

Yatırımcı Sunumu

1Y'24

Albaraka Türk Katılım Bankası

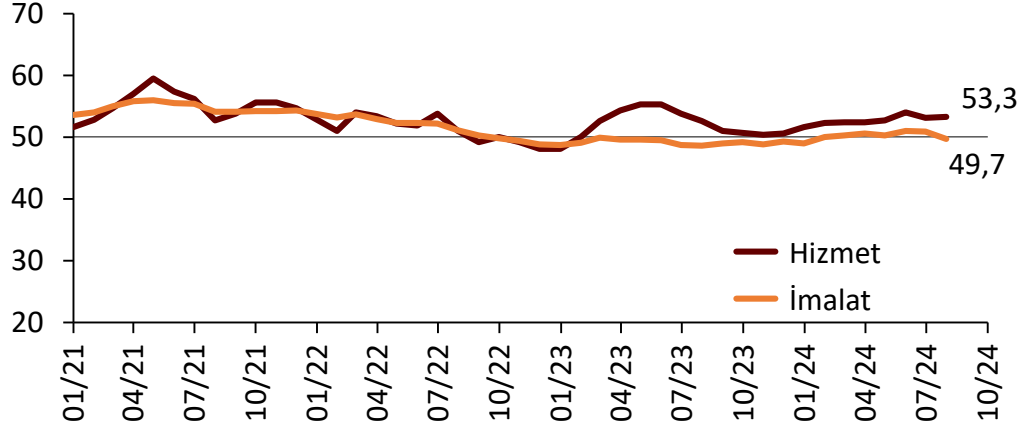
Ekonomik Görünüm / Bankacılık Sektör Görünümü

Ekonomik Görünüm: Ana odak yüksek enflasyon

Para politikalarında gevşemenin ilk işaretleri ECB ve BoE'nin gevşeme döngüsünü başlatmasıyla ortaya çıkarken, enflasyon yakından izleniyor. Türkiye'de sıkılaştırma politikaları ve olumlu baz etkileri enflasyonda düşüşe yol açmıştır.

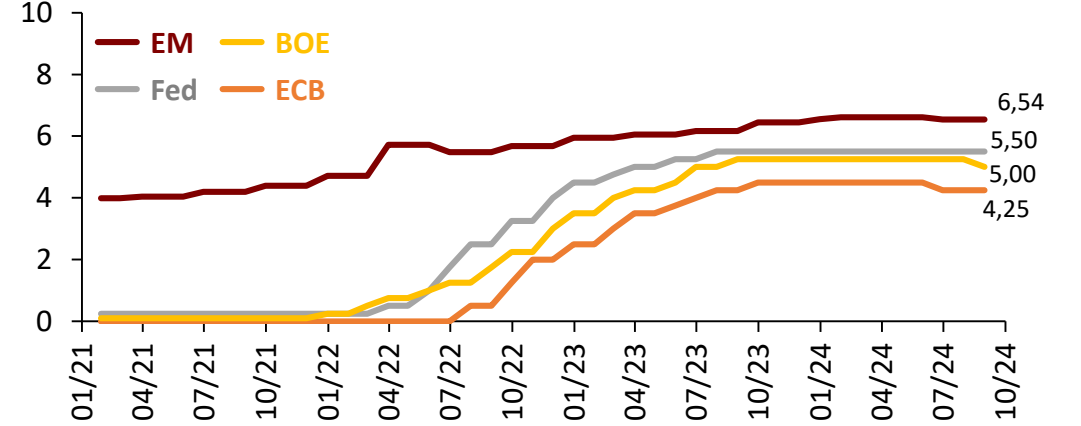
Küresel PMI

Endeks, 50=Sabit, Haziran 2024



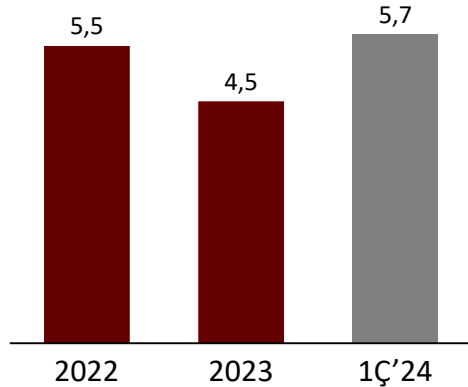
Merkez Bankası Politika Faizleri

%, Temmuz 2024



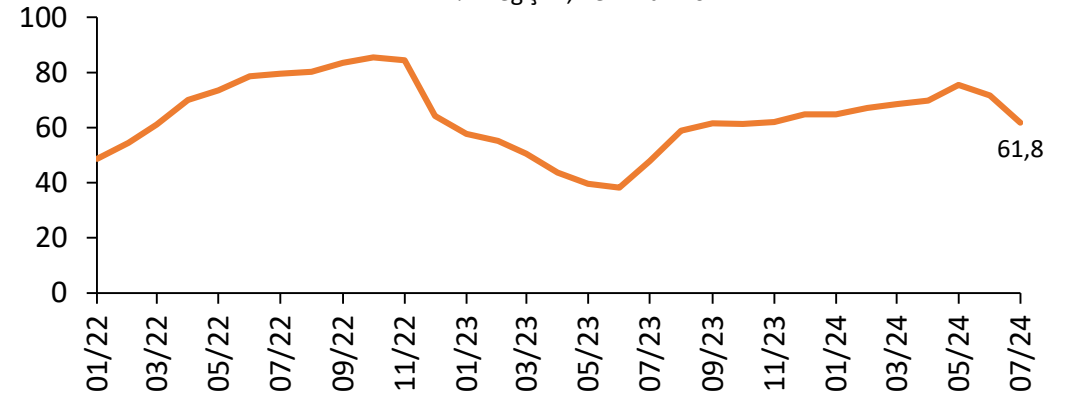
Türkiye: Ekonomik Büyüme

Yıllık % Değişim



Türkiye: Enflasyon

Yıllık % Değişim, Temmuz 2024

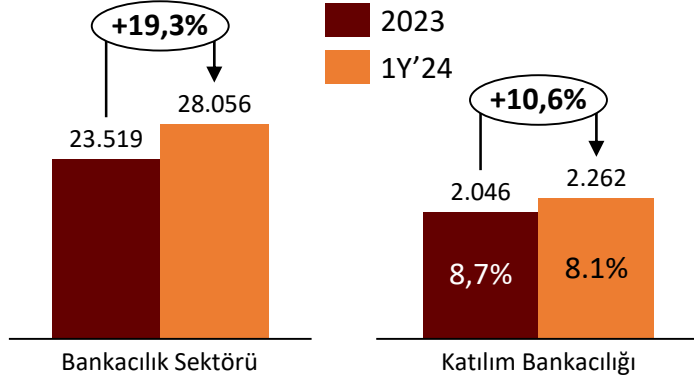


Bankacılık Sektör Görünümü: İstikrarlı büyüme, ancak kârlılıkta düşüş

Sıkı para politikasının etkisiyle hem bankacılık hem de katılım bankacılığı sektörlerinde aktif büyüme geçen yıla göre yavaşlamış ve kârlılık yıllık bazda gerilemiştir.

