

Yatırımcı Sunumu

1Ç'25

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.

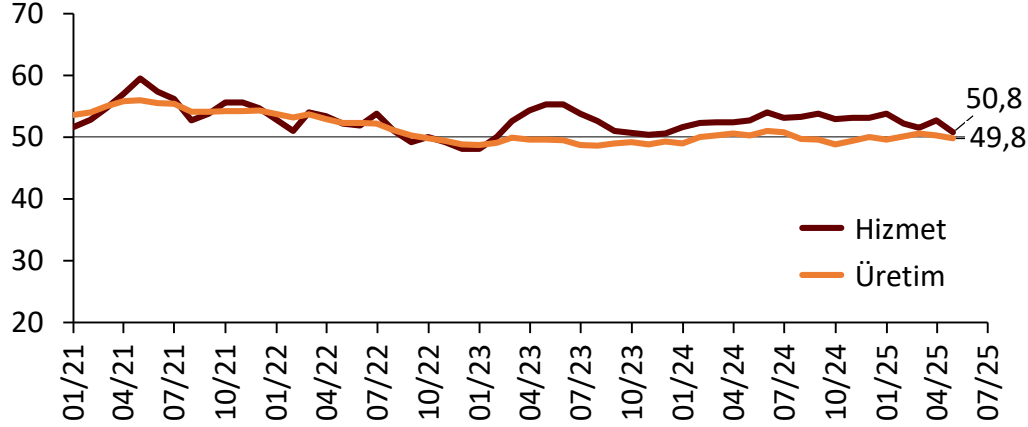
Ekonomik Görünüm / Bankacılık Sektör Görünümü

Makroekonomik Görünüm: Küresel ekonomide sert rüzgarlar

İthalat tarifelerinde önerilen artışlarla tetiklenen ticaret savaşları, küresel ekonomi için güçlü rüzgarlar yaratmıştır. Tarife artışları ve artan belirsizlik küresel büyüme üzerinde aşağı yönlü, ABD enflasyonu üzerinde ise yukarı yönlü riskler yaratmaktadır. Türkiye'de enflasyon oranına göre reel getiriler faiz indirimi için yer açıyor, ancak son jeopolitik gelişmeler ve döviz rezerv seviyeleri nedeniyle politika faizi arttı TCMB Nisan toplantısında politika faizini 46'ya yükseltti ve ağırlıklı ortalama fon maliyeti %48-49 seviyesinde.

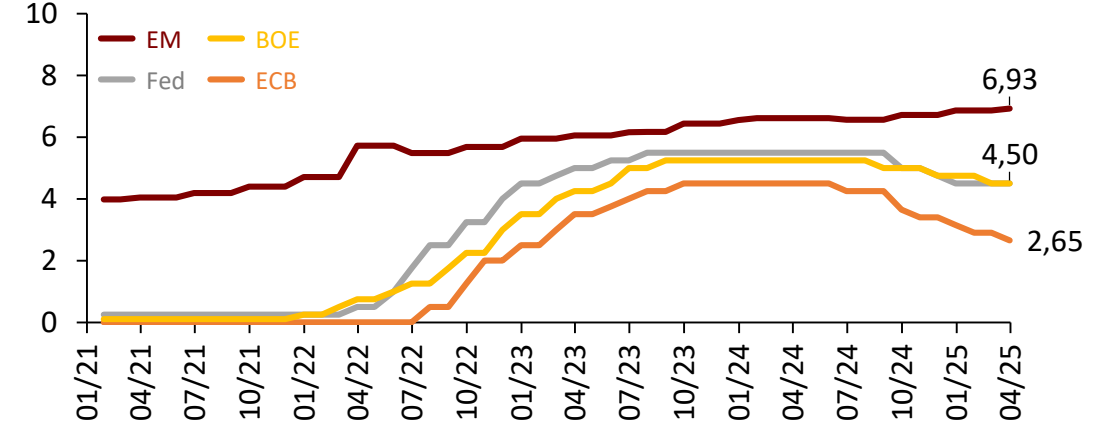
Küresel PMI

Endeks, 50 = Sabit, Nisan 2025



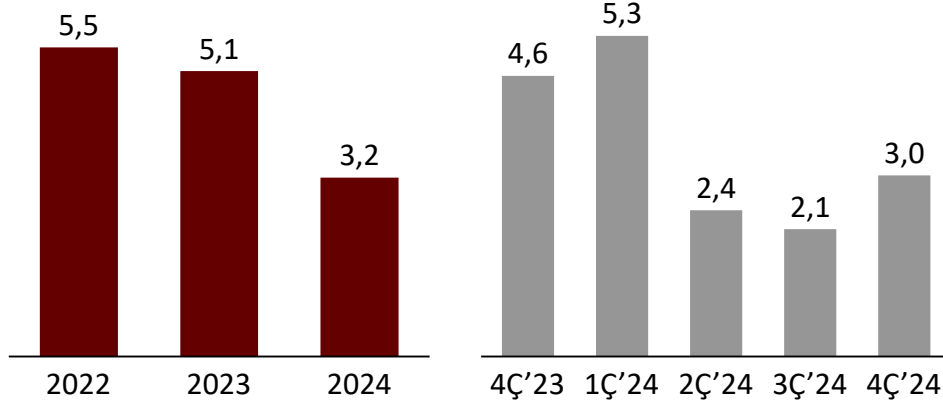
Merkez Bankası Politika Faizleri

%, Nisan 2025



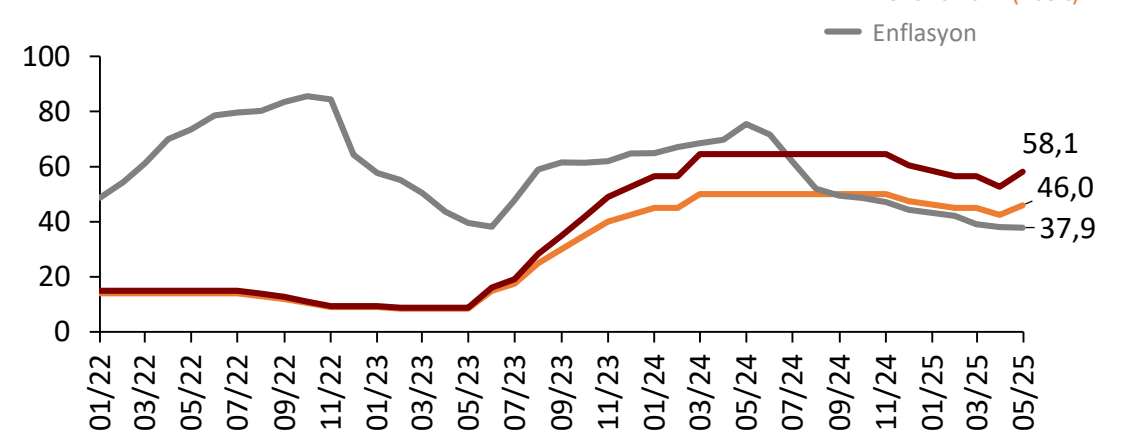
Türkiye: Ekonomik Büyüme

Yıllık % Değişim



Türkiye: Enflasyon

Yıllık % Değişim, Nisan 2025

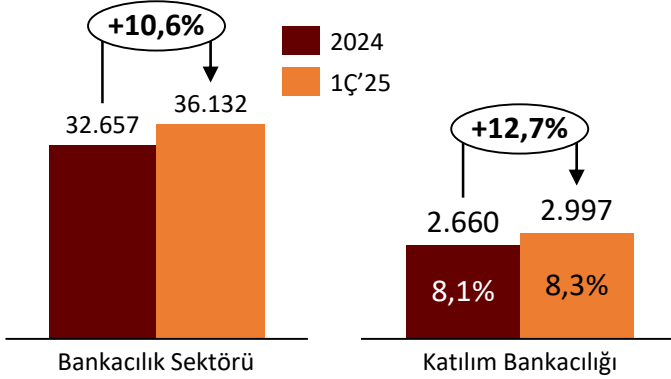


Bankacılık Sektörü Görünümü: Karlılık, gevşeme politikasının ertelendiği ortamda istikrarını koruyor

Yıllık net kâr bankacılık sektöründe %40,8, katılım bankalarında %96,3 arttı; katılım bankacılığı sektörü yeniden büyüme ivmesi kazandı.

Toplam Aktifler*

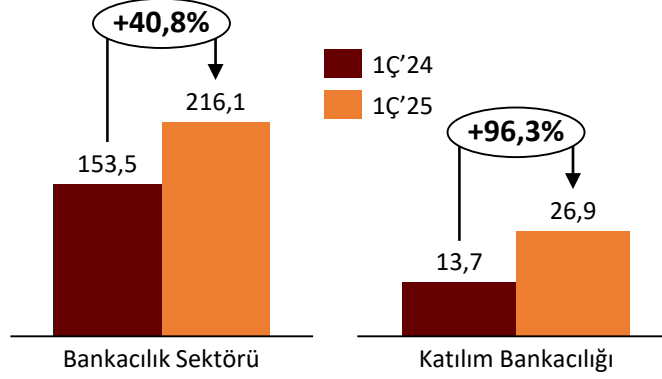
Milyar TL



*Yüzde rakamlar katılım bankalarının toplam bankacılık sektörü içindeki payını göstermektedir

