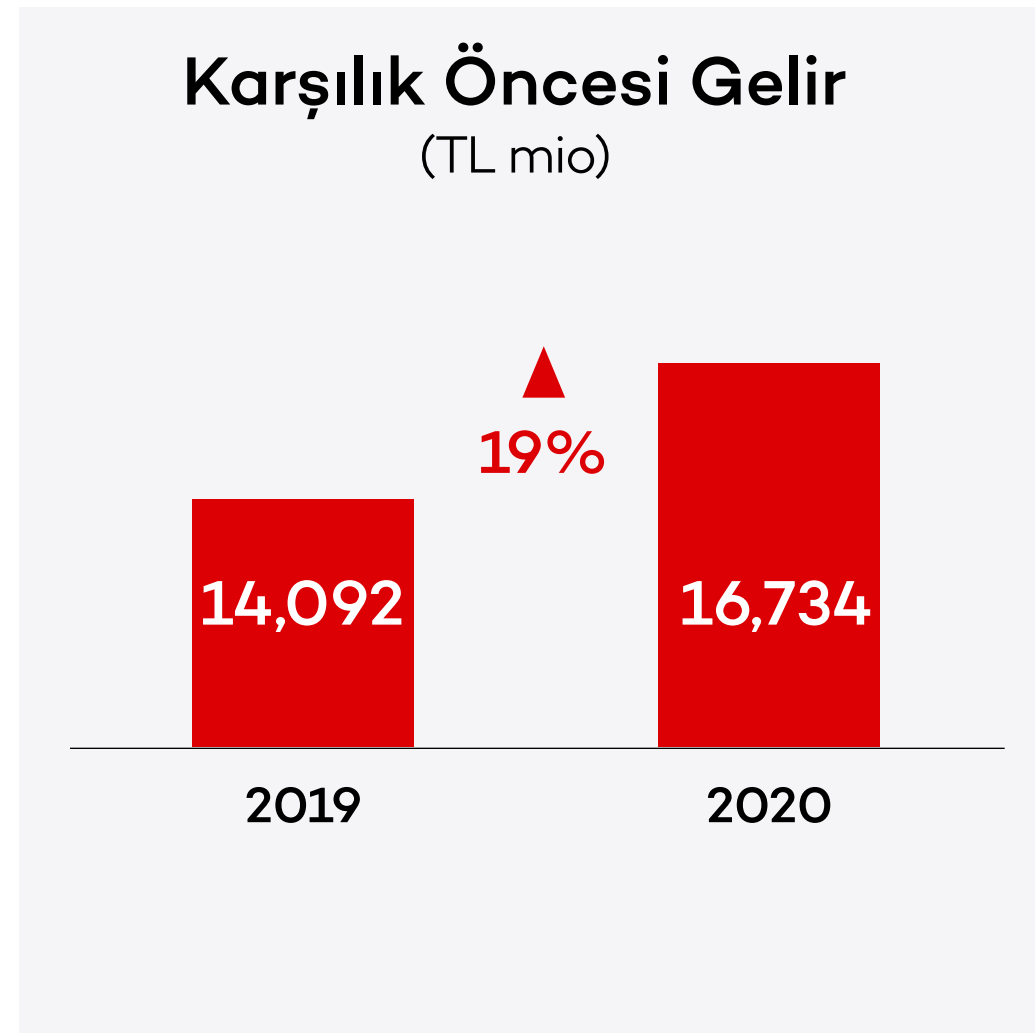
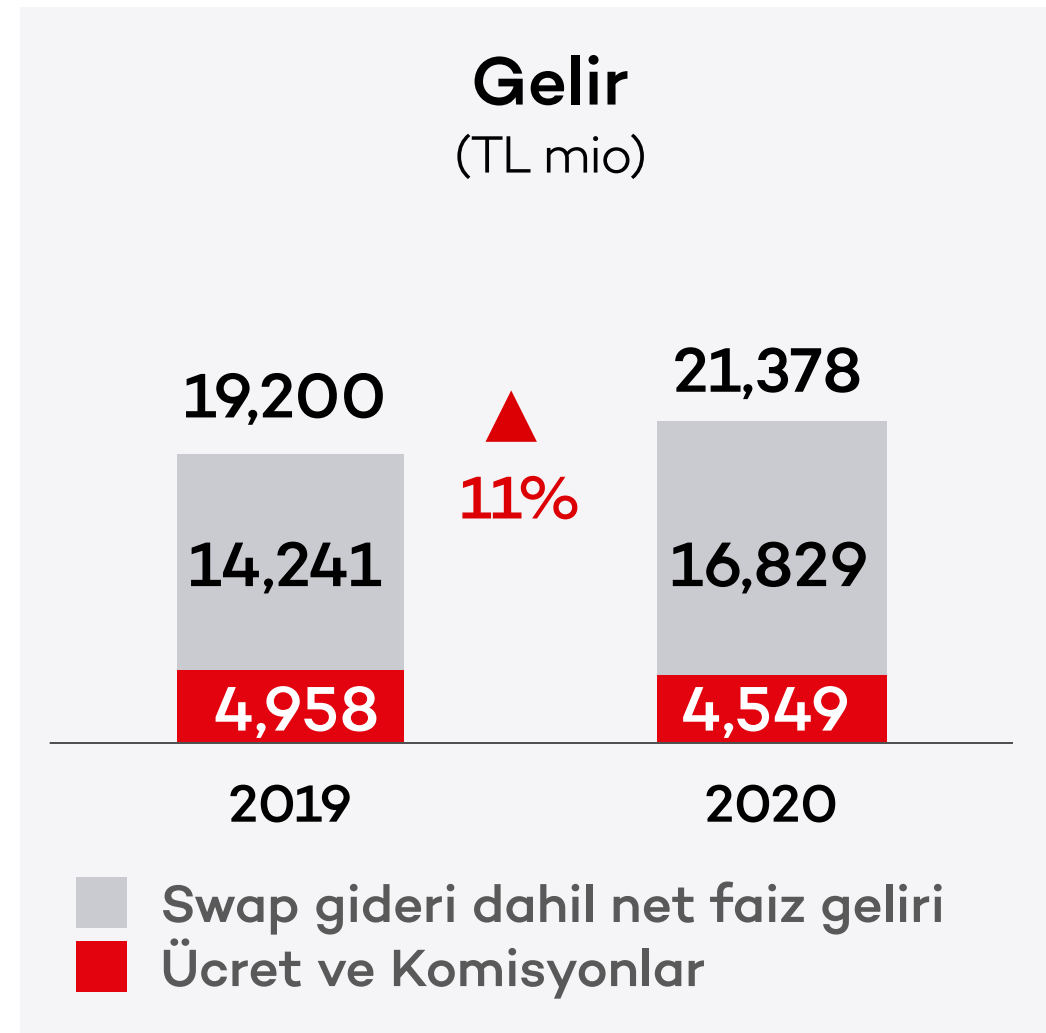
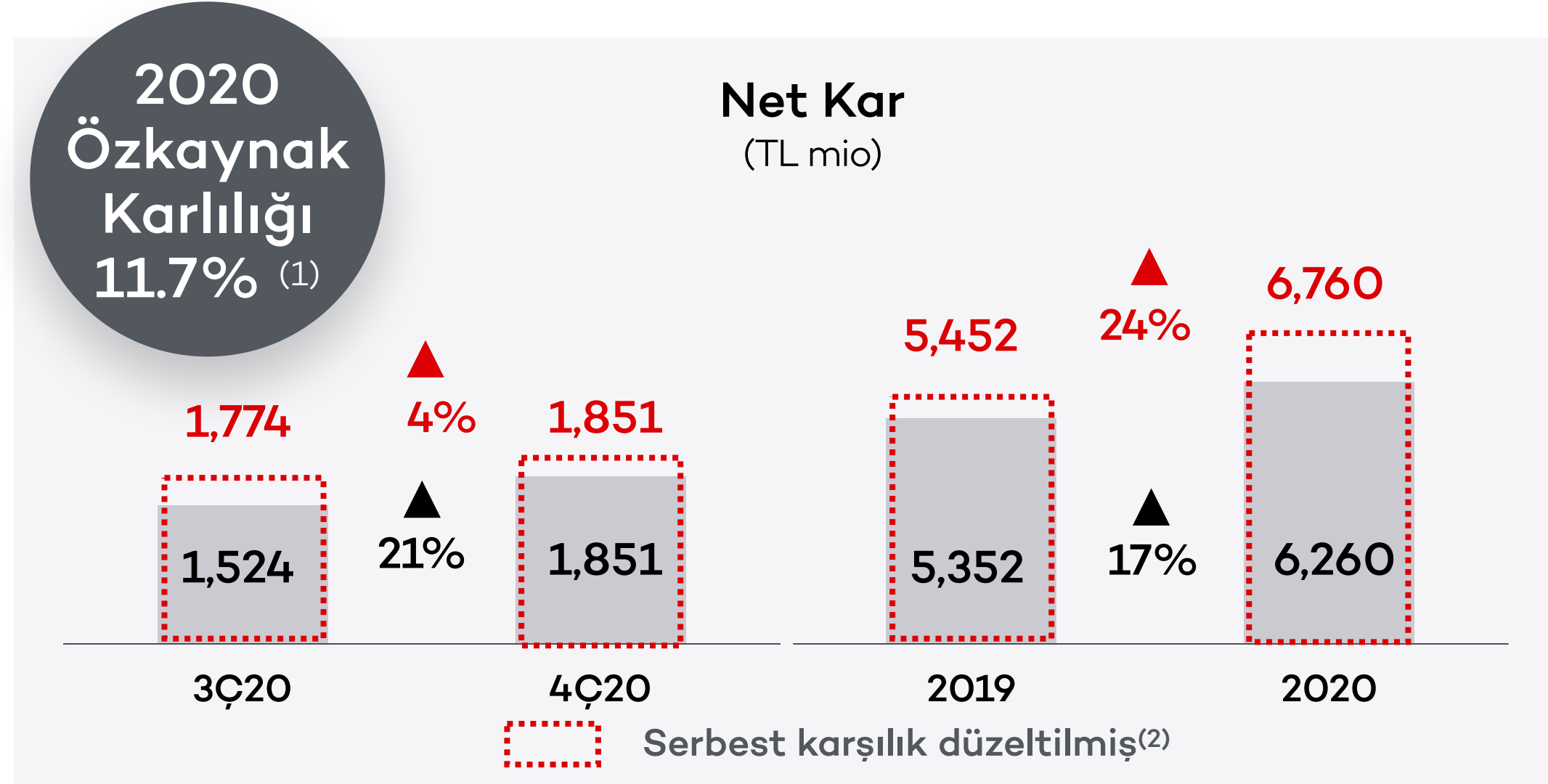
İçerik

01 Faaliyet Koşulları

02 Finansallar

03 Ek

4Ç20: Yılı pozitif performans ile bitiriyoruz



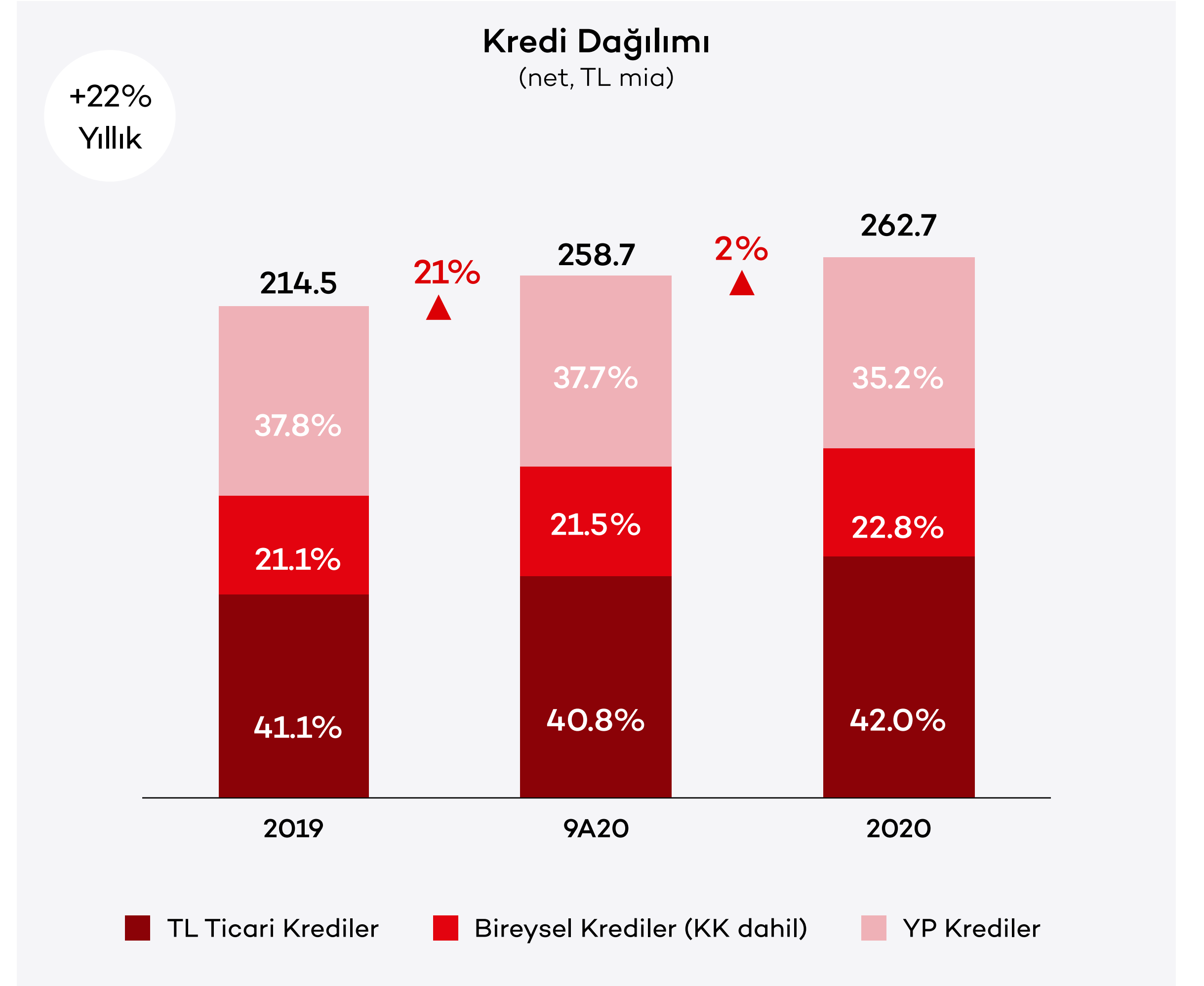
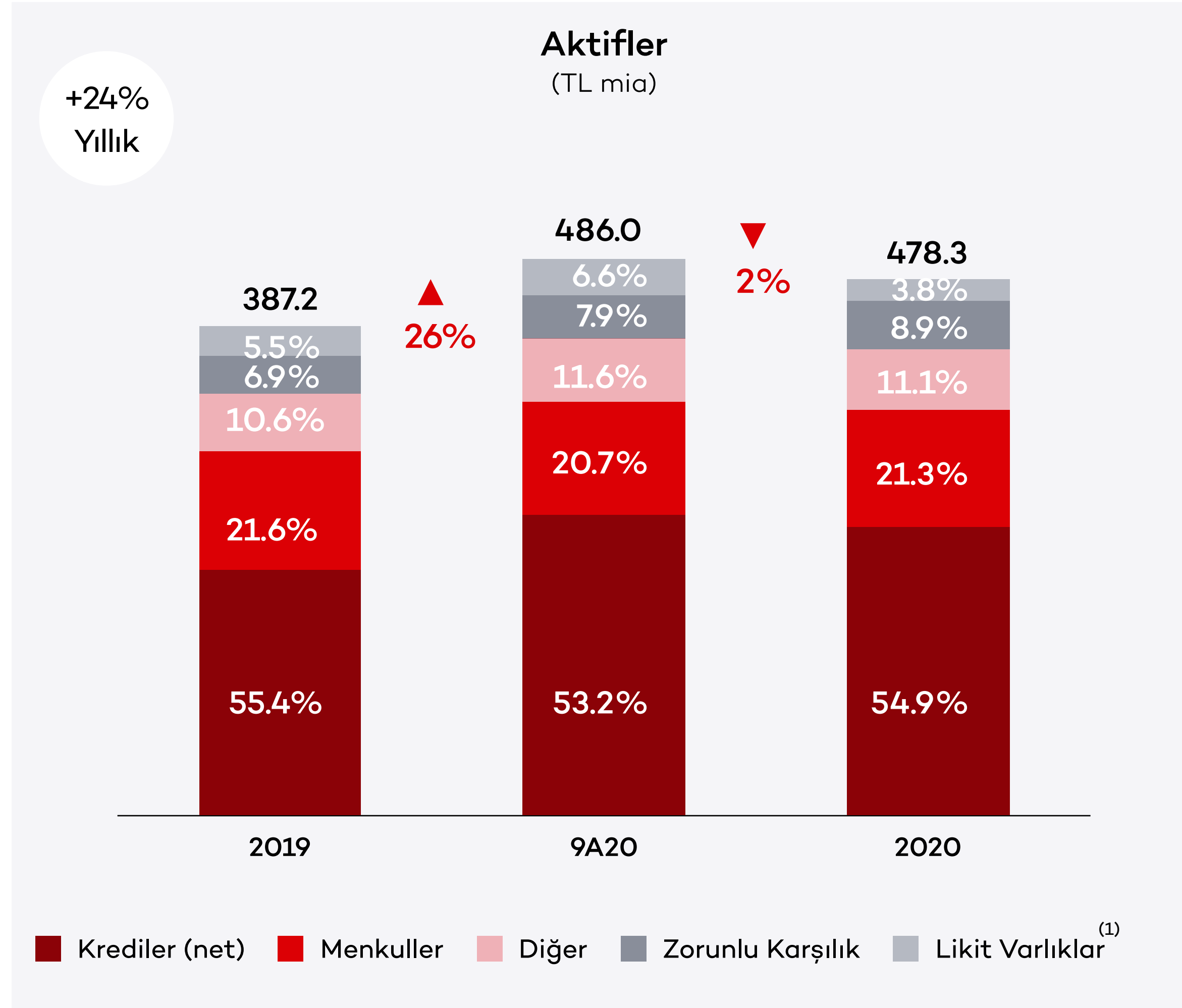
4Ç20'de öne çıkanlar:

- ▶ Fonlama maliyetlerindeki artışa rağmen güçlü faaliyet karlılığı sürdürüldü
- ▶ Operasyonel verimlilikte sınıfının en iyi konumu sürdürüldü
- ▶ Aktif- pasif vade uyumsuzluğunu sınırlamaya odaklı ihtiyatlı bilanço yönetimi devam etti
- ▶ 2021 beklentilerine paralel olarak tüketici kredilerinde pazar payı kazanımı sağlandı
- ▶ Kredi maliyetindeki iyileşme 2021'de devam edecek (karşılık iptali bulunmamaktadır)
- ▶ Kuvvetli sermaye tamponları korundu

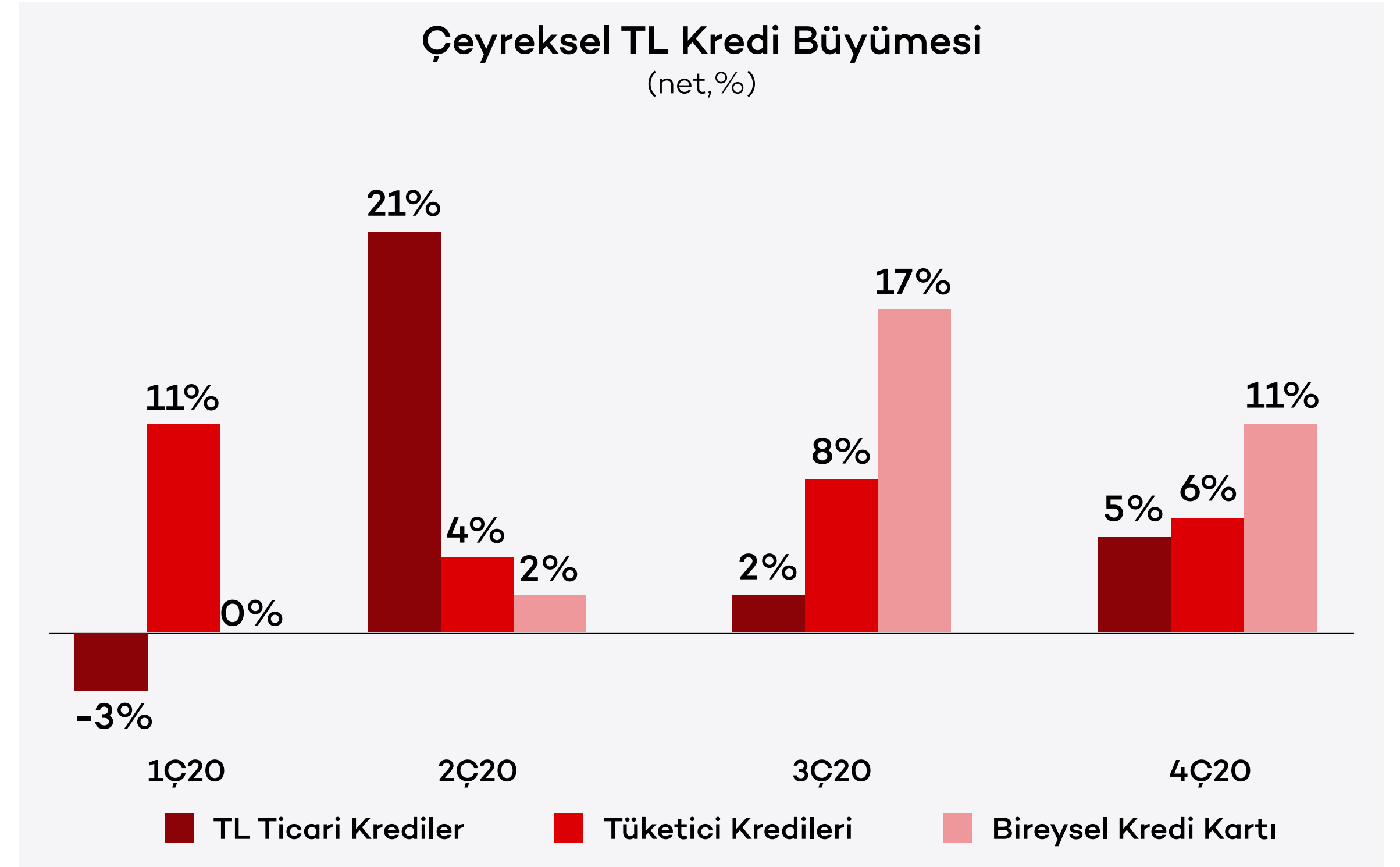
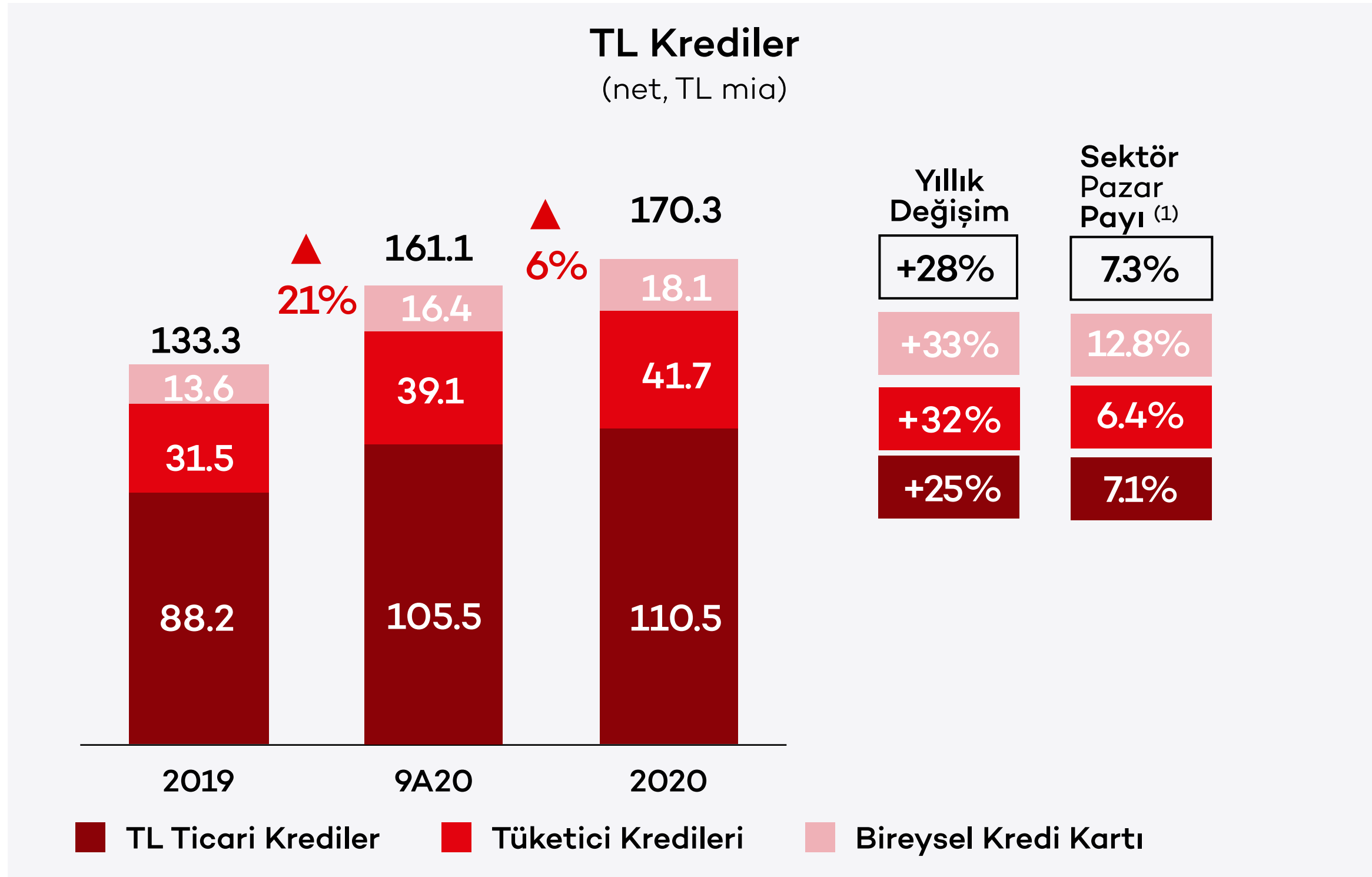
⁽¹⁾ 2020'deki TL 500 mn serbest karşılık tutarına göre düzeltilmiştir.

⁽²⁾ 2019 net karı TL 100 mio & 2020 net karı TL 500 serbest karşılıklara göre düzeltilmiştir.

Uzun vadeli sürdürülebilir hissedar değeri yaratmak için dengeli aktif dağılımı

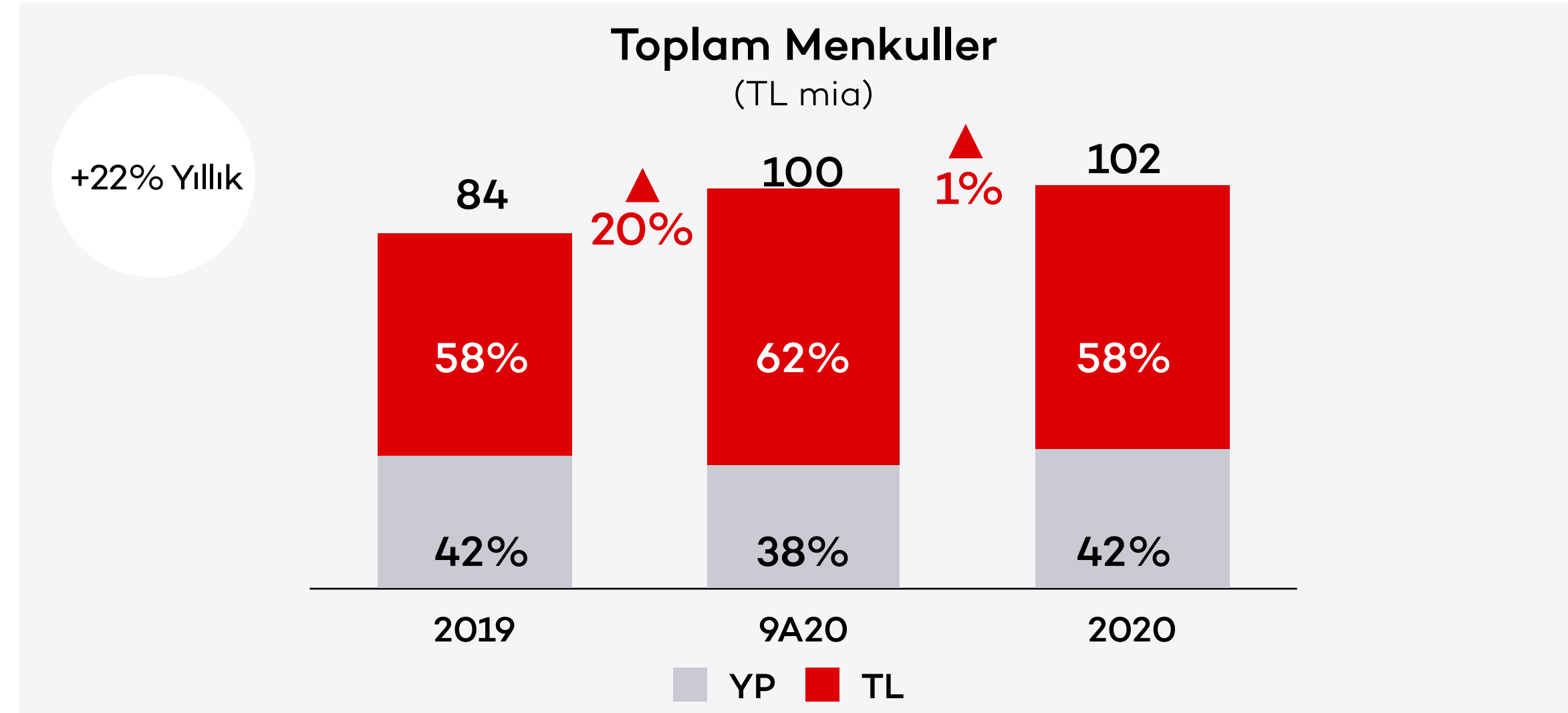
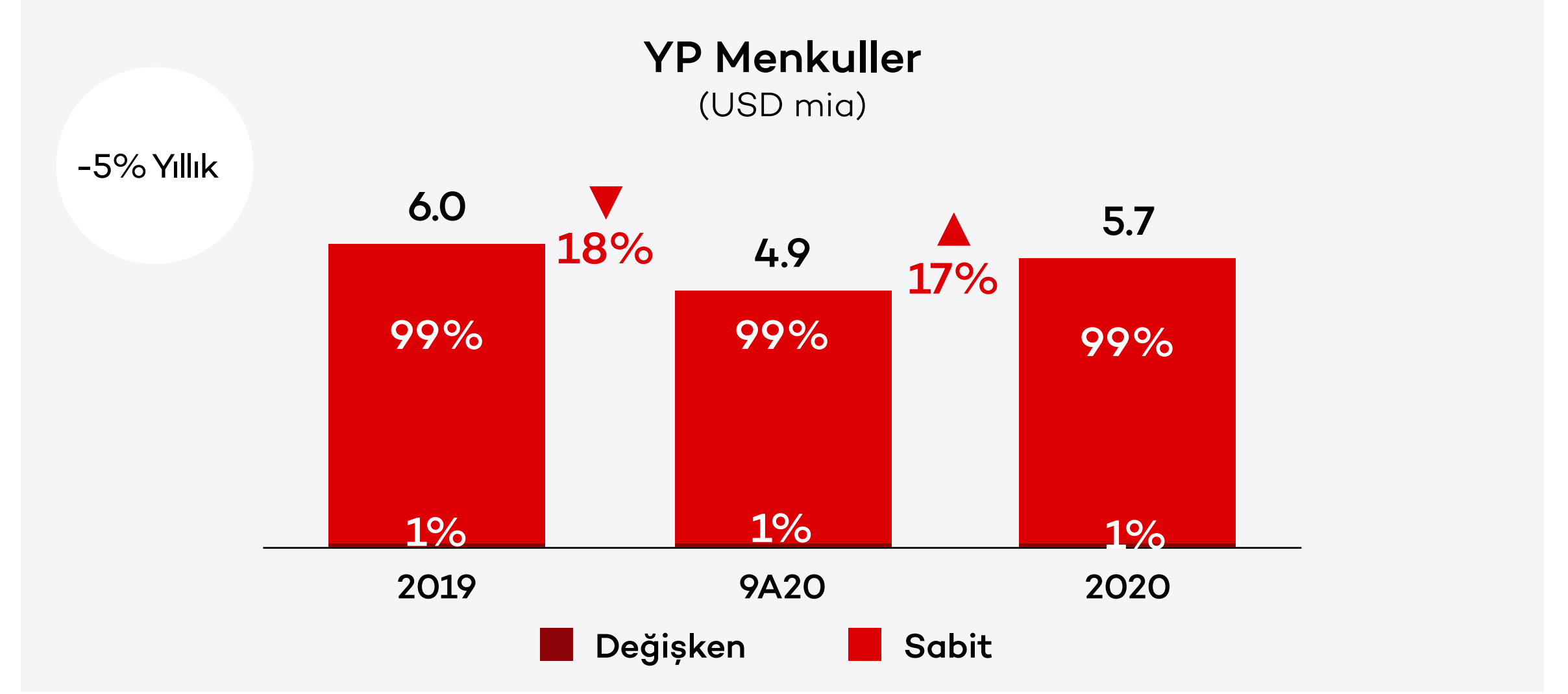
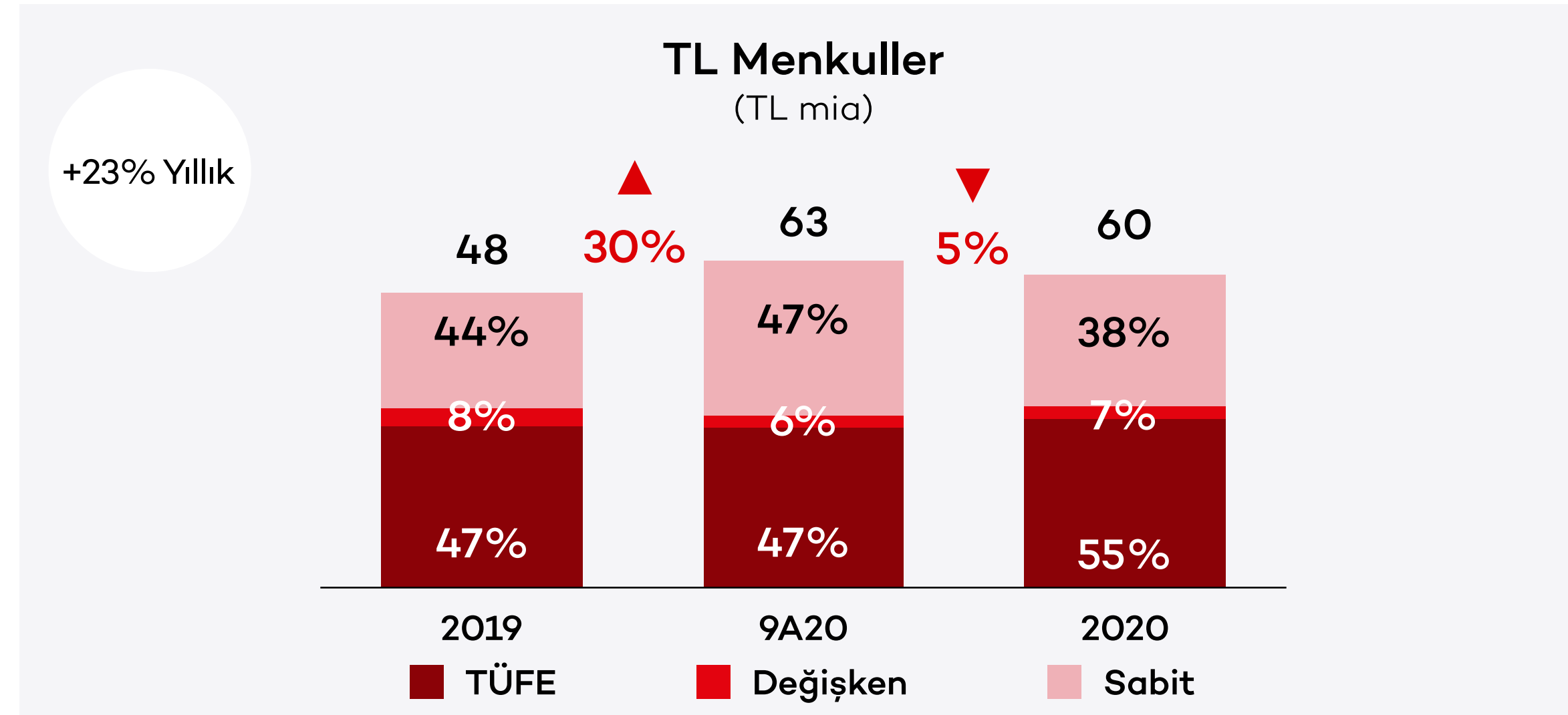