Toplam Aktifler*

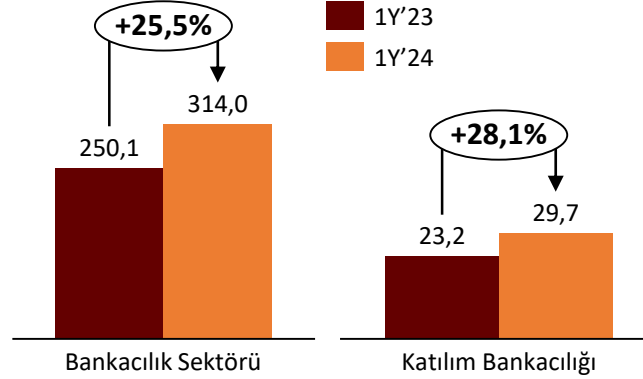
Milyar TL



*Yüzde rakamlar katılım bankalarının toplam bankacılık sektörü içindeki payını göstermektedir.

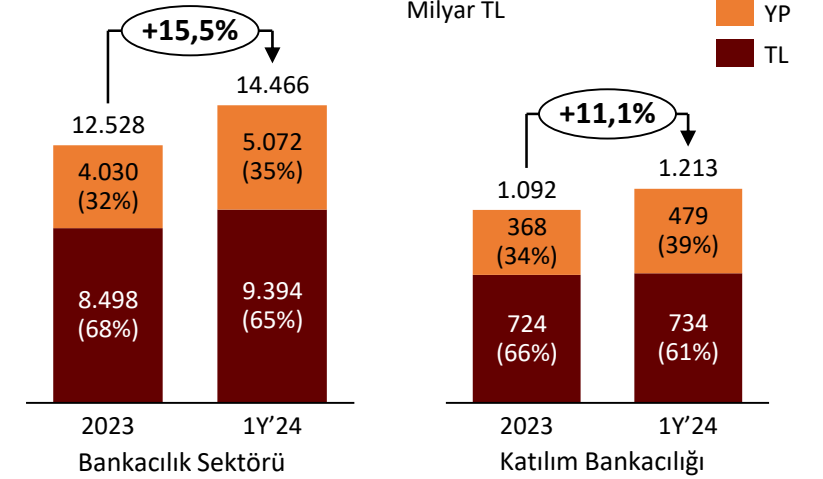
Net Kâr

Milyar TL



Toplam Nakdi Krediler

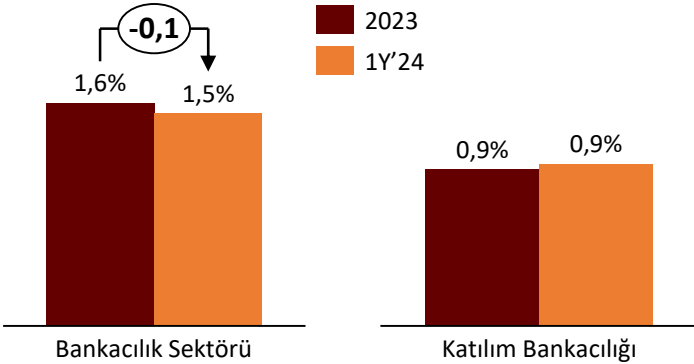
Milyar TL



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

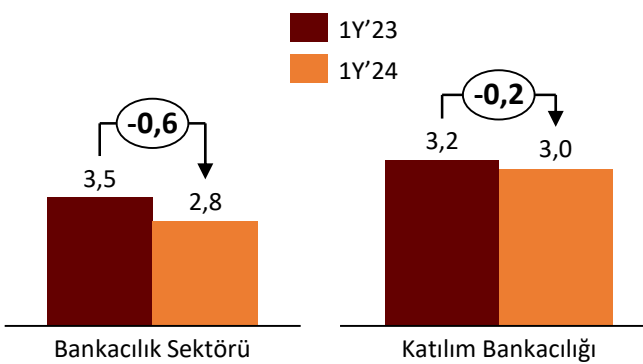
Takipteki Kredi Oranı*

%



Ortalama Aktif Kârlılığı

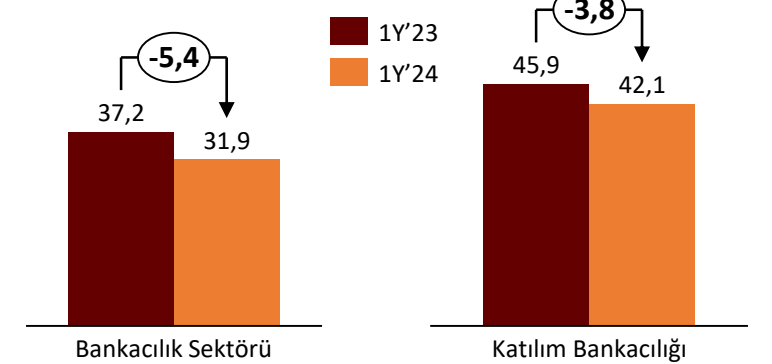
%



* Yıllık net kar/5Ç ortalama varlıklar

Ortalama Özkaynak Kârlılığı

%



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

Kaynak: BDDK

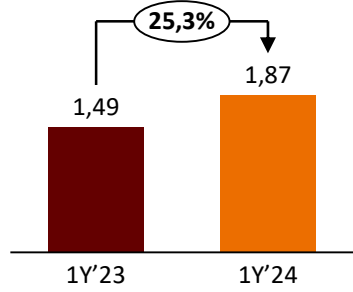
1Y'24 Finansal Sonuçlar

Sürdürülebilir kârlılık ile operasyonel zorluklar kontrol altında tutuldu

Büyüme ılımlı seyretti, varlık kalitesi korundu ve karlılık yıllık bazda iyileşti.