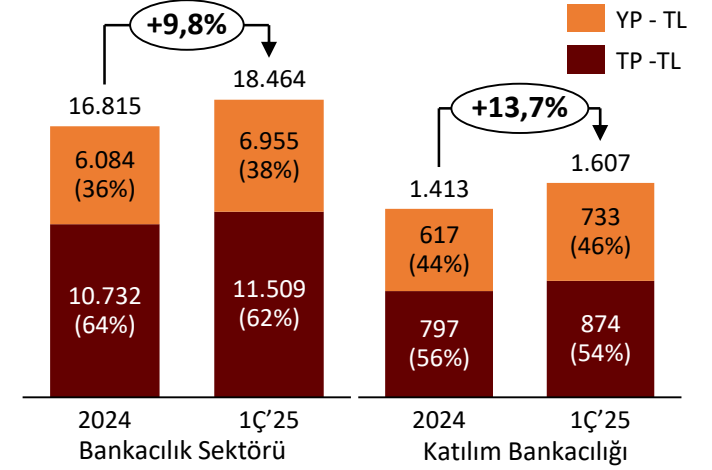
Net Kâr

Milyar TL



Toplam Nakdi Krediler*

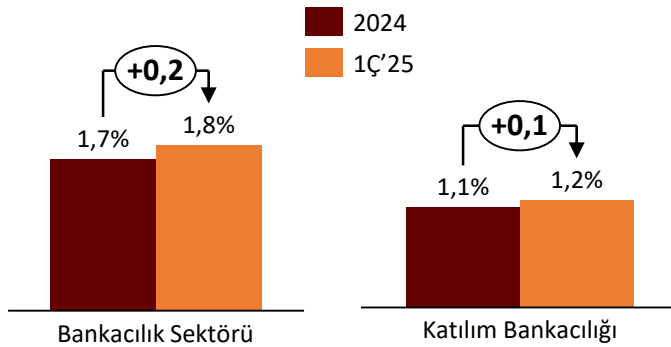
Milyar TL



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

Takipteki Kredi Oranı*

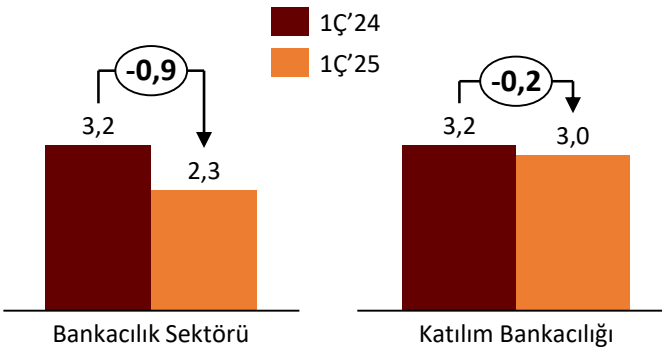
%



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

Ortalama Aktif Karlılığı*

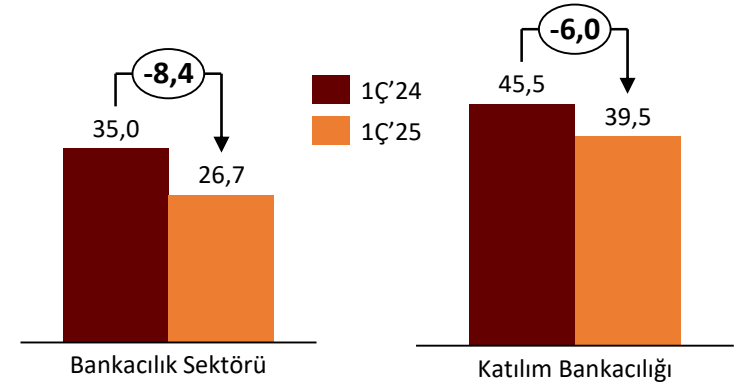
%



*Yıllık net kar/5Ç ortalama varlıklar

Ortalama Özkaynak Kârlılığı*

%



* Yıllık net kar/5Ç Ortalama özkaynak

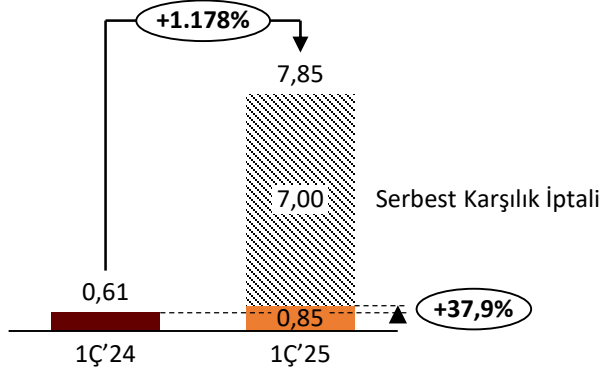
1Ç'25 Finansal Sonuçlar

Serbest karşılık hariç net kar artarken, temel performans sabit kaldı

Ana Faaliyet kârı yıllık bazda %38 arttı; zayıf kâr payı gelirine karşın komisyon ve alım satım kazançları sonuçları destekledi.

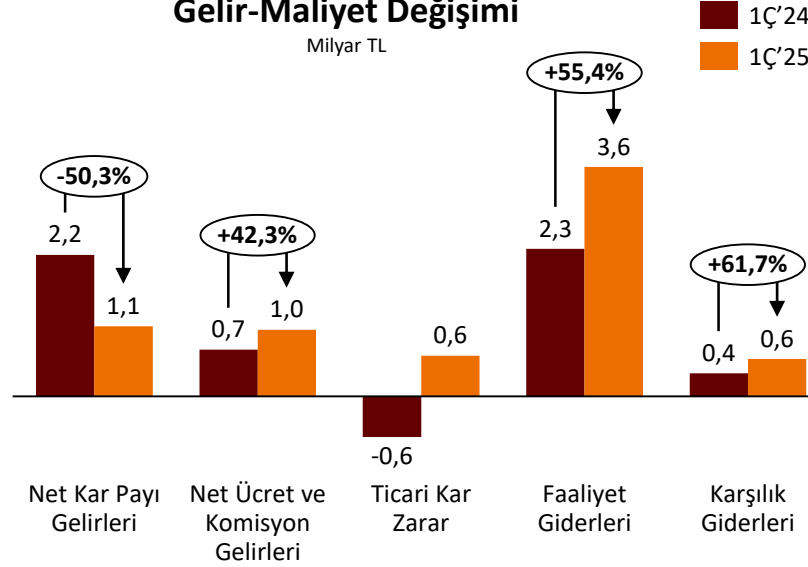
Net Kâr

Milyar TL



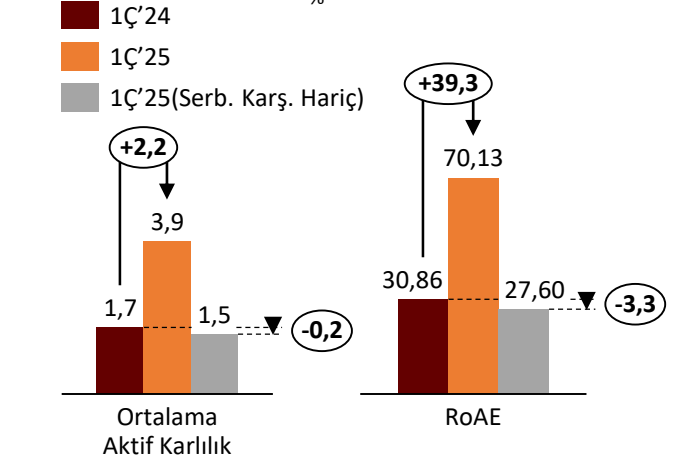
Gelir-Maliyet Değişimi

Milyar TL



Aktif ve Özkaynak Karlılığı*

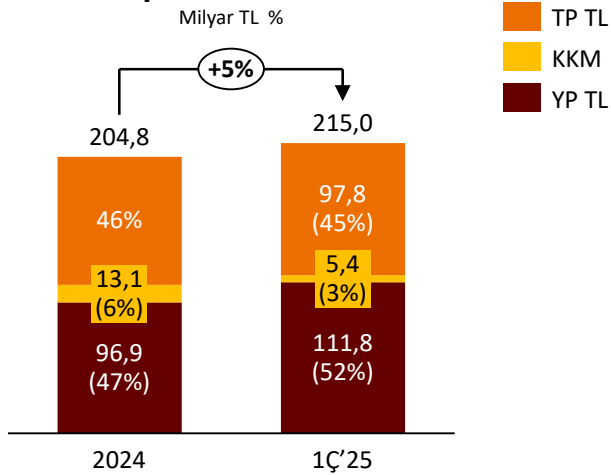
%



*4 çeyrek yıllıklandırılmış net kar/ 5 çeyrek ortalama aktifler veya öz kaynaklar

