

Yatırımcı Sunumu

1Y'25

Albaraka Türk Katılım Bankası

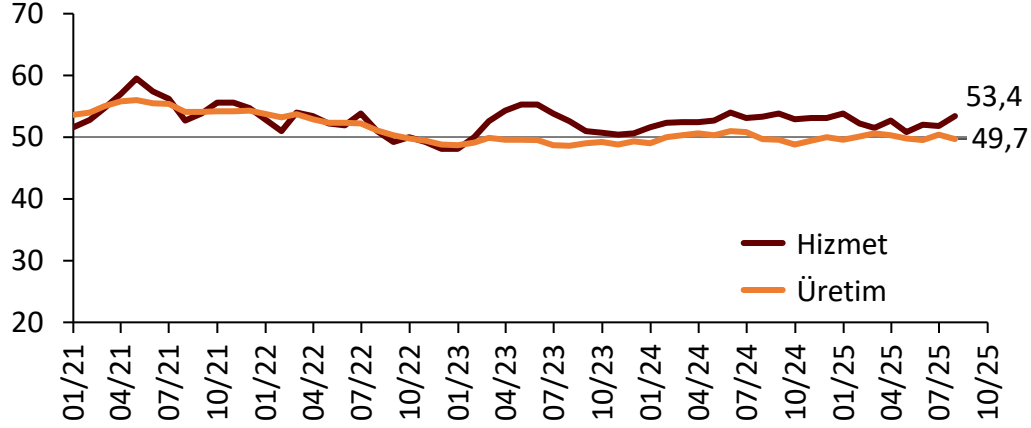
Ekonomik Görünüm / Bankacılık Sektör Görünümü

Makroekonomik Görünüm : Küresel ekonomide sert rüzgarlar

Türkiye’de yılın ilk yarısında enflasyon düşmeye devam ederken, politika faizi Temmuz ayında 300 baz puan indirilerek %43’e düşürüldü.

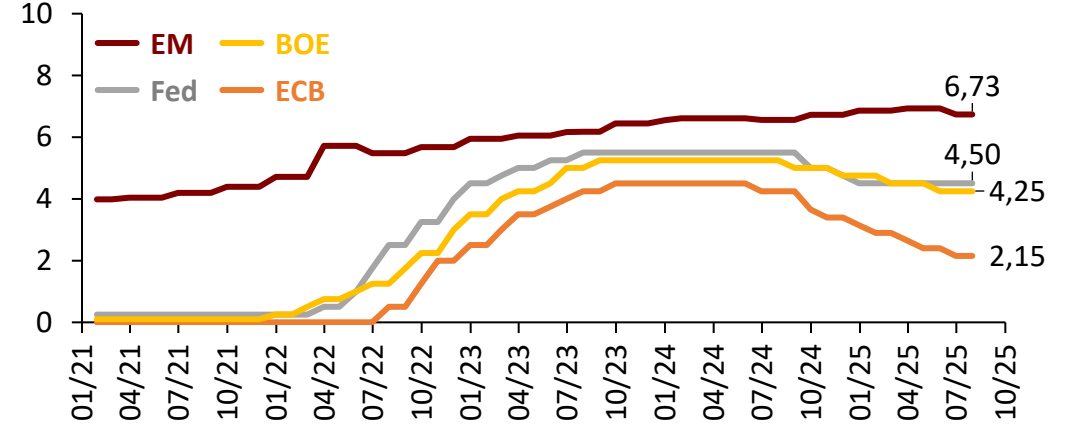
Küresel PMI

Endeks, 50 = Sabit, Temmuz 2025



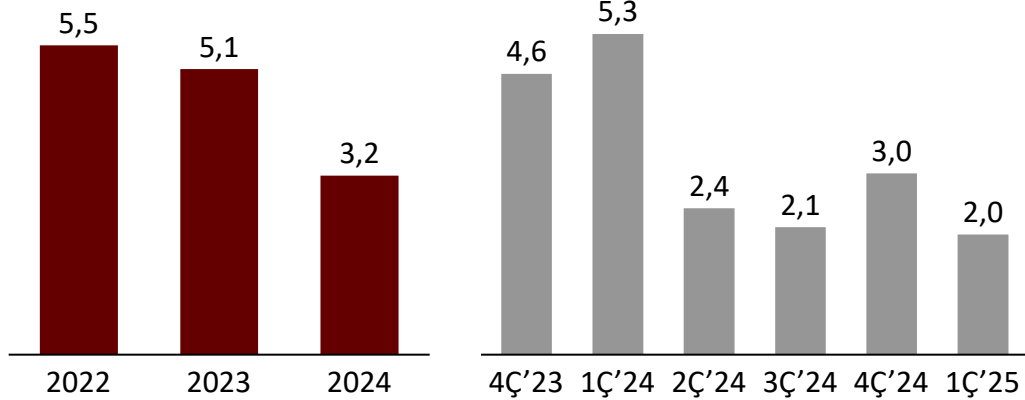
Merkez Bankası Politika Faizleri

%, Temmuz 2025



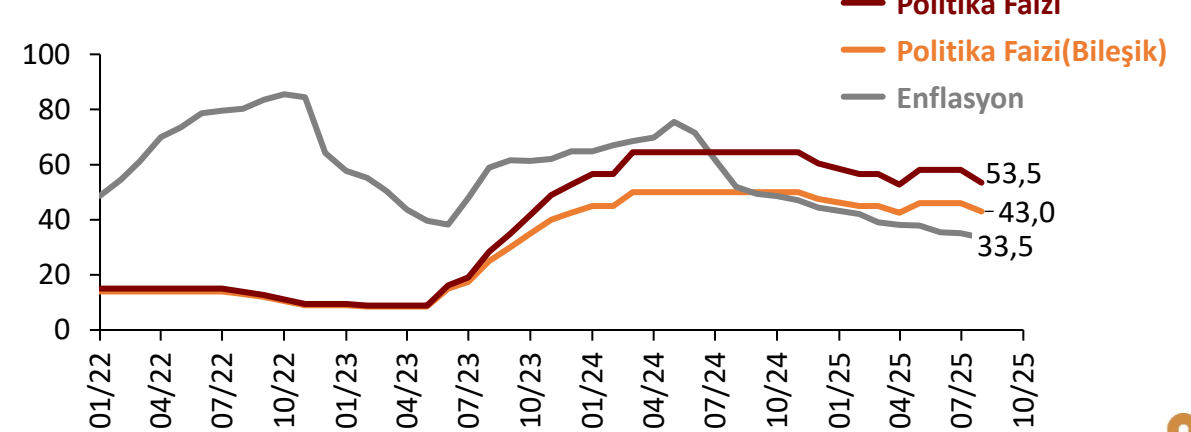
Türkiye: Ekonomik Büyüme

Yıllık % Değişim



Türkiye: Enflasyon ve Politika Faizi

Yıllık % Değişim, Temmuz 2025

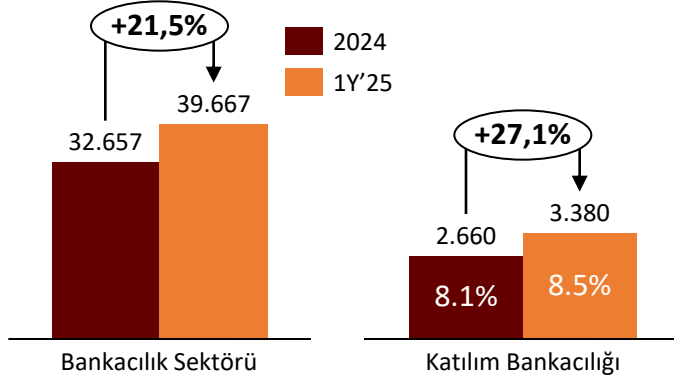


Bankacılık Sektörü Görünümü: Kârlılık, gevşeme politikasının ertelendiği ortamda istikrarını koruyor

Yıllık bazda net kâr sektörde %34,5, katılım bankalarında ise %40,5 arttı; katılım bankalarının sektördeki payı %8,5'e ulaştı

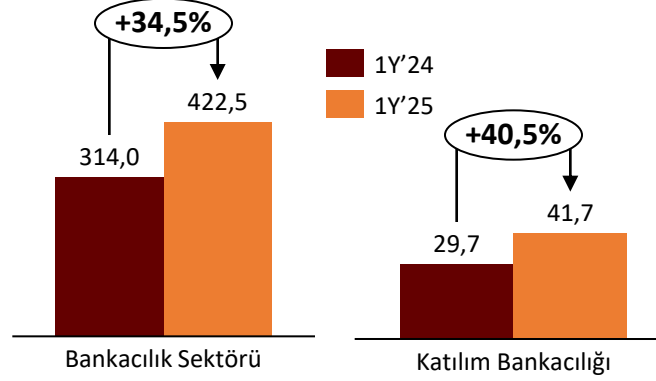
Toplam Aktifler*

Milyar TL



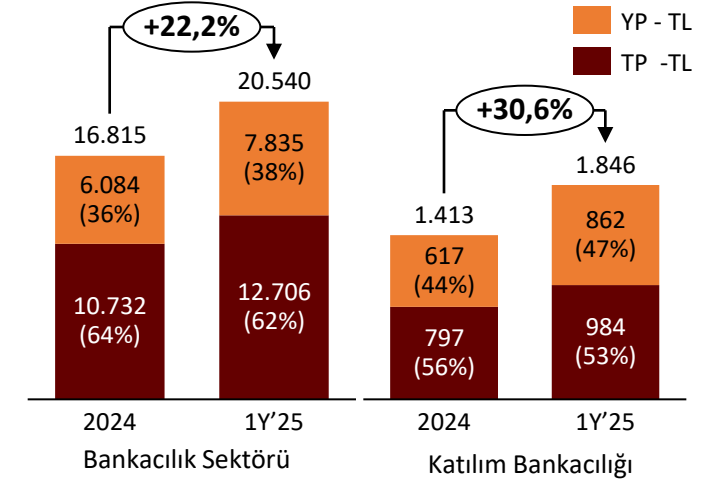
Net Kâr

Milyar TL



Nakdi Krediler*

Milyar TL

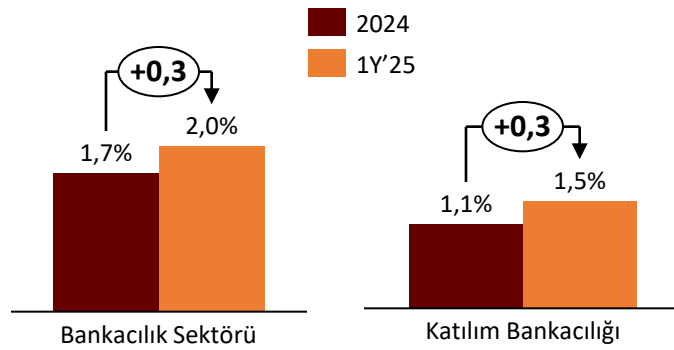


*Yüzde rakamlar katılım bankalarının toplam bankacılık sektörü içindeki payını göstermektedir