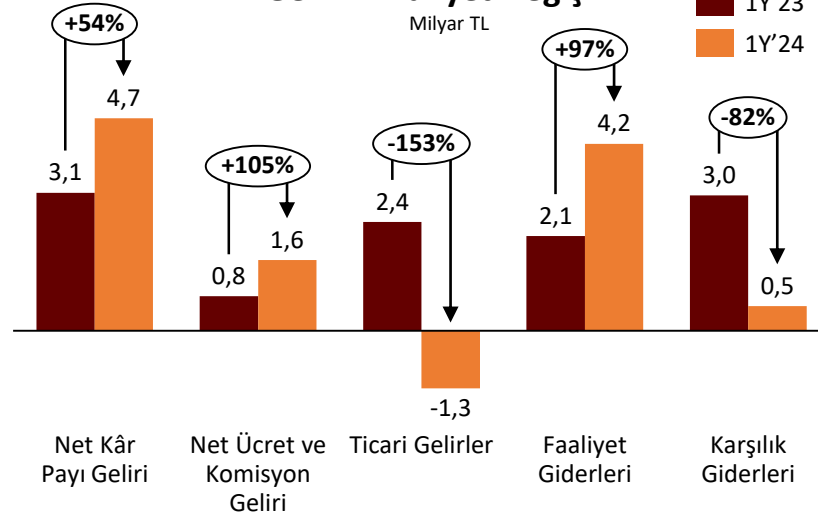
Net Kâr

Milyon TL



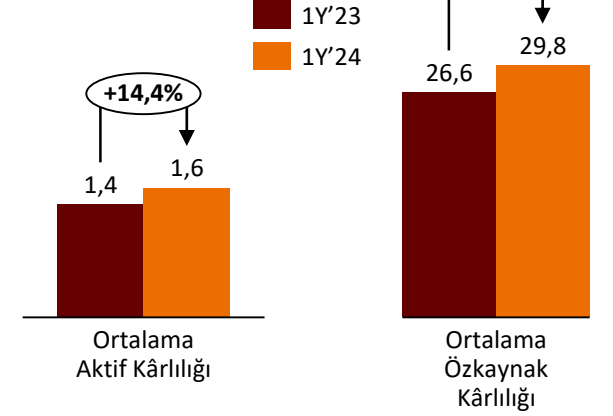
Gelir – Maliyet Değişimi

Milyar TL



Aktif ve Özkaynak Karlılığı*

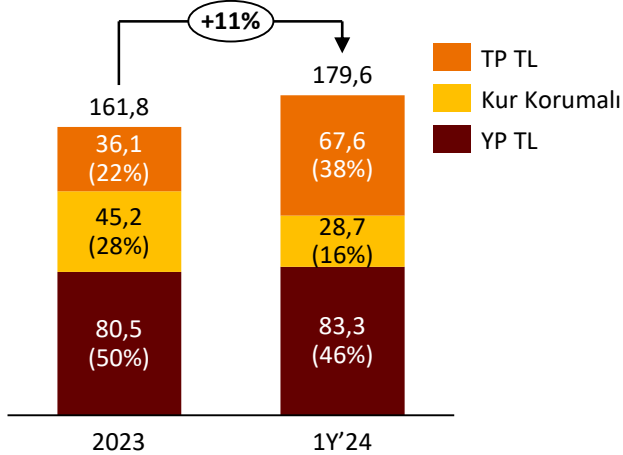
%



*Yıllıklandırılmış net kar/ 5 çeyrek ortalama aktifler veya öz kaynaklar

Toplanan Fonlar*

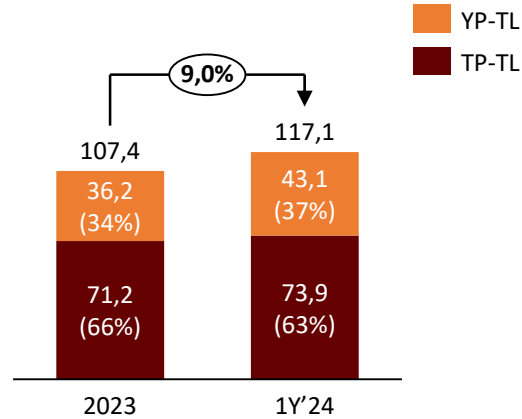
Milyar TL, %



* Katılma ve cari hesapları içermektedir.

Canlı Krediler*

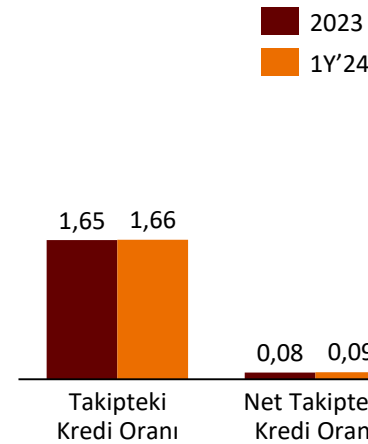
Milyar TL, %



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

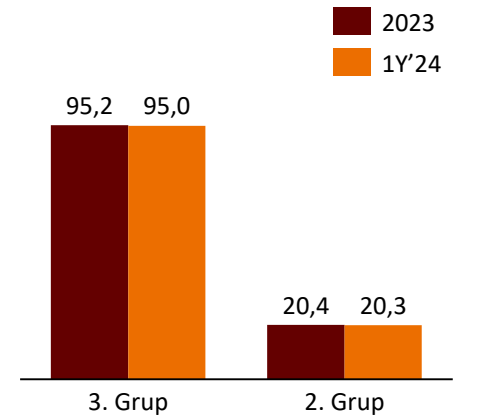
Takipteki Kredi Oranı

%



Karşılık Oranı

%

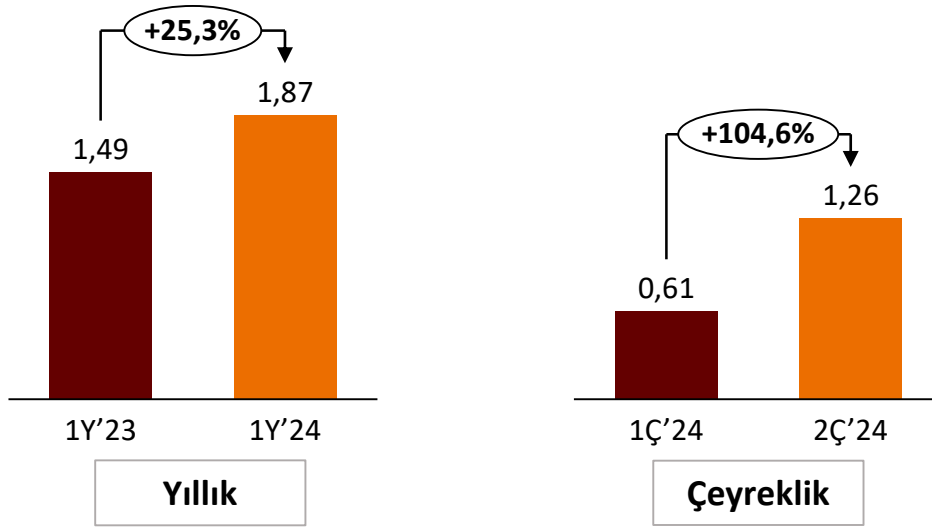


Yavaş büyüme ve artan fonlama maliyetlerine rağmen net kârda artış sağlandı

Yüksek swap maliyetleri nedeniyle net 1,3 milyar TL işlem kaybına rağmen, net gelir yıllık bazda %25, çeyreklik bazda ise %105 arttı.