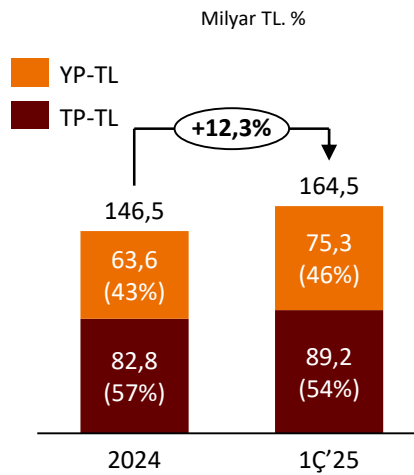
Toplanan Fonlar

Milyar TL %



Canlı Krediler*

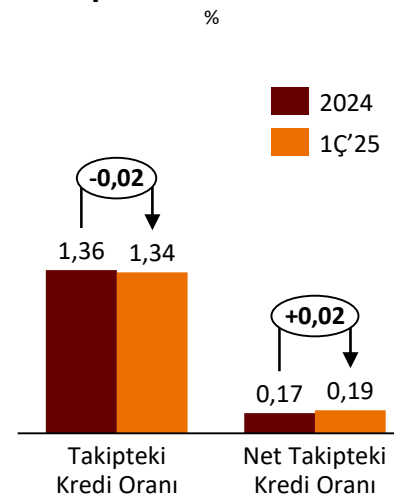
Milyar TL. %



* K/Z projeleri ve f.kiralama(net)dahil

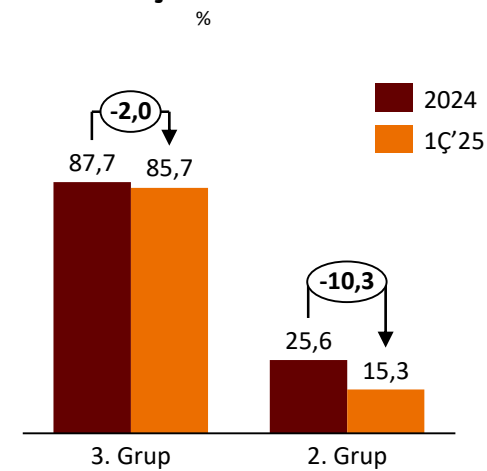
Takipteki Krediler Oranı

%



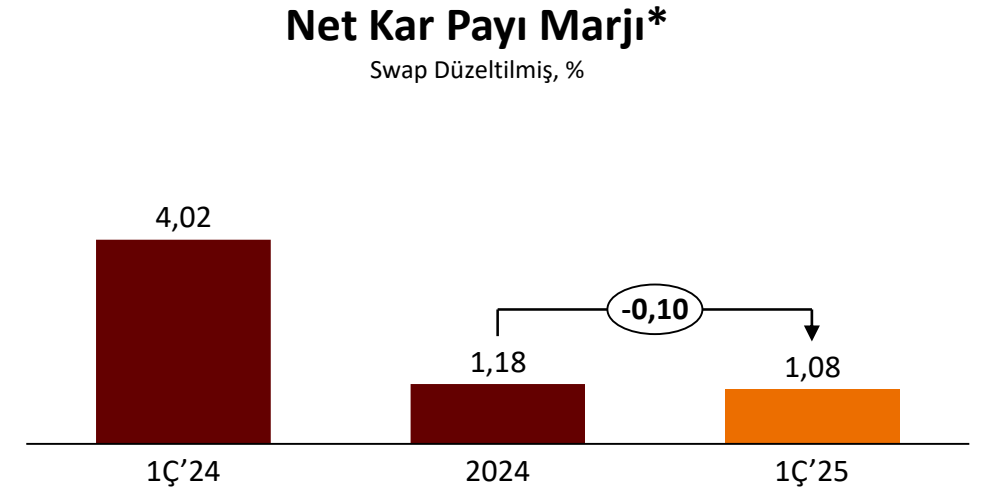
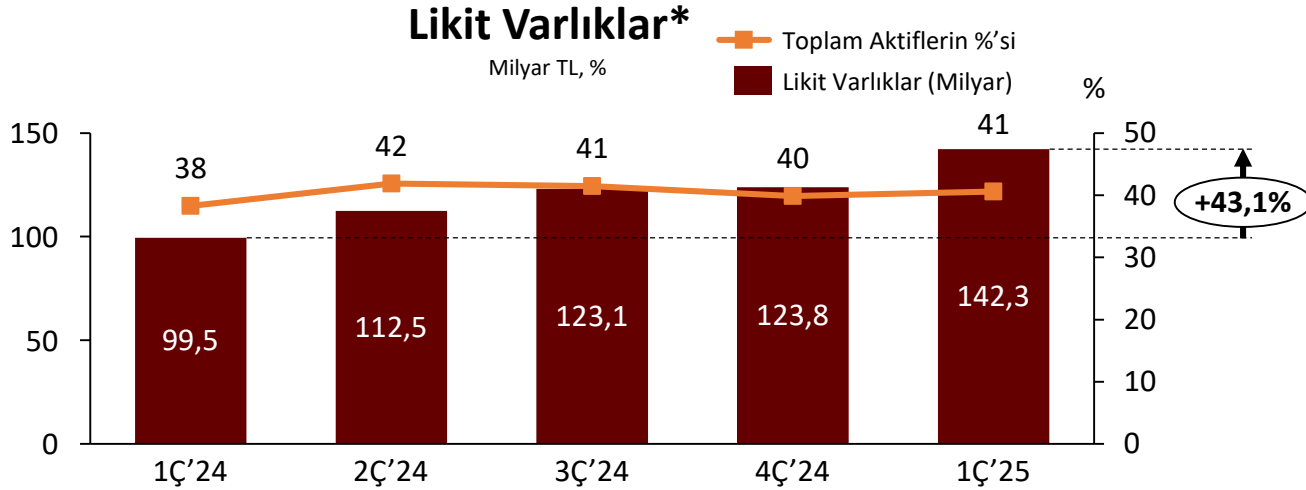
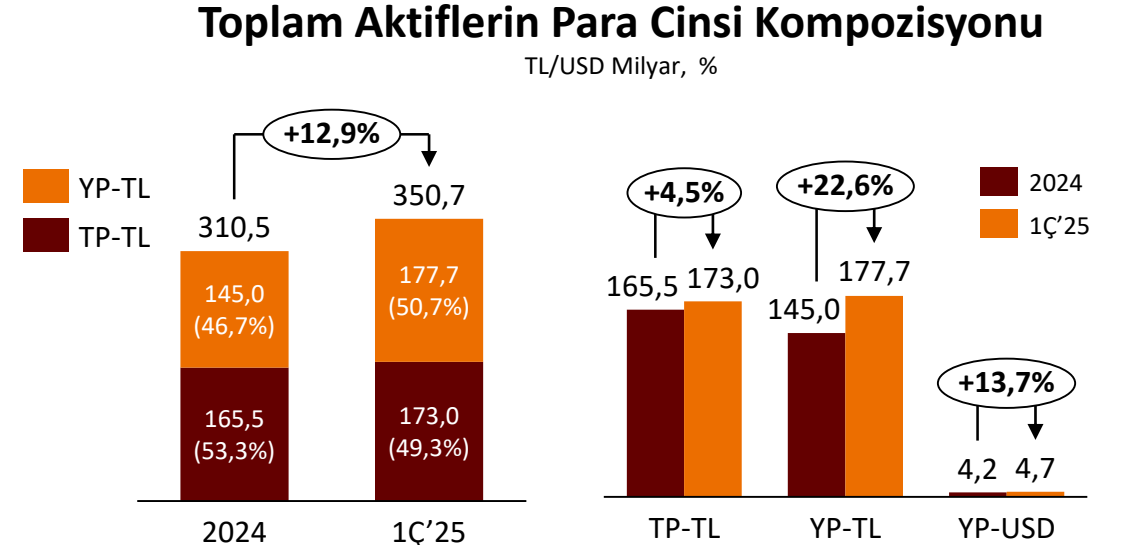
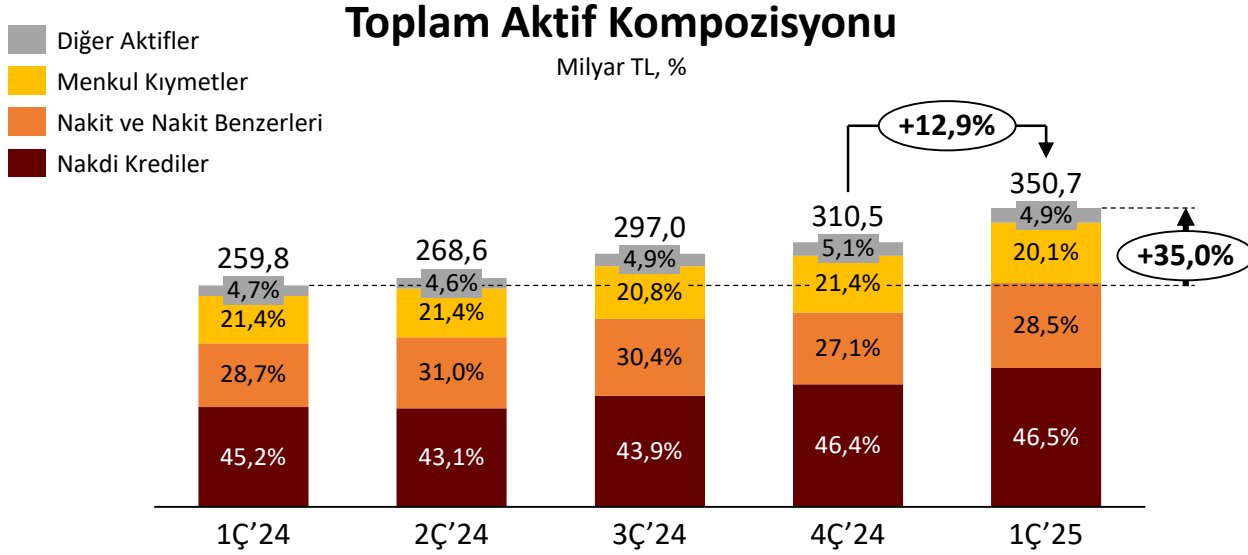
Karşılık Oranı

%



Toplam varlıklarda istikrarlı büyüme, net kar payı marjı daralmaya devam ediyor

Likit varlıklar 140 baz puan arttı, döviz cinsinden varlıklar %4 yükseldi, net kar payı marjı baskı altında kalmaya devam ediyor.



*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.

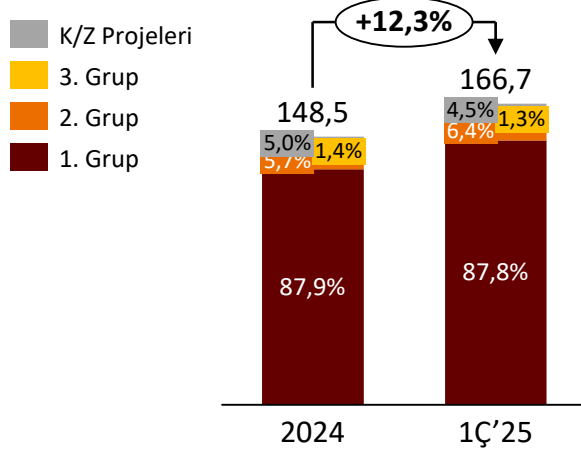
* 4 Çeyrek yıllıklandırılmış net kar payı gelirleri/5 çeyrek ortalama getirili aktifler

Büyüme limitlerine rağmen istikrarlı nakdi kredi büyümesi

Nakdi krediler yıllık bazda %12,3 oranında büyürken, döviz cinsi krediler toplam fonlanan kredilerin %46'sını oluşturmuş, bireysel krediler ise konut kredileri sayesinde artış göstermiştir.