*Krediler, finansal kiralama (net), net takipteki alacaklar, tahakkuk ve reeskontlar, bankalara kullanılan krediler dahildir

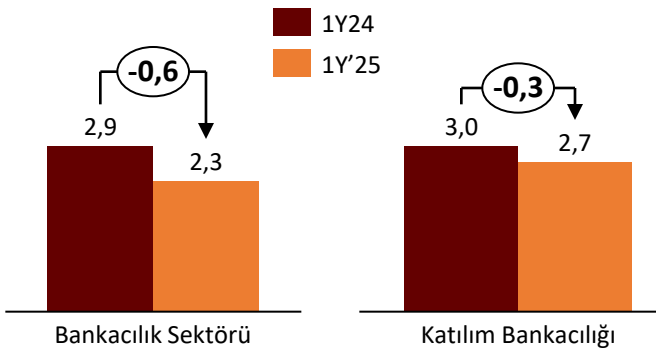
Takipteki Kredi Oranı*

%



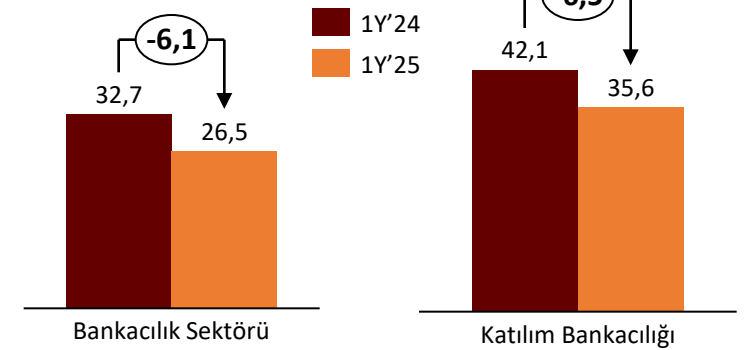
Ortalama Aktif Kârlılığı*

%



Ortalama Özkaynak Kârlılığı*

%



*Tahsili Geçmiş Alacak (TGA)/(Krediler + F.Kiralama (net) + net TGA + tahakkuklar ve reeskontlar, bankalara kullanılan krediler)

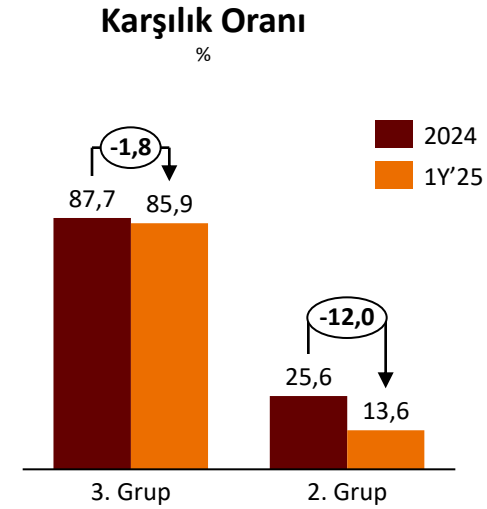
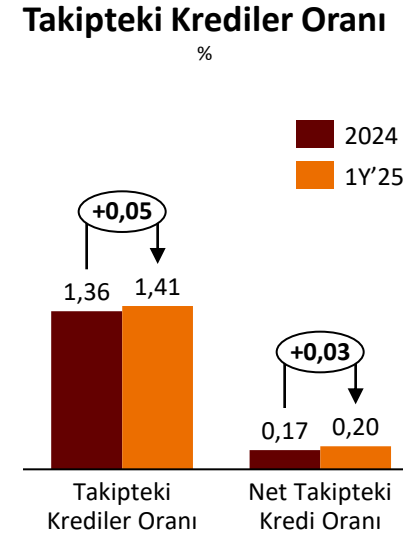
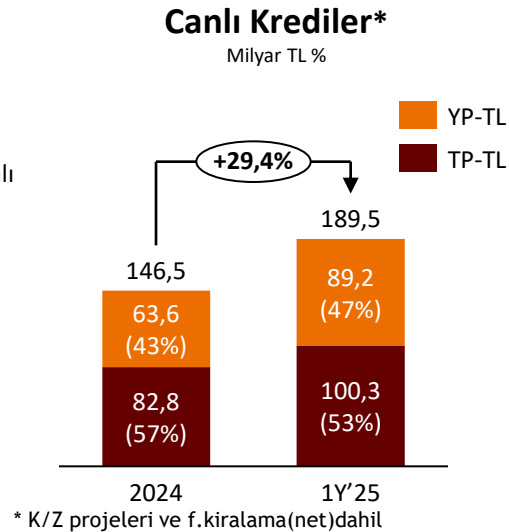
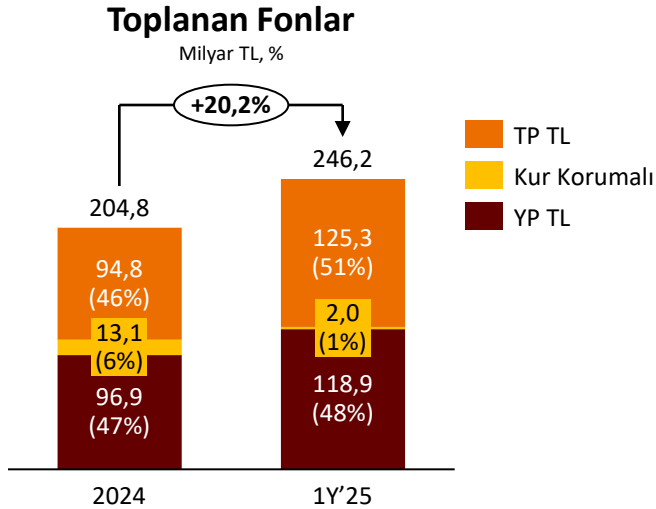
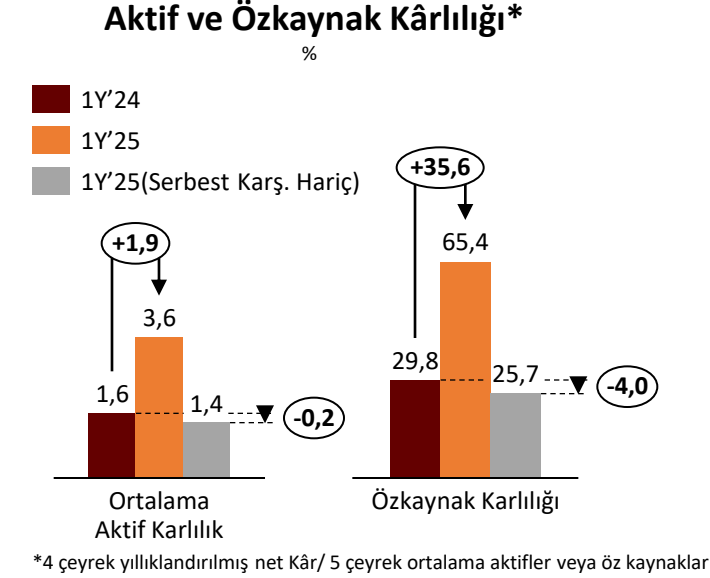
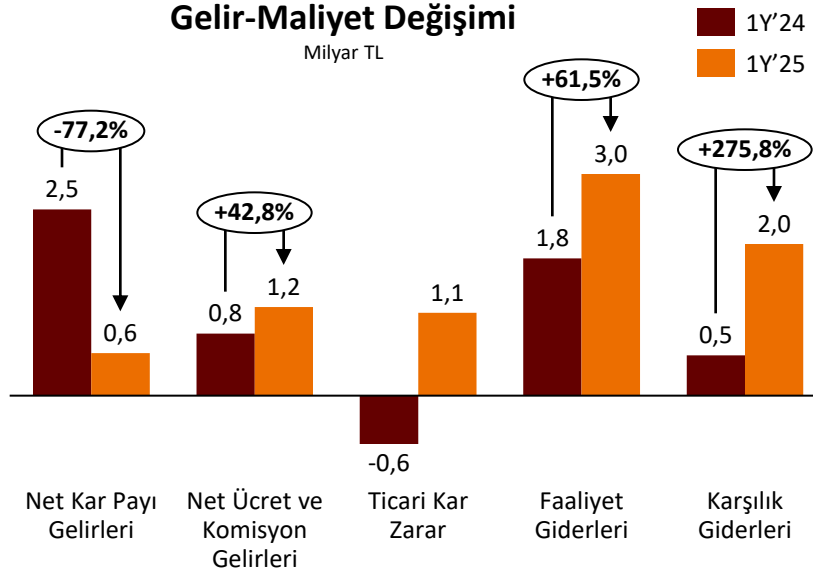
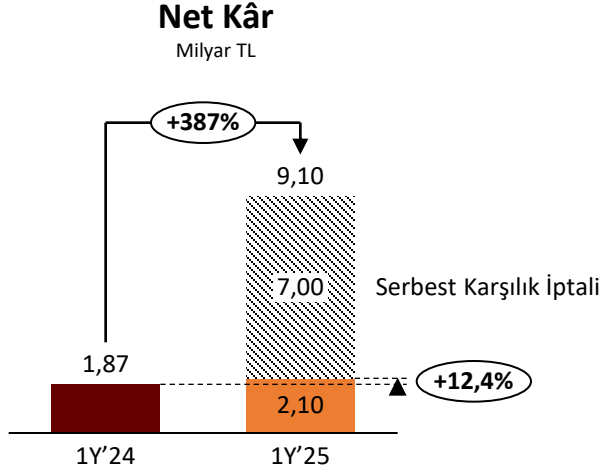
* Yıllıklandırılmış Net Kâr/5Ç ortalama varlıklar