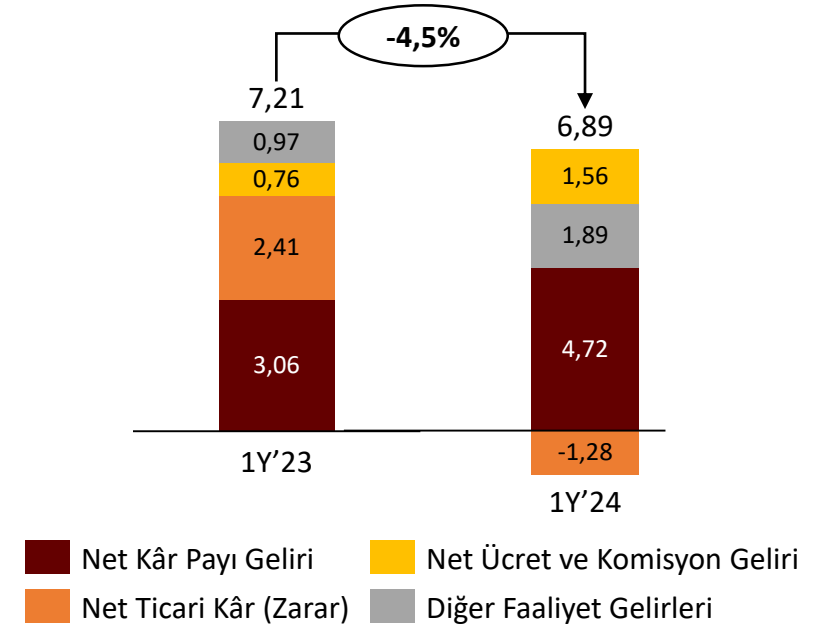
Net Kâr

Milyar TL



Faaliyet Gelirleri

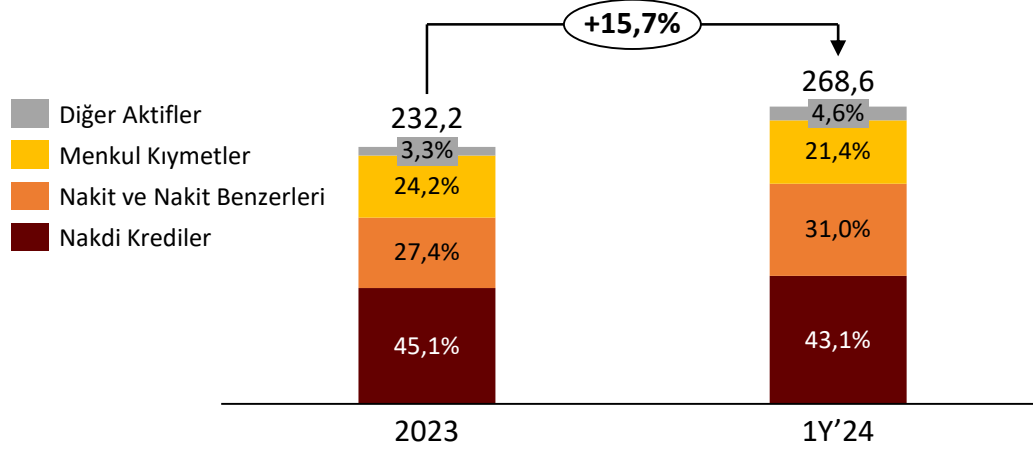
Milyar TL



Sıkı para politikası nedeniyle aktif kompozisyonu değişti ve toplam aktiflerde istikrarlı büyüme sağlandı
1Y'24'deki istikrarlı aktif büyümesi, artan zorunlu karşılıklar ve TCMB tarafından uygulanan kredi kullanım limitleri nedeniyle likit varlıklar yıl başından bu yana 400 baz puanlık bir artışa neden olmuştur.

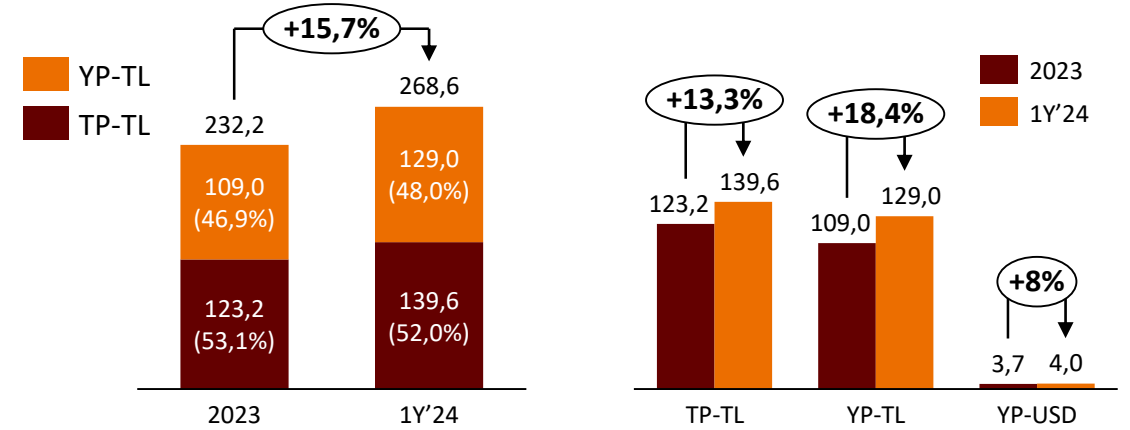
Toplam Aktif Kompozisyonu

Milyar TL , %



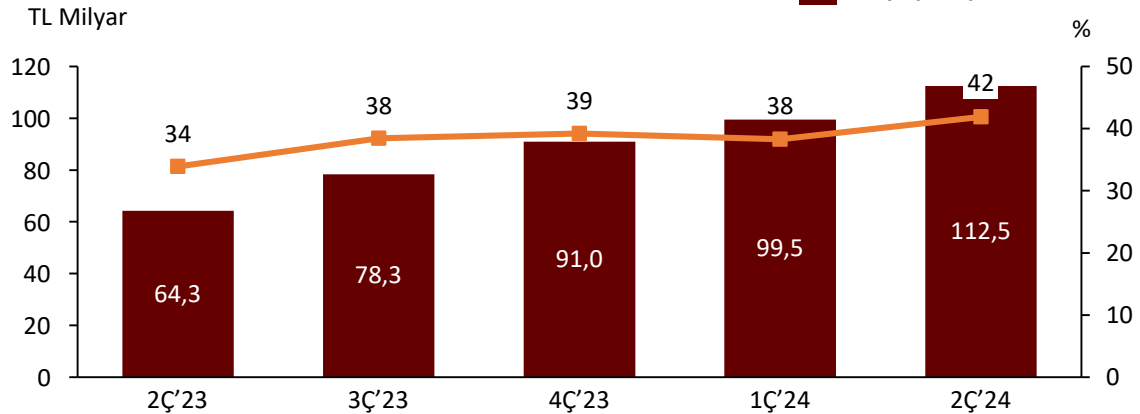
Toplam Aktiflerin Para Cinsi Kompozisyonu

Milyar TL/USD, %



Likit Varlıklar

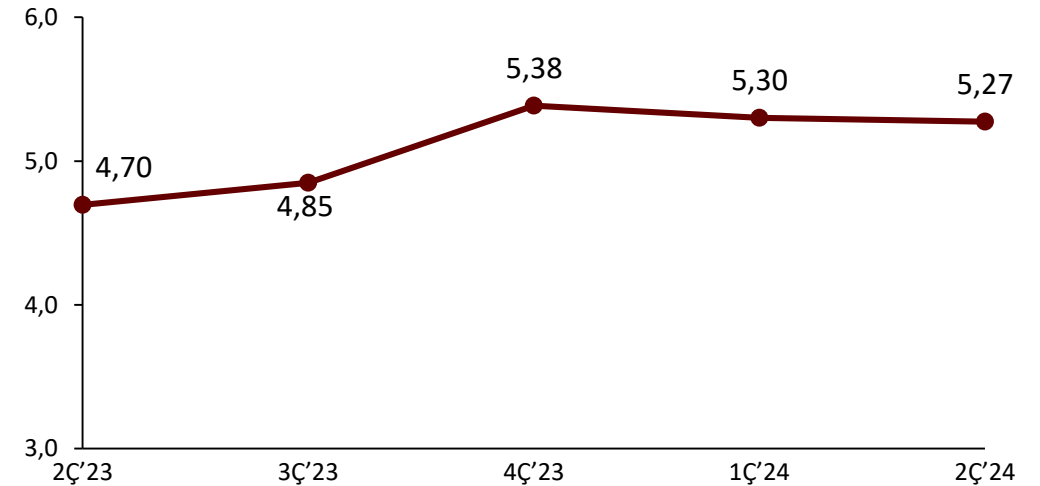
— Toplam Aktiflerin %'si (sağ)
 ■ Likit Varlıklar



* 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.