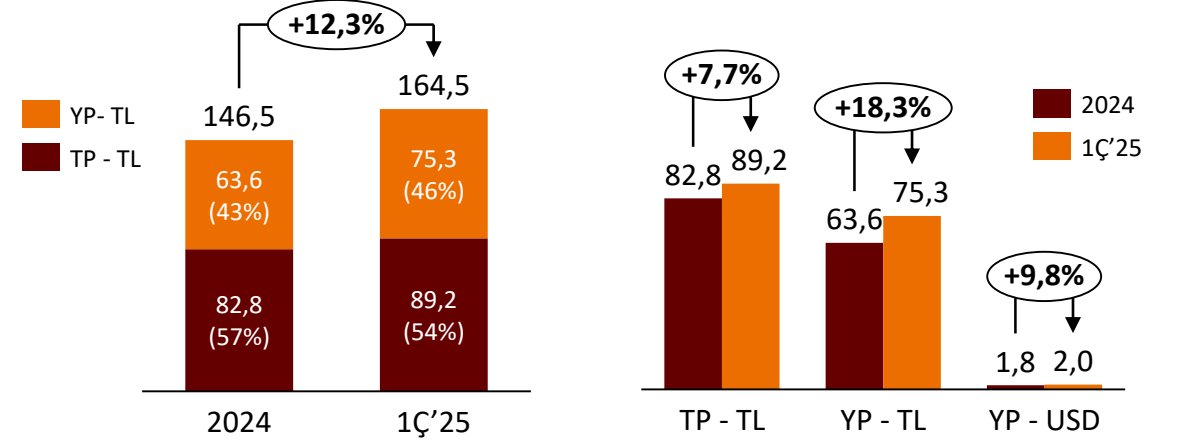
Toplam Nakdi Krediler

Milyar TL- f.kiralama dahil, beklenen kredi zararları(karşılıkları) hariç



Canlı Kredilerin Para Cinsi Kompozisyonu*

Milyar TL - %

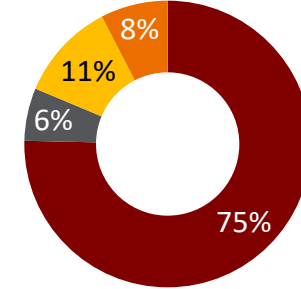
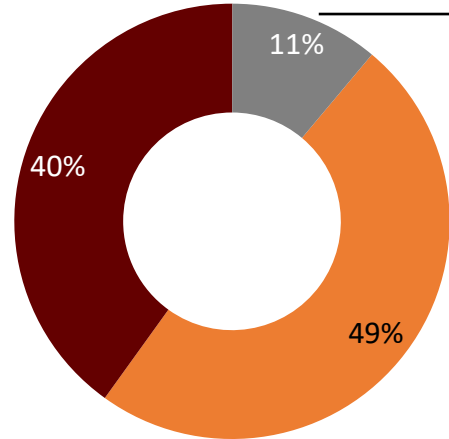


*K/Z Projeleri ve Finansal Kiralama (net) Dahil

Kredi Segment Kompozisyonu*

%

■ Bireysel
■ Kurumsal
■ KOBİ



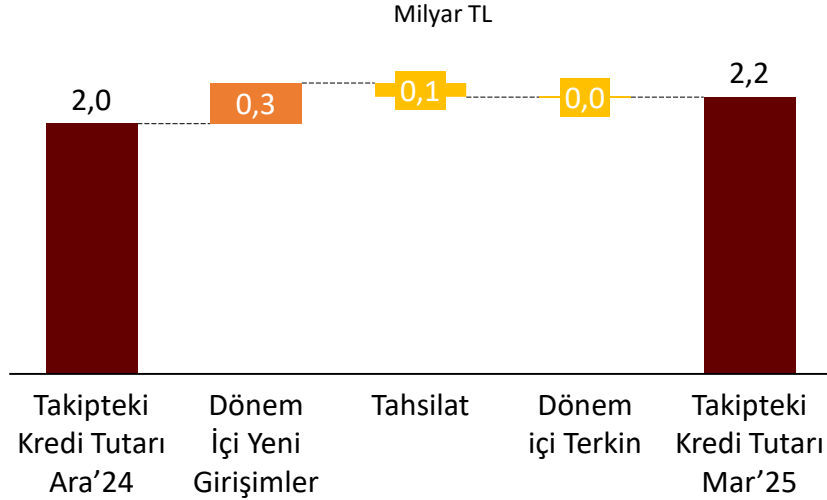
■ Konut Kredisi
■ Taşıt Kredisi
■ İhtiyaç Kredisi
■ Kredi Kartları

*BDDK verilerine göre oluşturulmuştur.

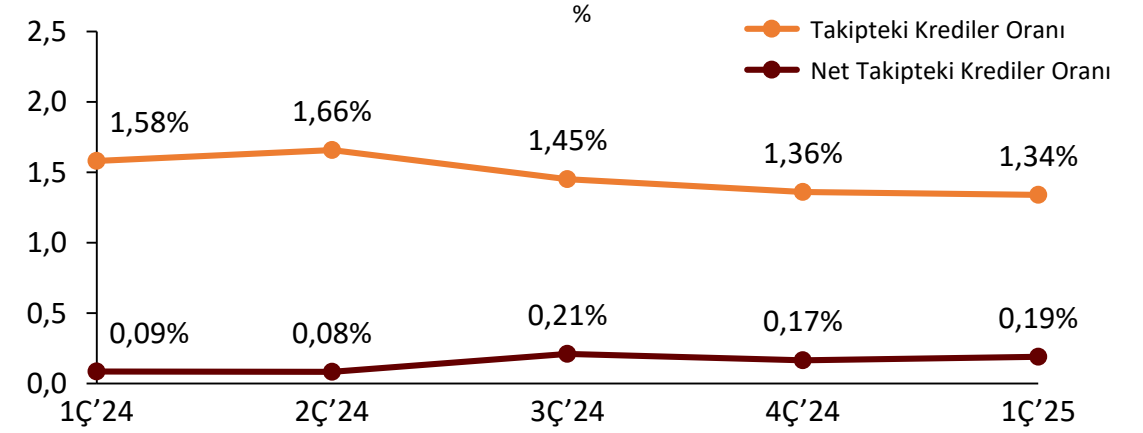
Düşük NPL oranı ve güçlü karşılıklarla yüksek varlık kalitesi korundu

Takipteki krediler oranı yıllık %1,34'e geriledi, risk maliyeti azalmaya ve karşılıklar yüksek seviyelerde kalmaya devam etmektedir.

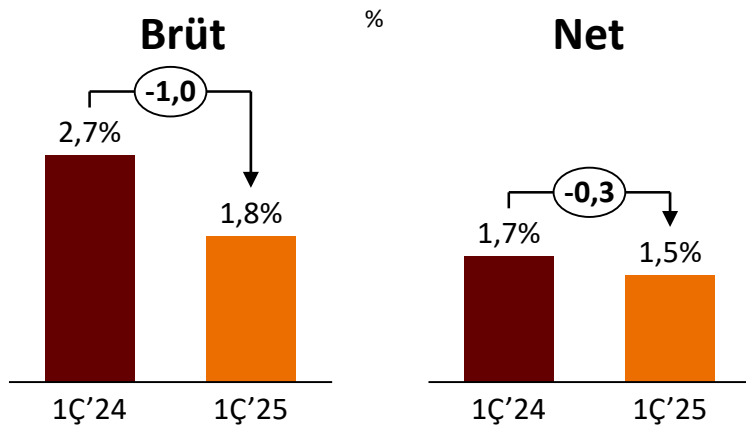
Takipteki Kredilerin Gelişimi



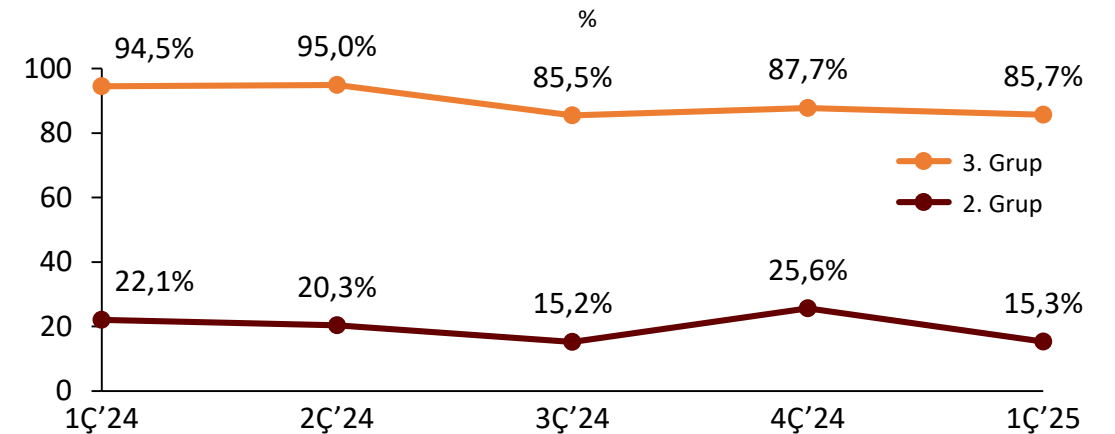
Takipteki Krediler Oranı



Risk Maliyeti*



Kredi Karşılık Oranı



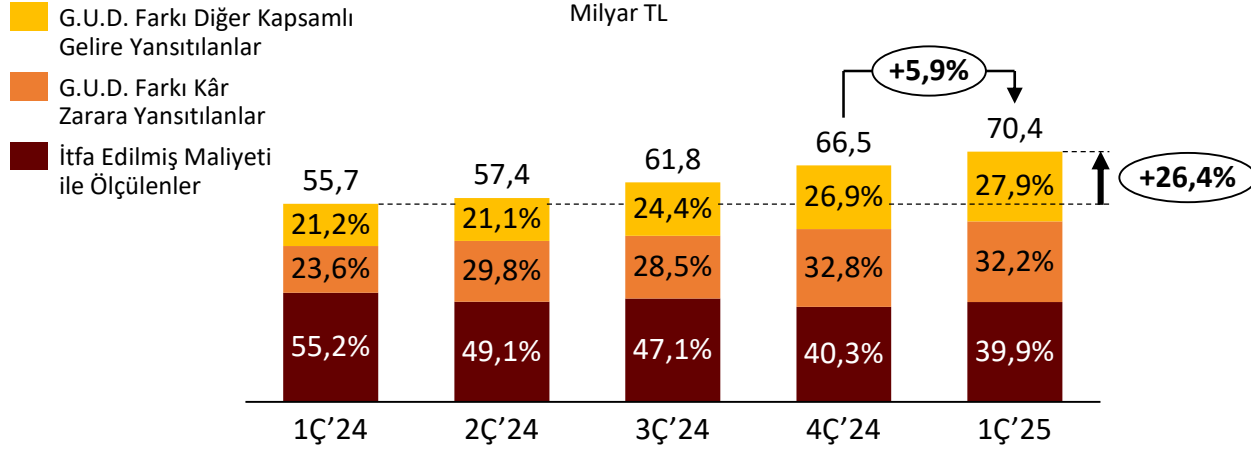
*Brüt Risk Maliyeti: Yıllıklandırılmış Beklenen Zarar Karşılıkları/5Ç Ortalama Nakdi Krediler

