



AKBANK

Global Analyst
& Yatırımcı Günü
2021

5 Ocak 2021

İçerik

01 Faaliyet Koşulları

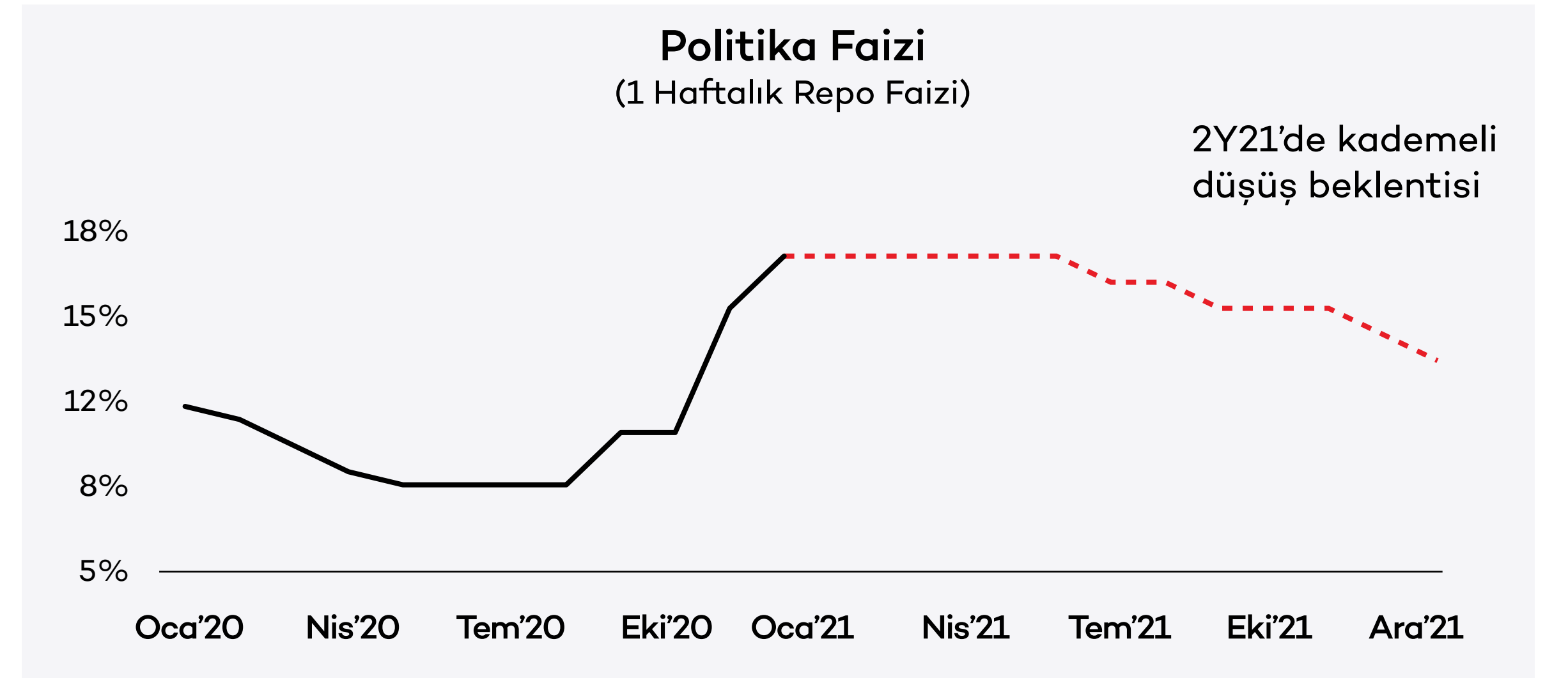
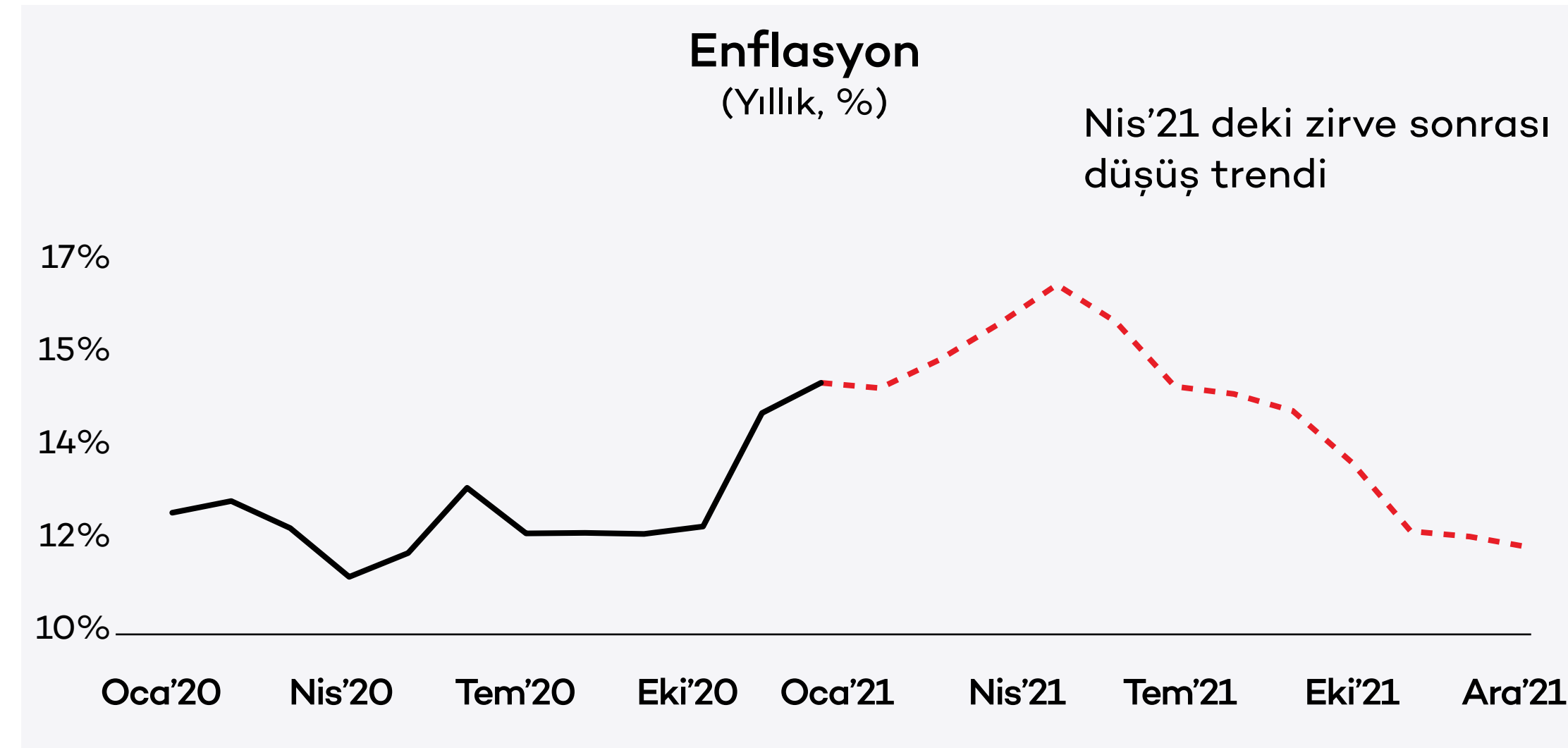
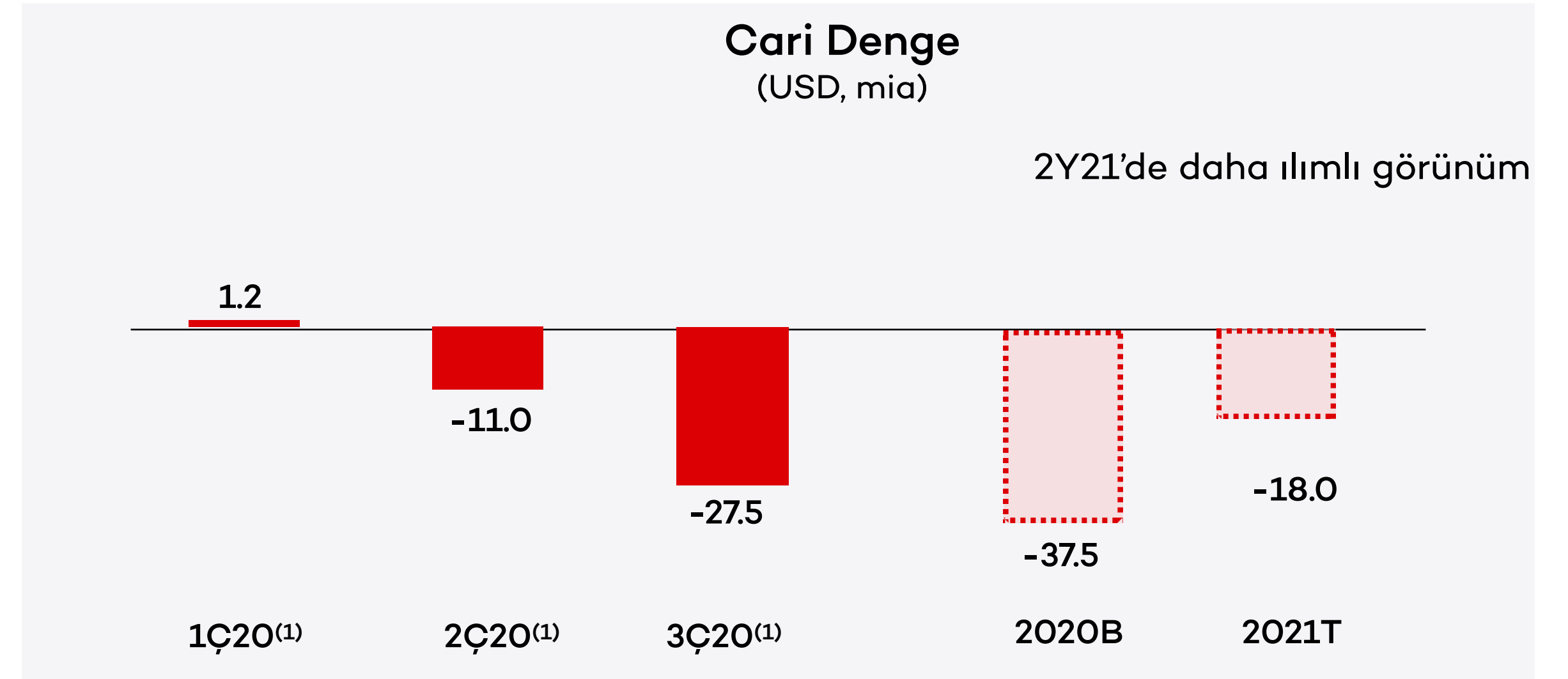
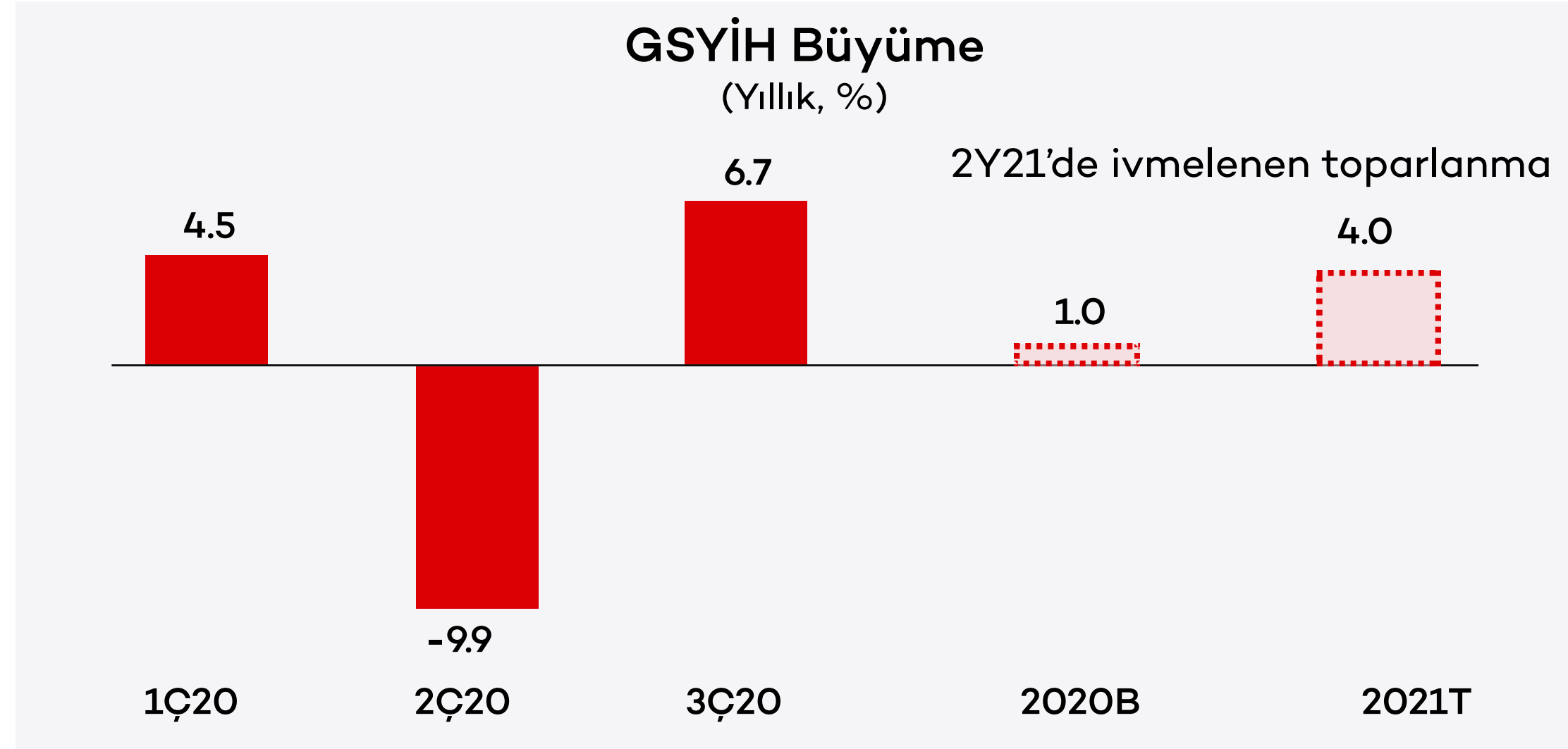
02 2020 Özet