Net Kâr Payı Marjı*

%



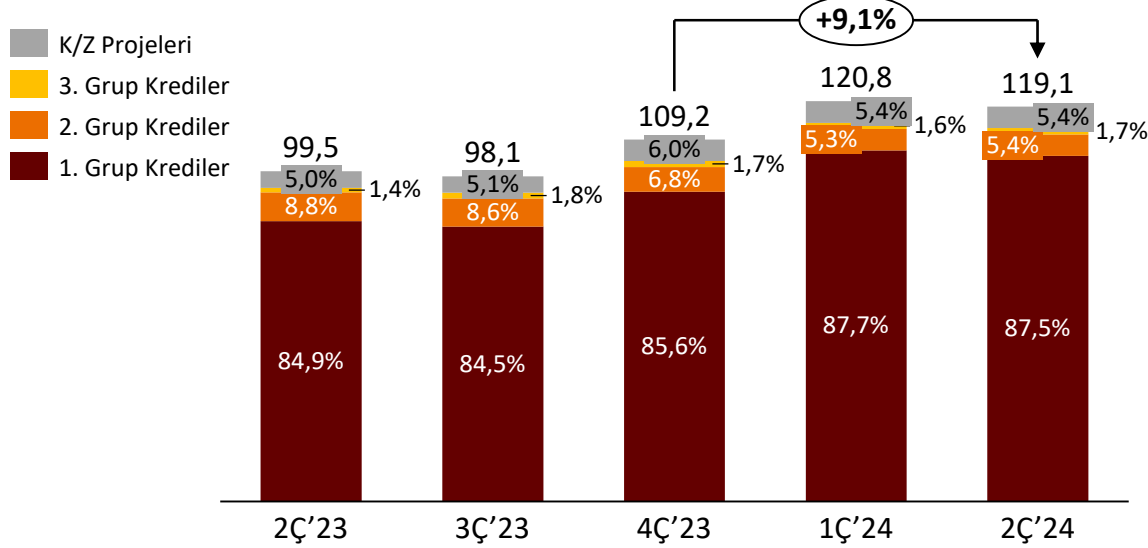
* Yıllıklandırılmış net kar payı gelirleri/5 çeyrek ortalama getirili aktifler

Toplam fonlanan kredilerdeki büyüme yavaşladı; YP kredi büyümesi TL kredi büyümesini geçti

Toplam fonlanan kredi portföyü yıl başından bu yana %9,1 artarken, 1. grup kredi payı 190 baz puan yükseldi.

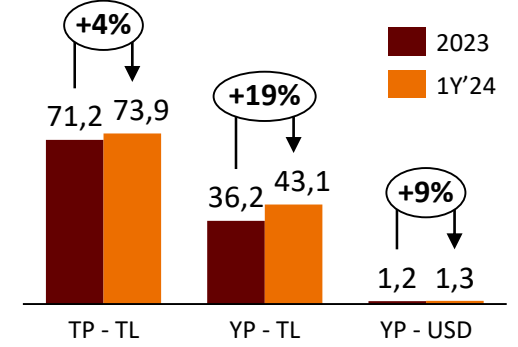
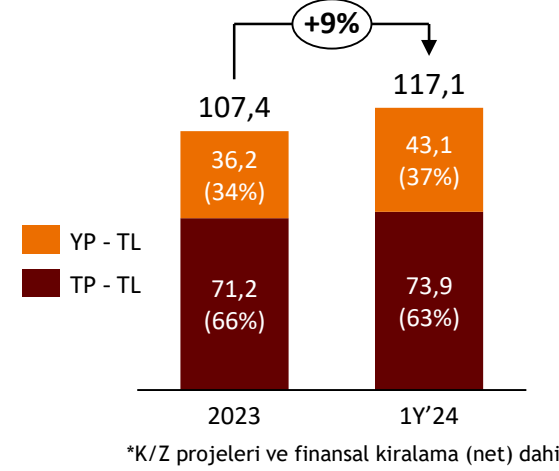
Toplam Nakdi Krediler

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



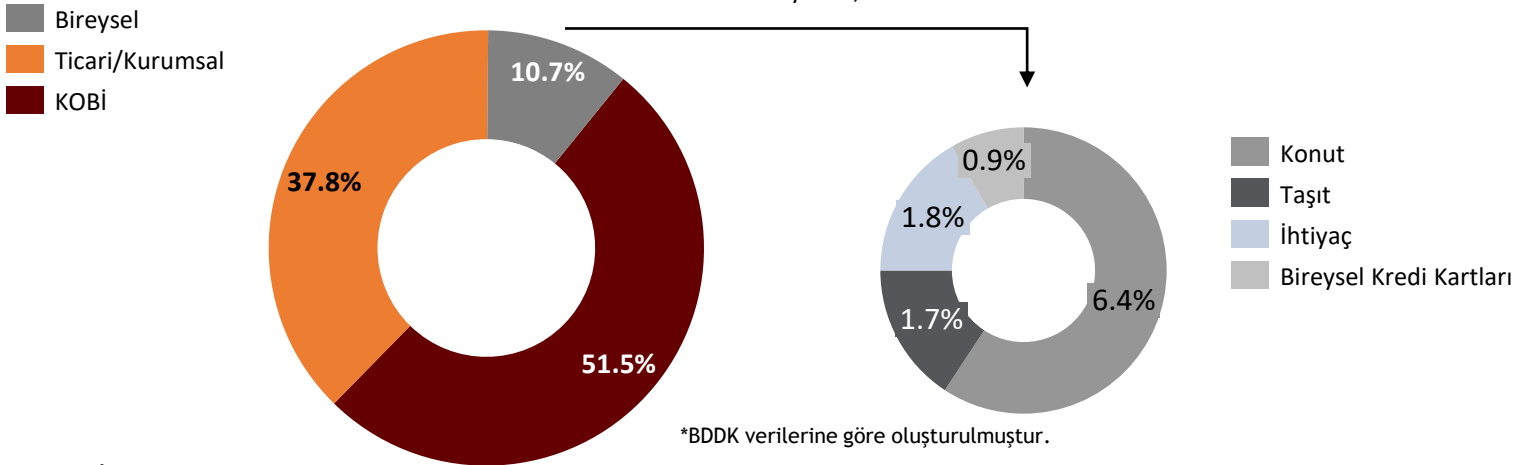
Canlı Kredilerin Para Cinsi Kompozisyonu*

Milyar TL, %



Kredi Segment Kompozisyonu*

Milyar TL, %



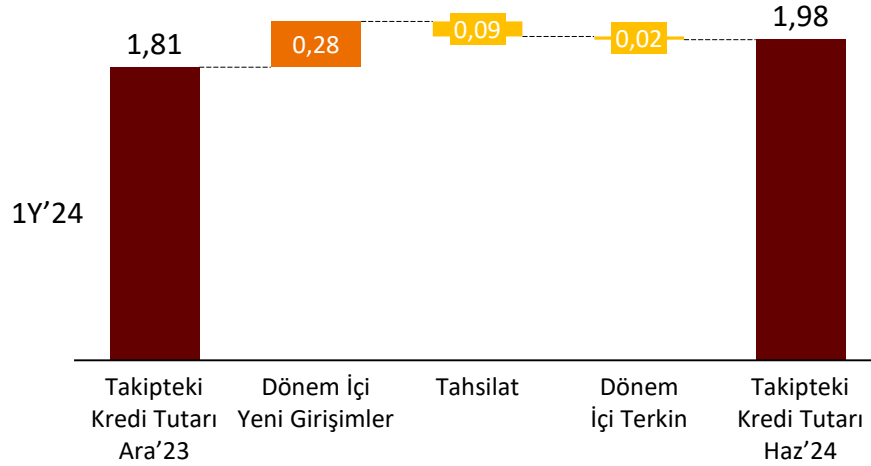
*BDDK verilerine göre oluşturulmuştur.