* Yıllıklandırılmış Net Kâr/5Ç ortalama özkaynaklar

1Y'25 Finansal Sonular

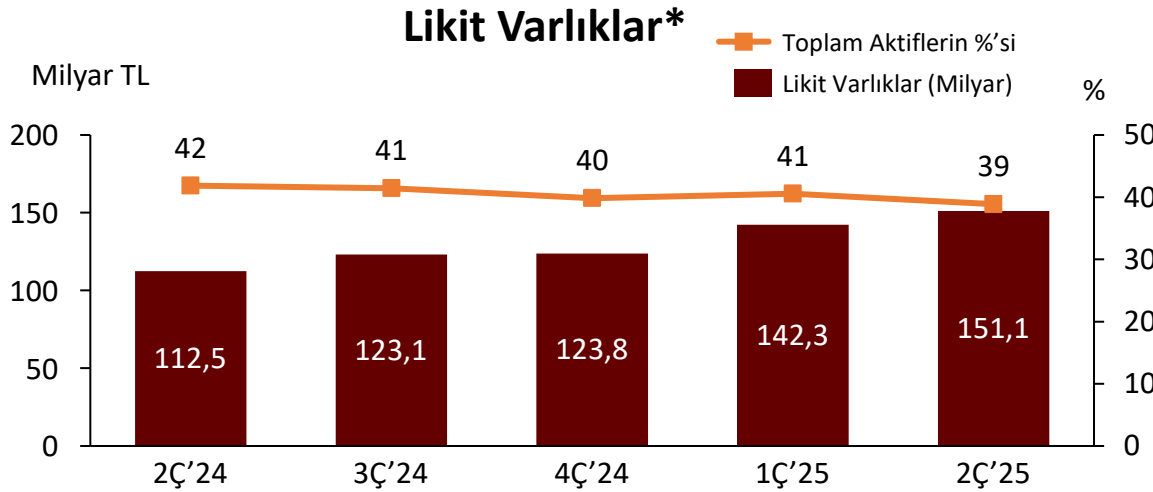
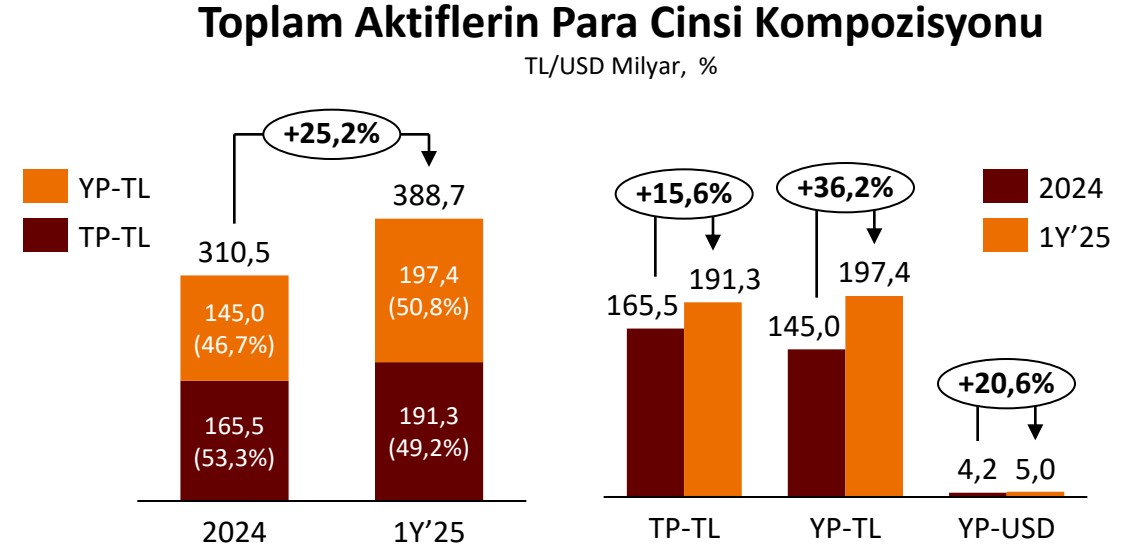
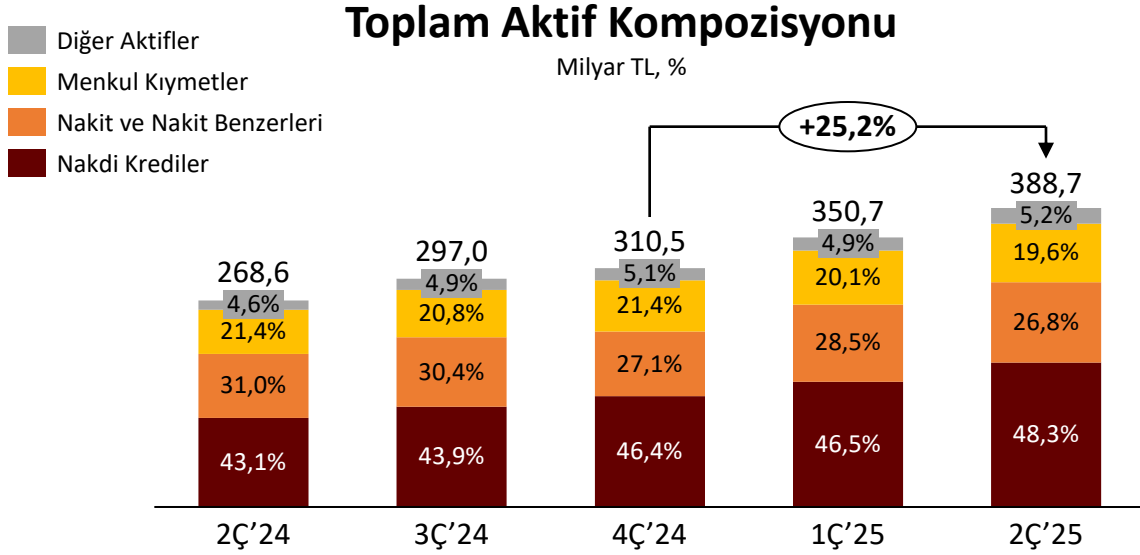
Sıkı para politikalarına rağmen beklentilere paralel kârlılık sağlandı

Net kar, yıllık bazda %387 oranında önemli ölçüde arttı. Ayrıca, 2025 yılının ikinci çeyreğinde 445 milyon TL tutarında serbest karşılık ayrıldı.

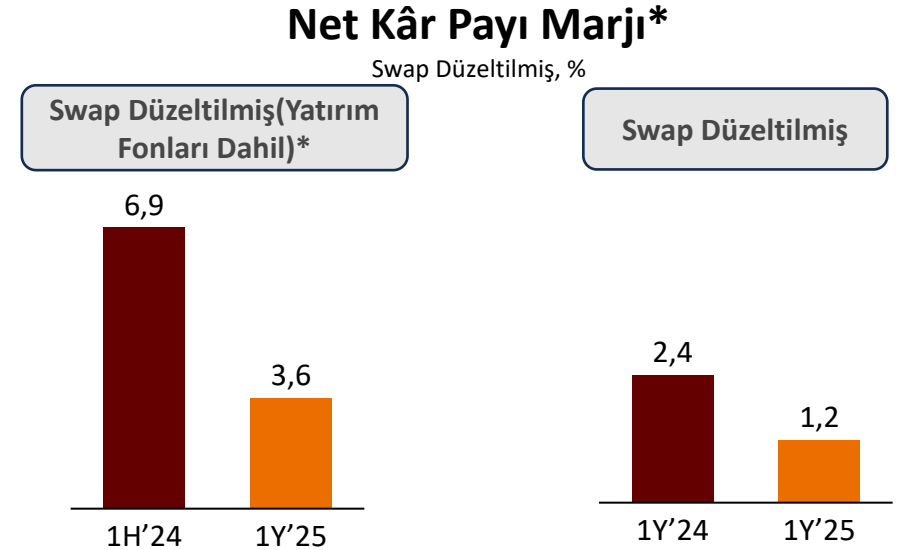


Toplam aktiflerde istikrarli büyüme, net kâr payı marjındaki daralma sürdü

Toplam varlıklar yıl başından bu yana %25 büyüme kaydetti. Net kâr payı marjı, piyasa koşulları nedeniyle 2025 yılının ilk yarısında daraldı.



*Likit varlıklar, nakit ve nakit benzerleri, gerçeğe uygun değer farkı kâr-zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kalemini içerir.