03 2021 Beklentileri

04 Dijital Dönüşüm

05 Sürdürülebilirlik Yaklaşımı

Makroekonomi: 2020 Değerlendirmesi & 2021 Görünümü



Ekonomik aktivite ısı haritası

	1Ç'20	2Ç'20	3Ç'20	Ekim'20	Kasım'20	Aralık'20
Büyüme (yıllık, %)	4.5	-9.9	6.7			
Sanayi üretimi (yıllık, %)	5.7	-16.7	5.8	10.2		
İmalat Sanayi PMI	50.6	42.7	54.7	53.9	51.4	50.8
Elektrik Tüketimi (yıllık, %)	2.7	-12.5	3.8	5.0	5.7	
Beyaz Eşya Satışları (yıllık, %)	11.2	-1.2	33.1	30.0	19.5	
Otomobil Satışları (yıllık, %)	44.8	18.7	156.2	90.9	34.6	
Konut satışları (yıllık, %)	33.0	13.8	49.2	-16.3	-18.7	
Reel Sektör Güven Endeksi (m.a.)	103.9	75.2	103.4	109.7	107.4	110.4
Kapasite Kullanım Oranı (m.a.)	76.2	63.5	72.7	74.9	75.3	75.4
Tüketici Güven Endeksi (m.a.)	80.7	81.2	81.2	81.9	80.1	80.1
Hizmetler Sektörü Güven Endeksi (m.a.)	95.4	50.9	70.7	79.7	77.5	70.4
Perakende Sektörü Güven Endeksi (m.a.)	103.2	80.2	94.3	95.0	95.0	87.6
İnşaat Sektörü Güven Endeksi (m.a.)	76.9	60.4	85.1	83.8	79.0	73.3
İşsizlik Oranı (m.a.)	13.1	14.0	12.7			
Bütçe Dengesi (milyar TRY)	-29.6	-79.9	-31.1	-4.9	13.4	
Cari Denge (milyar \$)	-9.0	-12.5	-9.3	-0.3		
İhracat (yıllık, %)	-4.3	-26.2	-2.5	5.6	-1.0	
İthalat (yıllık, %)	10.3	-16.3	10.7	8.4	16.1	
Yabancı Turist Girişleri (yıllık, %)	-22.1	-97.9	-73.0	-59.4	-61.9	

Pozitif

Nötr

Negatif

01 Faaliyet Koşulları

02 2020 Özet

03 2021 Beklentileri

04 Dijital Dönüşüm

05 Sürdürülebilirlik Yaklaşımı

2020: Güçlü bilanço ve dirençli yapı korunuyor

	2020 Beklenti	9A20	2020T - Beklenti	
TL Kredi Büyümesi	Düşük %20'li seviye	+20.8%	✓	
YP Kredi Büyümesi (USD)	Eksi ~%10	-8.1%	✓	
Kaldıraç	~ 8x	8.2x	✓	
Özsermaye Karlılığı	Düşük %10'lu seviye	10.5%	✓	
Net Faiz Marjı (swap düzeltilmiş)	%4.2 - %4.5	4.3%	Hafif aşağıda	9A20 Özkaynak Karlılığı 11.6% 500 mio TL ⁽²⁾ serbest karşılık düzeltilmesi dahil
Net Ücret ve Komisyon Artışı	Eksi yüksek tek haneli	-4.3%	✓	Fonlama maliyetlerindeki artış kaynaklı
Operasyonel Giderler Artışı	Orta %10'lu seviye	16.7%	✓	
Operasyonel Giderler/ Gelirler ⁽¹⁾	≤ %34	32.3%	✓	
Takipteki Krediler Oranı	< %6	5.8%	✓	
Net Kredi Maliyeti	250-300 baz puan	271 baz puan	✓	

6 ⁽¹⁾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.

⁽²⁾ 1Ç'20'de ayrılan 250 mio TL ve 3Ç'20'de ayrılan 250 mio TL serbest karşılık tutarı için düzeltilmiştir.