Aktif kalitesi yüksek kalırken risk maliyeti önemli ölçüde azaldı

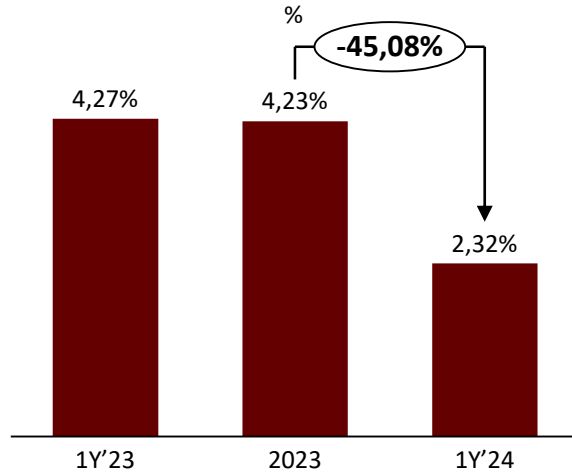
Karşılık oranları yüksek kalırken, yıllık risk maliyeti 2023 yıl sonundaki %4,3 seviyesinden 2024'ün ilk yarısında %2,3'e düştü.

Takipteki Kredilerin Gelişimi

Milyar TL



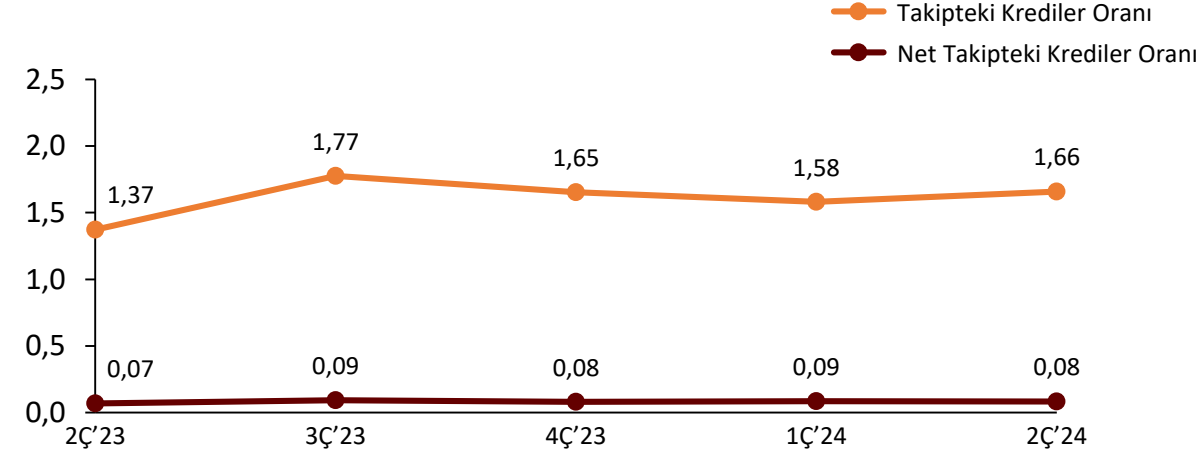
Risk Maliyeti*



*Risk maliyeti: Son 4 çeyrek toplam karşılık giderinin 5 çeyrek ortalama toplam aktiflere oranı.

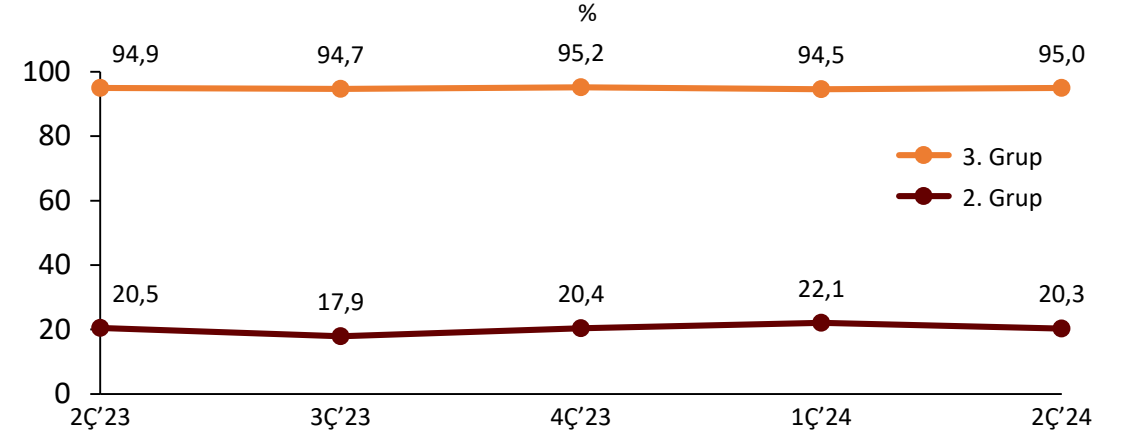
Takipteki Krediler Oranı

%



Kredi Karşılık Oranı

%

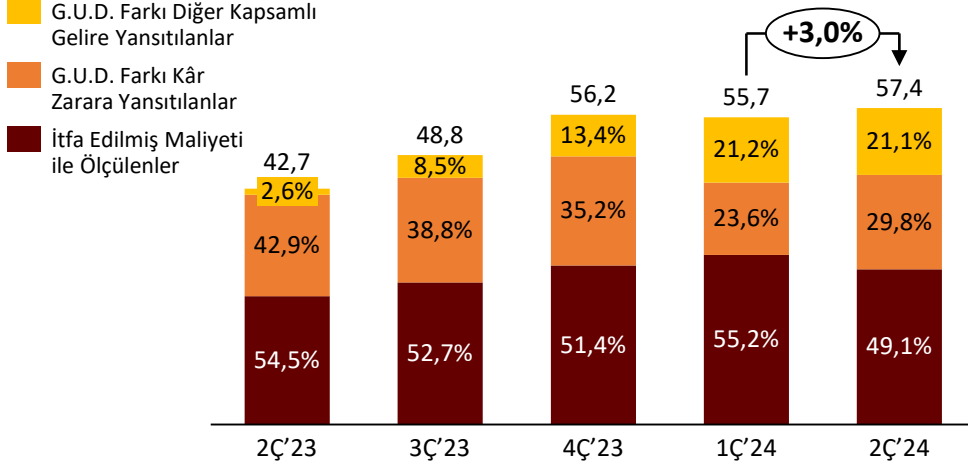


Menkul kıymet portföyü korundu ve karlılığı desteklemeye devam ediyor

Toplam menkul kıymetlerdeki büyüme yıl başından bu yana sabit kalmasına rağmen, portföy geliri yıllık bazda %101 arttı.