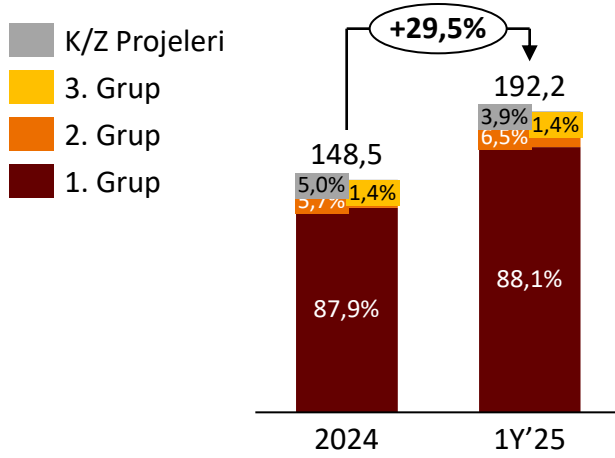
*4Ç (net kar payı geliri + yatırım fonlarından elde edilen gelir) / 5Ç ortalama kâr getirili aktifler

Kısıtlayıcı koşullara rağmen güçlü kredi büyümesi

Sıkı politika ortamı, selektif kredilerin desteğiyle yönetildi; yılbaşından bu yana toplam kullanılan krediler %29,5 arttı.

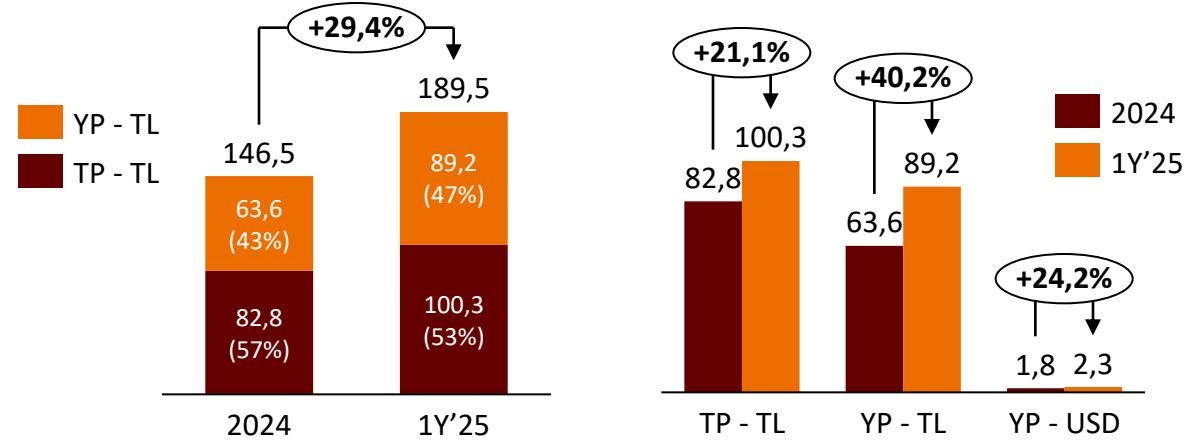
Toplam Nakdi Krediler

Milyar TL- F.kiralama dahil, beklenen kredi zararları(Karşılıkları) hariç



Canlı Kredilerin Para Cinsi Kompozisyonu *

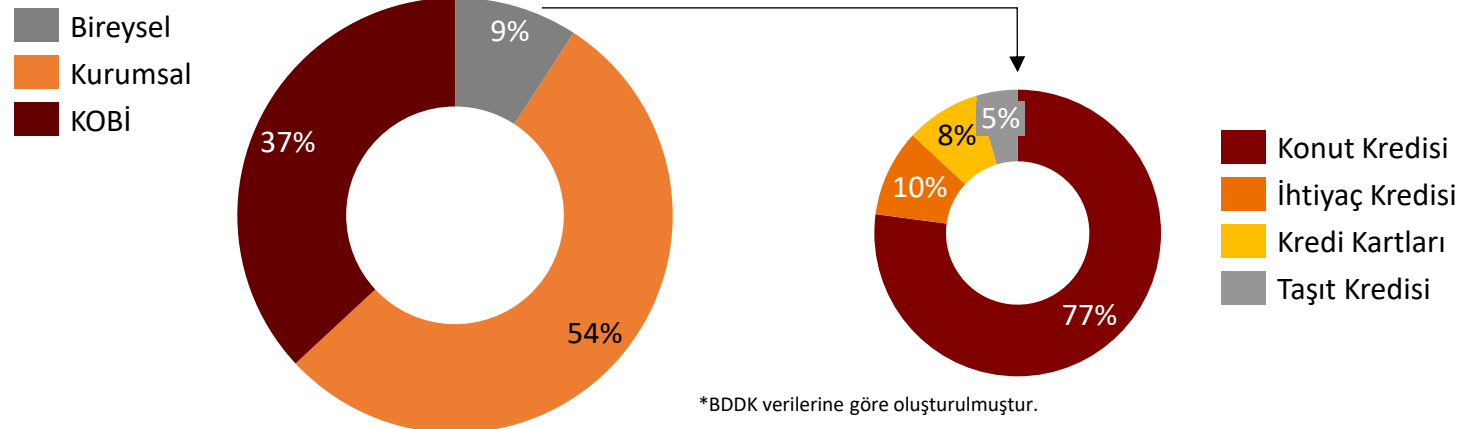
Milyar TL, %



*K/Z Projeleri ve Finansal Kiralama (net) Dahil

Kredi Segment Kompozisyonu*

%

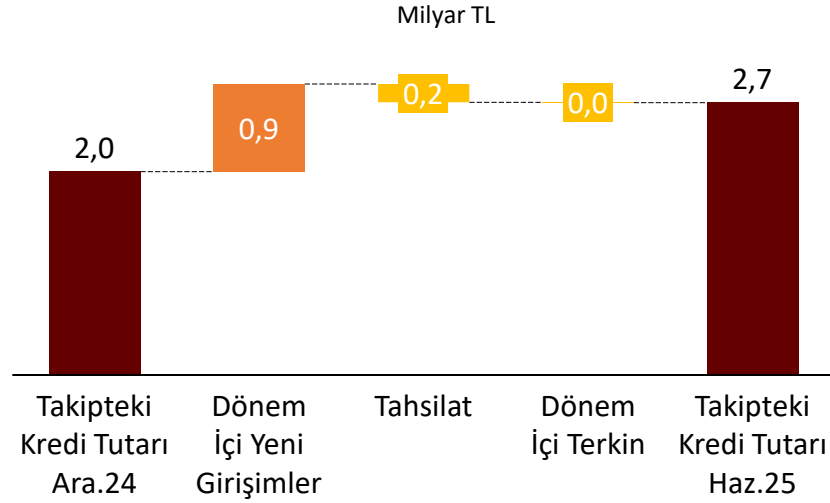


*BDDK verilerine göre oluşturulmuştur.

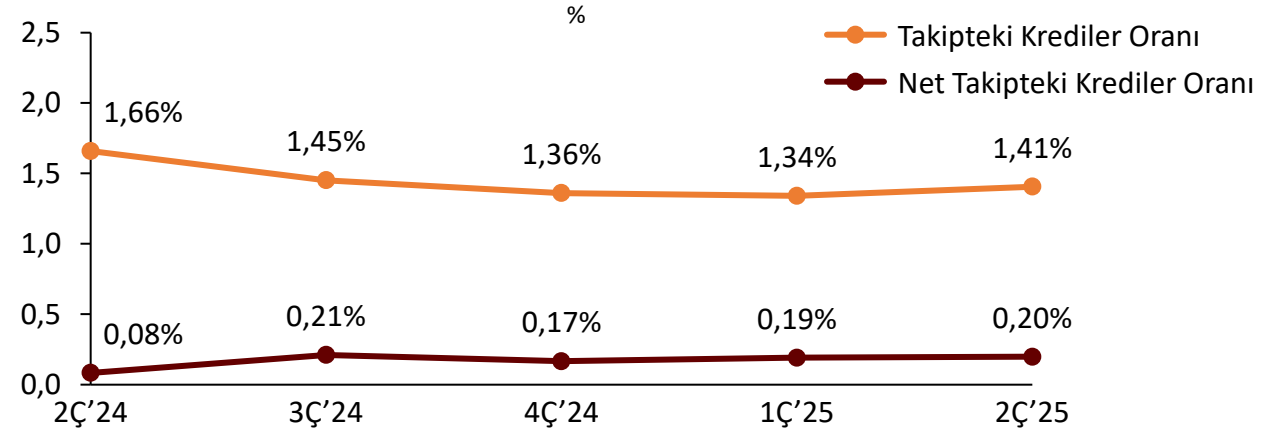
Sağlam kredi portföyü, takipteki alacak oranındaki düşük seviye istikrarını koruyor

Takipteki krediler oranı, sağlam kredi yönetiminin bir sonucu olarak 2025 yılının ilk yarısının sonunda %1,4 olarak gerçekleşti.