01 Faaliyet Koşulları

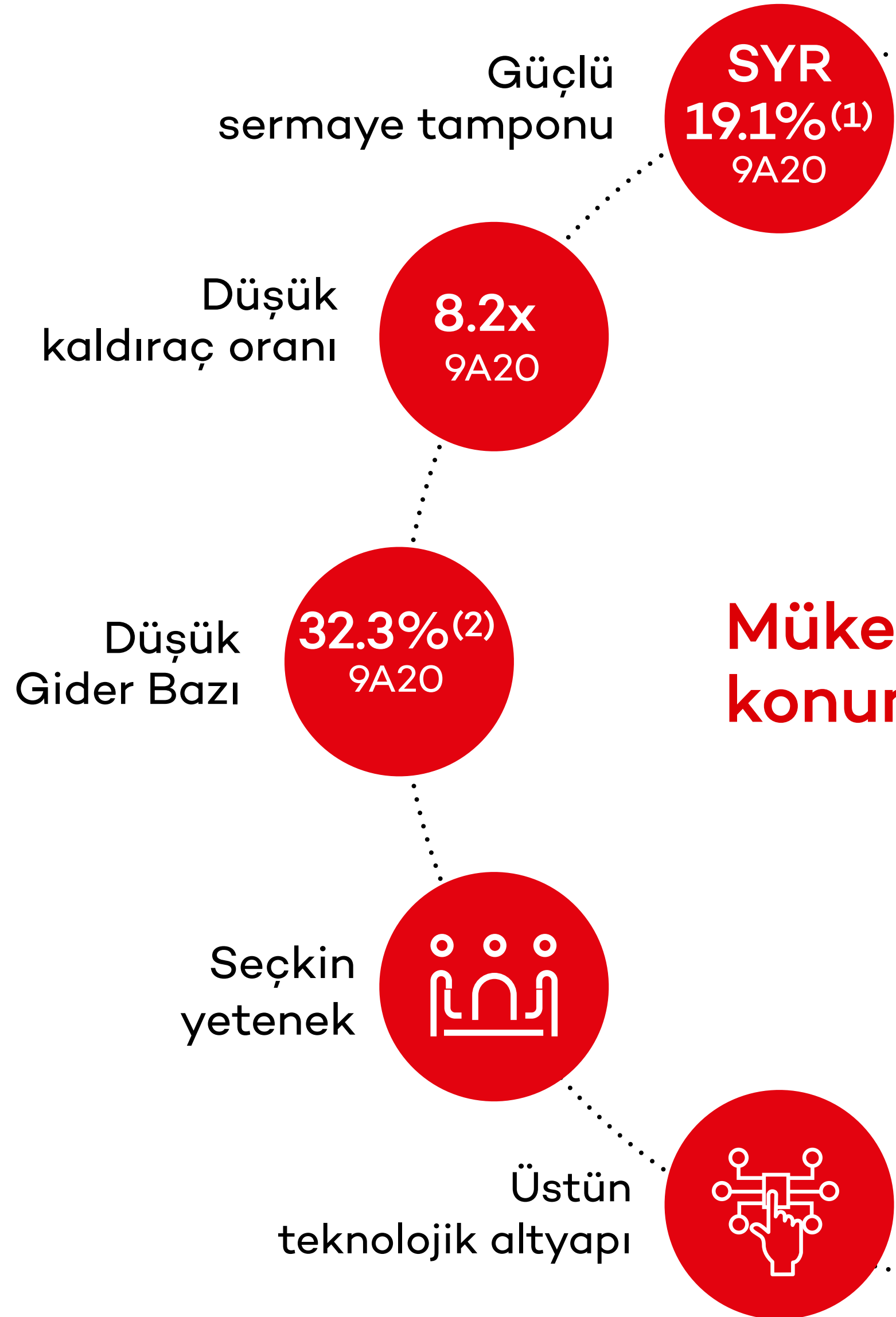
02 2020 Özet

03 2021 Beklentileri

04 Dijital Dönüşüm

05 Sürdürülebilirlik Yaklaşımı

2021 Görünüm: Güçlü yönlerimiz önceliklerimize hizmet edecek



Mükemmel konumlanma ile...

... karlılığı artırmak

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

... geleceği inşa etmeye devam etmek

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

⁽¹⁾ 2020 yıl sonunda sona erecek istisnalar hariç hesaplanmıştır

⁽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.

Güçlü sermaye ile odağımız sürdürülebilir karlılık

2021B

► TL Krediler

~ 20%

- Bireysel
- Ticari

Düşük 20%'li seviye
Orta 10%'lu seviye

► YP Krediler

Yatay

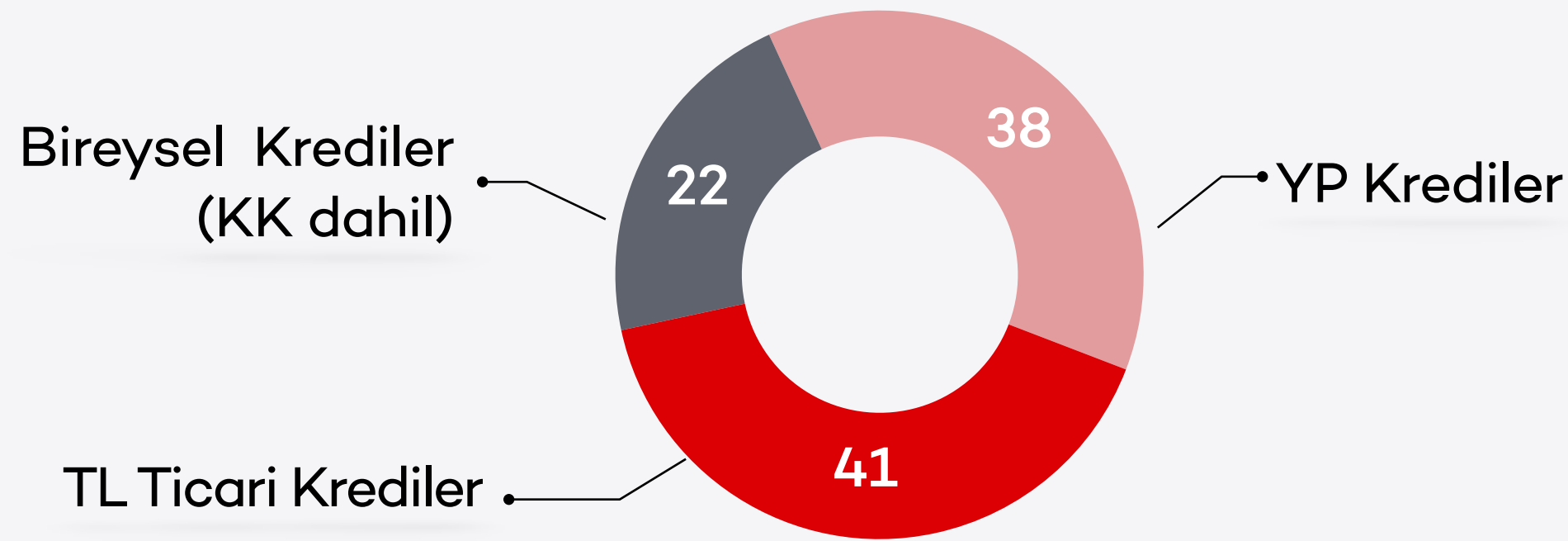
► Müşteri kazanımı

- Fark yaratan inovasyonlar
- Seçkin ve mobil satış gücü
- Uzaktan müşteri ediniminde avantaj sağlayacak güçlü altyapı
- Çoklu kanallar ve makine öğrenimi bazlı analitik destek

► Bireysel & KOBİ ağırlıklı TL kredi büyümesi

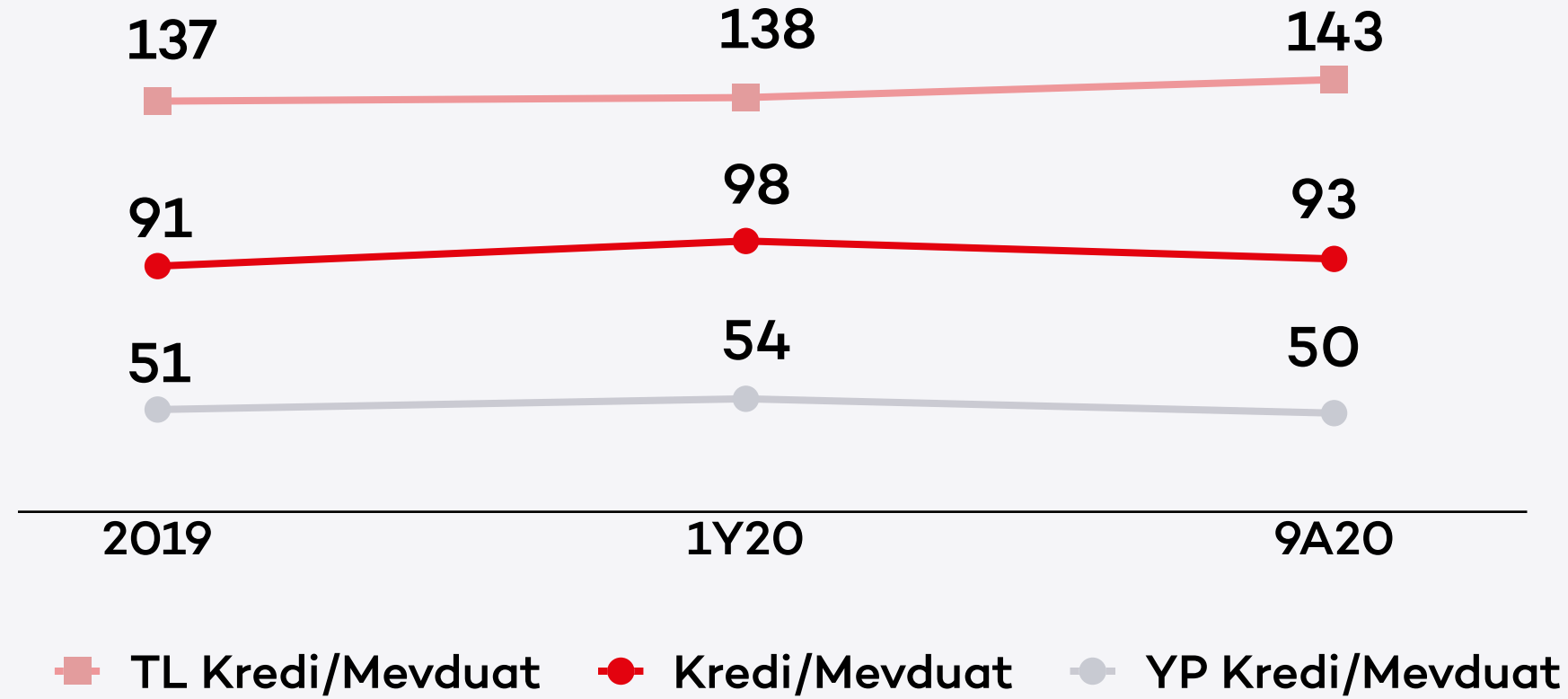
- Pazarlama faaliyetlerinde artış
- İleri düzey analitik & dijital kabiliyetler
- Yenilenen Mikro-KOBİ kredi süreçleri