Tüketici kredileri ağırlıklı pazar payı kazanımı devam edecek



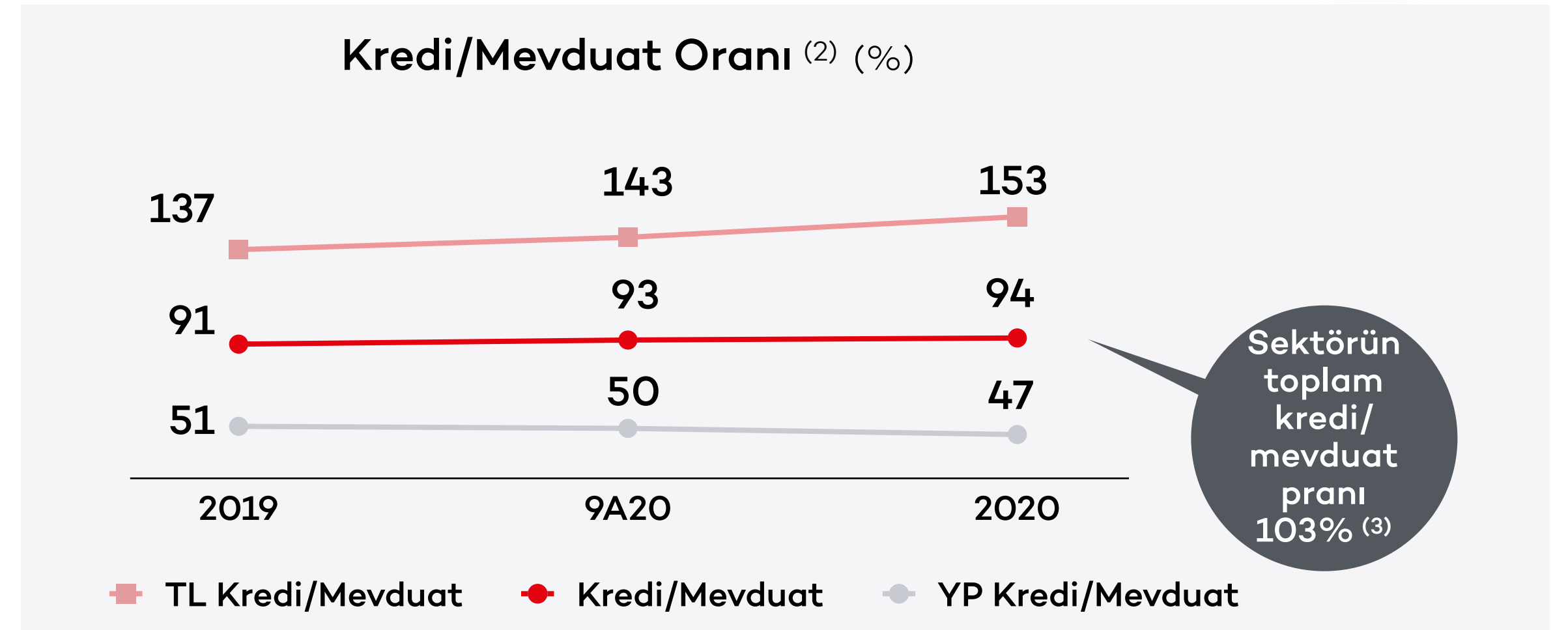
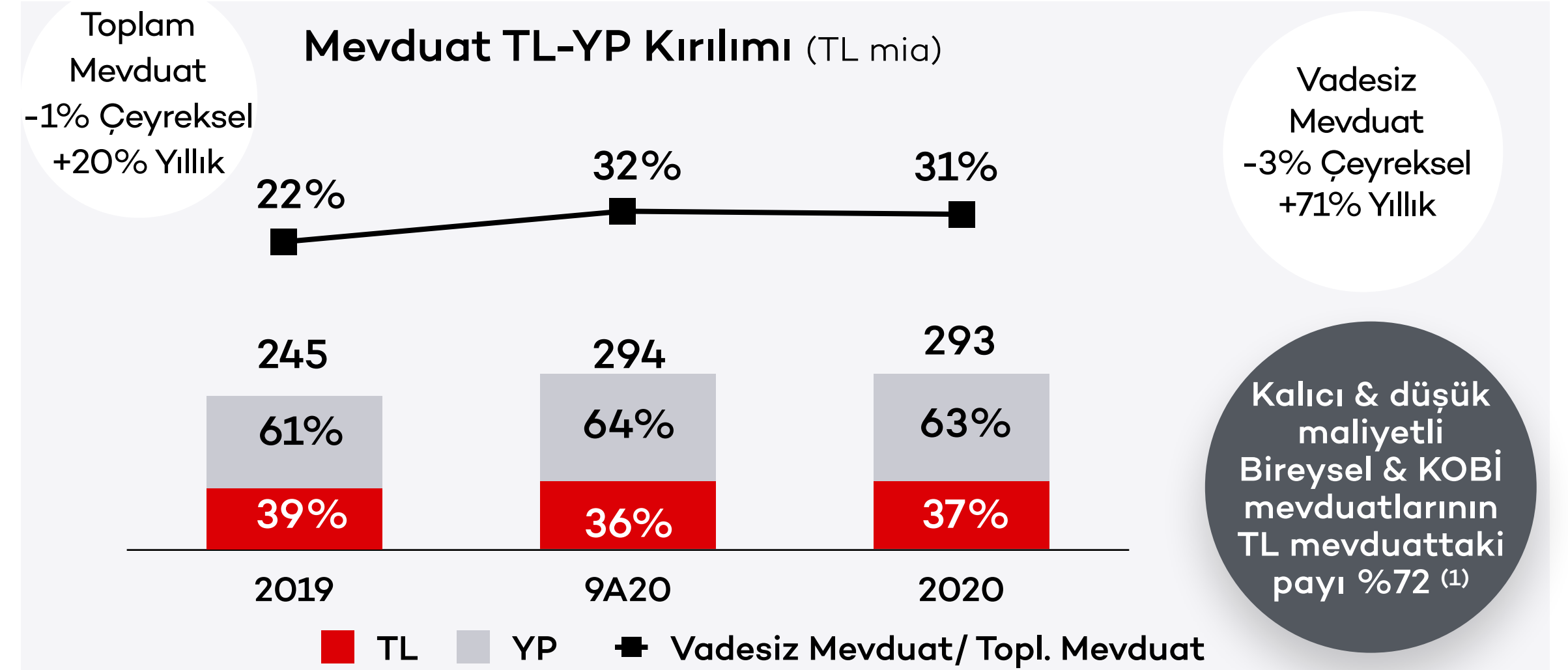
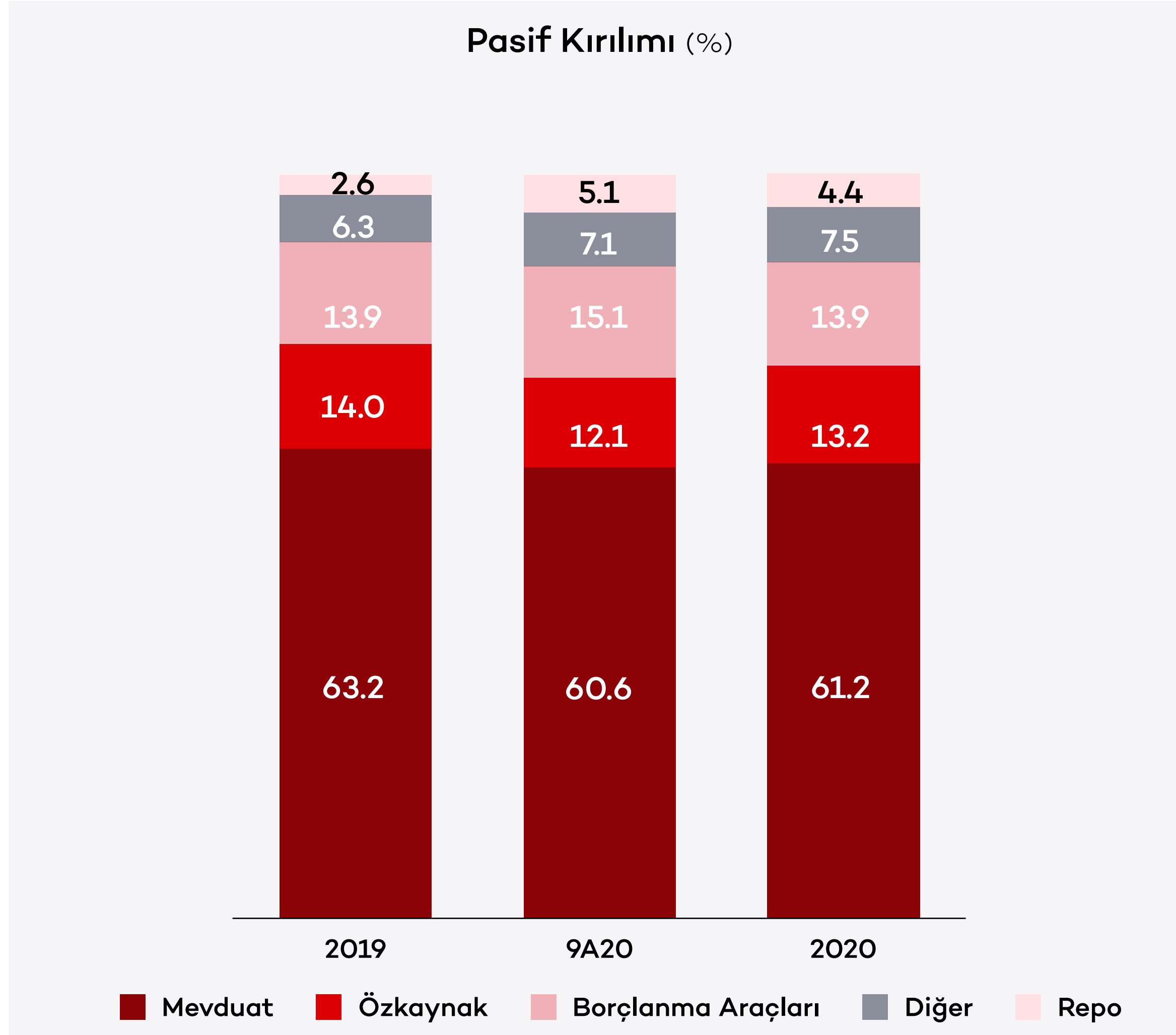
- ▶ 4Ç'de tüm segmentlerde büyüme ve tüketici kredilerinde 30 baz puan pazar payı kazanımı sağlandı:
 - İhtiyaç kredilerinde 35 baz puan, konut kredilerinde 15 baz puan, taşıt kredilerinde 70 baz puan pazar payı kazanımı
 - 4Ç'deki ihtiyaç kredisi kullandırımının 62%'si ön onaylı olarak, ayrıca 31%'i maaş müşterilerine yapılmıştır
 - Pazarlama faaliyetlerinde artış, ileri düzey analitik ve dijital kabiliyetler ile pazar payı kazanımı desteklendi
- ▶ Hedefe yönelik pazarlama faaliyetleriyle bireysel kredi kartlarında çeyreklik 35 baz puan pazar payı kazanımı sağlandı

Menkul portföyünde proaktif konumlanma



- ▶ TÜFE endeksli ve değişken faizli TL menkullerin payındaki NFM'yi destekleyecek
 - ⦿ +1% TÜFE, yaklaşık 250 mio TL net kar ve +6 baz NFM etkisi yaratmaktadır
- ▶ Ort. Vadesi yaklaşık 1 yıla düşen sabit getirili TL menkullerin önemli bir bölümü 1Y21'de yeniden fiyatlanacak
- ▶ Yüksek getirili Eurobond alımlarıyla YP menkullerde çeyrekssel artış sağlandı

Disiplinli fonlama yaklaşımı

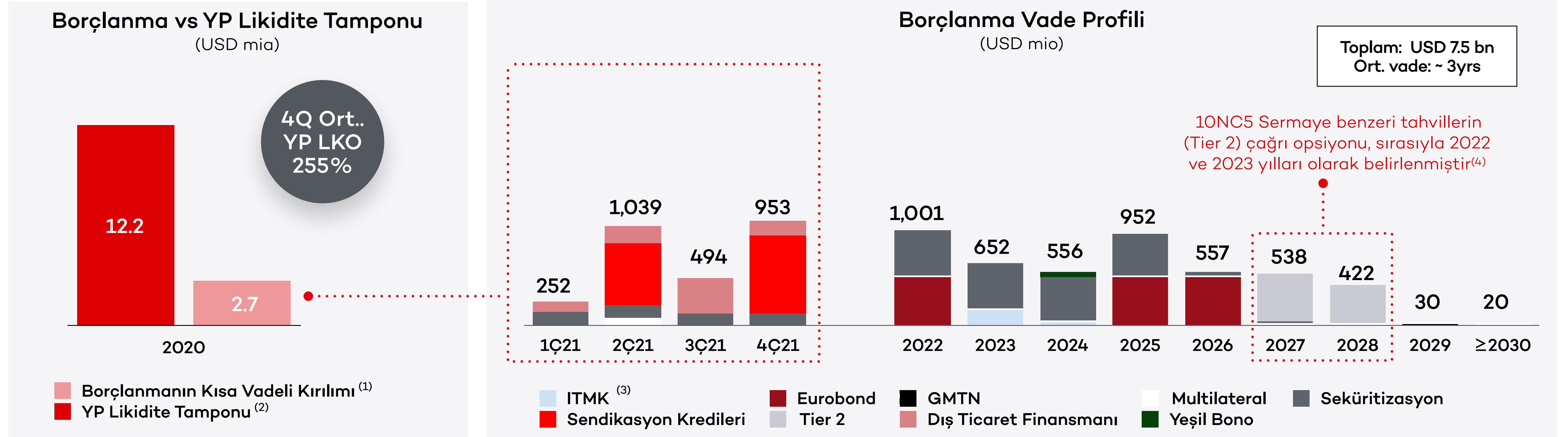


⁽¹⁾ Konsolide olmayan yönetim raporlaması verileridir.

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

⁽³⁾ BDDK 31 Aralık 2020 haftalık verisi baz alınmıştır.

Sağlam borçlanma profili



- ▶ Kısa vadeli borçlanmalardaki 1.6 mia USD azalış ile, toplam borçlanma 7.5 mia USD'ye düşmüştür (2018: ~10 mia USD)
- ▶ Temmuz 2020'de, 500 mio USD tutarındaki 5,5 yıl vadeli Eurobond ihracı yaklaşık 3 kat taleple başarıyla tamamlandı
- ▶ Ağustos'ta, sürdürülebilirlik hedeflerini yansıtan 4 yıl vadeli 5 mio USD tutarındaki Yeşil Bono ihracı tamamlandı
- ▶ Ekim ayında 800 mio USD tutarındaki sendikasyon kredisi, 19 ülkeden (9'u yeni) 36 bankanın katılımıyla başarılı bir şekilde yenilendi
- ▶ **2021 & sonrası:** Çevresel, Sosyal & Yönetişim kapsamındaki fonlama payının ~10%'dan ~30%'a artırılması

Bakıyeler ana para ve konsolide olmayan verileri içermektedir.