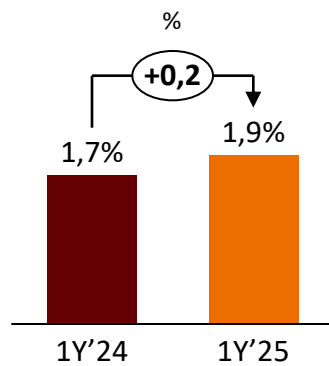
Takipteki Kredilerin Gelişimi



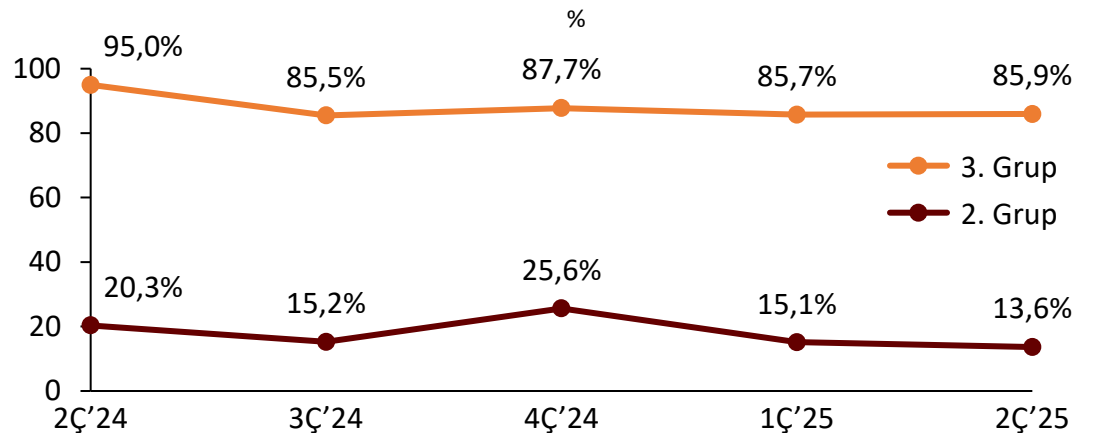
Takipteki Krediler Oranı



Risk Maliyeti*



Kredi Karşılık Oranı

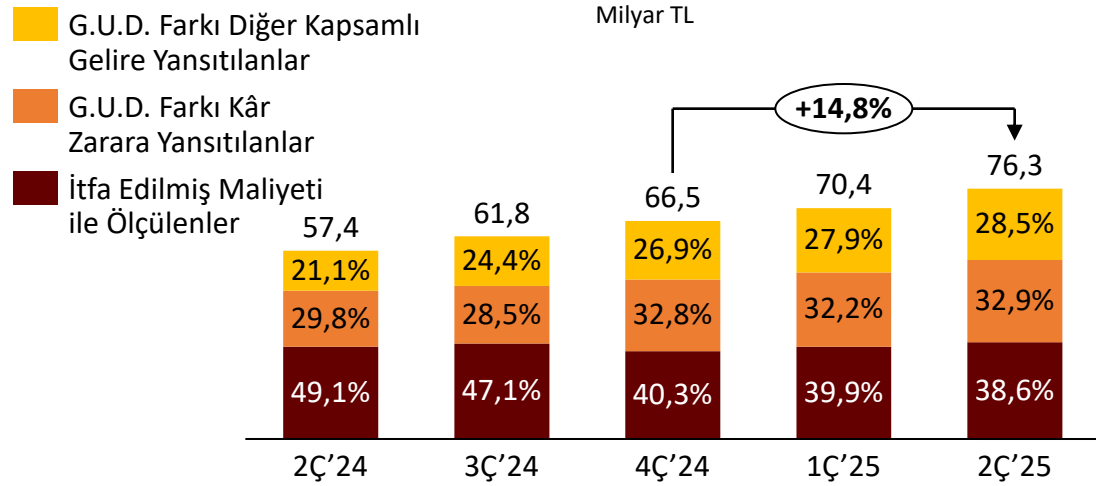


*Risk Maliyeti: Yıllıklandırılmış Beklenen Zarar Karşılıkları/5Ç Ortalama Nakdi Krediler

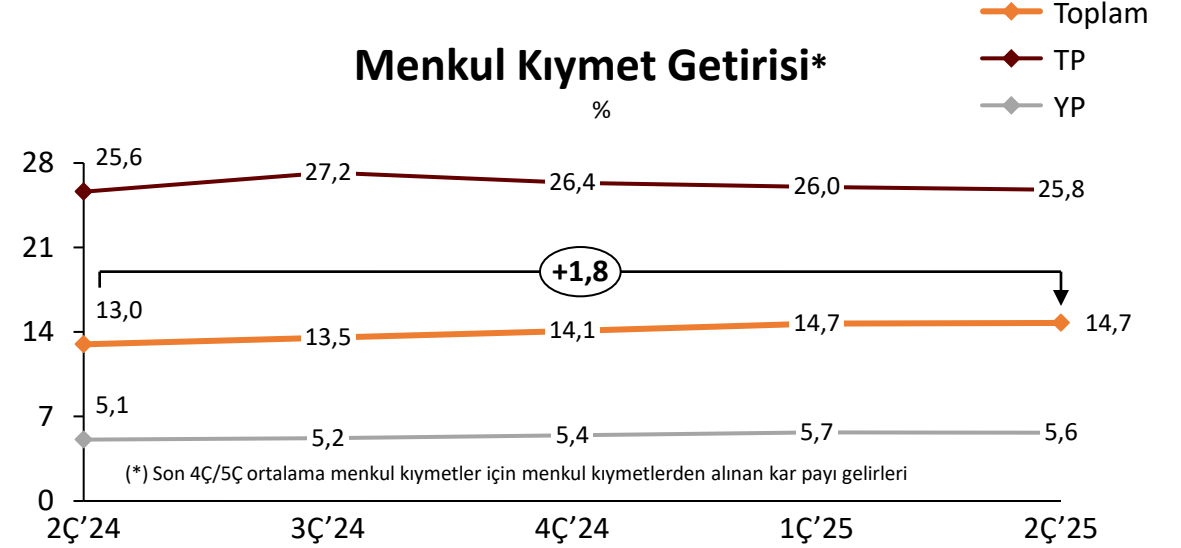
Menkul kıymet portföyündeki makul büyüme kârlılığı desteklemeye devam ediyor

Menkul kıymet getirisinde yıllık 177 baz puanlık artış, kârlılığı desteklemeye devam etti.

Toplam Menkul Kıymetler Portföyü

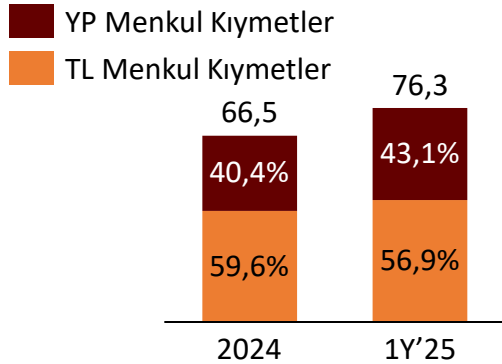


Menkul Kıymet Getirisi*



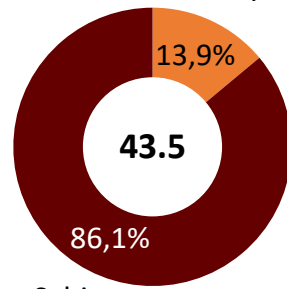
Menkul Kıymet Dağılımı

Milyar TL. % Toplam Menkul Kıymetlerin Payı



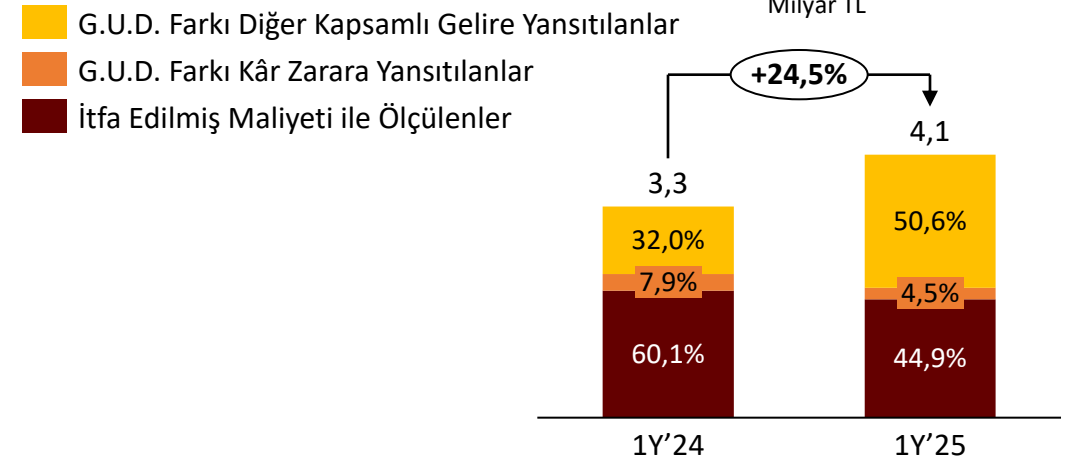
TL Menkul Kıymetler 1Y'25

Enflasyona Endeksli Sukuk



Menkul Kıymet Portföyü Getirileri

Milyar TL



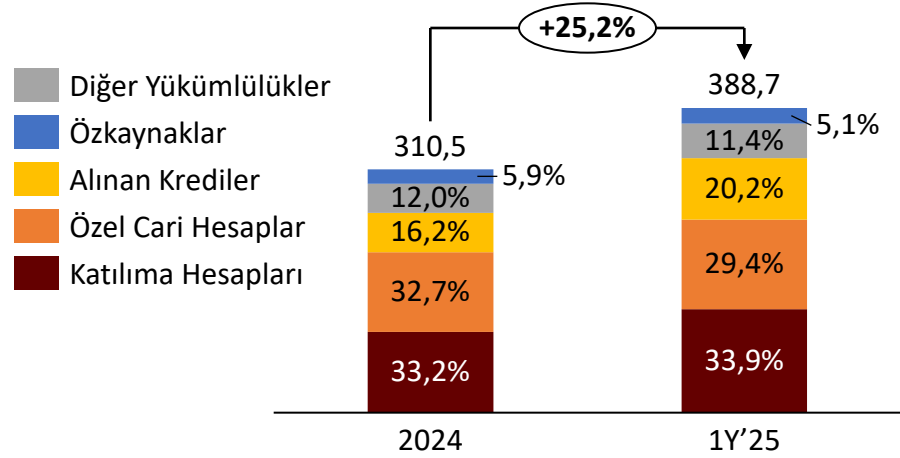
*Sadece TL menkul kıymet portföyü içerisinde değişken getirili menkul kıymetler bulunmaktadır..

Artan fonlama maliyetleri alternatif fonlama kaynakları daha önemli hale geldi

Toplam yükümlülüklerin kompozisyonu 1Y'25'te borçlanmaların fonlama tabanındaki ağırlığının artmasına bağlı olarak değişmiştir.