Kredi Dağılımı
(9A20, net, %)



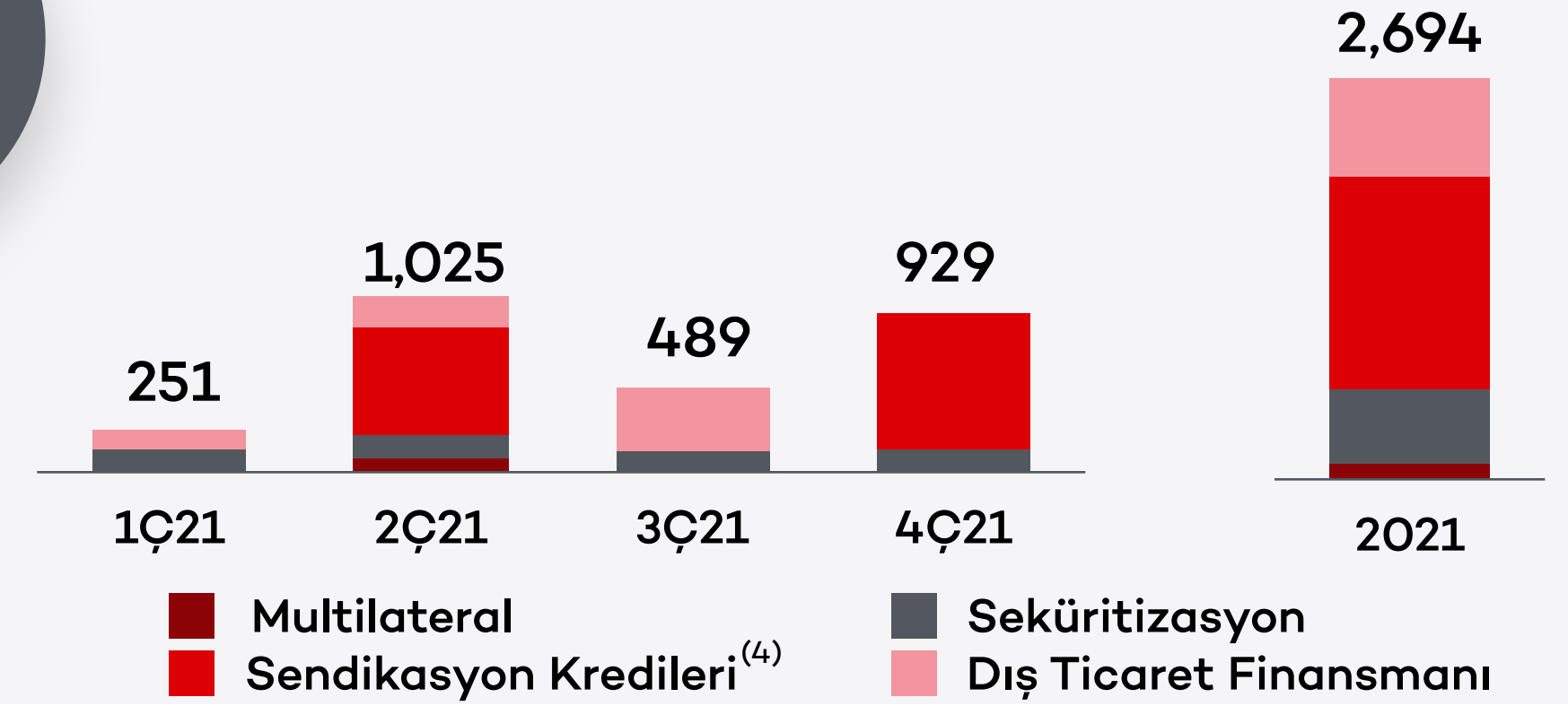
Disiplinli fonlama yapısı & güçlü likidite korunacak

Kredi/Mevduat Oranı ⁽¹⁾ (%)



2021'deki Borçlanma Vade Profili
(USD mio)

YP Likidite
Tamponu
USD 13.4
mia



► Disiplinli Kredi/Mevduat Oranı yönetimi

- Sektör Kredi/Mevduat Oranı 103% ⁽²⁾ iken Akbank'ın Kredi/Mevduat Oranı 93% seviyesindedir

► Tabana yaygın mevduat bazını genişletme odağı

- Kalıcı & düşük maliyetli Bireysel & KOBİ mevduatlarının TL mevduattaki payı 75% ⁽¹⁾

► Mevcut borçlanma seviyelerini sürdürme hedefi

- Sendikasyon kredilerinde ~ 100% yenileme
- 2021 yılında Eurobond itfası bulunmuyor

► Sermaye piyasalarındaki fırsatları değerlendirme

- Çevresel, Sosyal & Yönetişim kapsamındaki fonlama payının ~10%'dan 2021 ve sonrasında ~30%'a artırılması

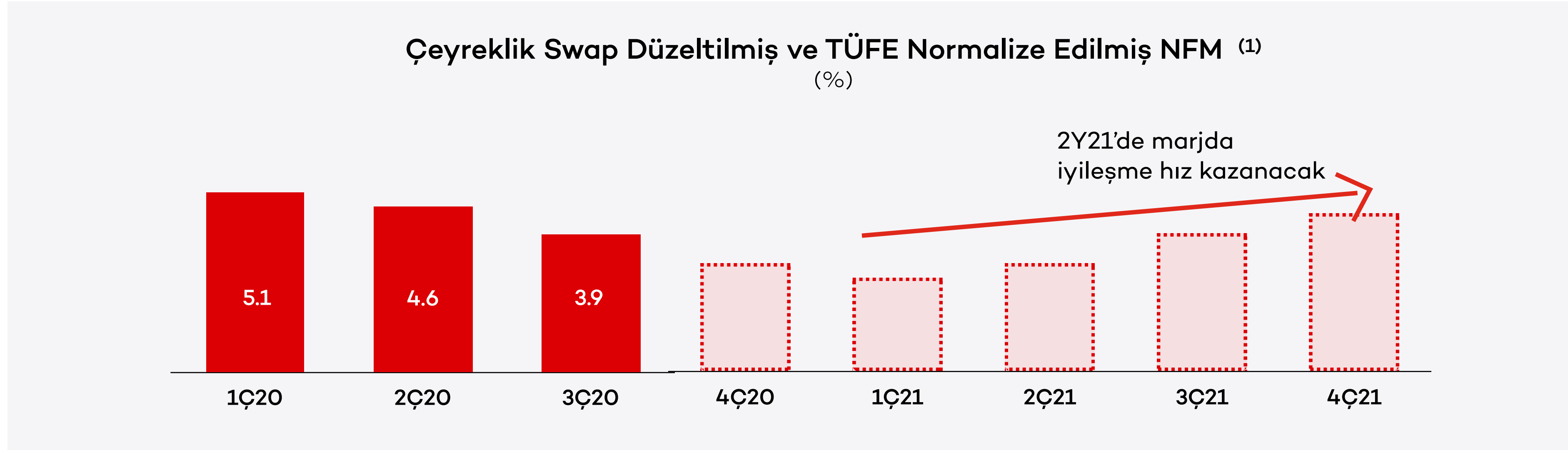
⁽¹⁾ Konsolide olmayan verilerdir. TL Kredi/Mevduat oranına TL bono ihraçları ve POS bakiyeleri dahildir.

⁽²⁾ BDDK 25 Eylül haftalık verisi baz alınmıştır.

⁽³⁾ 9A20 yönetim raporlaması verileridir

⁽⁴⁾ Sendikasyon kredi bakiyeleri Ekim-2020 sonu verileridir.