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

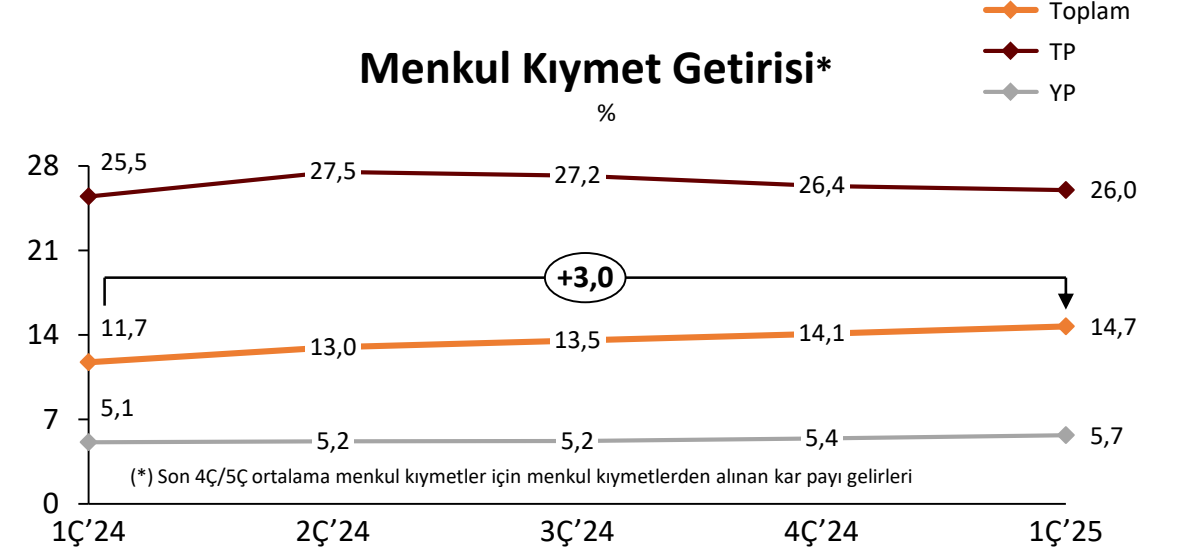
Menkul kıymetlerde ılımlı büyüme ile menkul kıymet getirisi karlılığı desteklemeye devam ediyor

Menkul kıymet getirisi bir önceki çeyreğe göre 60 baz puan artarak karlılığa katkısını sürdürdü.

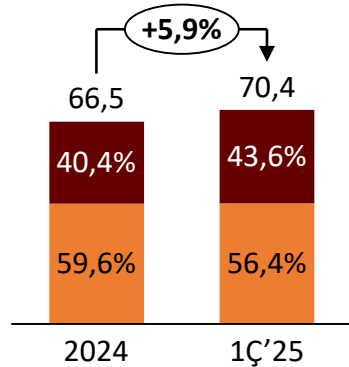
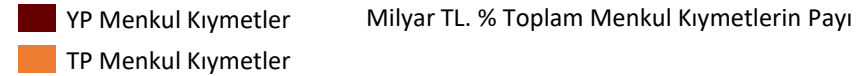
Toplam Menkul Kıymetler Portföyü



Menkul Kıymet Getirisi*

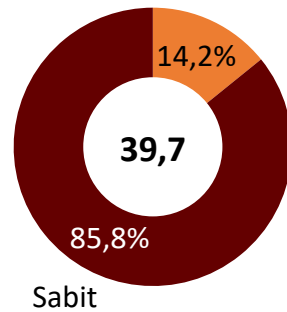


Menkul Kıymet Dağılımı



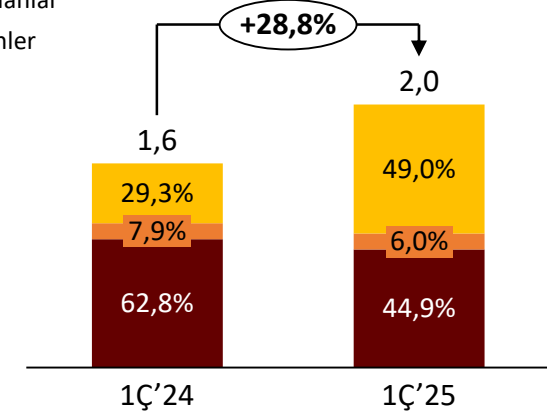
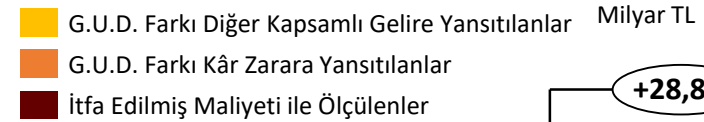
TL Menkul Kıymetler 1Ç'25

Enflasyona Endeksli Sukuk



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

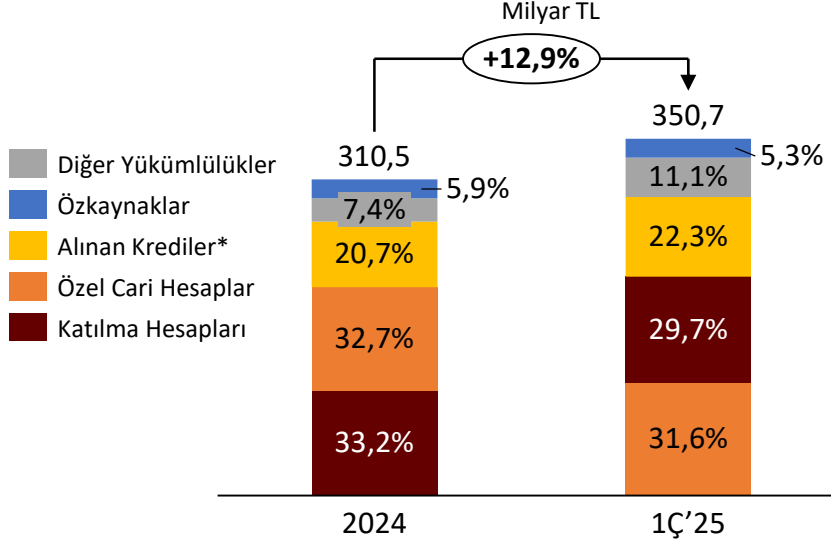
Menkul Kıymet Portföyü Gelirleri



Fonlama maliyetlerinin yükselmesi nedeniyle alternatif fonlama kaynakları daha önemli hale geldi

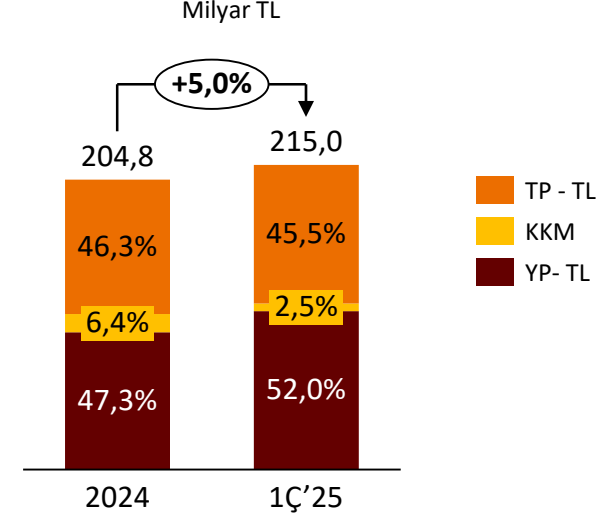
Toplam yükümlülüklerin kompozisyonu 1Ç'25'te borçlanmaların fonlama tabanındaki ağırlığının artmasına bağlı olarak değişmiştir.

Toplam Yükümlülüklerin Dağılımı

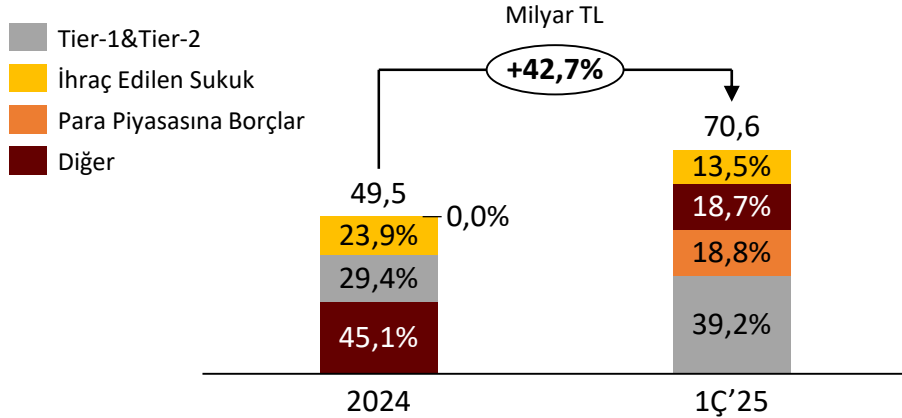


*Tier 2 ve para piyasasından borçlanmaları içermektedir.