⁽¹⁾ ≤ 1 yıllık vade

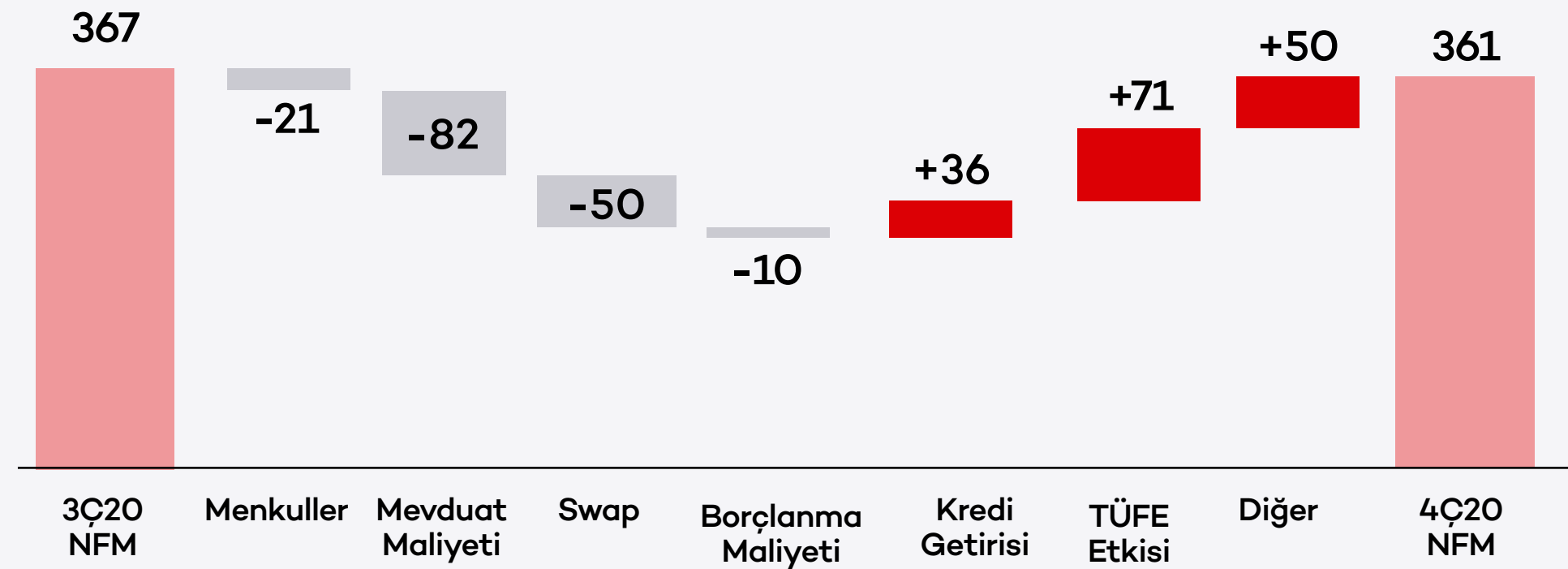
⁽²⁾ Konsolide YP likidite tamponu TCMB rezervleri, teminatsız borçlanmalar, aktiften silinenler, aktif satışları ve mevduatlar hariç hazır ve likit YP tamponunu içermektedir.

⁽³⁾ 1.4 mia TL'lik İTMK ihracının USD eşleniğidir.

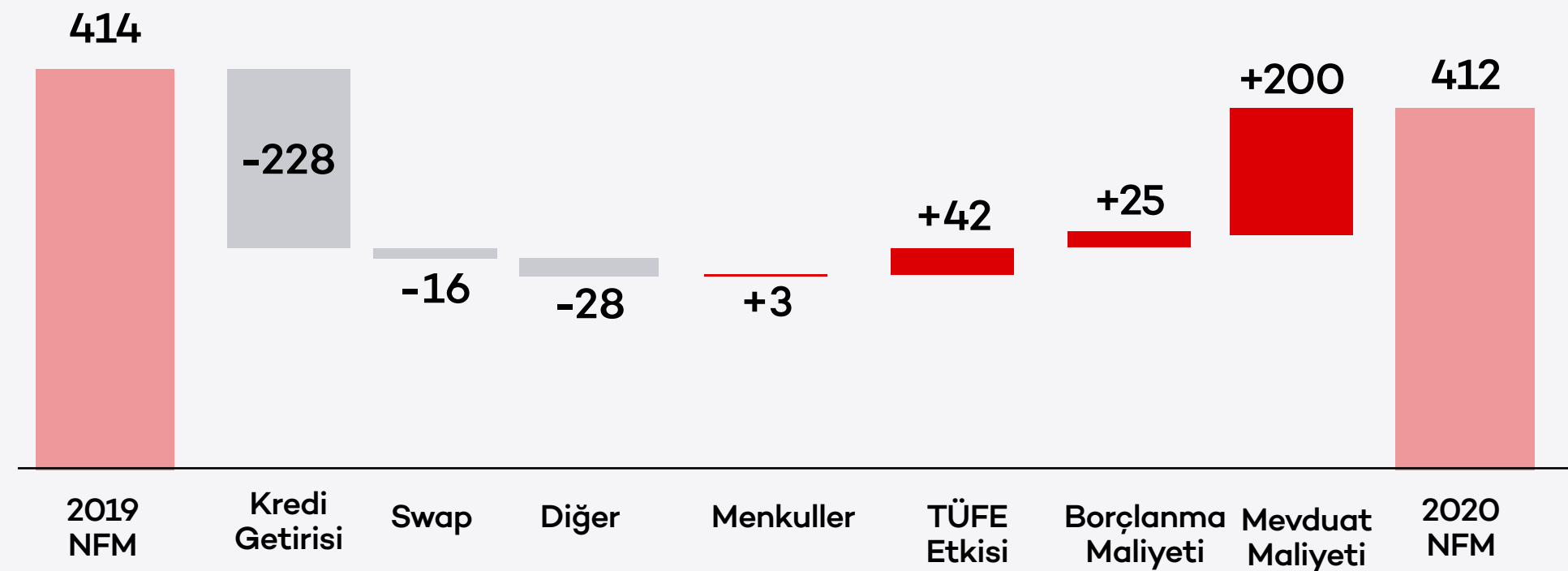
⁽⁴⁾ 5. Yılda çağrı opsiyonu, BDDK onayına tabidir.

4Ç NFM: Artan fonlama maliyetlerinin etkisi TÜFE düzeltmesi ile dengelendi

Çeyrekssel Net Faiz Marjı (NFM) Kırılımı
(baz puan)



2020 NFM Kırılımı (baz puan)



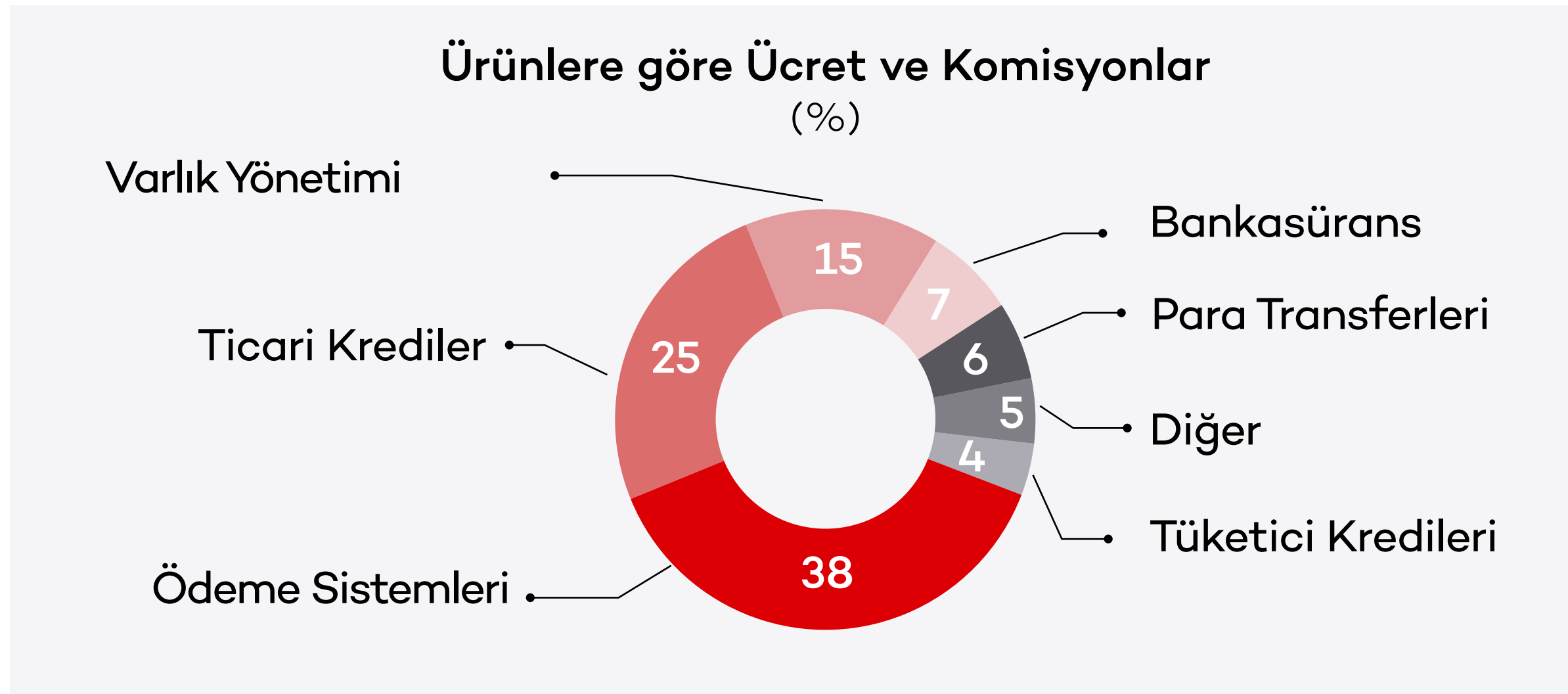
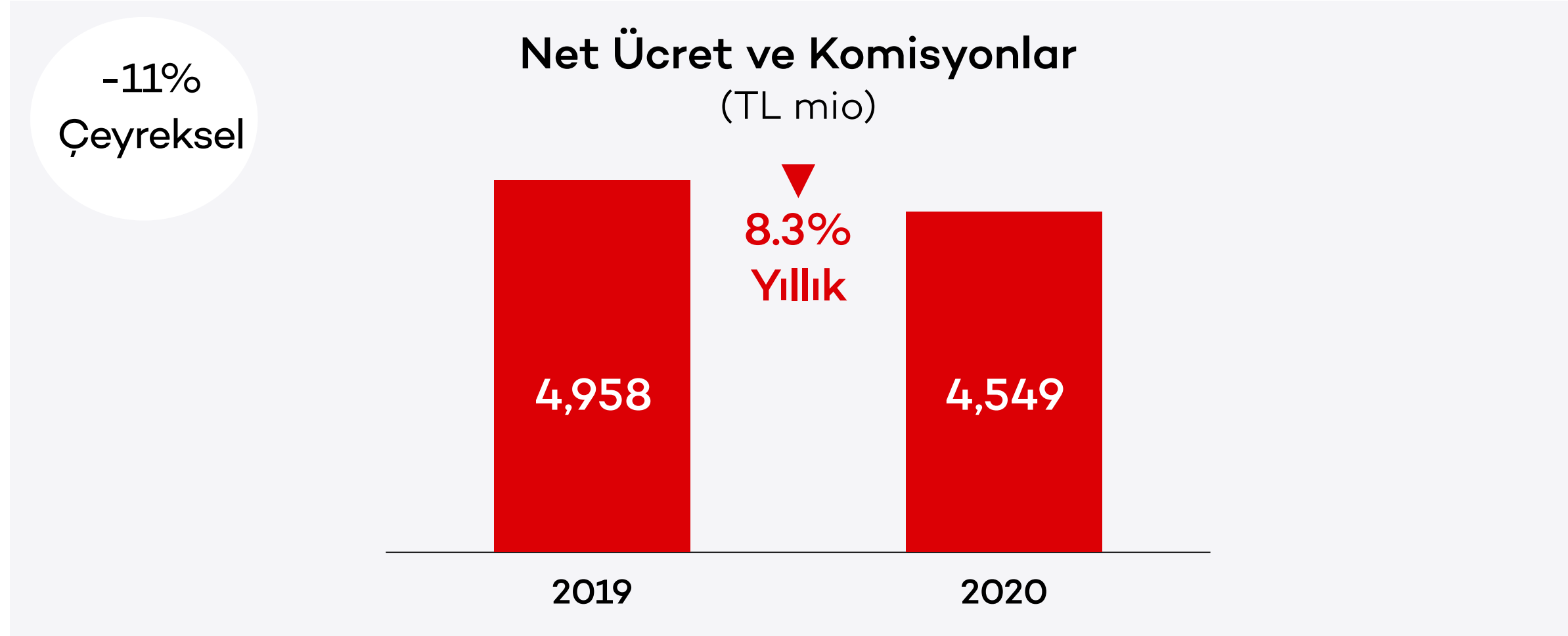
4Ç20'de:

- ▶ TCMB'nin sıkılaştırma politikası ile fonlama maliyetleri yükseldi
- ▶ Swap maliyetleri, artan swap oranları ve hacim nedeniyle yükseldi
- ▶ TÜFE düzeltmesinin NFM'ye etkisi 785 mio TL (+71 baz puan NFM katkısı) oldu

İleriye yönelik olarak:

- ▶ 1Ç21'den sonra NFM'de toparlanma trendi
- ▶ 1Y21'de aktiflerin yeniden fiyatlanmasında avantajlı pozisyon:
 - ◉ Düşük aktif- pasif vade uyumsuzluğu
 - ◉ Kredi portföyü & sabit getirili TL menkullerin yaklaşık 40%'ı 1Y21 sonuna kadar yeniden fiyatlanacak
- ▶ Proaktif menkul stratejisi marjları destekleyecek
- ▶ 2021B NFM: 20-30 baz puan yıllık daralma

Ücret ve komisyon performansı 2021'de toparlanacak



Varlık Yönetimi

+117% Yıllık

Ürün inovasyonu & katma değerli hizmetler
İvmelenen Varlık Yönetimi müşteri edinimi