Yıl boyunca marjda iyileşme

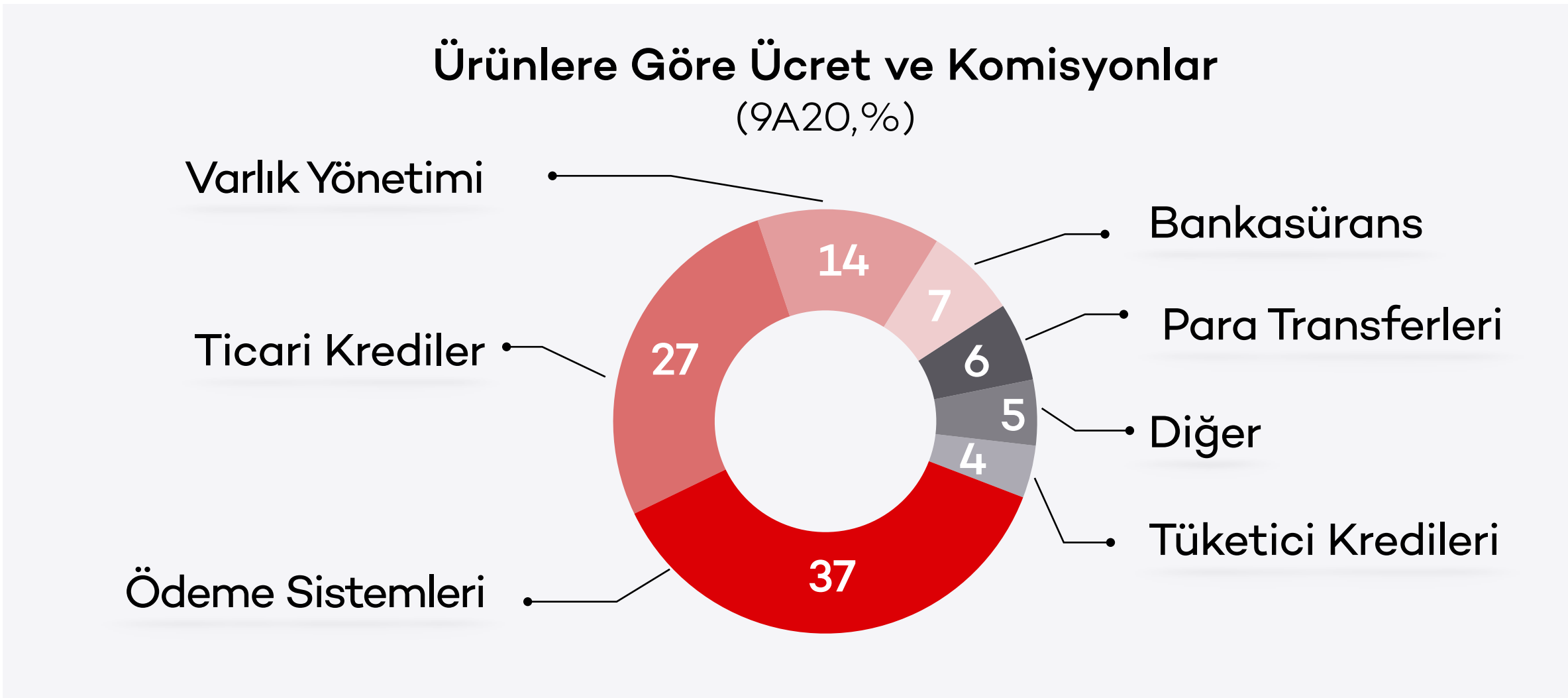
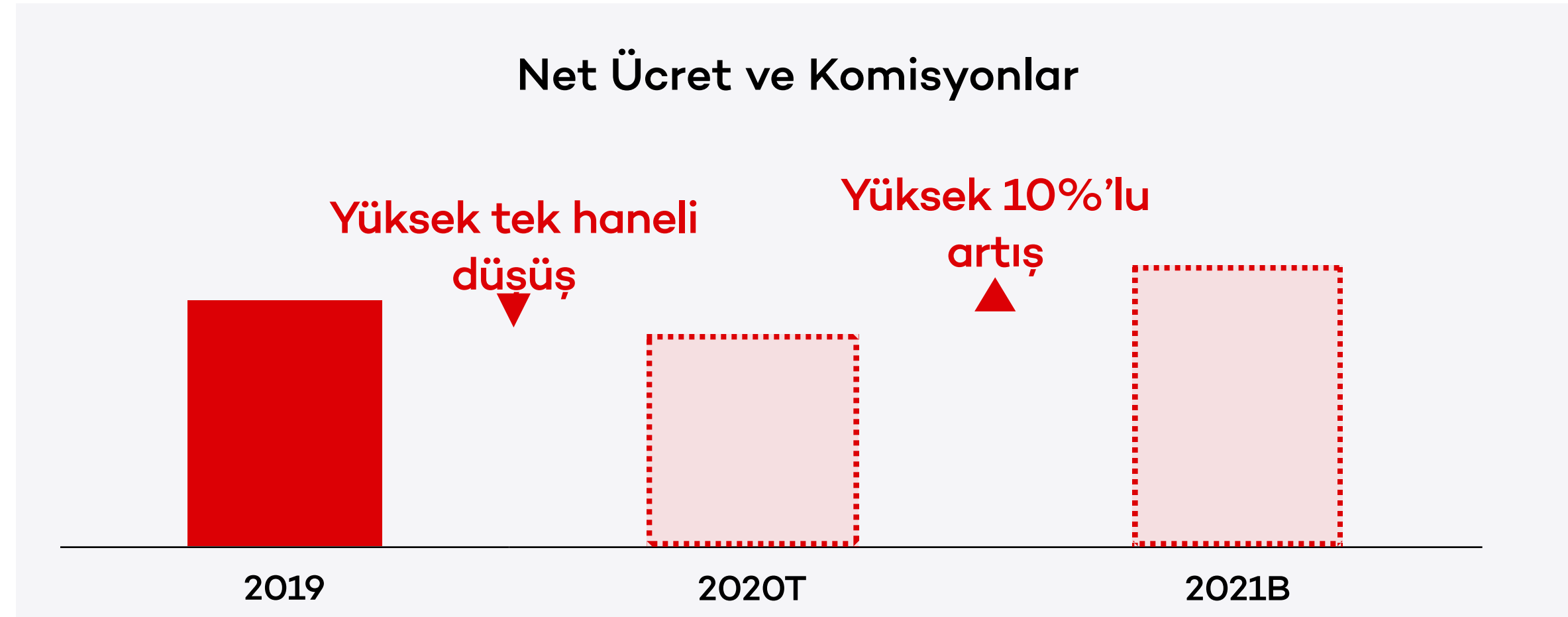


2021B

**Swap Düzeltilmiş NFM
20- 30 baz puan
daralma**

- ▶ 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 ~ 40%'si 1Y21 sonuna kadar yeniden fiyatlanacak
- ▶ Enflasyonda beklenen düşüş trendine paralel olarak, 2Y21'de fonlama maliyetlerinin düşmesi bekleniyor
- ▶ TÜFE'li menkullerde alınan proaktif pozisyon karlılığı destekleyecek
(2021 TÜFE'li menkul değerlemesinde 11% kullanılmaktadır)

Kredi büyümesi komisyon gelirlerini destekleyecek



Net Ücret & Komisyonlar

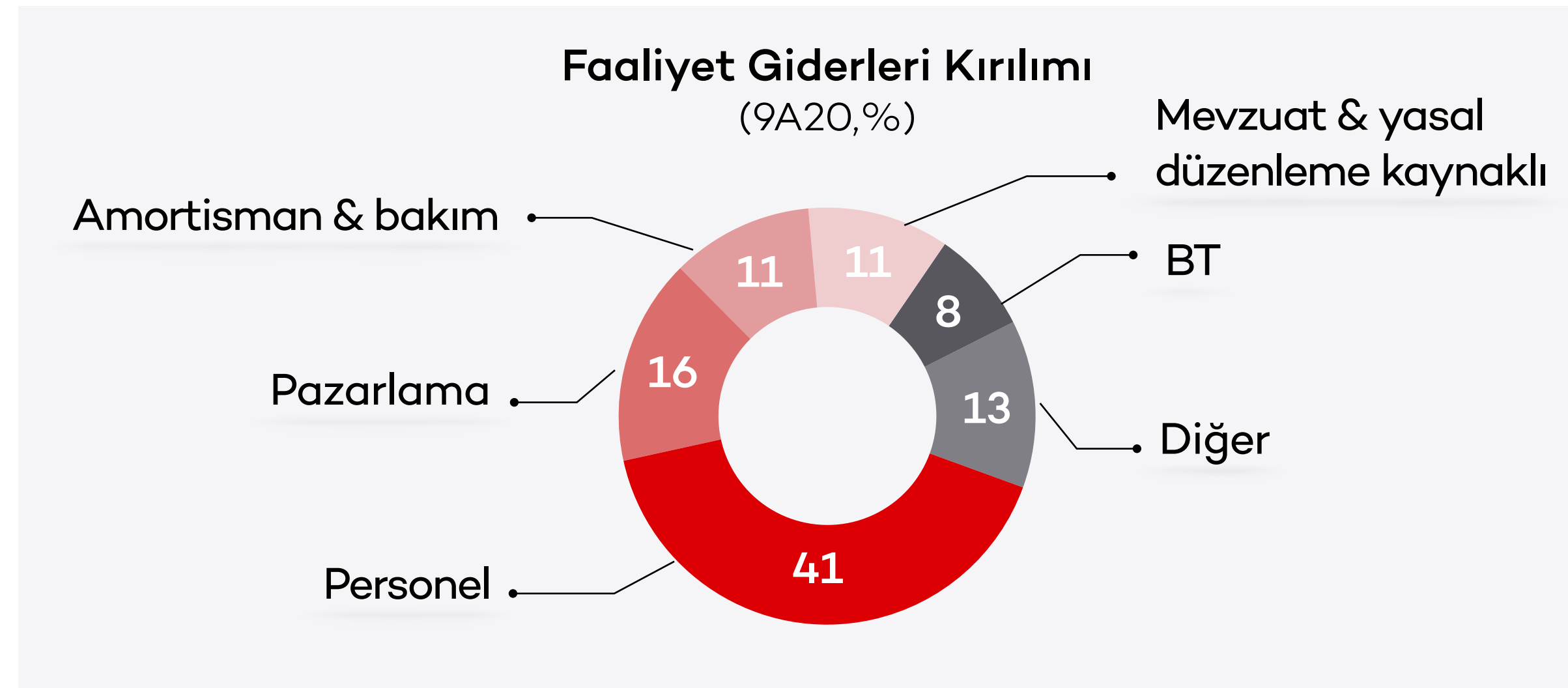
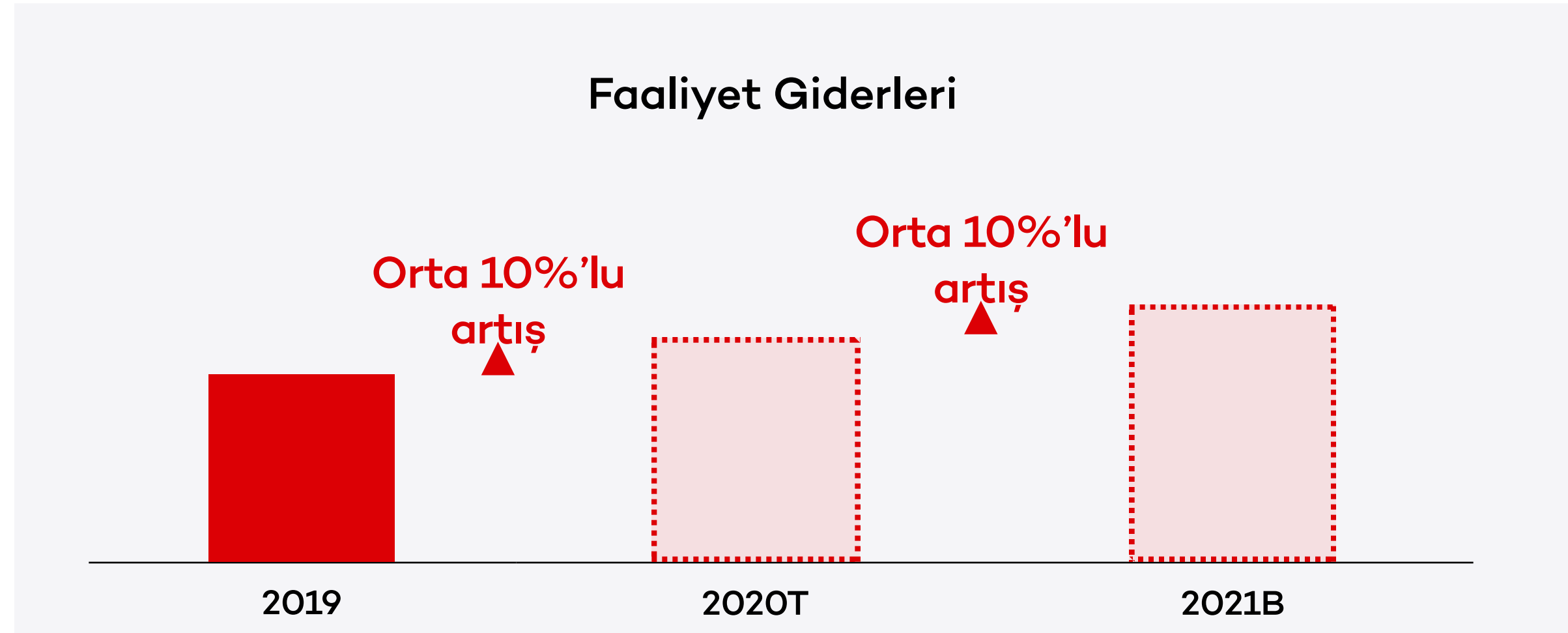
2021B