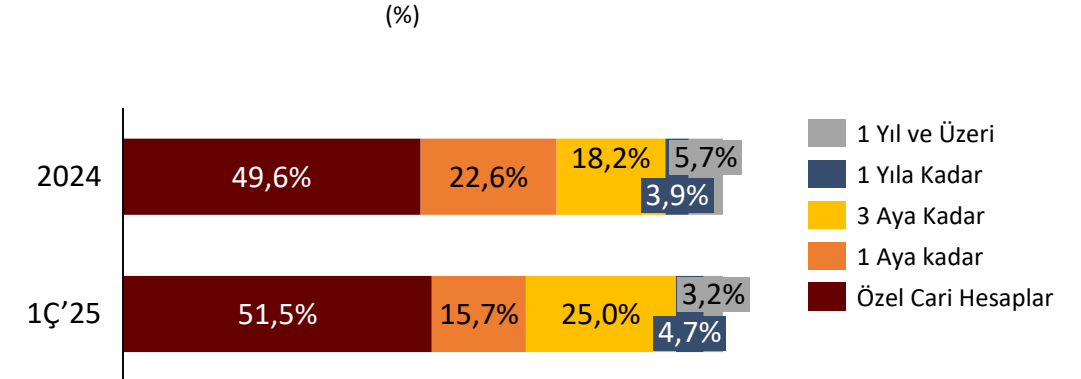
Toplanan Fonların Dağılımı



Alınan Kredilerin Kompozisyonu



Toplanan Fonların Vade Yapısı

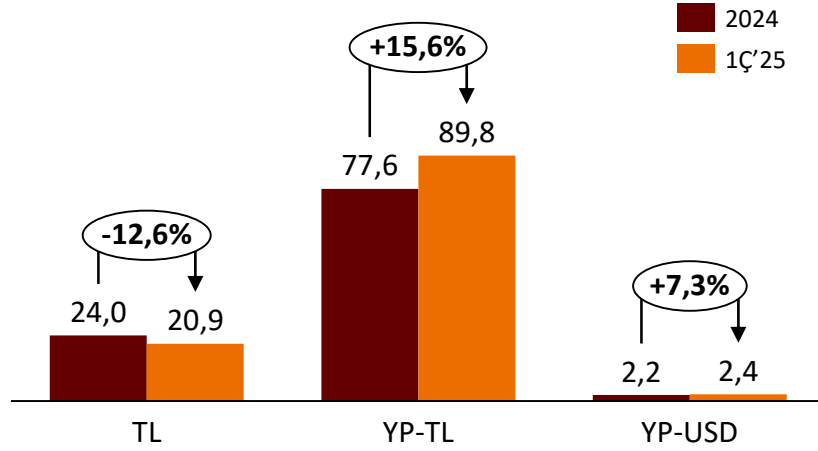


Döviz hesapları toplanan fonlardaki büyümeyi desteklerken maliyet baskısı devam etmektedir

TL fonlar %13 oranında daralırken, döviz fonları %16 oranında genişlemiş, fon maliyetinde kayda değer bir artış yaşanmıştır.

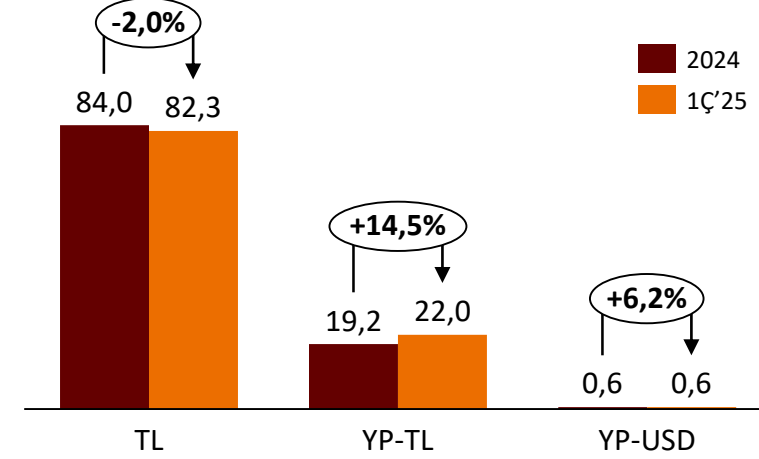
Özel Cari Hesaplar

Milyar TL– Yıllık Büyüme %



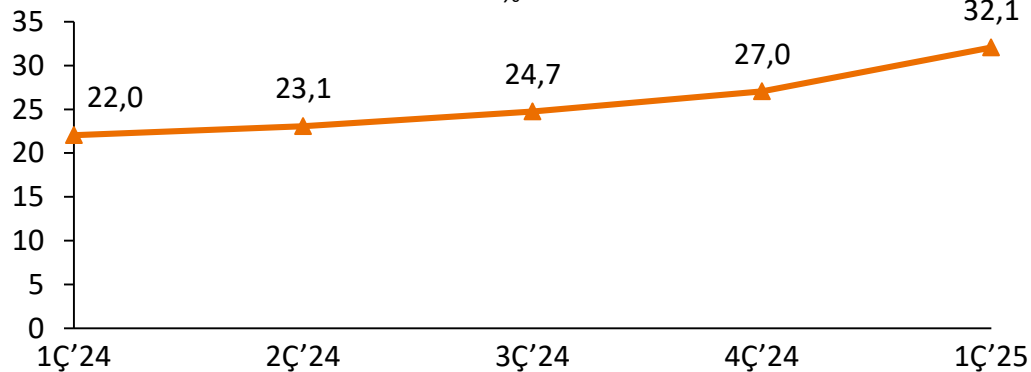
Katılma Hesapları

Milyar TL– Yıllık %



Toplanan Fonların Maliyeti*

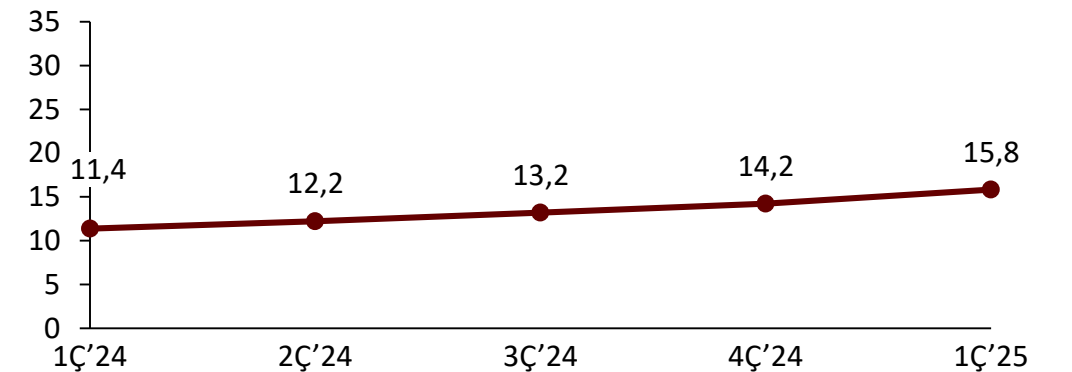
%



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

Toplanan Fonların Maliyeti**

% - Özel Cari Hesaplar Dahil

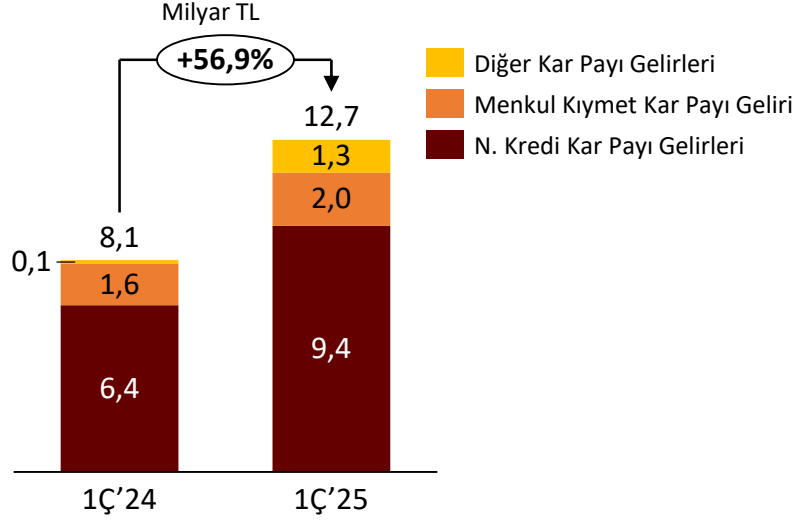


**İlgili çeyreği yıla yayarak yıllıklandırılmış kar payı gideri / ortalama toplanan fonlar

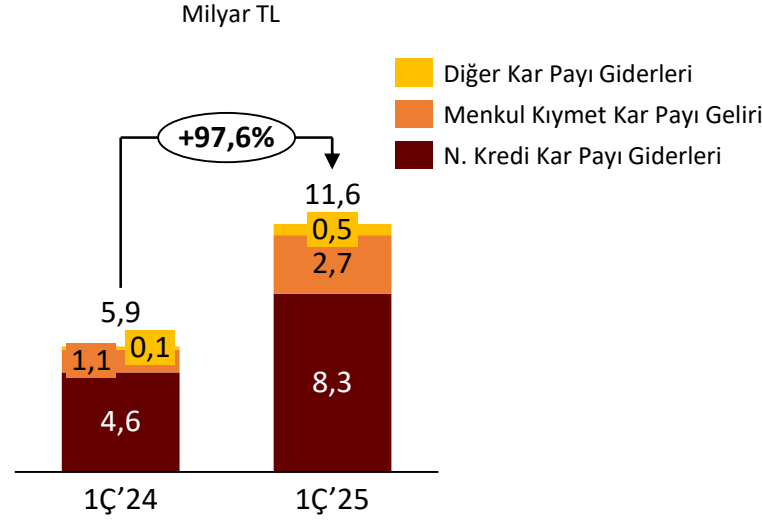
Baskılanan net kar payı geliri, ticari-kar/zarar ve net ücret-komisyon gelirleriyle desteklenmiştir

Net kâr payı geliri yıllık bazda %50,3 oranında azalırken, bu düşüş kısmen yıllık bazda %42,3 oranında artan ücret gelirleri ve hazine operasyonları ile dengelenmiştir.