Tüketici Kredileri

+47% Yıllık

Tüketici harcamalarında toparlanma

Ödeme Sistemleri

-30% Yıllık

Değişen regülasyon etkisi

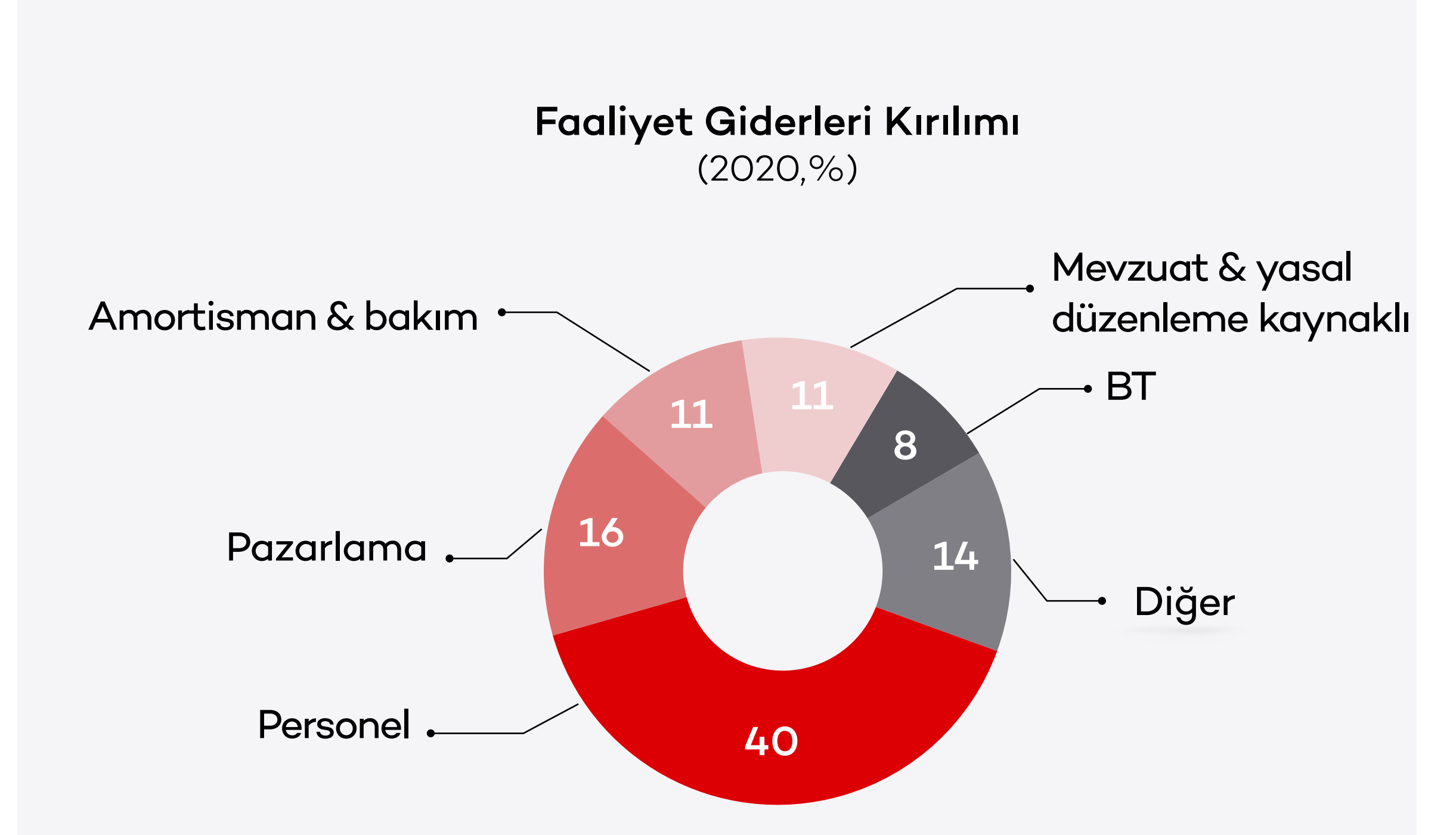
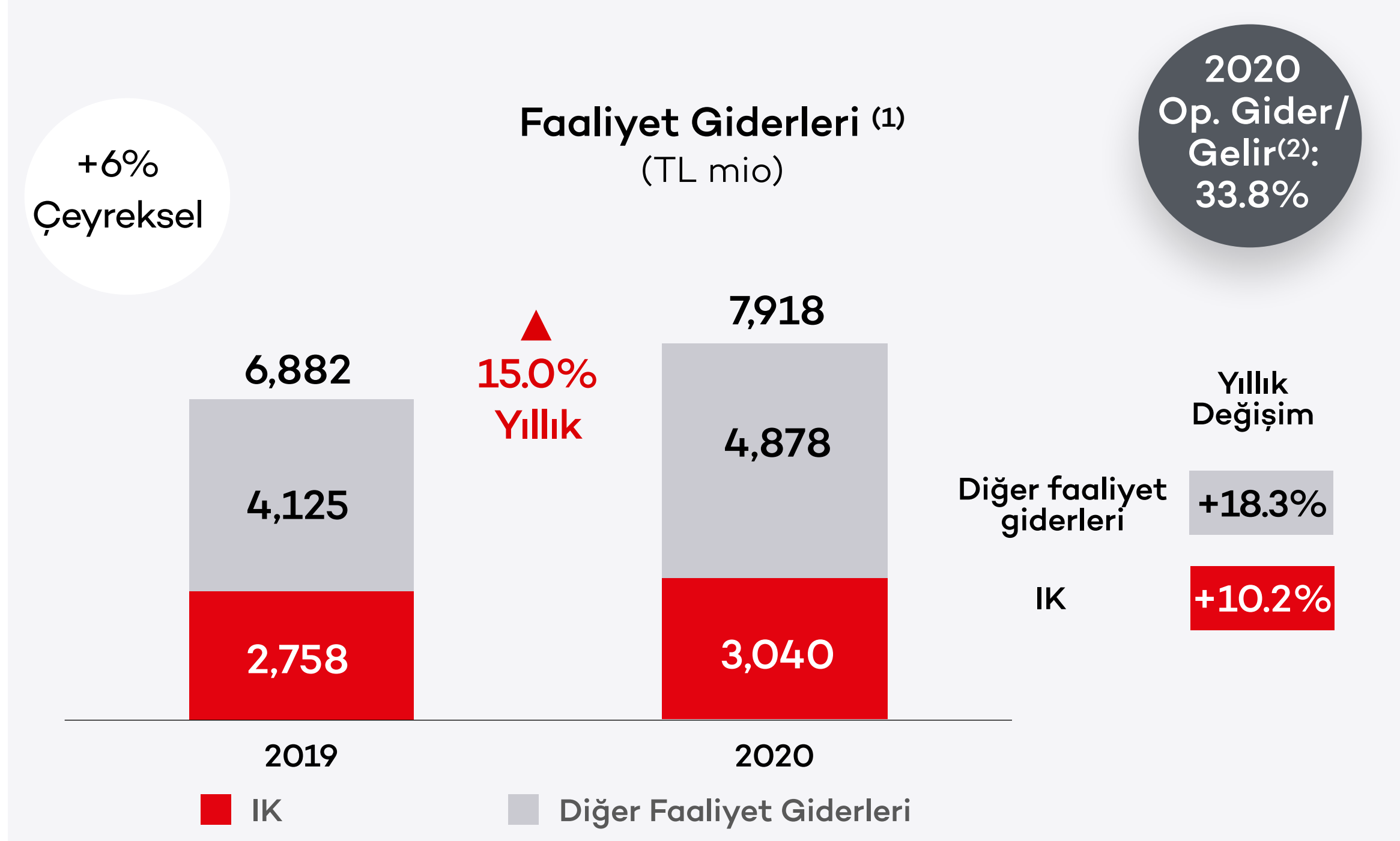
Para Transferleri

-43% Yıllık

Regülasyon değişikliği & Covid-19 kaynaklı ücret
muafiyeti etkisi

AKBANK

Operasyonel verimlilikte sınıfının en iyisi

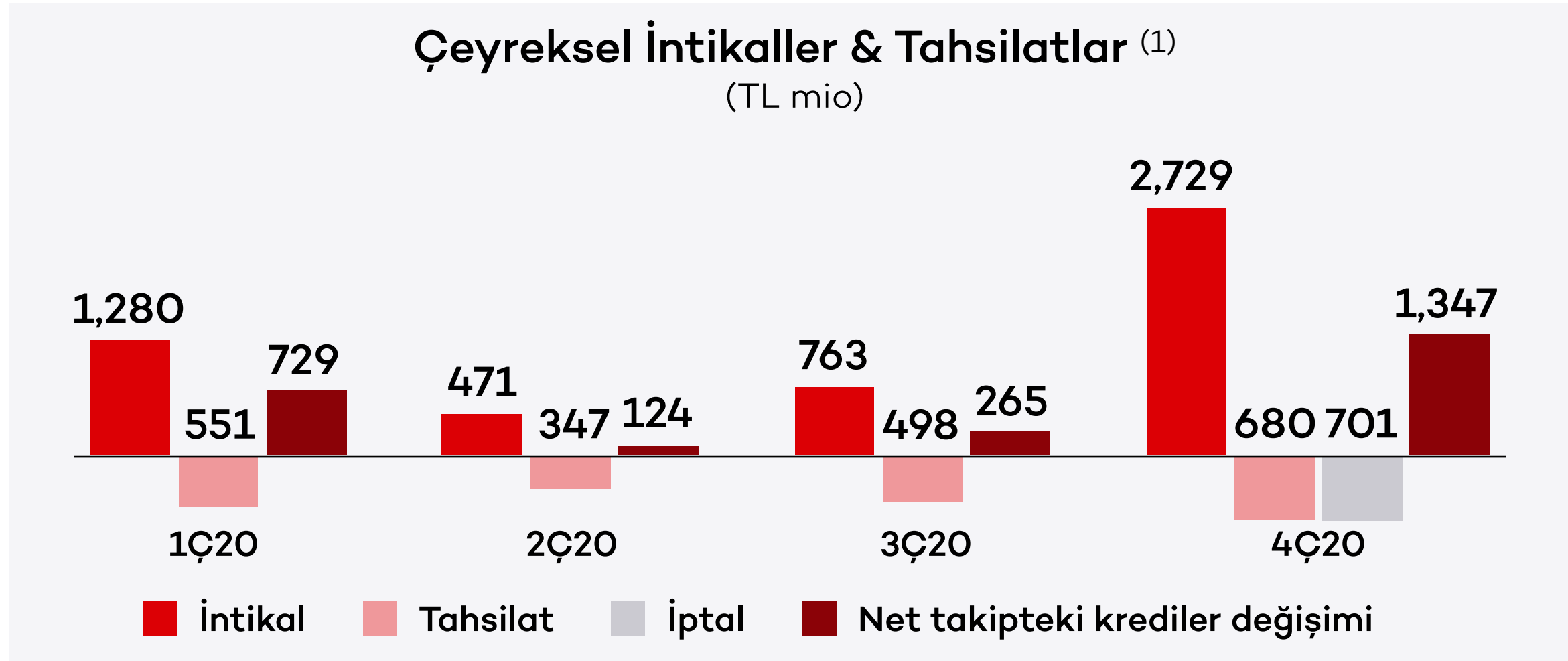
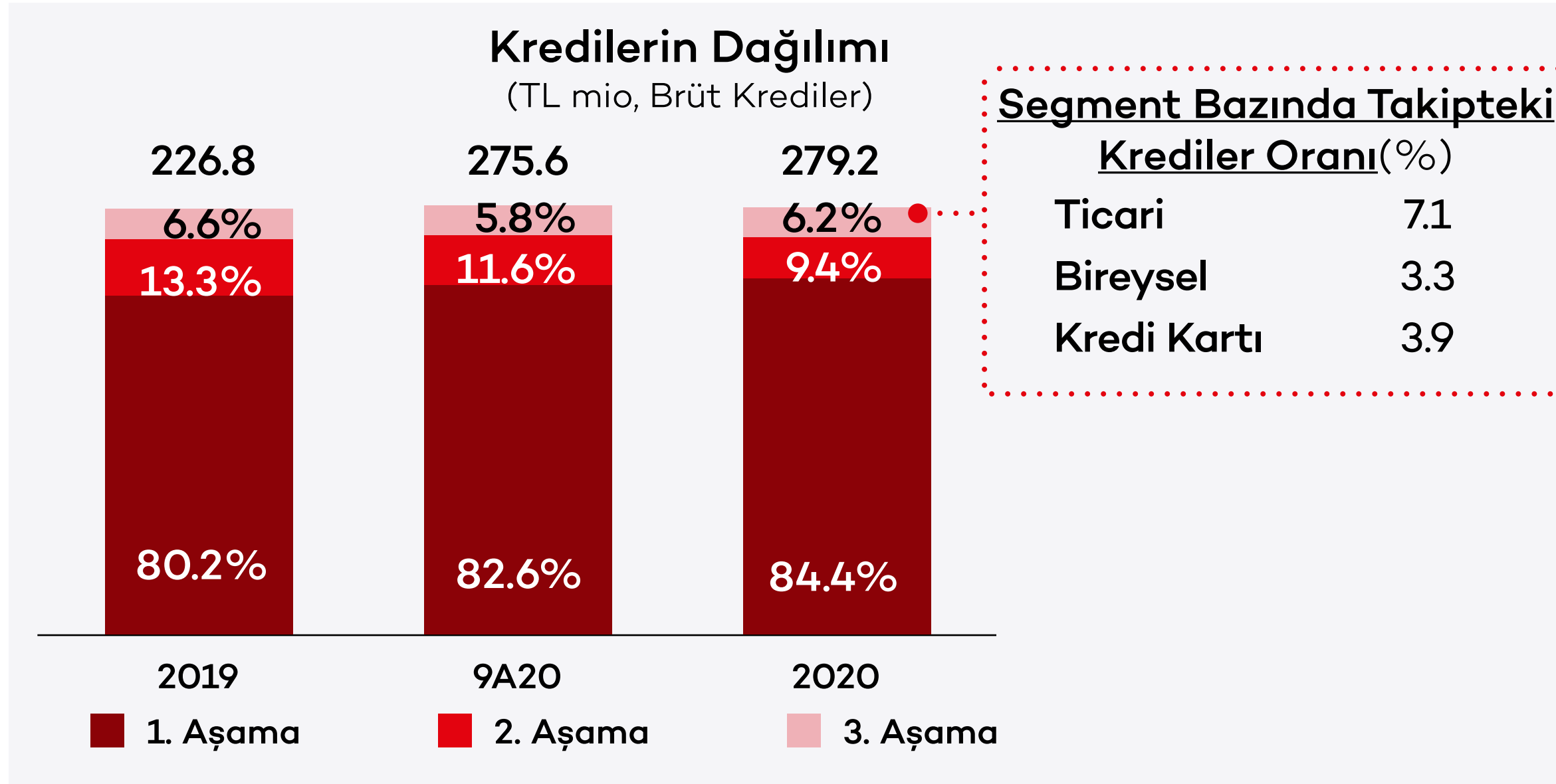


Düşük gider bazı & güçlü gelir üretimi ile operasyonel verimlilikte sınıfının en iyisi konumu korunacak

(1) 2020 Faaliyet Giderleri, 71 mio TL tutarındaki sigorta cezası ve 117 Mio TL tutarındaki BDDK cezası etkisi hariçtir.

(2) Operasyonel Gider/Gelir hesaplamasında; 1&2 Grup kredi karşılıklarıyla, LYY ile ilgili uzun YP pozisyonundan kaynaklanan kambiyo karı, 71 mio TL tutarındaki sigorta cezası ve 117 Mio TL tutarındaki BDDK cezası etkisi hariçtir.

Proaktif IFRS 9 uygulaması



4Ç20'de:

► BDDK düzenlemeleri:

Güçlü karşılık oranları ile...

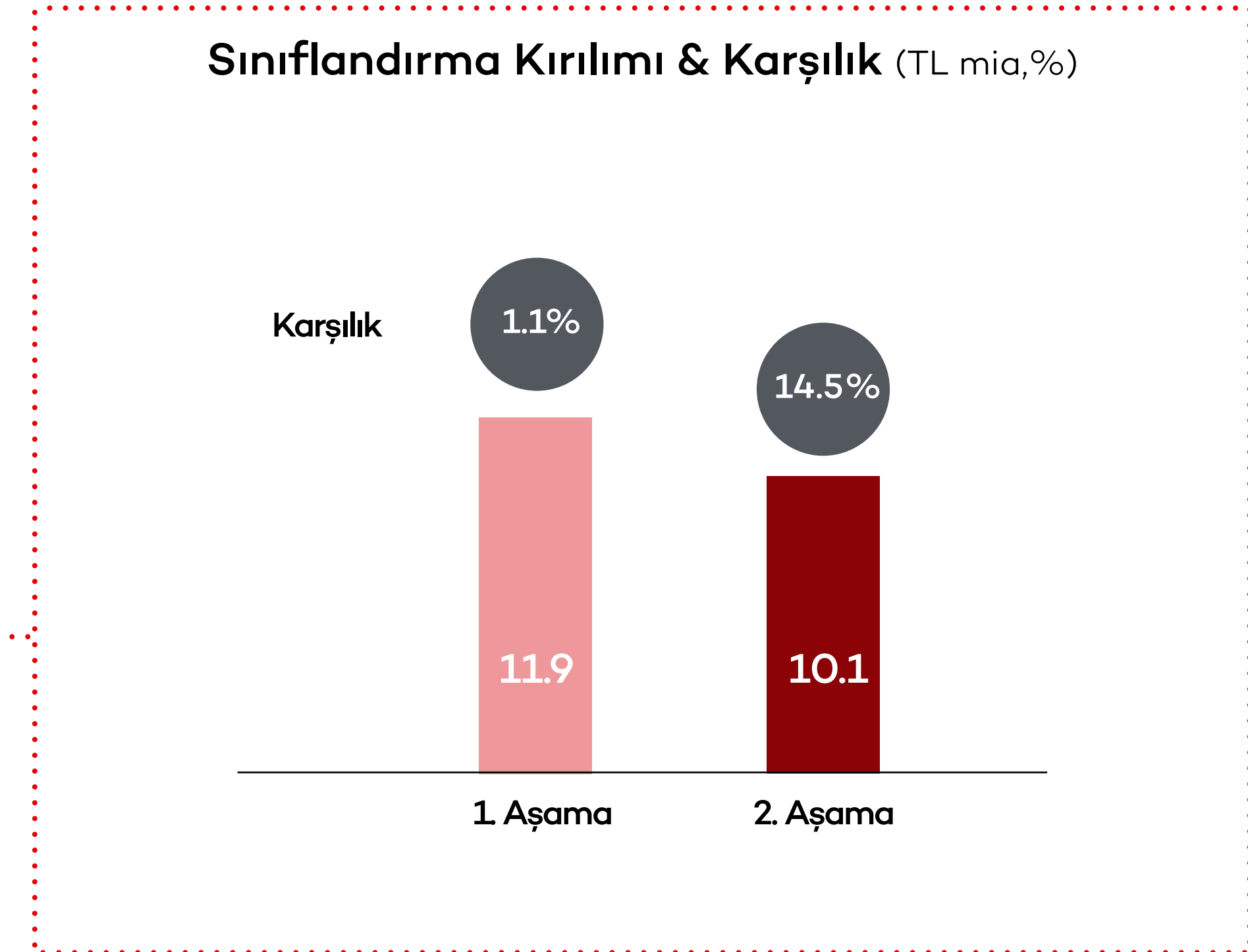
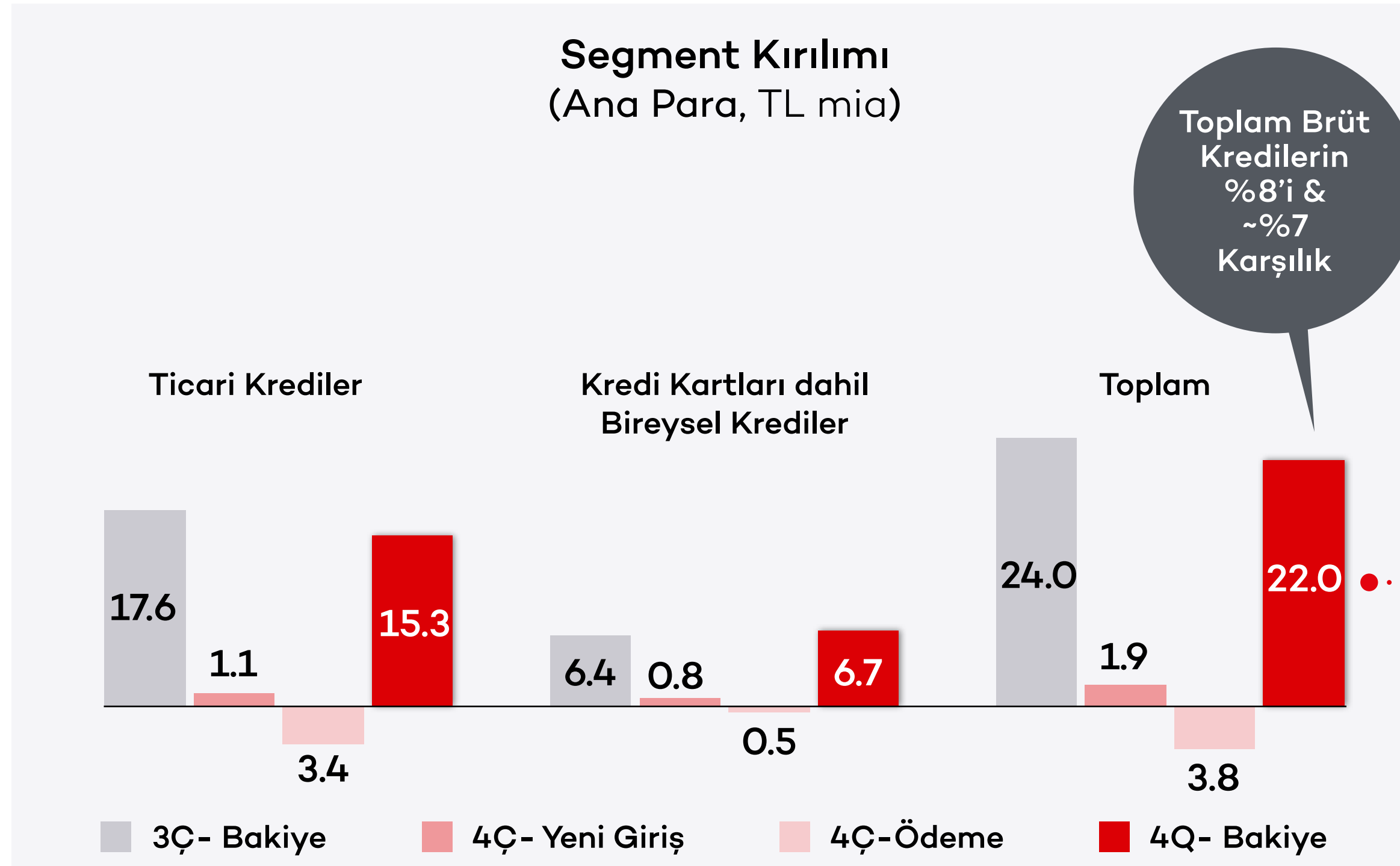
- ◉ 30-90 gün dosyalar: sadece 0.5 mia TL 1. Aşama'da
- ◉ 90-180 gün dosyalar: 1 mia TL (Tamamı takipteki kredilerde sınıflandırılıysaydı, takipteki krediler oranına etkisi yaklaşık 40 baz puan olurdu)

► Bazı yüksek karşılıklı ticari dosyalar takipteki kredilerde sınıflandırılmış, ancak karlılıkta önemli bir etki yaratmamıştır

► Takipteki kredilerden 701 mio TL tutarındaki iptalin takipteki krediler oranına etkisi- 25 baz puan'dır.