Yüksek 10%'lu artış

- ▶ Ödeme Sistemleri Orta 10%'lu artış
- ▶ Ticari & Tüketici Krediler Düşük 20%'li artış
- ▶ Varlık Yönetimi Orta 10%'lu artış
- ▶ Bankasürans Yüksek 10%'lu artış

AKBANK

Operasyonel verimlilikte sınıfının en iyisi olmaya devam



 **2021B**

Faaliyet Giderleri

Orta 10%'lu artış

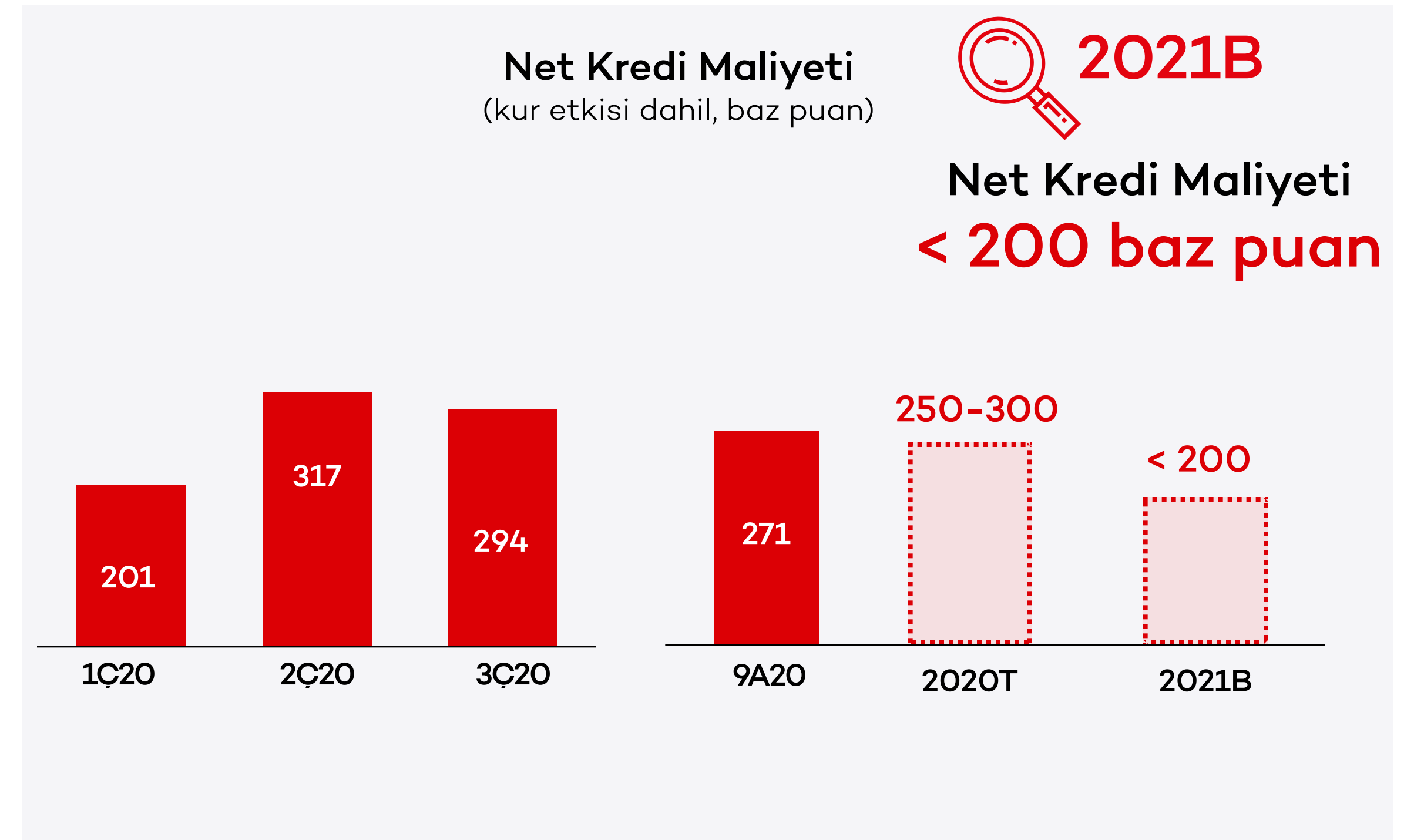
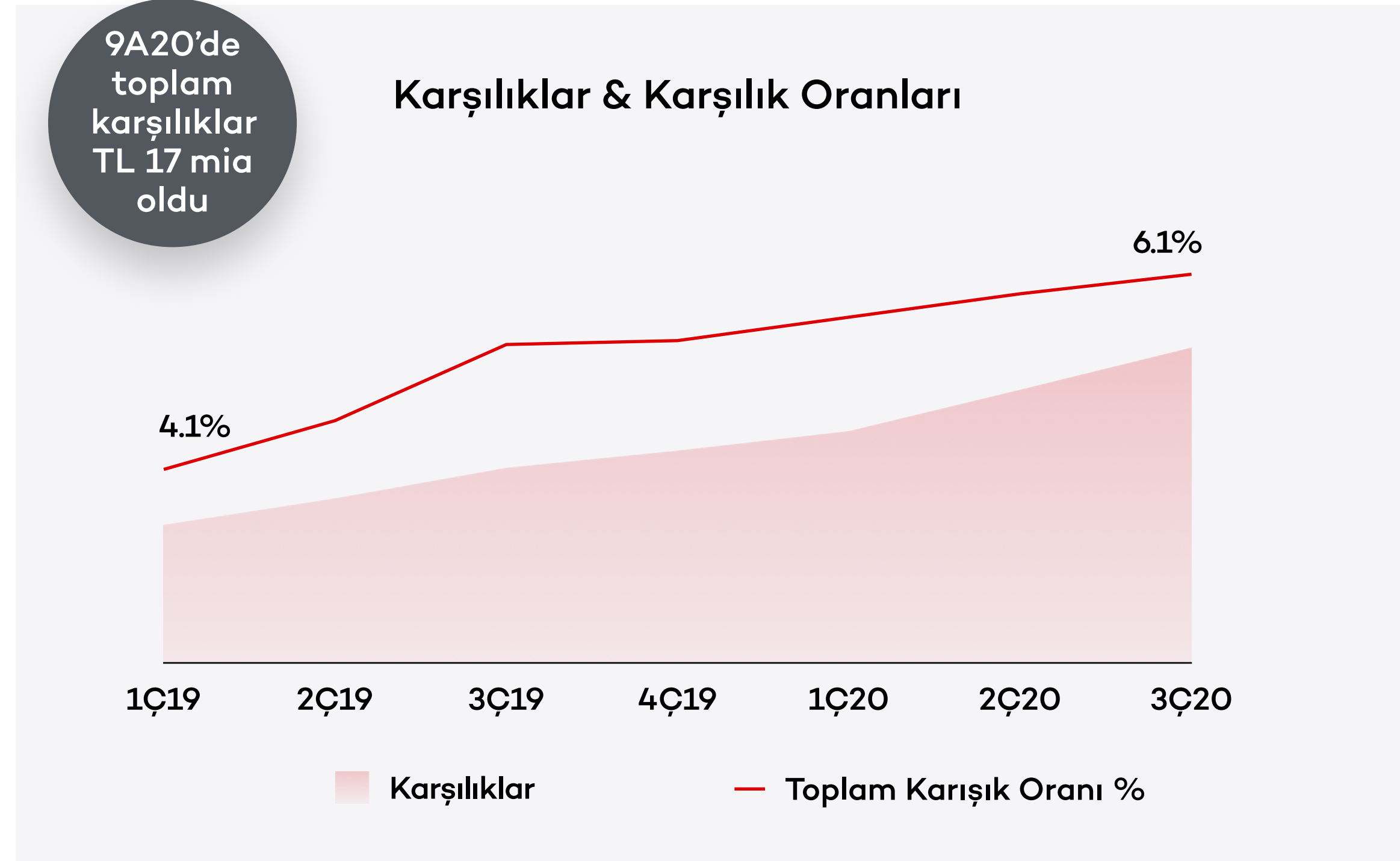
- ▶ Personel giderleri ~ TÜFE ⁽¹⁾
- ▶ Pazarlama giderleri > ort. TÜFE
 - ◉ Kredi büyümesi stratejisine paralel
- ▶ BT / Amortisman giderleri > ort. TÜFE
 - ◉ Kur artışı etkisi
 - ◉ Dijitalleşme stratejisi
- ▶ Mevzuat & yasal düzenleme kaynaklı > ort. TÜFE
 - ◉ Kredi büyümesi stratejisine paralel