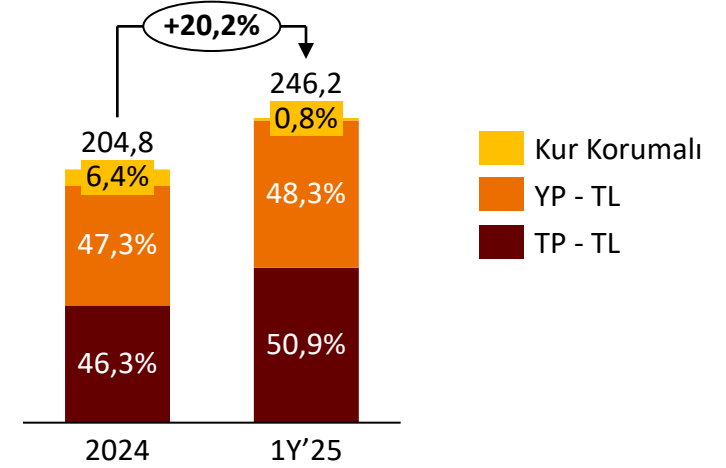
Toplam Yükümlülüklerin Kompozisyonu

Milyar TL



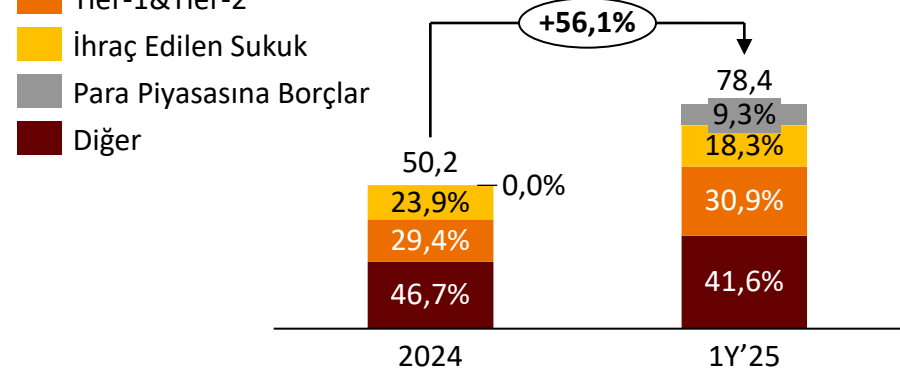
Toplanan Fonların Dağılımı

Milyar TL



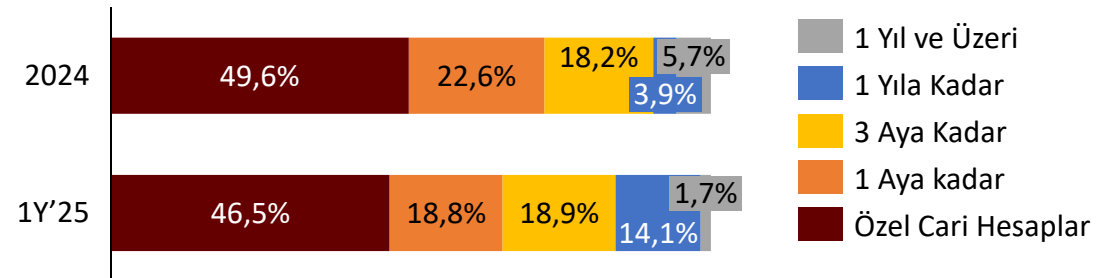
Alınan Kredilerin Kompozisyonu

Milyar TL



Toplanan Fonların Vade Yapısı

(%)

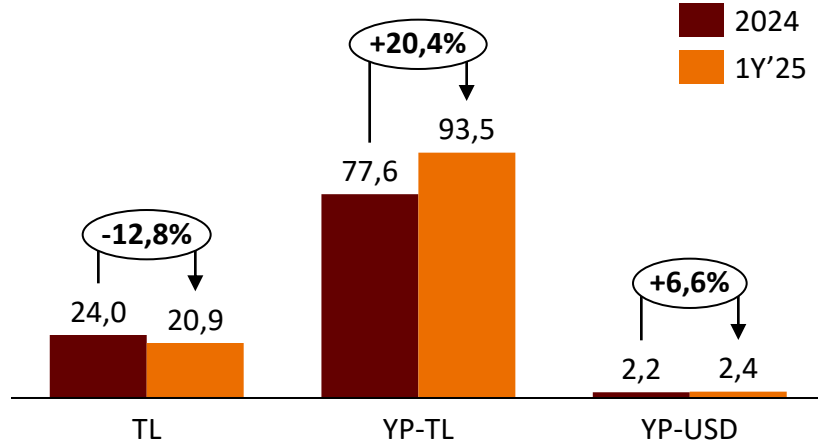


İyi yönetilen KKM çıkışı, TL katılım hesaplarında büyümeyi destekledi

TL katılım fonları yılbaşından bu yana %27, YP katılım fonları ise %32 oranında arttı; fonlama maliyetinde kayda değer bir artış yaşandı.

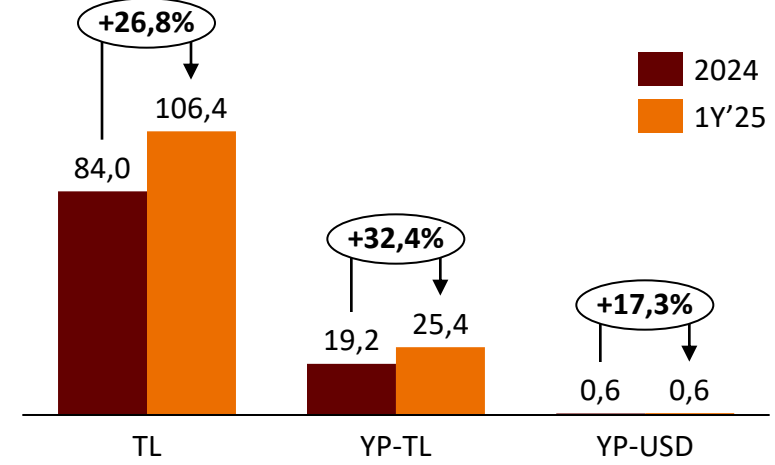
Özel Cari Hesaplar

Milyar TL- % Yıllık Büyüme



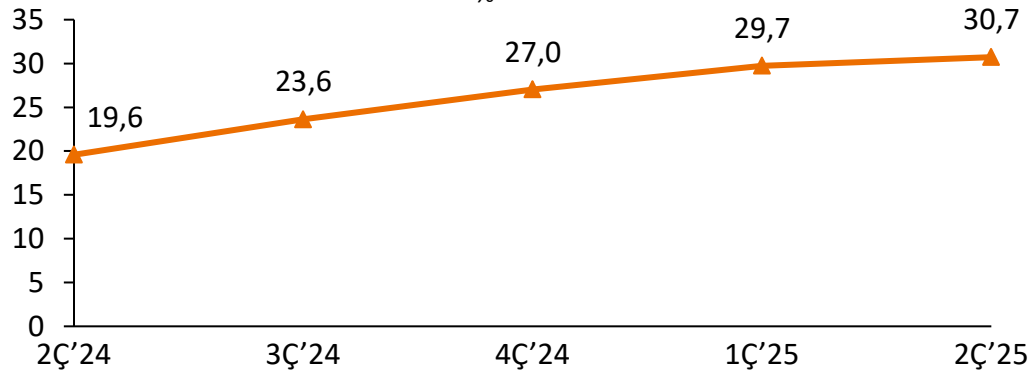
Katılma Hesapları

Milyar TL- % Yıllık Büyüme



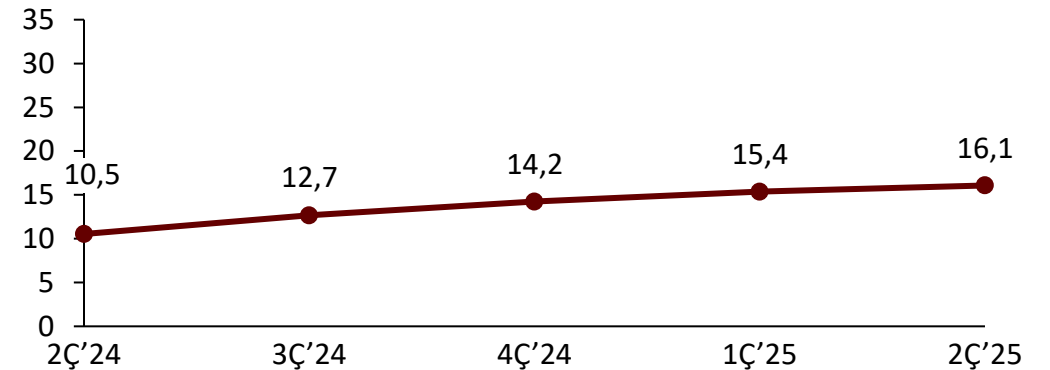
Toplanan Fonların Maliyeti*

%



Toplanan Fonların Maliyeti**

% - Özel Cari Hesaplar Dahil



* İlgili çeyreğin yıllıklandırılmış katılma hesaplarına ödenen kâr payı gideri ortalama toplam katılma hesapları