► Tahsilat performansı Covid-19 salgını öncesi seviyelere yaklaşmıştır

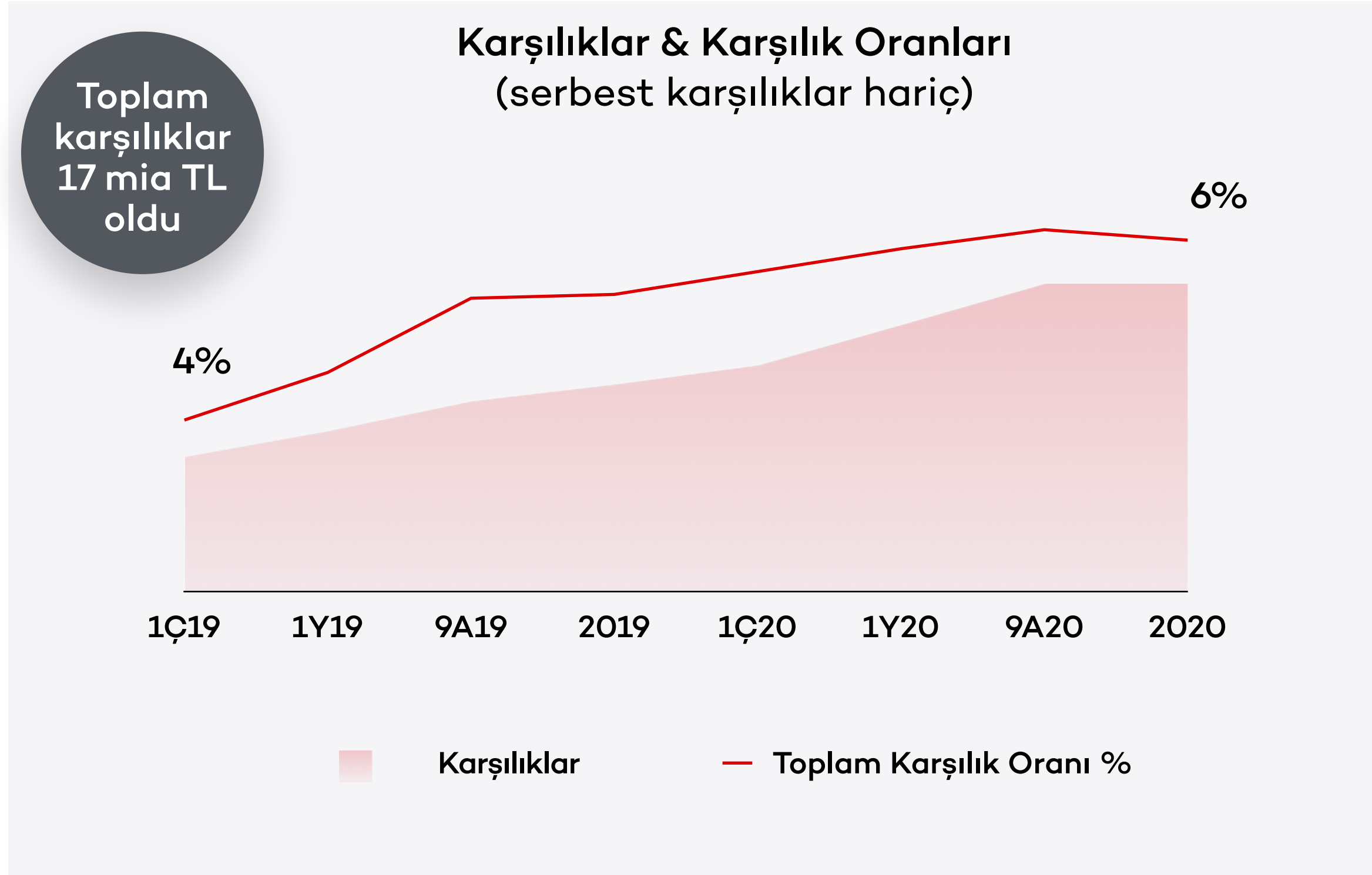
Ötelenen kredilerde ihtiyatlı karşılık politikası



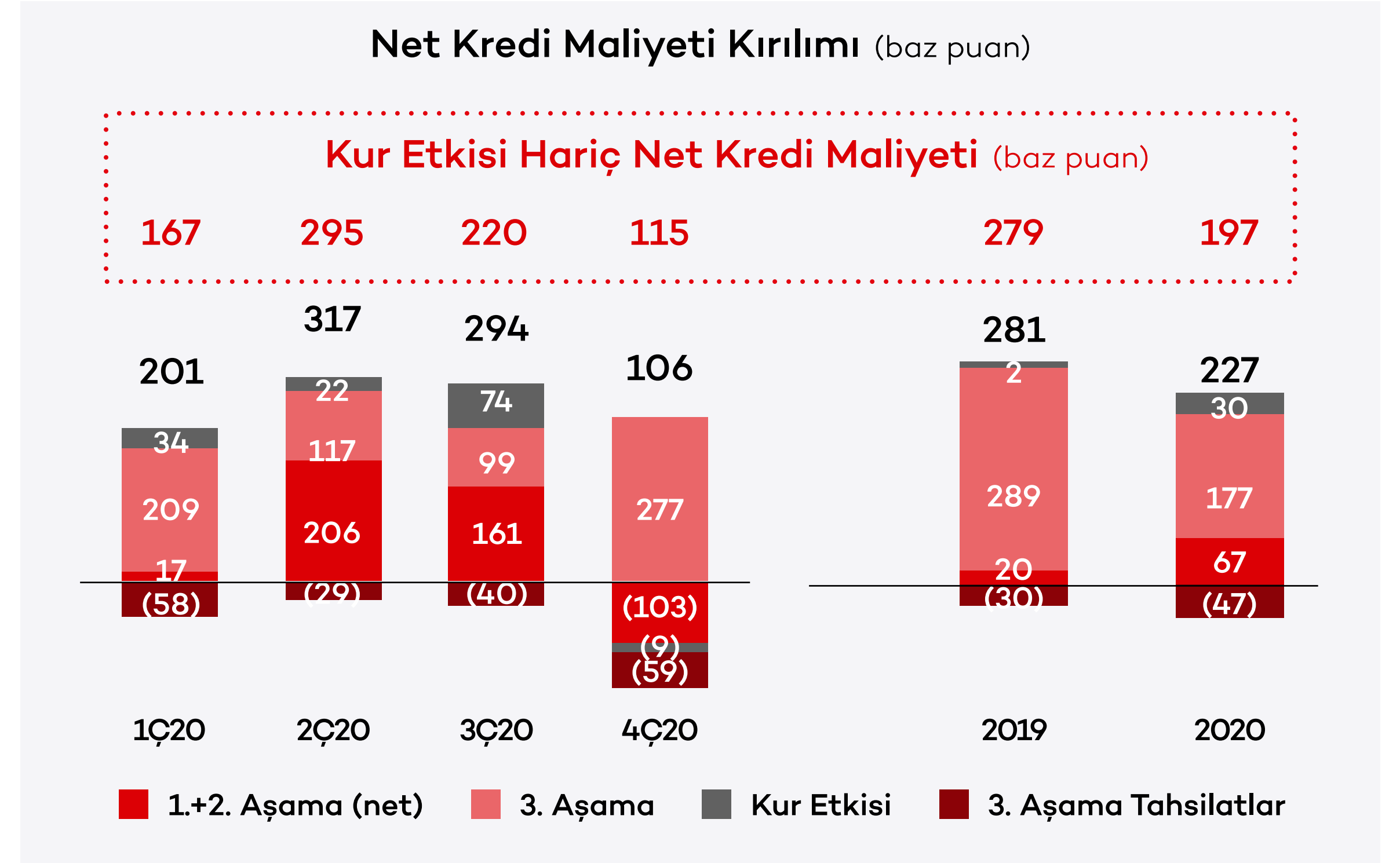
► Ötelenen kredilerin ilk ana para tutarı 28 milyar TL' den 2020 sonu itibariyle 22 milyar TL'ye (toplam brüt kredilerin yaklaşık 8%'i) gerilemiştir.

- Toplam karşılık oranı çeyrekssel olarak 200 baz puan artışla 7.2% olmuştur
- Ötelenen kredilerin yaklaşık 70% ticari & yaklaşık 30%'u bireysel kredilerdendir
- Ötelenen kredilerin yaklaşık 70%'nin taksit vadeleri gelmiş olup, ödeme performansı güçlü seyretmektedir

İhtiyatlı karşılık artışı sonrası kredi maliyetinde düşüş

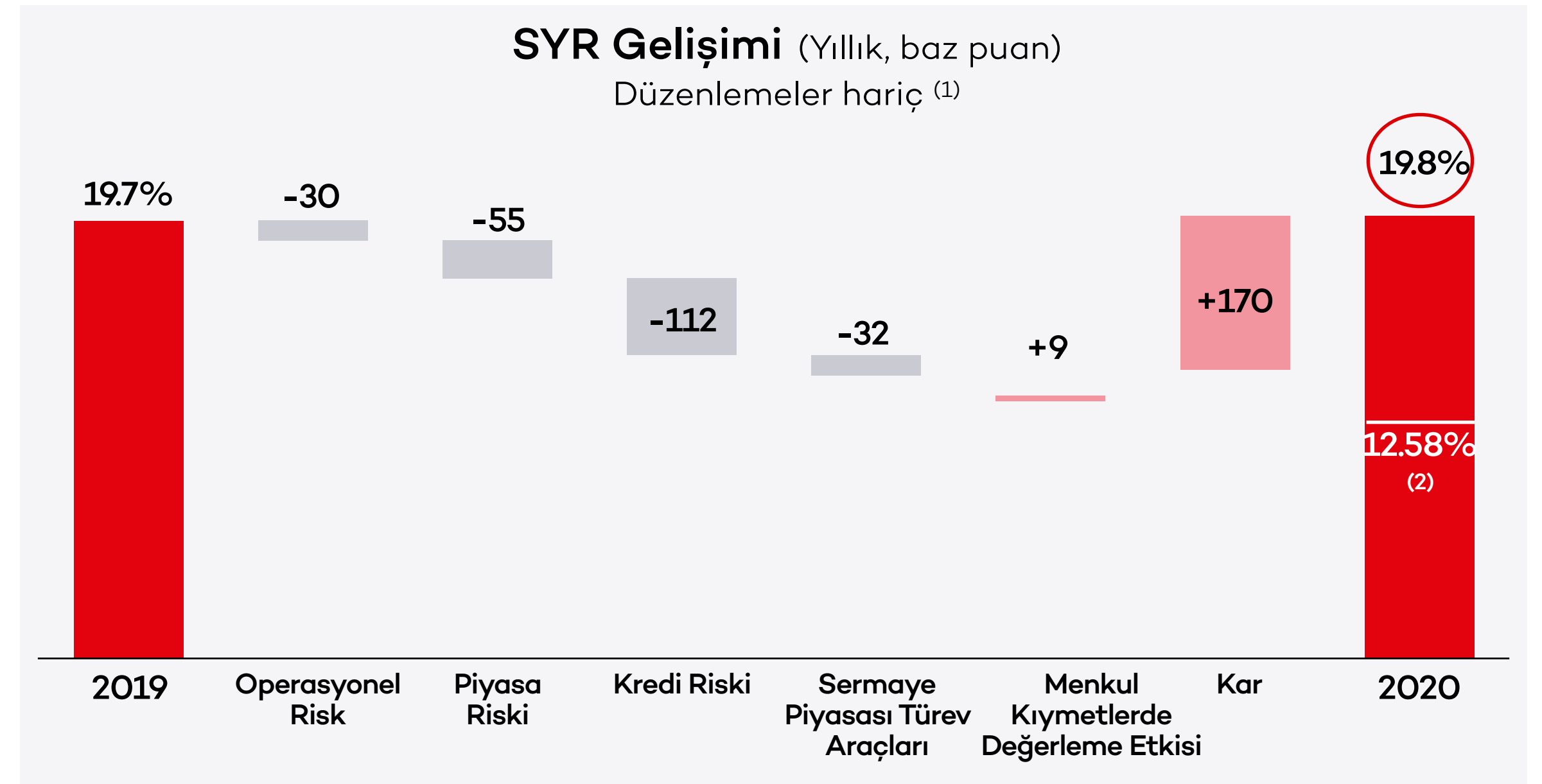
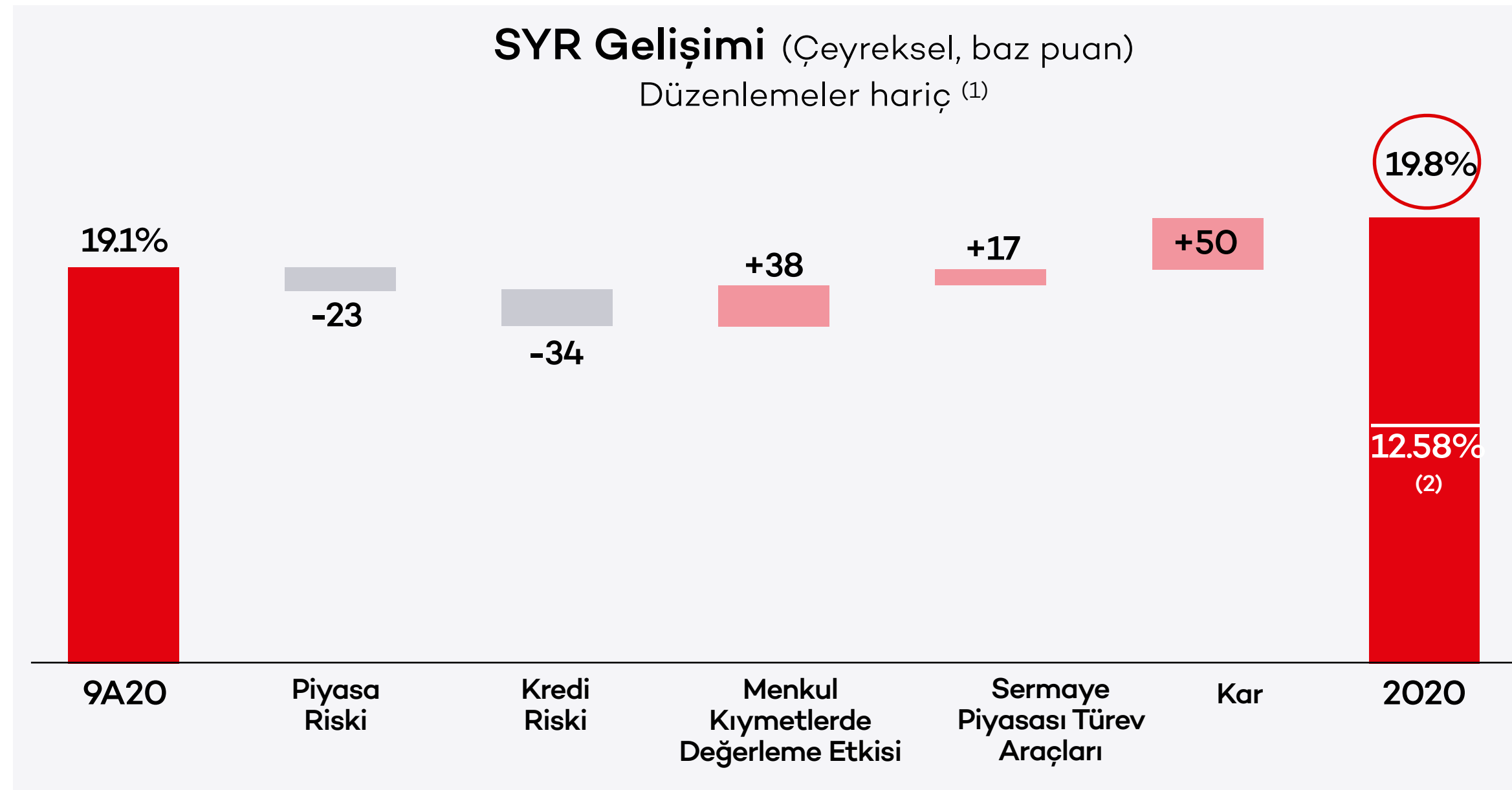