Operasyonel Giderler/Gelirler

≤ 34%

13 ⁽¹⁾ 2020 yıl sonu TÜFE baz alınmaktadır.

İhtiyatlı karşılık artışı sonrası kredi maliyeti düşüşü



- ▶ 2020 yılındaki kredi ötelemeleri & sınıflandırmalarına ilişkin düzenlemelerden bağımsız, ihtiyatlı IFRS 9 uygulaması

- 9A20'de 2. ve 3. Aşama karşılıklarında sırasıyla yaklaşık 6 puan & 7 puan artış

- ▶ LYY'nin tamamı için riskten korunma sağlanmıştır

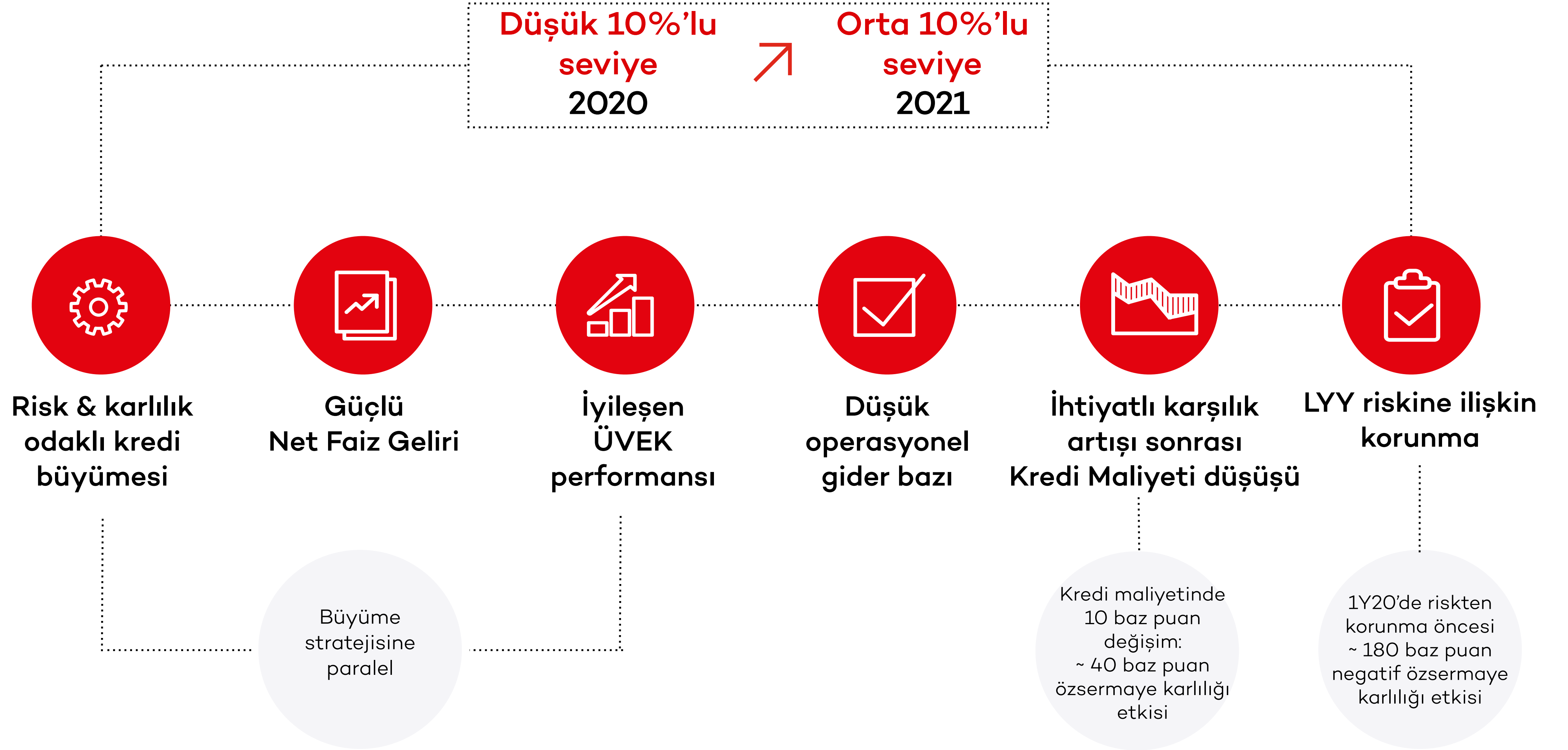
- ▶ Mevcut portföyden karşılık silinmesi öngörülmemektedir

- ▶ 2021 yılı takipteki krediler oranı beklentisi <6%

- Takipteki kredilerden potansiyel iptal & satışı içermektedir
- Güçlü tahsilat performansının devamı beklenmektedir

AKBANK

Özsermaye karlılığında güçlü toparlanma



2021 Beklentileri: Güçlü yönlerimiz önceliklerimize hizmet edecek



TL Kredi Büyümesi	~ 20%
YP Kredi Büyümesi (USD)	Yatay
Kaldıraç	> 8x
Özsermaye Karlılığı	Orta 10%'lu seviye
Net Faiz Marjı (swap düzeltilmiş)	20-30 baz puan daralma
Net Ücret ve Komisyon Artışı	Yüksek 10%'lu seviye
Operasyonel Giderler Artışı	Orta 10%'lu seviye
Operasyonel Giderler/ Gelirler ⁽¹⁾	≤34%
Takipteki Krediler Oranı ⁽²⁾	<6%
Net Kredi Maliyeti (kur etkisi dahil)	<200 baz puan

Orta Vadeli Hedefler

- ✓ Orta-Yüksek 10%'lu seviyelerde özsermaye karlılığı
- ✓ Sürdürülebilir temettü dağıtımı
- ✓ Operasyonel verimlilikte sınıfının en iyisi olmayı sürdürme

⁽¹⁾ 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 hariçtir.

⁽²⁾ Takipteki kredilerden potansiyel iptal & satışı içermektedir.

01 Faaliyet Koşulları

02 2020 Özet

03 2021 Beklentileri

04 Dijital Dönüşüm

05 Sürdürülebilirlik Yaklaşımı

2020'de canlıya aldığımız önemli dijital servisler

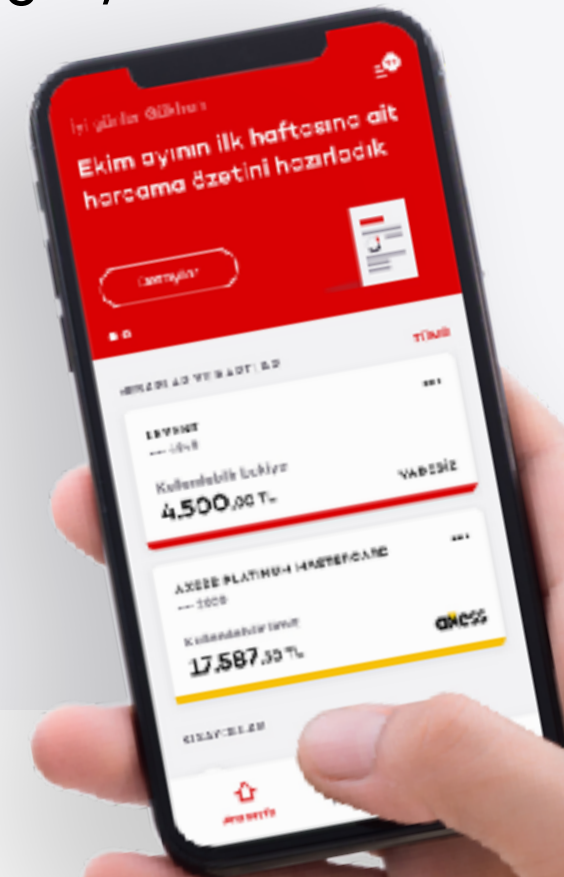
Kullanıcı odaklı

- ▶ Yeni marka yaklaşımı ve görünümü
- ▶ Sadeleştirilmiş deneyim ve uygulama dili
- ▶ Kişiselleştirilmiş iletişim alanı
- ▶ İlgili süreç akışlarına entegre satış alanları
- ▶ Gençlik bankacılığı değer önerisi: Akbank FAV
- ▶ Türkiye'nin ilk "dijital-ilk" kredi kartı
- ▶ Kolay ekleme ile yeni kontak altyapısı
- ▶ Sadeleştirilmiş para transferi deneyimi
- ▶ Akbank Mobil'e 3 önemli tasarım ödülü
 - If Design Best Mobile App Design
 - A'Design Award & Competition
 - Red Dot Award in Brand & Communication Design