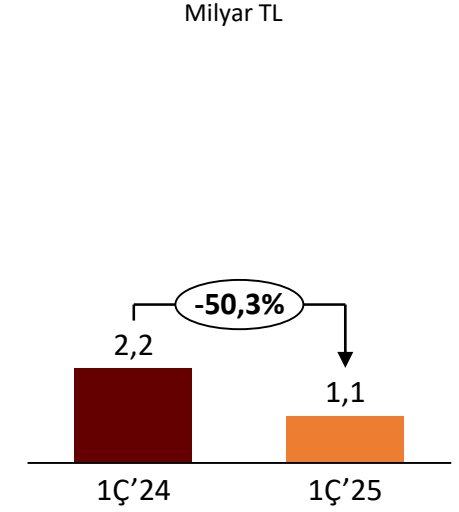
Kar Payı Gelirleri



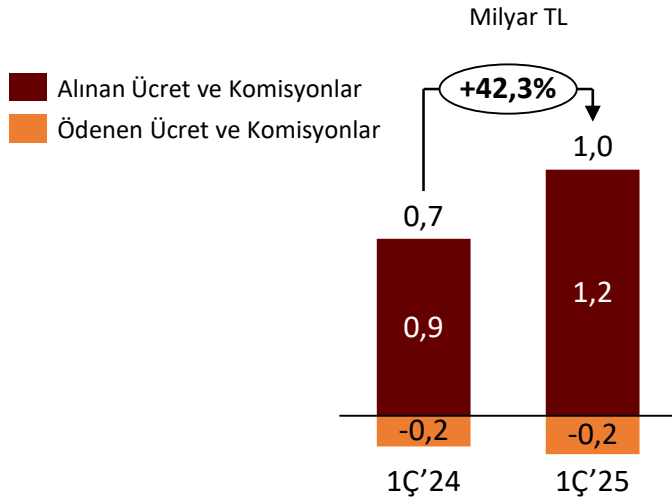
Kar Payı Giderleri



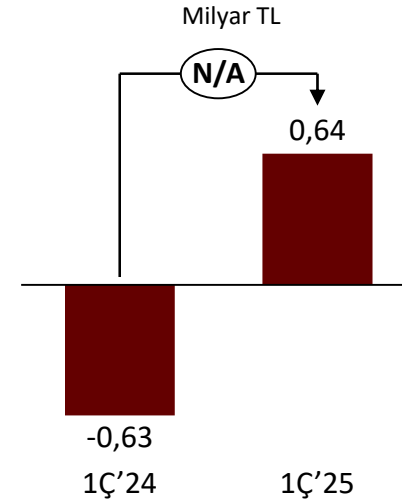
Net Kar Payı Gelirleri



Net Ücret ve Komisyon Geliri



Net Ticari Kar/Zarar

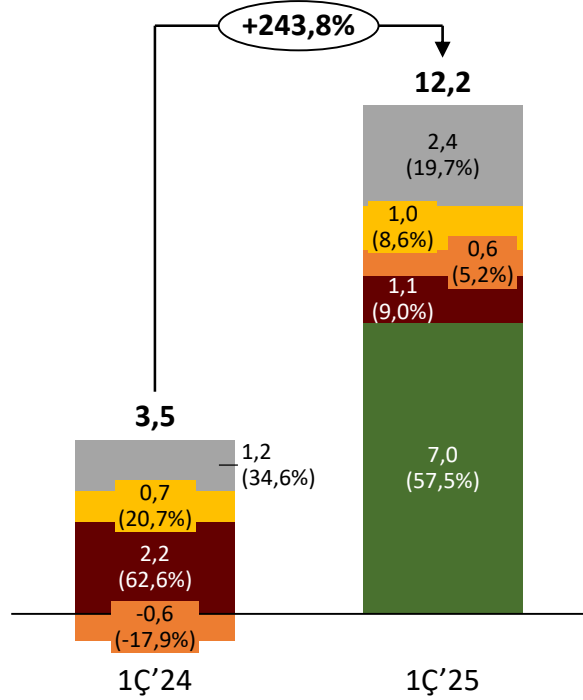


Faaliyet gelirleri karşılık iptalleri sayesinde artarken maliyet artışı yüksek seyretmiştir

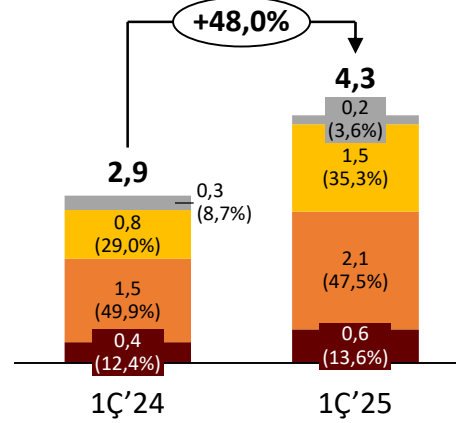
Serbest karşılık iptali operasyonel geliri yıllık bazda %243,8 artırırken, maliyetlerdeki %48'lik artışa karşılık, düzeltilmiş büyüme %24,1 olmuştur.

Gelir-Gider Kırılımları

Milyar TL

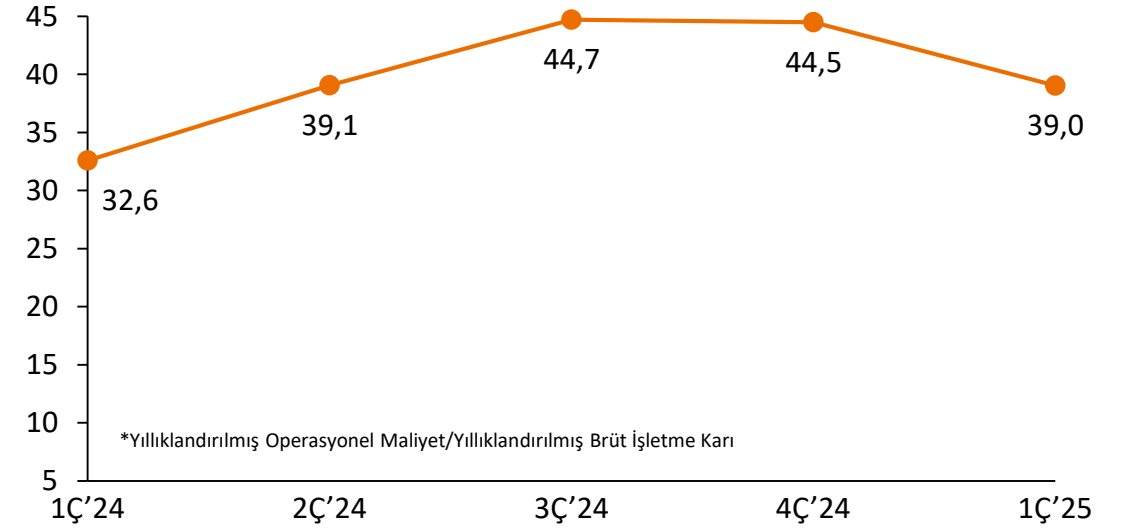


Gelir



Maliyet

Maliyet - Gelir*



*Yıllıklandırılmış Operasyonel Maliyet/Yıllıklandırılmış Brüt İşletme Karı

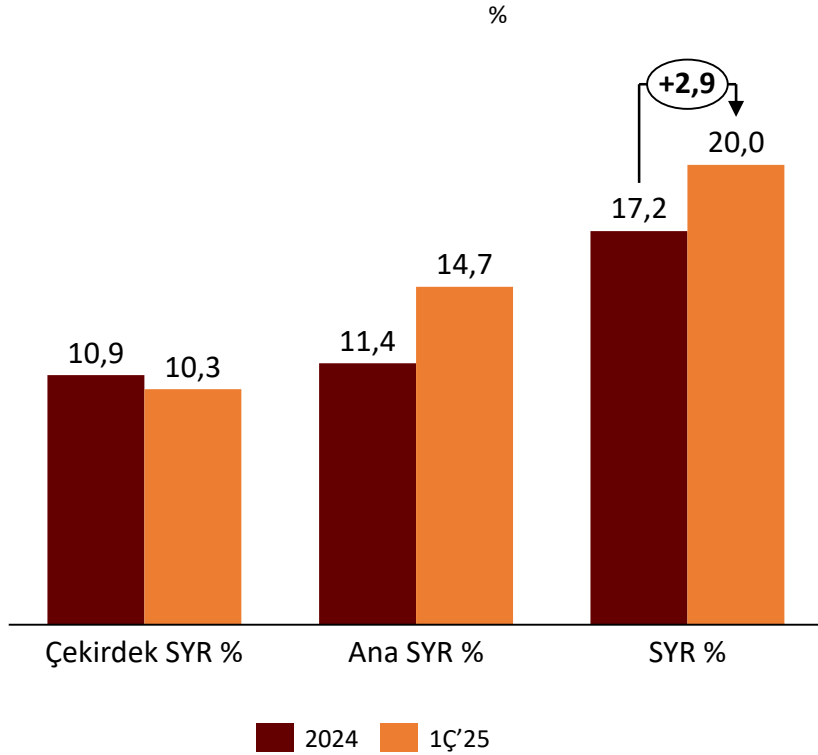
Sürdürülebilir karlılık ile operasyonel zorlukların üstesinden gelindi