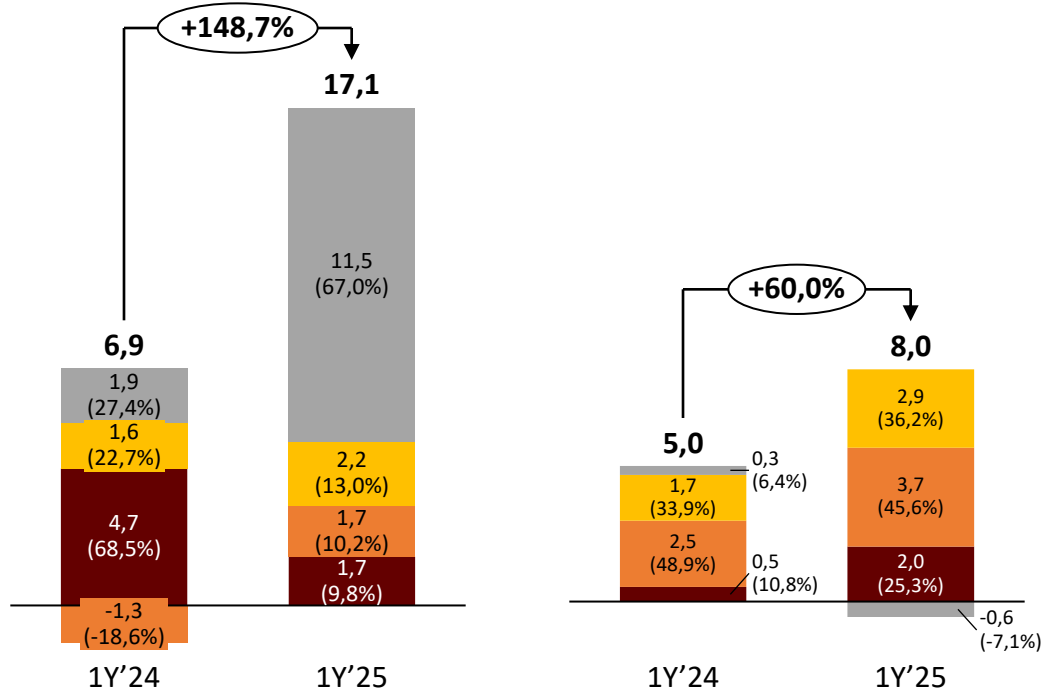
**İlgili çeyreği yıla yayarak yıllıklandırılmış Kâr payı gideri / ortalama toplanan fonlar

Etkili maliyet yönetimi, dengeli gelir-gider yapısını korudu

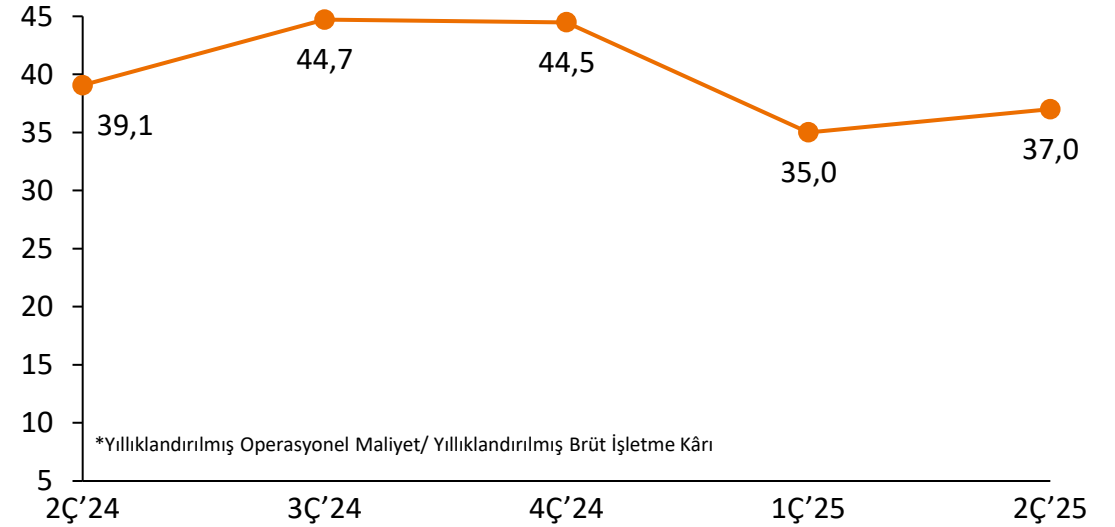
1. Çeyrekte yapılan serbest karşılık iptali operasyonel gelirleri yıllık %508 artırdı, toplam gelir %148, toplam gider %60 yükseldi.

Gelir-Gider Kırılımları

Milyar TL



Maliyet-Gelir*



Sürdürülebilir kârlılık ile operasyonel zorlukların üstesinden gelindi

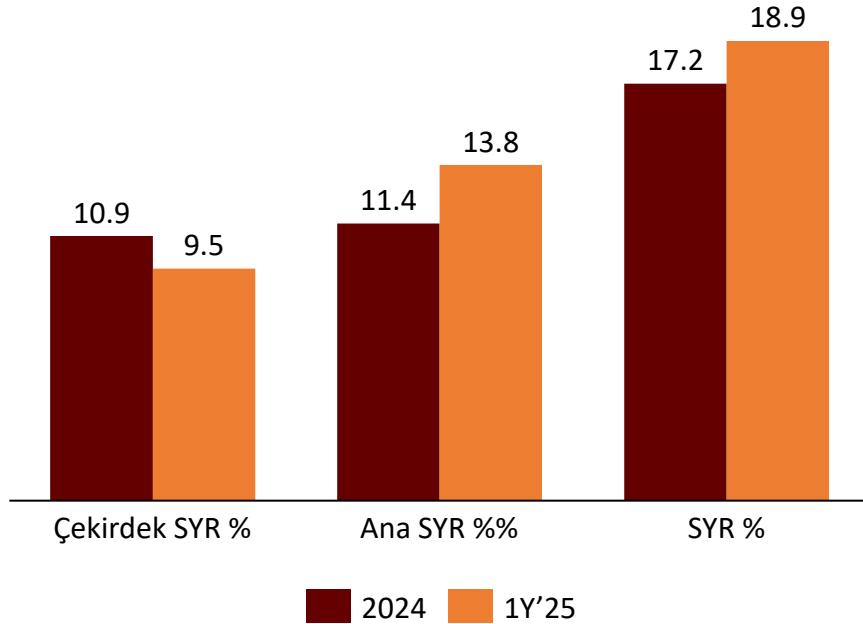
(Milyon TL)	Yıllık Değişim			Çeyreksel Değişim			Notlar
	1Y'24	1Y'25	%	1Ç'25	2Ç'25	%	
Net Kâr Payı Gelirleri	4.715	1.671	-65%	1.102	569	-48%	Sıkı para politikası ortamı nedeniyle net kâr payı marjı baskı altında kalmıştır.
Net Ücret & Komisyon Gelirleri	1.565	2.231	43%	1.044	1.186	14%	Ücret ve komisyon gelirleri, POS gelirleri ile kart işlem komisyonlarının desteğiyle dirençli seyrini sürdürmüştür.
Ticari Kâr/Zarar	-1.282	1.747	N/A	638	1.109	74%	2025 yılının ilk yarısında, Ticari kâr zarar geliri, sermaye piyasası işlemlerinden elde edilen gelirler ve swap maliyetlerindeki azalma sayesinde önemli ölçüde iyileşti.
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.887	11.480	508%	9.399	2.081	-78%	Diğer gelirler, ağırlıklı olarak 7 milyar TL'lik serbest karşılık iptali ve varlık satışlarından elde edilen gelirlerin etkisiyle yıllık bazda %508 artmıştır.
Karşılıklar (Serbest Karşılıklar Dahil)	541	2.034	276%	589	1.445	145%	2025 yılının ilk yarısında 915 milyon TL tutarında Beklenen kredi zarar karşılığı 2025 yılının ikinci çeyreğinde ise 445 milyon TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır.
Personel Giderleri	2.452	3.658	49%	2.062	1.596	-23%	Personel giderlerindeki çeyreklik bazda %23'lük düşüşün temel nedeni, 2025 yılının ilk çeyreğinde yapılan ancak ikinci çeyrekte tekrarlanmayan çalışan prim ödemelerinden kaynaklanmaktadır.
Diğer Faaliyet Giderleri	1.699	2.905	71%	1.531	1.374	-10%	Operasyonel giderler, yüksek enflasyonist ortam nedeniyle yıllık bazda %71 artmıştır. Ancak, operasyonel giderler çeyreklik bazda %10 azalmıştır.
Net Kâr	1.870	9.102	387%	7.846	1.256	-84%	

Sermaye tabanı Tier 1 düzeltmesiyle güçlendirilmiş olup, SYR %19 olarak gerçekleşmiştir.

SYR, 2025 yılının ilk yarısında Tier 1 ve Tier 2 desteğiyle sırasıyla 477 baz puan ve 149 baz puan artarak iyileşmiştir.