Akıllı

- ▶ Yapay zeka tabanlı kişisel akıllı ipuçları
- ▶ Yapay zeka tabanlı, ihtiyaç bazlı teklifler
- ▶ Yapay zeka destekli favori marka kampanya ve teklifleri
- ▶ Akbank Asistan: Akbank Mobil ile entegre chatbot
- ▶ Yeni "Keşfet" menüsü: Akıllı arama ve yardım yetkinlikleri
- ▶ Proaktif para transferi ve ödeme önerileri
- ▶ Kişiselleştirilmiş bilgi paylaşımları
- ▶ Yeni regülasyonlara uyumlu: Dijitalden müşteri edinimi, Tek şifre ile giriş



Günlük Bankacılık Yatırım işlemleri için tek uygulama

- ▶ Yeni yatırım menüsü
- ▶ Tüm yatırımların tek yerden görüntülenmesi
- ▶ Portföy ve yatırım araçlarının performans takibi
- ▶ Yenilenmiş ve zenginleştirilmiş yatırım araçları menüsü
- ▶ Kişiselleştirilmiş kur fiyatları ile Anlık Döviz
- ▶ Öncü kriptopara platformları ile entegre kriptopara menüsü

Sosyal Para Transferi ve Ödemeler

- ▶ QR kod, NFC, OCR ve barkod okuma ile mobil ödemeler
- ▶ Bluetooth ile "yakınımdakilere" para transferi
- ▶ QR kod ile para transferi ve ödemeler
- ▶ Kontaklara ve alıcı gruplarına para transferi
- ▶ Istanbulkart tanımlama ve bakiye yükleme

AKBANK

01 Faaliyet Koşulları

02 2020 Özet

03 2021 Guidance

04 Dijital Dönüşüm

05 Sürdürülebilirlik Yaklaşımı

ÇSY Stratejisi: Pozitif etkimizi artırırken çevresel ayak izimizi azaltıyoruz



Pozitif etki için hedeflerimiz

SÜRDÜRÜLEBİLİR FİNANSMAN

Daha sürdürülebilir bir ekonomi için destek

2030'a kadar
200 mia TL
sürdürülebilir
kredi finansmanı
sağlamak

2030'a kadar
sürdürülebilir
yatırım fonları
bakiyesini **15
mia TL AuM'e**
ulaştırmak



Sürdürülebilirlikle ilintili kredi hacmiyle
orantılı sürdürülebilir finansmanı
2030'a kadar artırmak

EKOSİSTEM YÖNETİMİ

Şirketlerimizi &
finansal sağlığı
güçlendirme

Dijital & yenilikçi
ürün & hizmetleri yaygınlaştırmak



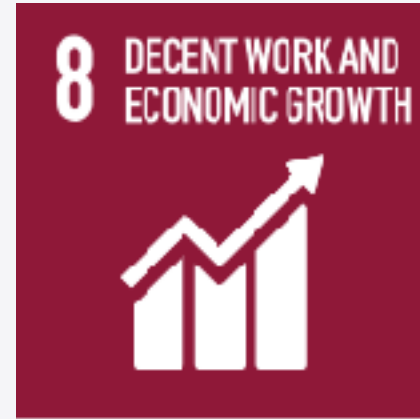
Finansal olarak güçlendirilen
kişi sayısını artırmak

İNSAN & TOPLUM

Çalışanlarımızı ve
toplumumuz güçlendirme

Çalışanlarımıza
yapılan yatırımların
etkinliğini artırmak

Toplumsal
yatırımların
sosyal getirisini
artırmak



Toplumsal yatırımlarda Akbank
gönüllülüğünün etkinliğini artırmak

İKLİM DEĞİŞİKLİĞİ

Operasyonel salımlar &
portföy etkisini
minimize etme

2025'e kadar
operasyonel salımları
sıfırlayarak **karbon
nötr banka** olmak

2030'a kadar kredi
portföyümüzün
iklim değişikliğine
olan etkisini
azaltmak



İklim değişikliğinin kredi portföyümüz
üzerindeki finansal risk & etkilerini
minimize etmek

Web sitemizi ziyaret ettiniz mi?

Yeni özelliklerden bazıları:



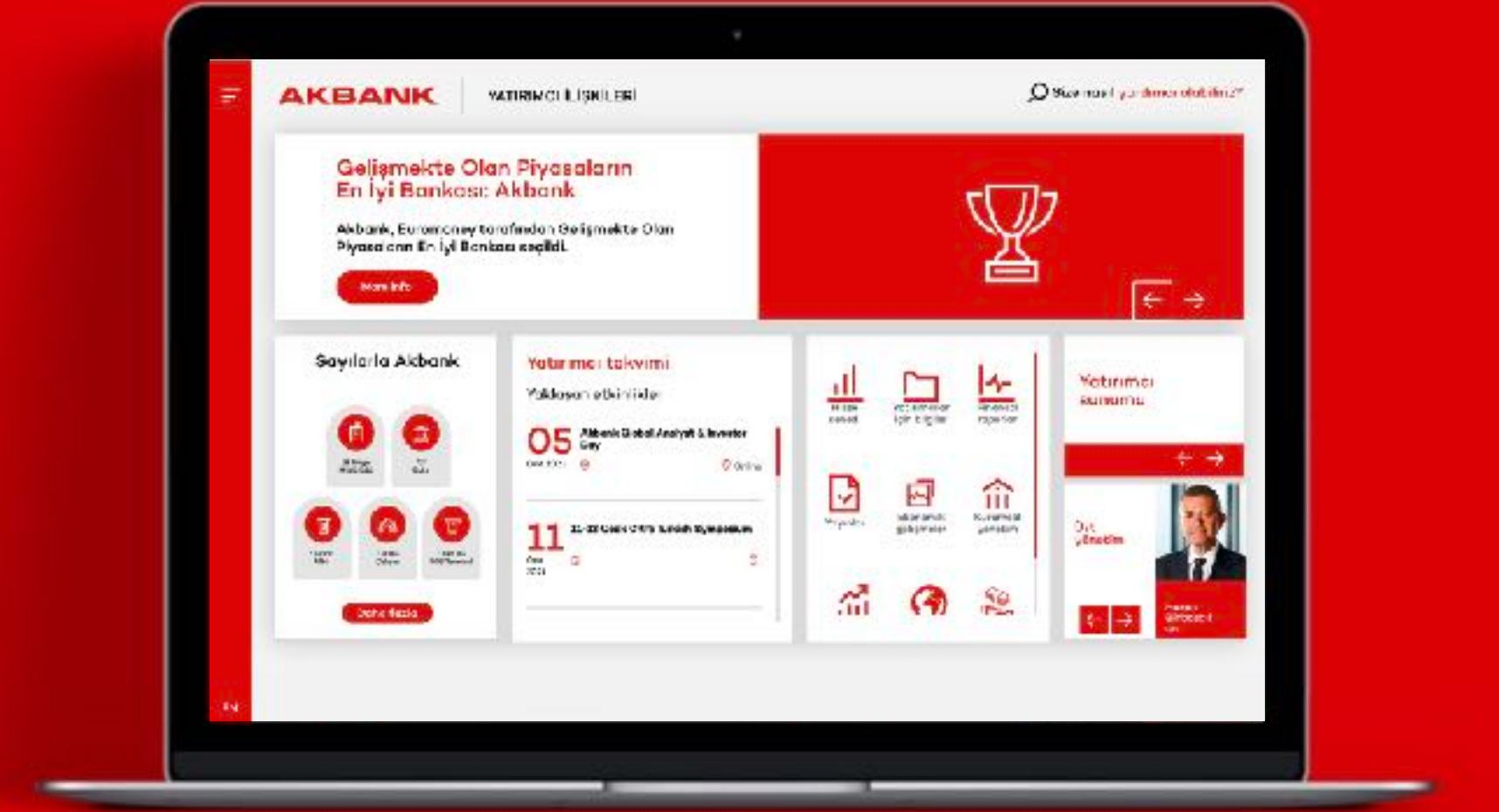
Yatırımcılar için bilgiler



Borç finansmanı



İnteraktif hisse senedi grafiği



www.akbankinvestorrelations.com



Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Ekibi

Ebru Güvenir
Bölüm Başkanı
ebru.guvenir@akbank.com

İlknur Kocaer, CFA
Müdür- Yatırımcı İlişkileri
ilknur.kocaer@akbank.com

Nazlı Çelem
Yönetici
nazli.celem@akbank.com

Bilgi Aslankurt
Yönetici
bilgi.aslankurt@akbank.com

Feride Doğan
Müdür- Sürdürülebilirlik
feride.dogan@akbank.com

Gülçe Deniz
Yönetici
gulce.deniz@akbank.com

Burak Songül
Yönetici
burak.songul@akbank.com

Institutional Investor Ödülleri



Adres : Akbank Genel Müdürlüğü Sabancı Center 4. Levent 34330, İstanbul
E-posta : investor.relations@akbank.com
IR Websitesi : <https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/>

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.