(%)	2019	2020
1. Aşama Karşılık	0.3	0.6
2. Aşama Karşılık	11.1	16.4
3. Aşama Karşılık	56.2	62.4
Serbest Karşılıklar	TL 650 mia	TL 1,150 mia



- Karşılık iptali bulunmamaktadır
- 2020 net karşılık gideri 5.5 mia TL'ye ulaşmıştır
- YP karşılıklar riskten korunmuştur
- Kredi maliyetindeki iyileşme 2021'de devam edecek

Güçlü Sermaye Pozisyonu



(%, TL mia)	SYR	Sermaye Fazlası ⁽³⁾	Ana Sermaye Yeterliliği Rasyosu	Ana Sermaye Fazlası ⁽³⁾	Çekirdek Sermaye	Çekirdek Sermaye Fazlası ⁽³⁾
<u>Düzenlemeler hariç ⁽¹⁾</u>	19.8%	26.5	16.9%	23.3	16.9%	28.8
<u>Düzenlemeler dahil ⁽¹⁾</u>	20.7%	28.8	17.8%	25.5	17.8%	30.8

(1) Menkullerin gerçeğe uygun değerlendirme farkları & risk ağırlıklı kalemler hesaplamasında 9A20 için 2019 yıl sonu ve 2020 için 2020 ortalama kuru dikkate alınmıştır

(2) Min Basel III gereksinimi, tamponlar dahildir. (Sermaye koruma tamponu: %2.50, D-SIB tamponu: %2.00, konjonktür karşıtı sermaye tamponu: %0.08)

(3) Ana Sermaye Fazlası Basel III gereksinimi: SYR: %12.58; Ana sermaye: %10.58; Çekirdek sermaye: %9.08

AKBANK

Güçlü yönlerimiz önceliklerimize hizmet edecek



... karlılığı
artırmak

- ▶ Güçlü büyüme
- ▶ Müşteri kazanımı
- ▶ Kredi maliyetinde normalleşme

... geleceği inşa
etmeye devam
etmek

- ▶ İnsan & Kültür
- ▶ Dijitalizasyon & Yapay Zeka
- ▶ Sürdürülebilirlik

AKBANK

⁽¹⁾ Düzenlemeler hariç hesaplanmıştır

(Düzenlemeler: Menkullerin gerçeğe uygun değerlendirme farkları & risk ağırlıklı kalemler hesaplamasında 2020 ortalama kuru dikkate alınmıştır)

⁽²⁾ Operasyonel Giderler /Gelirler: 1&2 Grup kredi karşılıklarıyla ilgili uzun YP pozisyonundan kaynaklanan kambiyo karı, LYY riskten korunması & 71 mio TL sigorta cezası ile 117 mio TL BDDK cezası etkisi hariçtir.

2020: Güçlü bilanço ve dirençli yapı korunuyor

	2020	2020T - Beklenti	2021B
TL Kredi Büyümesi	+27.8%	✓	~ 20%
YP Kredi Büyümesi (USD)	-9.2%	✓	Yatay
Kaldıraç	7.6x	✓	> 8x
Özsermaye Karlılığı	10.9%	✓	Orta 10%'lu seviye
Net Faiz Marjı (swap düzeltilmiş)	4.1%	Hafif aşağıda	20-30 baz puan daralma
Net Ücret ve Komisyon Artışı	-8.3%	✓	Yüksek 10%'lu seviye
Operasyonel Giderler Artışı ⁽¹⁾	15.0%	✓	Orta 10%'lu seviye
Operasyonel Giderler/ Gelirler ⁽²⁾	33.8%	✓	≤34%
Takipteki Krediler Oranı	6.2%	✓	<6%
Net Kredi Maliyeti	227 bps	✓	<200 baz puan

2020 Özkaynak
Karlılığı 11.7%
500 mio TL
serbest karşılık
düzeltilmesi
dahil

⁽¹⁾ 71 mio TL tutarındaki sigorta cezası ile 117 mio TL BDDK cezası etkisi hariçtir.

⁽²⁾ Operasyonel Gider/Gelir hesaplamasında; 1&2 Grup kredi karşılıklarıyla ilgili uzun YP pozisyonundan kaynaklanan kambiyo karı, LYY ile ilgili uzun YP pozisyonundan kaynaklanan kambiyo karı ve 71 mio TL tutarındaki sigorta cezası ile 117 mio TL BDDK cezası etkisi hariçtir.

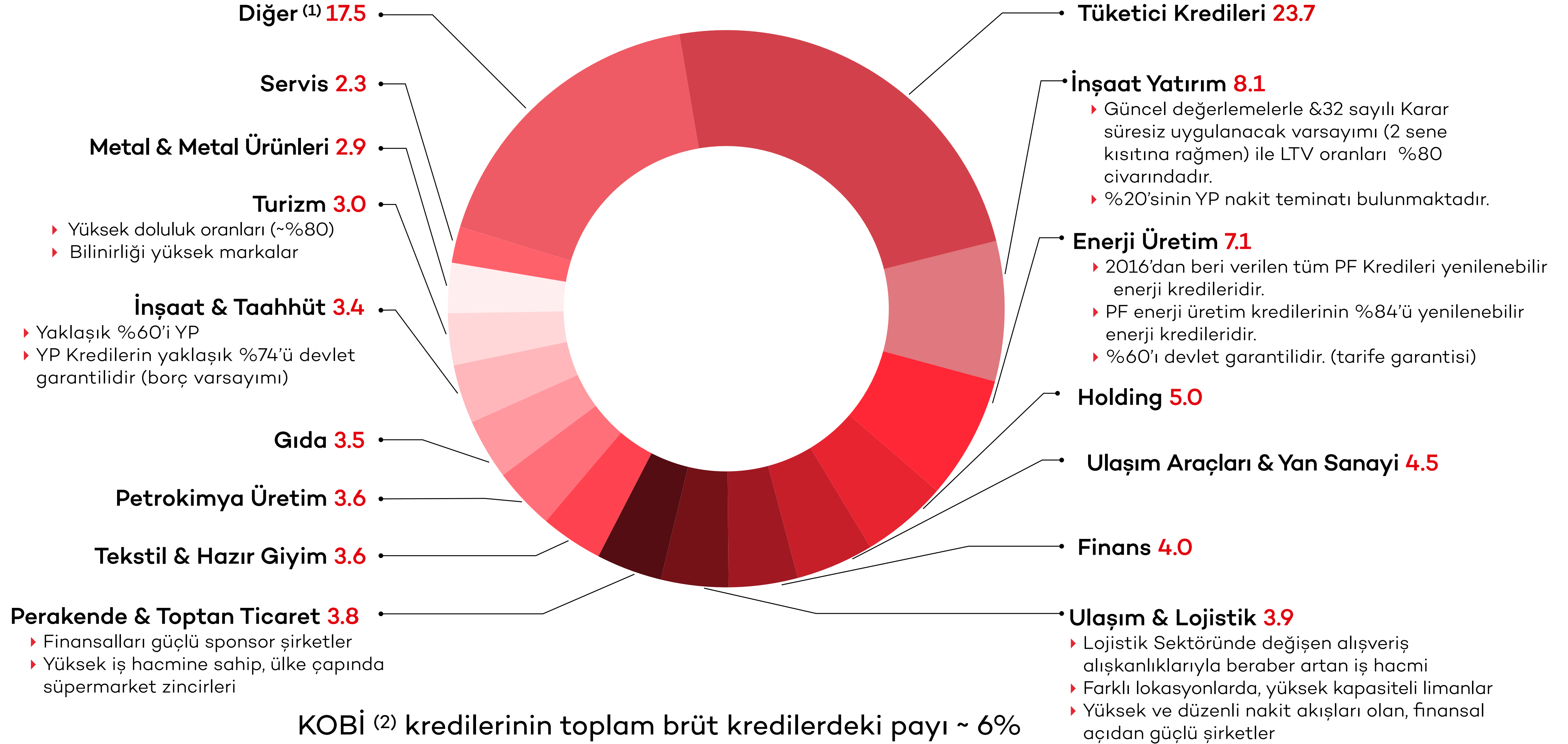
İçerik

01 Faaliyet Koşulları

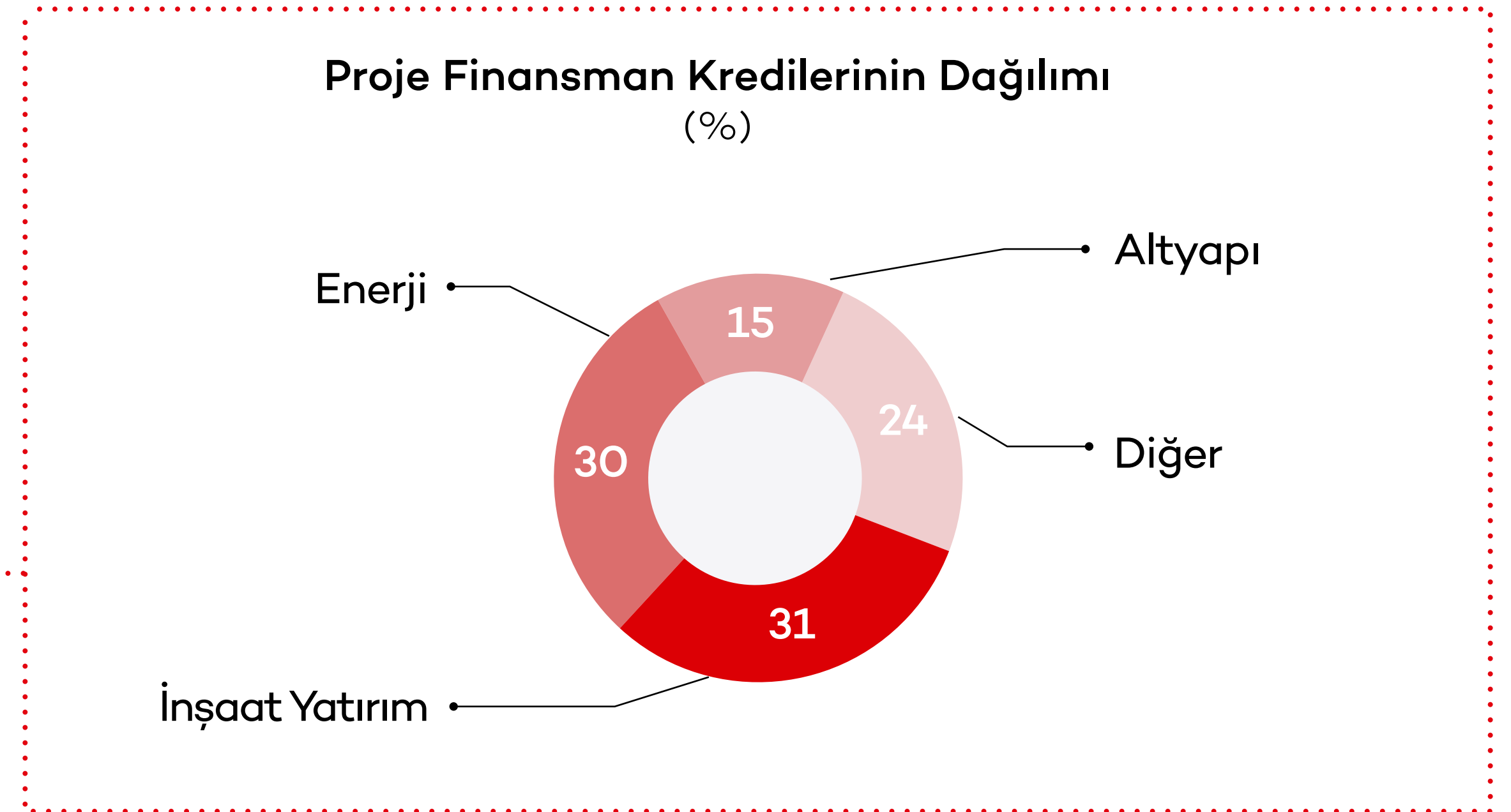
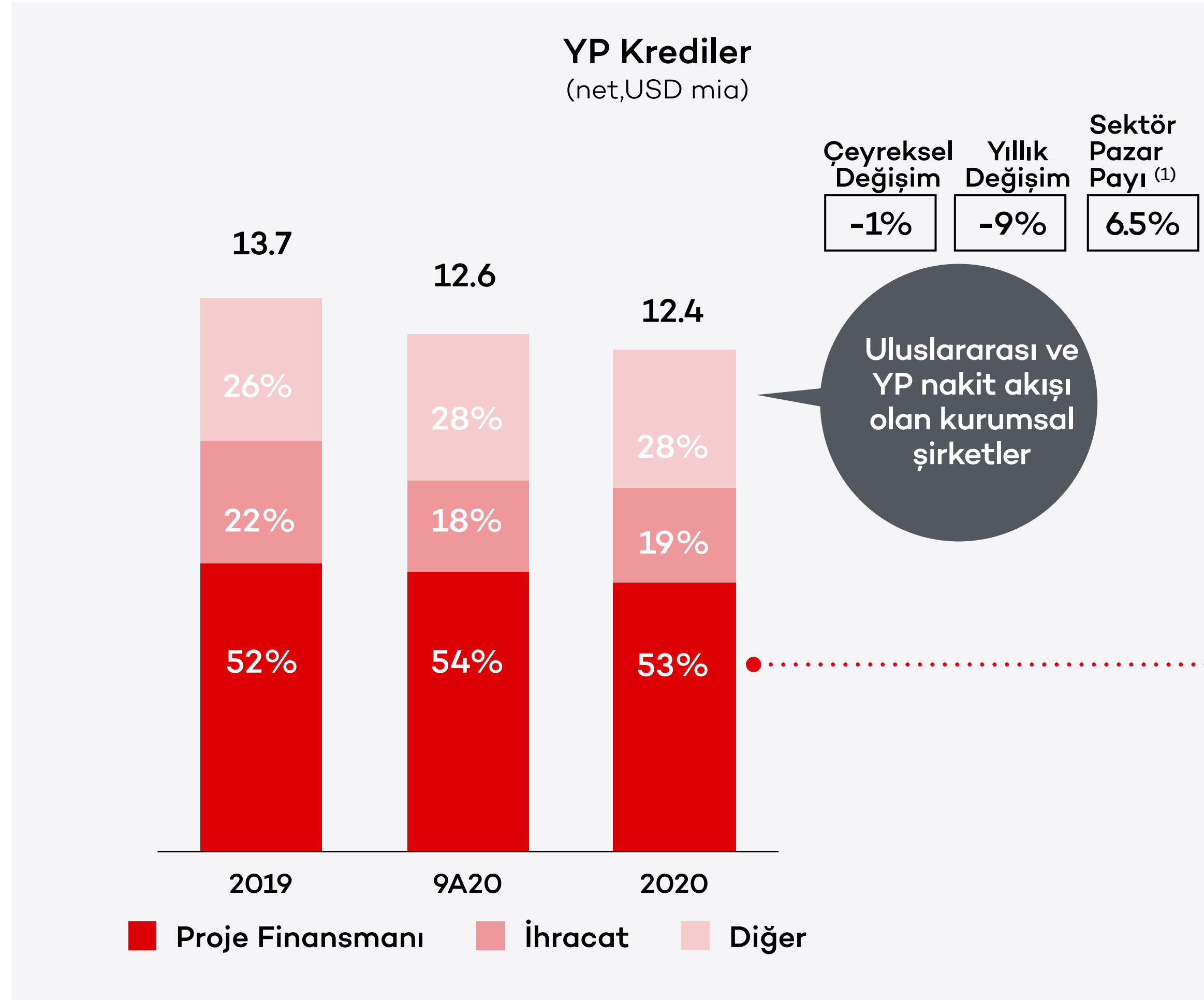
02 Finansallar

03 Ek

Brüt kredilerin sektörel dağılımı



YP Kredi Portföyü Dağılımı



Konsolide nakdi canlı krediler ve takipteki krediler dahildir, finansal kiralama alacakları ve gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıkları içermemektedir.

⁽¹⁾ Pazar payı verileri 31 Aralık 2020 tarihli BDDK haftalık verileridir.