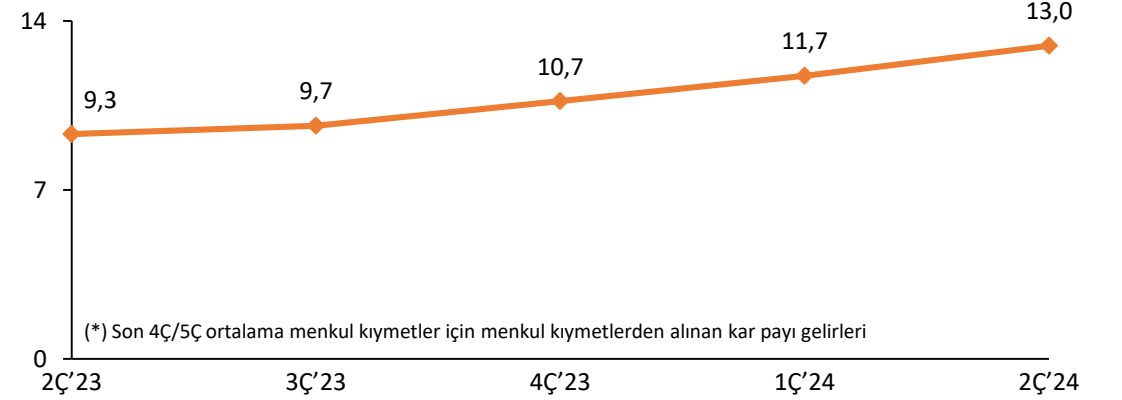
Toplam Menkul Kıymetler Portföyü

Milyar TL



Toplam Menkul Kıymet Getirisi*

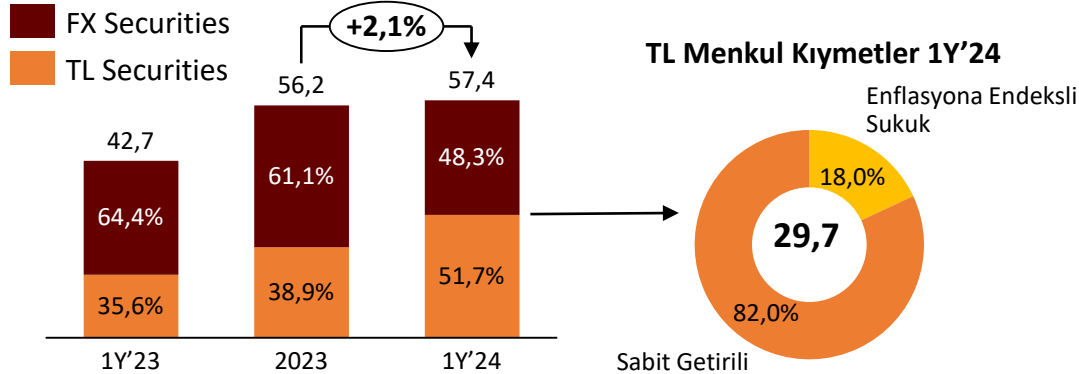
%



(*) Son 4Ç/5Ç ortalama menkul kıymetler için menkul kıymetlerden alınan kar payı gelirleri

Menkul Kıymet Dağılımı (1Y'24)

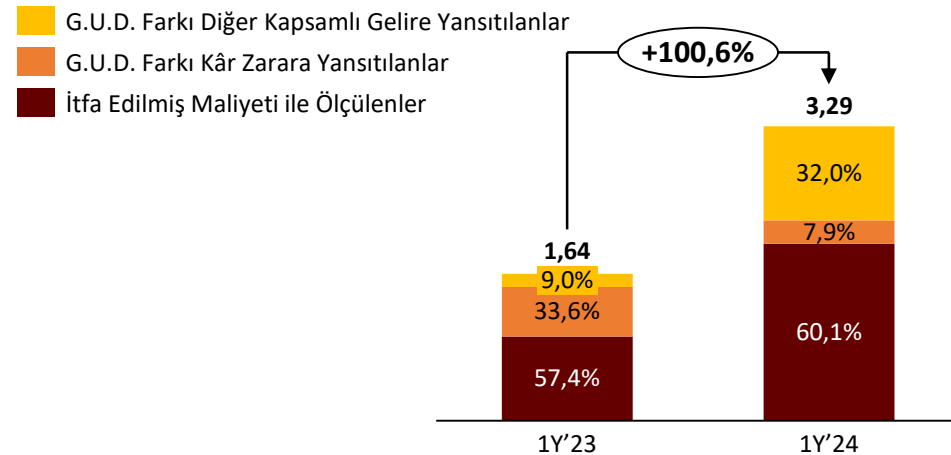
Milyar TL , % Toplam Menkul Kıymetlerdeki Payı



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

Menkul Kıymet Portföyü Gelirleri

Milyar TL



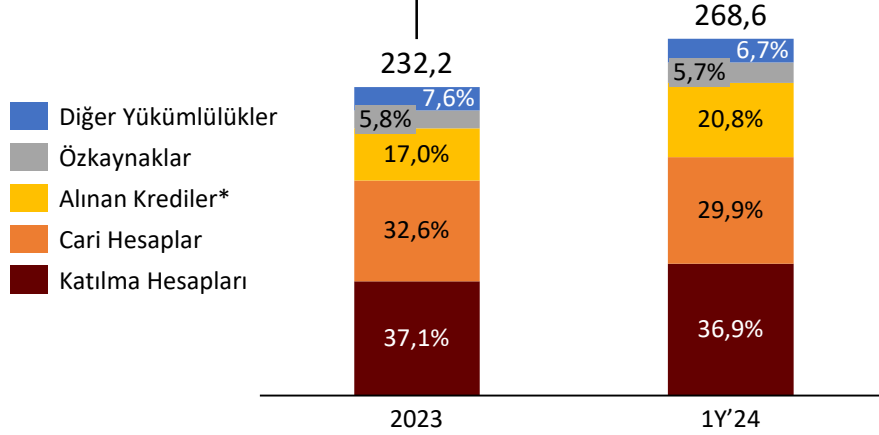
Alternatif ürünlerin artan önemine rağmen toplanan fonlar birincil kaynak olmaya devam ediyor

Toplanan fonlar kilit önemde olmaya devam ederken, yükselen piyasa getirileri nedeniyle alternatif finansman kaynaklarının önemi artıyor.

Toplam Yükümlülüklerin Dağılımı

Milyar TL

+15,7%

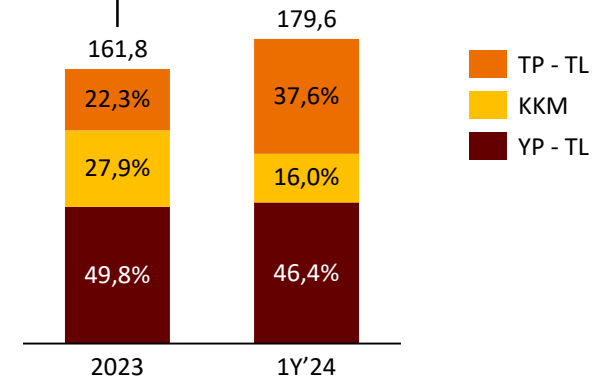


**Tier 2 ve para piyasasından borçlanmaları içermektedir.

Toplanan Fonların Dağılımı

Milyar TL

+11,0%

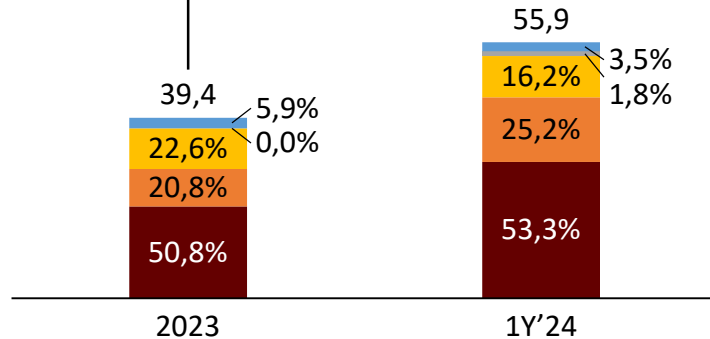


- Wekale
- Para Piyasalarına Borçlar
- Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları
- İhraç Edilen Sukuk
- Diğer