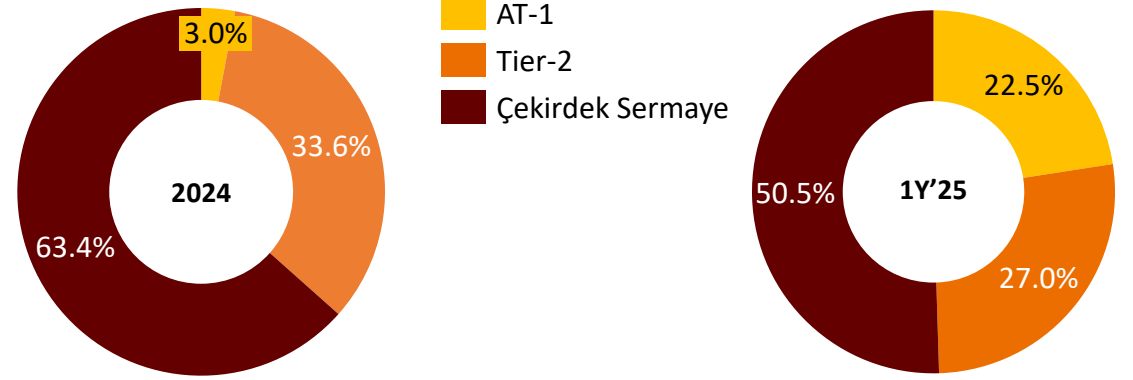
Sermaye Yeterlilik Rasyosu

%



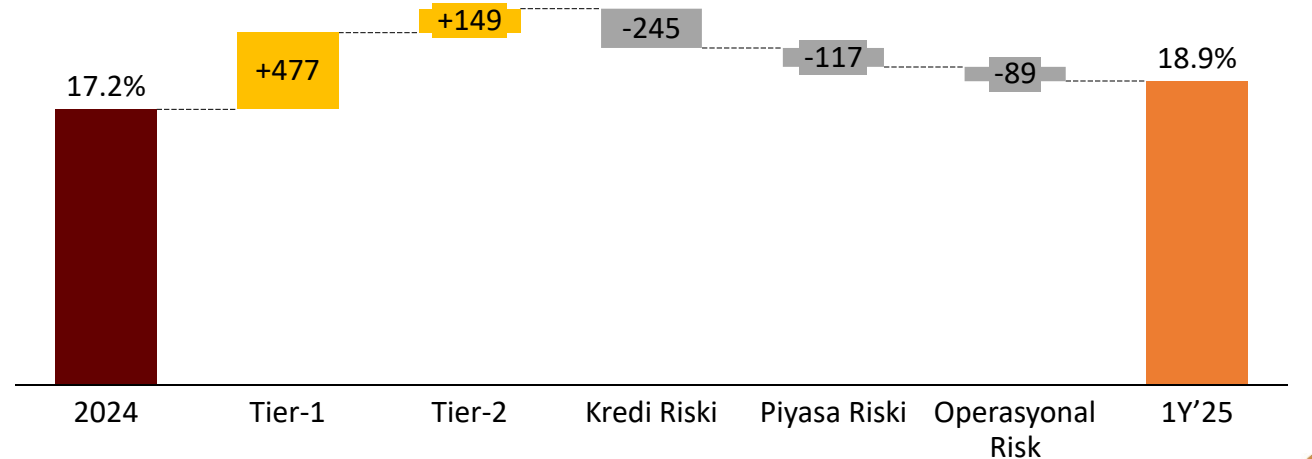
Sermaye Yapısı

%



SYR Değişimi

Bps, %



2025 Geleceğe Yönelik Beklentiler

Gösterge	Önceki 2025 Beklenti	1Y'25	Güncellenmiş 2025 Beklentisi	Açıklama
Kredi Büyümesi	~35%	30%	~50%	Güçlü kredi büyümesi, selektif sektörlerdeki kullandırmalarla desteklendi
Takipteki Alacak Oranı	2%	1,4%	<2%	Etkin kredi riski yönetimiyle daha iyi sonuçlar beklenmektedir
Özel Karşılık Oranı	85%	85,9%	~85%	-
Net Kâr Payı Marjı (Swap maliyeti dahil.)	2,5%	1,2%	2,5%	TCMB faiz indirimleri ve kâr/zarar projesi kredi değerlendirme kazançları dahil olmak üzere yılın ikinci yarısındaki dinamiklerin, yıl sonu hedefinin gerçekleştirilmesini desteklemesi beklenmektedir
Özkaynak Kârlılığı <small>*Serbest karşılık iptali dahil.</small>	25-30%	25,7% *65,4%	25-30%	-

Ekler

Özet Bilanço

(Milyon TL)	2024	1H'25	Değişim (%)
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	61.261	82.648	35%
Bankalar	22.810	21.632	-5%
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	
Finansal Varlıklar/Aktifler	66.182	76.148	15%
Verilen Krediler (net)	144.019	187.853	30%
<i>Nakdi Krediler</i>	141.248	174.521	24%
<i>Net Finansal Kiralama Alacakları</i>	5.217	15.024	188%
<i>Donuk Alacaklar</i>	2.020	2.702	34%
<i>Beklenen Zarar Karşılıkları</i>	4.465	4.394	-2%
Ortaklık Alacakları	93	115	24%
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	6.948	5.897	-15%
Satış ve Yatırım Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar	4.245	504	-88%
Diğer Aktifler (Vergi Varlıkları Dahil)	4.990	13.952	180%
Toplam Aktifler	310.548	388.749	25%

(Milyon TL)	2024	1Y'25	Değişim (%)
Toplanan Fonlar	204.767	246.219	20%
Alınan Krediler	50.237	71.164	42%
Para Piyasasına Borçlar	-	7.257	
Diğer Borçlar (Vergiler Dahil)	13.689	17.830	30%
Karşılıklar	9.419	2.209	-77%
Sermaye Benzeri Borçlanma	14.007	24.193	73%
Toplam Özkaynaklar	18.429	19.878	8%
<i>Ödenmiş Sermaye</i>	2.500	2.500	0%
<i>Sermaye Yedekleri (Primler Dahil)</i>	4.422	43	-99%
<i>Kâr Yedekleri</i>	4.947	10.545	113%
<i>Kâr veya Zarar</i>	2.748	2.469	-10%
Toplam Yükümlülükler	310.548	388.749	25%

Özet Gelir Tablosu

(Milyon TL)	2Ç'24	2Ç'25	Değişim (%)
Kâr Payı Gelirleri	18.265	27.024	48%
Kâr Payı Giderleri	13.549	25.354	87%
Net Kâr Payı Gelirleri	4.715	1.671	-65%
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.565	2.231	43%
<i>Alınan Ücret ve Komisyonlar</i>	1.871	2.646	41%
<i>Ödenen Ücret ve Komisyonlar</i>	306	415	36%
Ticari Kâr/Zarar	1.282	1.747	-236%
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.887	11.480	508%
Brüt Faaliyet Kârı	4.434	13.470	204%
Karşılıklar (Serbest Karşılıklar Dahil)	541	2.034	276%
Personel Giderleri	2.452	3.658	49%
Diğer Faaliyet Giderleri	1.699	2.905	71%
Vergi Öncesi Faaliyet Kârı	2.194	8.531	289%
Vergi Karşılıkları	323	-571	-277%
Net Kâr	1.870	9.102	387%

The background features a large, stylized graphic composed of two overlapping shapes. The upper shape is orange and the lower shape is pink. Both shapes have a white, teardrop-like cutout in the center. The text "TEŞEKKÜRLER..." is centered over the orange shape.

TEŞEKKÜRLER...

UYARI

BU SUNUM VE BURADA BULUNAN BİLGİLER GİZLİDİR VE ALICILAR TARAFINDAN ÇOĞALTILAMAZ, DOLAŞTIRILAMAZ, DAĞITILAMAZ VEYA YAYINLANMAZ (TAMINI VEYA KISMEN) VEYA ALICILAR TARAFINDAN BAŞKA HERHANGİ BİR TARAF AÇIKLANMAZ. BU SUNUMU GÖRÜNTÜLEYEREK, YUKÂRIDA BELİRTİLEN SINIRLAMALARA TABİ OLMAYI KABUL ETMİŞ OLURSUNUZ.

Bu sunum, Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin herhangi bir menkul kıymetini satma veya ihraç etmeye yönelik herhangi bir teklif veya daveti veya herhangi bir satın alma teklifi talebini oluşturmaz veya bunların bir parçasını oluşturmaz ve bunların herhangi bir kısmı, bunların bir parçasını oluşturmaz veya bunlara itimat edilmez. herhangi bir sözleşme veya buna ilişkin yatırım Kararı ile bağlantılı olmadığı gibi, Banka'nın menkul kıymetlerine ilişkin bir tavsiye niteliği de taşımaz. Bu belgede yer alan bilgiler, alıcılara yardımcı olmak için yayınlanmıştır, ancak yetkili olduğuna güvenilmemeli veya herhangi bir alıcının yargısının yerine geçmemelidir. Banka, bu belgenin veya içeriğinin herhangi bir şekilde kullanımından doğabilecek doğrudan veya dolaylı kayıplardan hiçbir şekilde sorumluluk kabul etmez. Banka'nın herhangi bir hisse alımı, Banka'ya Karşı herhangi bir yükümlülük doğurmadan, yalnızca yatırımcının sağlam finansal analizlerine dayanarak yapılmalıdır.

Bu materyallerin hazırlanmasında kullanılan bilgiler, Banka'dan veya Banka temsilcileri aracılığıyla veya kamu kaynaklarından temin edilmiştir. İyi niyetle ve güvenilir olduğuna inanılan kaynaklardan hazırlanmış olmasına rağmen, bu sunumda yer alan bilgilere veya doğruluğuna, eksiksizliğine veya adillğine hiçbir amaç için güvenilemez. Bu sunumdaki bilgiler doğrulamaya, tamamlamaya ve değişikliğe tabidir.

Burada yer alan Banka projeksiyonları, tahminleri ve tahminleri yalnızca açıklama amaçlıdır ve yönetimin mevcut görüş ve varsayımlarına dayanmaktadır. Bu tür projeksiyonlar, öngörüler ve tahminler, fiili sonuçların, performansın veya olayların bu sunumda öngörülenlerden önemli ölçüde farklı olmasına neden olabilecek bilinen ve bilinmeyen riskleri ve belirsizlikleri içerir. Banka, yürürlükteki yasalar aksini gerektirmedikçe, bu beyanların dayandığı olaylar, koşullar, varsayımlar veya koşullardaki herhangi bir değişikliği yansıtmak için bu sunumda yer alan herhangi bir tahmin, tahmin veya tahmini güncelleme veya revize etme yükümlülüğünü veya taahhüdünü açıkça reddeder. Yatırımcılar, birçok farklı risk faktörünün, burada açıklanan plan ve tahminlerin sonuçlarını ve finansal etkilerini olumsuz yönde etkileyebileceğini unutmamalıdır. Sonuç olarak, herhangi bir ileriye dönük beyana gereğinden fazla güvenmemeniz konusunda uyarılırsınız. Banka, danışmanları ve ilgili üyeleri, yöneticileri, yetkilileri ve çalışanları, bu belgede yer alan projeksiyon ve planların gerçekleştirilmemesi durumunda herhangi bir sorumluluk kabul etmez.

Bizimle İletişime Geçin

Yatırımcı İlişkileri

Adres : İnkılap Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. Albaraka Türk Sitesi 1. Blok No:6 İç Kapı No:1 Ümraniye/İstanbul
E-mail : yim@albarakaturk.com.tr
Tel : +90 216 666 03 03
Fax : +90 216 666 16 20
websitesi : www.albaraka.com.tr