Ana Sektörlerin Karşılık Oranları ve Sınıflandırma

<u>2. Aşama Krediler</u>	<u>2. Aşama</u> <u>kredilerdeki payı</u>	<u>Karşılık</u> <u>(%)</u>	<u>Karşılık ▲ puan</u> <u>(Yıllık)</u>
İnşaat Yatırım ⁽¹⁾	17.9	14	8
Perakende & Toptan Ticaret	1.7	10	2
Enerji Üretim	10.3	31	Yatay
Turizm	5.2	9	Yatay
İnşaat Taahhüt	1.9	20	(6)
Ulaşım & Lojistik	0.7	12	4

<u>3. Aşama Krediler</u>	<u>3. Aşama</u> <u>Kredilerdeki payı</u>	<u>Karşılık</u> <u>(%)</u>	<u>Karşılık ▲ puan</u> <u>(Yıllık)</u>
İnşaat Yatırım	21.2	59	7
İnşaat Taahhüt	10.1	75	19
Enerji Üretimi	5.1	45	3
Perakende & Toptan Ticaret	12.4	48	(2)
Turizm ⁽²⁾	2.6	46	10
Ulaşım & Lojistik	0.6	73	13

Dijital dönüşümün artan etkisi

5.5 mio dijital müşteri ile:⁽¹⁾

Temas

- ▶ +%29 Akbank Mobil'e giriş sayısı
- ▶ +%22 finansal işlem yapan mobil müşteri sayısı
- ▶ +10 puan mobil NPS ⁽²⁾

Finansal Etkileşim

- ▶ +%86 mobil aracılığıyla yapılan finansal işlem sayısı
 - +%26 ödeme sistemleri
 - +%46 para transferleri
 - +%119 yatırım işlemleri
- ▶ +16 puan finansal işlemlerde mobilin payı
 - +14 puan ödeme işlemlerinde mobilin payı
 - +5 puan para transferleri işlemlerinde mobilin payı
 - +10 puan yatırım işlemlerinde mobilin payı

Performans

- ▶ ~ 2x dijital olmayan müşteriye göre dijital müşteri çapraz satışı
- ▶ %65 dijital kanallar yoluyla satılan kredi kartları payı ⁽³⁾
- ▶ %74 dijital kanallar yoluyla satılan ihtiyaç kredileri payı

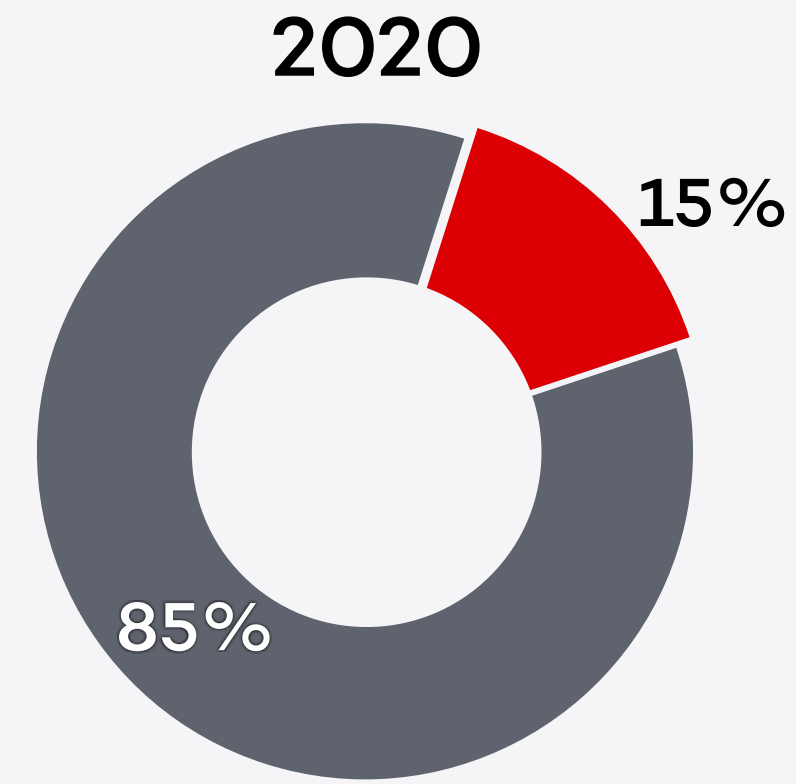
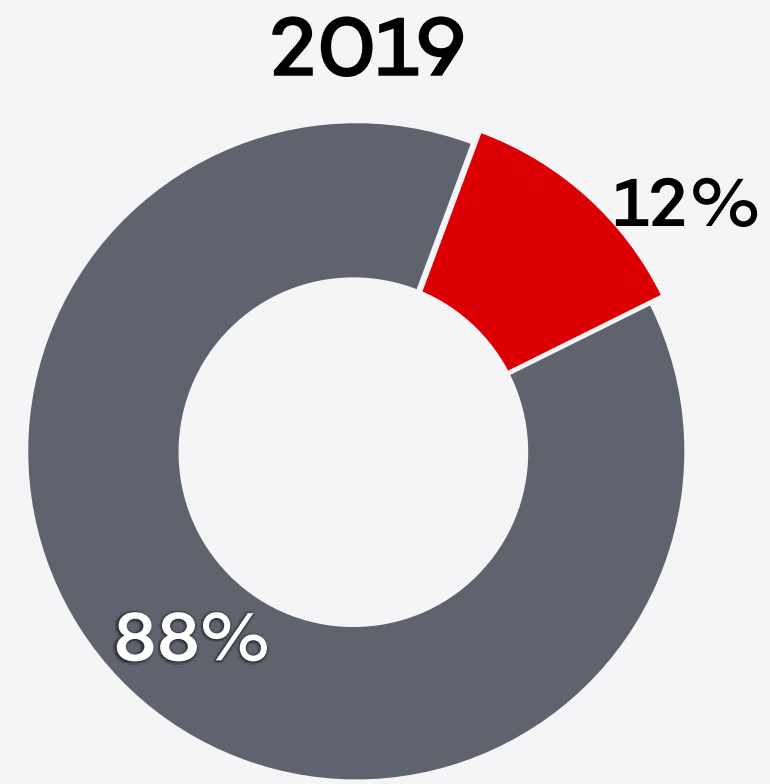
Akbank Mobil kullanıcıları neredeyse her gün Akbank Mobil'e giriş yapıyor

⁽¹⁾ Konsolide olmayan yönetim raporlaması verileridir. (Ara'19'dan Ara'20'ye kadar artış)

⁽²⁾ Ara'19'dan Ara'20'ye yıllık artış

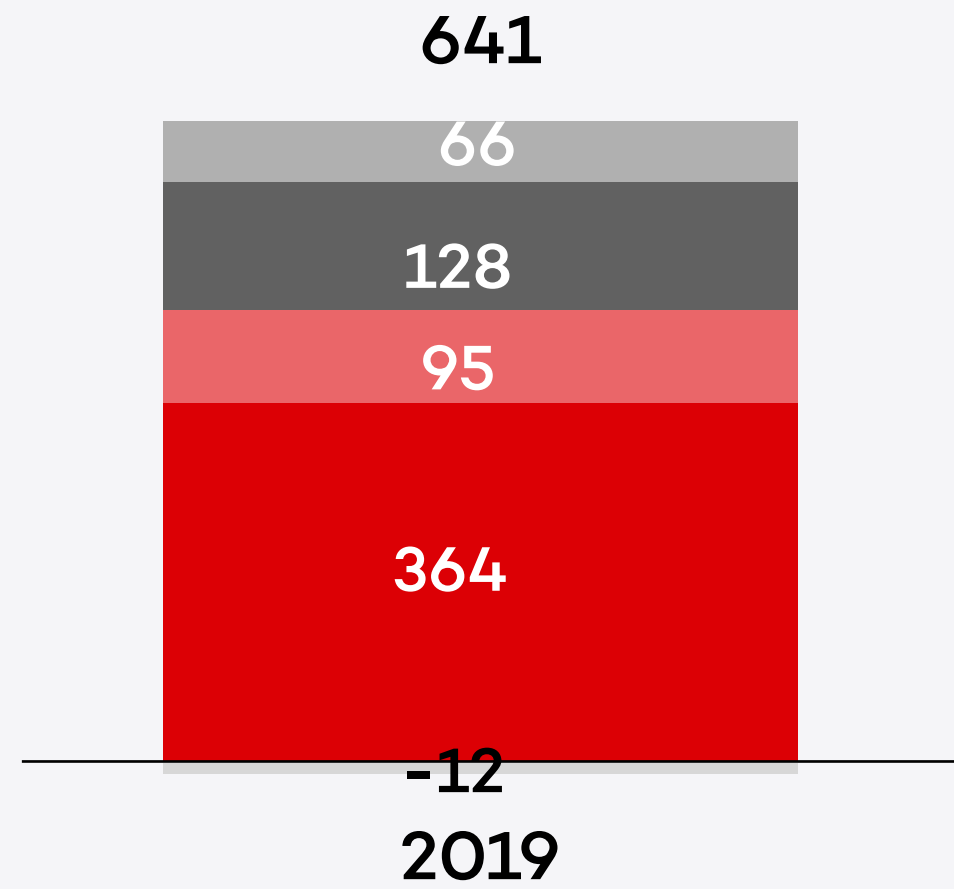
⁽³⁾ Şube dışı kanalları içerir, sene başından itibaren satış rakamlarıdır.

İştiraklerin katkısı

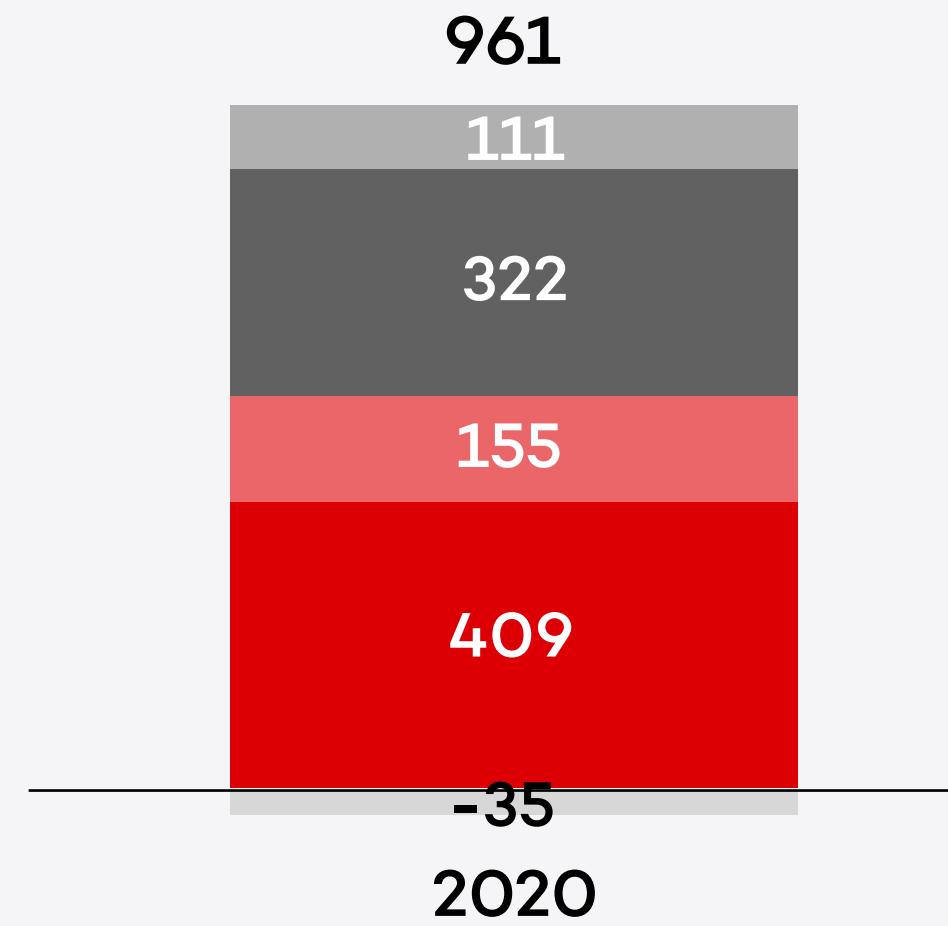


● Konsolide olmayan net kar
● İştiraklerin katkısı

İştiraklerin Net Karı (TL mn)



▲
50%
Yıllık



■ Ak Portföy
■ Ak Yatırım
■ Ak Lease
■ Akbank AG
■ Aköde

Kısaca Sonuçlar

Karlılık (%)

Özkaynak Karlılığı

Özkaynak Karlılığı, Çeyreksele

Aktif Karlılığı

Aktif Karlılığı, Çeyreksele

Swap Gid. Dahil Net Faiz Marjı

Swap Gid. Dahil Net Faiz Marjı, Çeyreksele

Operasyonel Gid./Gelir ⁽¹⁾

Operasyonel Gid./Gelir, Çeyreksele

9A19

2019

9A20

2020

11.2

10.9

10.5

10.9

10.8

10.0

10.5

12.1

1.4

1.4

1.4

1.4

1.4

1.4

1.3

1.5

3.95

4.14

4.28

4.12

4.13

4.71

3.67

3.61

34.0

32.9

32.3

33.8

34.3

29.7

33.7

38.5

2020 Özkaynak
Karlılığı 11.7%
500 mio TL
serbest karşılık
düzeltilmesi
dahil

(%)

Toplam Kredi/Mevduat ⁽²⁾

TL ⁽³⁾

YP

Kaldıraç (x)

90

91

93

94

138

137

143

153

51

51

50

47

7.4

7.1

8.2

7.6

Aktif Kalitesi (%)

Takipteki Kredi Oranı

Takipteki Kredi Karşılık Oranı

2. Aşama/ Toplam Brüt Kredi

2. Aşama Karşılık Oranı

Net Kredi Maliyeti

Net Kredi Maliyeti, Çeyreksele

6.0

6.6

5.8

6.2

58.1

56.2

62.9

62.4

13.5

13.3

11.6

9.4

11.9

11.1

16.8

16.4

2.25

2.81

2.71

2.27

2.54

4.57

2.94

1.06

Sermaye Yeterlilik Oranları ⁽⁴⁾ (%)

SYR

Çekirdek Sermaye

Ana Sermaye

19.5

19.7

19.1

19.8

16.7

16.9

16.1

16.9

16.7

16.9

16.1

16.9

(1) Operasyonel Gider/Gelir hesaplamasında; 1&2 Grup kredi karşılıklarıyla ilgili uzun YP pozisyonundan kaynaklanan kambiyo karı, LYY riskten korunması ve 71 mio TL tutarındaki sigorta cezası ile 117 mio TL tutarındaki BDDK cezası etkisi hariç bırakılmıştır.

(2) Konsolide olmayan verilerdir.

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

(4) 2020 sermaye rasyoları düzenlemeler hariç hesaplanmıştır

(Düzenlemeler:Menkullerin gerçeğe uygun değerlendirme farkları & risk ağırlıklı kalemler hesaplamasında 9A20 için 2019 yıl sonu ve 2020 için 2020 ortalama kuru dikkate alınmıştır)

AKBANK

Bilanço

	2019	9A20	2020	Çeyrekssel (%)	Yıllık (%)
Konsolide (TL mio)					
Nakit deę. Ve Bankalardan Alacaklar	47,901	70,314	60,576	(14)	26
Menkul Kıymetler	83,635	100,483	101,926	1	22
TL	48,213	62,566	59,540	(5)	23
YP (USD)	5,983	4,891	5,713	17	(5)
Krediler (net)	214,471	258,717	262,658	2	22
TL	133,307	161,085	170,310	6	28
YP (USD)	13,710	12,594	12,447	(1)	(9)
Diğer	41,165	56,473	53,157	(6)	29
Toplam Aktifler	387,172	485,986	478,317	(2)	24
Mevduat	244,712	294,332	292,519	(1)	20
TL	95,854	106,601	108,362	2	13
YP (USD)	25,145	24,217	24,821	2	(1)
Alınan Krediler ve İhraç Edilen Menkuller	53,755	73,522	66,287	(10)	23
Repo	10,107	24,968	20,907	(16)	107
Diğer	24,236	34,189	35,679	4	47
Özkaynak	54,362	58,975	62,924	7	16
Toplam Pasifler ve Özkaynak	387,172	485,986	478,317	(2)	24

Gelir/Gider Tablosu

Konsolide (TL mio)	3Ç20	4Ç20	Çeyreksele (%)	2019	2020	Yıllık (%)
Swap Gideri Dahil Net Faiz Geliri	3,924	3,999	2	14,241	16,829	18
Net Faiz Geliri	4,900	5,565	14	16,938	20,699	22
TÜFE'li menkul geliri	784	1,602	104	2,174	3,774	74
Swap Gideri	(976)	(1,566)	60	(2,697)	(3,870)	43
Ücret ve Komisyonlar (Net)	1,213	1,074	11	4,958	4,549	(8)
Ticari Kar (Zarar)	2,057	(7)	-	1,552	3,194	106
LYY riskten korunma k / (z)	1,013	(429)	-	-	584	-
Beklenen zarar karşılıkları isten korunma k / (z)	470	(61)	-	49	724	-
Diğer	573	482	(16)	1,502	1,885	26
Diğer Gelirler	40	85	111	224	267	20
Faaliyet Giderleri	(2,042)	(2,166)	6	(6,882)	(8,106)	18
Karşılıklar Öncesi Gelir	5,192	2,984	(43)	14,092	16,734	19
Beklenen Zarar Karşılıkları	(1,864)	(703)	(62)	(5,975)	(5,503)	(8)
Aşama 1+2 (net)	(1,021)	685	-	(416)	(1,622)	290
Aşama 3	(628)	(1,840)	193	(6,148)	(4,290)	(30)
Aşama 3 Tahsilatlar	256	391	53	639	1,133	77
Kur Etkisi (tamamıyla riskten korunmuş)	(470)	61	-	(49)	(724)	-
Diğer Karşılıklar	(1,283)	97	-	(1,190)	(2,947)	148
LYY MtM Etkisi	(1,057)	237	-	(939)	(2,104)	124
Serbest Karşılıklar	(250)	-	-	(100)	(500)	400
Diğer	25	(140)	-	(151)	(343)	127
Vergi Öncesi Kar	2,046	2,377	16	6,927	8,284	20
Vergi	(523)	(526)	1	(1,574)	(2,025)	29
Net Kar	1,524	1,851	21	5,352	6,260	17

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.