(TL Milyon)	Yıllık Değişim			Çeyreklik Değişim			Notlar
	1Ç'24	1Ç'25	%	4Ç'24	1Ç'25	%	
Net Kar Payı Gelirleri	2.218	1.102	-50%	1.991	1.102	-45%	Sıkı para politikası ortamı nedeniyle net kâr payı marjı baskı altında kalmaya devam etti.
Net Ücret & Komisyon Gelirleri	734	1.044	42%	972	1.044	7%	Ücret ve komisyon gelirleri, POS gelirleri ve kart işlem komisyonlarının desteğiyle güçlü seyretmeye devam etti.
Ticari Kar/Zarar (Net)	-634	638	-201%	4.547	638	-86%	Sermaye piyasası işlemlerinden elde edilen kazançlar temel olarak swap işlemlerinden ve yatırım fonlarının değerlemesinden elde edilen kazançlardan oluşmaktadır.
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.225	9.399	667%	627	9.399	1.399%	Diğer gelirler, temel olarak 7 milyar TL tutarındaki serbest karşılık iptalinin yanı sıra 2024 yılının 4. çeyreğinde ayrılan 900 milyon TL tutarındaki çalışan prim karşılığının iptali ve iptal edilen kredi karşılığının katkısıyla bir önceki çeyreğe göre %1.400 ve bir önceki yıla göre %667 oranında artmıştır.
Karşılıklar(Serbest Karşılıklar Dahil)	364	589	62%	4.847	589	-88%	Kredi karşılıkları ve diğer karşılıkların artışıyla bir önceki yılın aynı dönemine göre % 62 artmıştır.
Personel Giderleri	1.463	2.062	41%	1.024	2.062	101%	2025 maaş zamları ve çalışanlara ikramiye ödemesi, personel giderlerinde bir önceki çeyreğe göre %101'lik bir artışa neden oldu.
Diğer Faaliyet Giderler	849	1.531	80%	1.055	1.531	45%	Operasyonel giderler sırasıyla yıllık ve çeyreklik bazda %80 ve %45 ile enflasyonun biraz üzerinde arttı.
Net Kar	614	7.846	1.178%	1.646	7.846	377%	

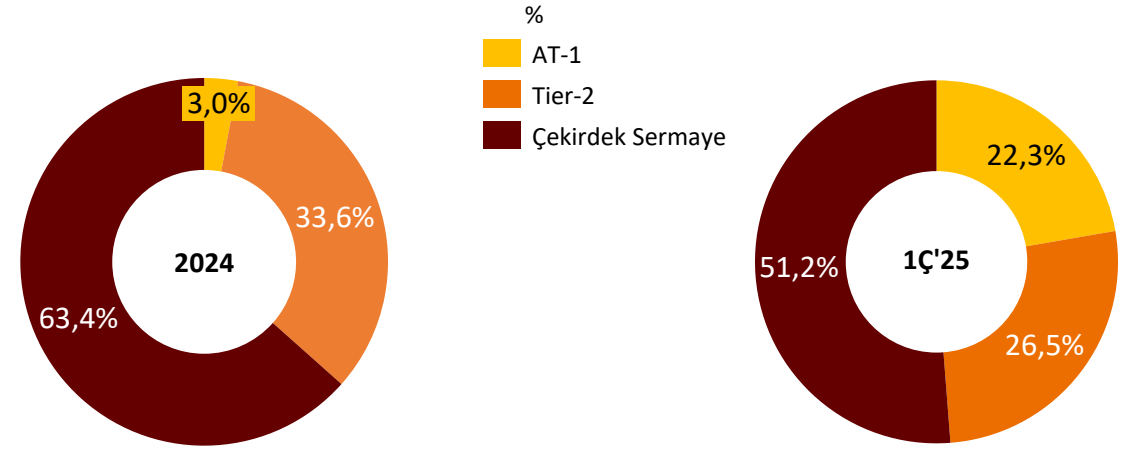
Sermaye tabanı, Tier 1 desteğiyle SYR'yi %20'ye yükseltmiştir

SYR, 1Ç'25'te sırasıyla 453 baz puan ve 94 baz puan artarak, ana sermaye ve katkı sermayenin desteğiyle iyileşmiştir.

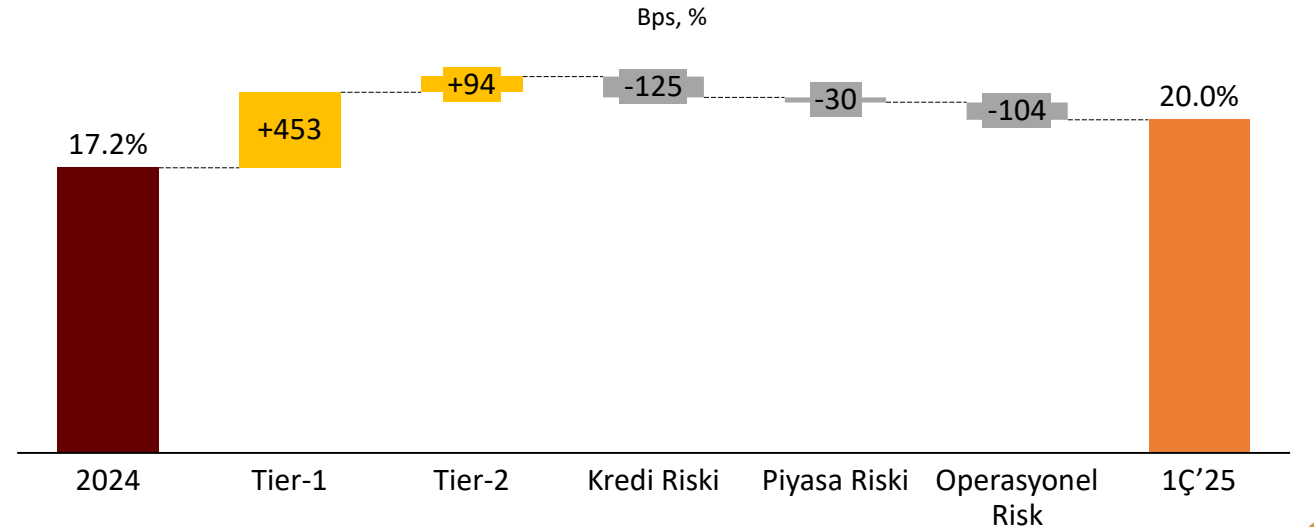
Sermaye Yeterlilik Rasyosu



Toplam Sermaye Dağılımı



SYR Değişimi



Ekler

Özet Bilanço

(Milyon TL)	2024	1Ç'25	Değişim (%)
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	61.261	64.343	5,0%
Bankalar	22.810	35.662	56,3%
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-
Finansal Varlıklar/Aktifler	66.182	70.564	6,6%
Verilen Krediler (net)	144.018	162.975	13,2%
<i>Nakdi Krediler</i>	127.489	156.330	10,7%
<i>Net Finansal Kiralama Alacakları</i>	5.217	8.180	56,8%
<i>Donuk Alacaklar</i>	2.020	2.236	10,7%
<i>Beklenen Zarar Karşılıkları</i>	4.465	3.772	-15,5%
Ortaklık Yatırımları	93	115	24,3%
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	6.948	11.075	59,4%
Satış ve Yatırım Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar	4.245	453	-89,3%
Diğer Aktifler (Vergi Varlıkları Dahil)	4.990	4.594	-7,9%
Toplam Aktifler	310.548	350.657	12,9%

(Milyon TL)	2024	1Ç'25	Değişim (%)
Toplanan Fonlar	204.767	214.995	5,0%
Alınan Krediler	50.237	63.599	26,6%
Para Piyasasına Borçlar	-	14.678	-
Diğer Borçlar (Vergiler Dahil)	13.689	13.918	1,7%
Karşılıklar	9.419	1.867	-80,2%
Sermaye Benzeri Borçlanma	14.007	23.017	64,3%
Toplam Özkaynaklar	18.429	18.583	0,8%
<i>Ödenmiş Sermaye</i>	2.500	2.500	0,0%
<i>Sermaye Yedekleri(Prim Dahil)</i>	4.422	34	-99,2%
<i>Kar yedekleri</i>	4.947	9.815	98,4%
<i>Kar veya Zarar</i>	2.748	1.943	-29,3%
Toplam Pasifler	310.548	350.657	12,9%

Özet Gelir Tablosu

(Milyon TL)	1Ç'24	1Ç'25	Değişim (%)
Kar Payı Gelirleri	8.069	12.663	57%
Kar Payı Giderleri	5.850	11.562	98%
Net Kar Payı Geliri/Gideri	2.218	1.102	-50%
Net Ücret ve Komisyon Geliri/Gideri	734	1.044	42%
Alınan Ücret ve Komisyonlar	889	1.236	39%
Ödenen Ücret ve Komisyonlar	155	192	24%
Ticari Kar/Zarar (Net)	-634	638	N/A
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.225	9.399	667%
Brüt Faaliyet Karı	2.080	10.122	387%
Karşılıklar (Serbest Karşılıklar Dahil)	364	589	62%
Personel Giderleri	1.463	2.062	41%
Diğer Faaliyet Giderleri	849	1.531	80%
Vergi Öncesi Faaliyet Karı	867	8.002	822%
Vergi Karşılıkları	253	155	-39%
Net Kar	614	7.846	1178%

The background features a large, stylized graphic composed of two main shapes. The upper shape is orange and the lower shape is pink, both with a white, teardrop-like cutout in the center. The text is centered over the orange shape.

TEŞEKKÜRLER...

UYARI

BU SUNUM VE BURADA BULUNAN BİLGİLER GİZLİDİR VE ALICILAR TARAFINDAN ÇOĞALTILAMAZ, DOLAŞTIRILAMAZ, DAĞITILAMAZ VEYA YAYINLANMAZ (TAMİNİ VEYA KISMEN) VEYA ALICILAR TARAFINDAN BAŞKA HERHANGİ BİR TARAF AÇIKLANMAZ. BU SUNUMU GÖRÜNTÜLEYEREK, YUKARIDA 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 güvenilmemelidir 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