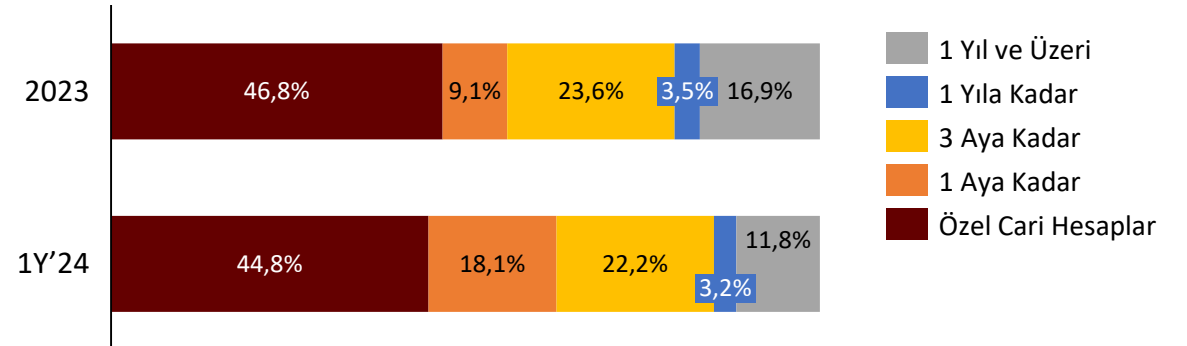
Alınan Krediler

Milyar TL

+41,7%



Toplanan Fonların Vade Yapısı (%)

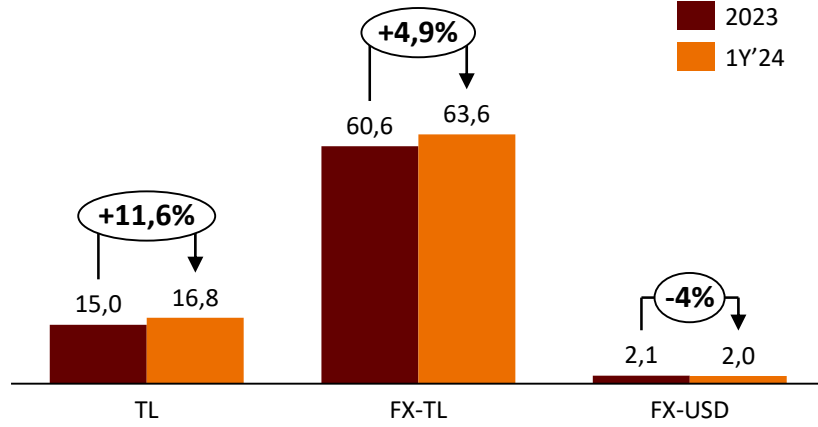


TL fon tahsilatı arttı, cari hesaplar yüksek kaldı ve finansman maliyeti azaldı

1Ç'24 sonu itibarıyla özel cari hesaplar/toplanan fonlar oranı %45 seviyesinde gerçekleşti ve bu da fonlama maliyetinin azaltılmasına yardımcı oldu.

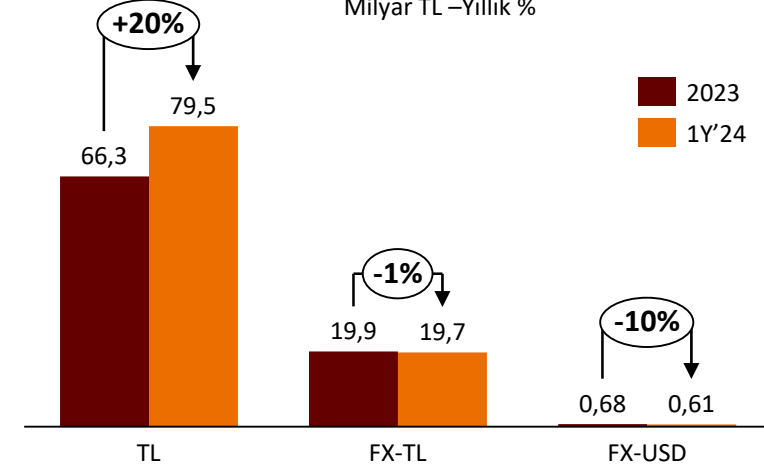
Özel Cari Hesaplar

Milyar TL – Yıllık %



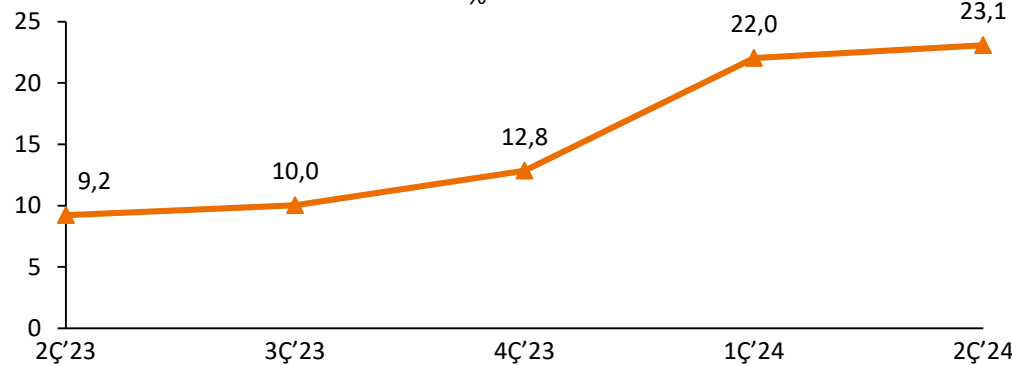
Katılma Hesapları

Milyar TL – Yıllık %



Toplanan Fonların Maliyeti*

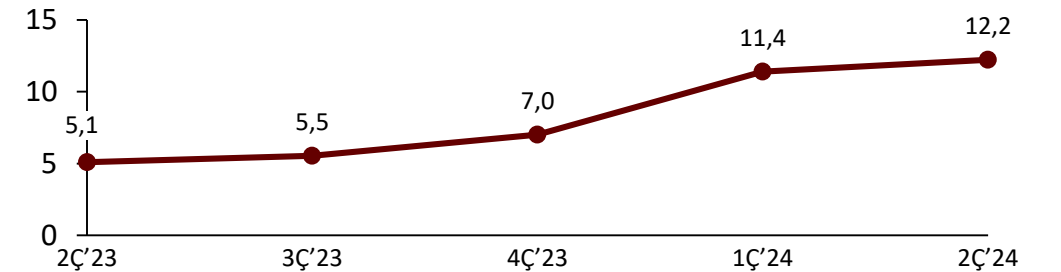
%



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

Toplanan Fonların Maliyeti*

% - Cari Hesaplar Dahil



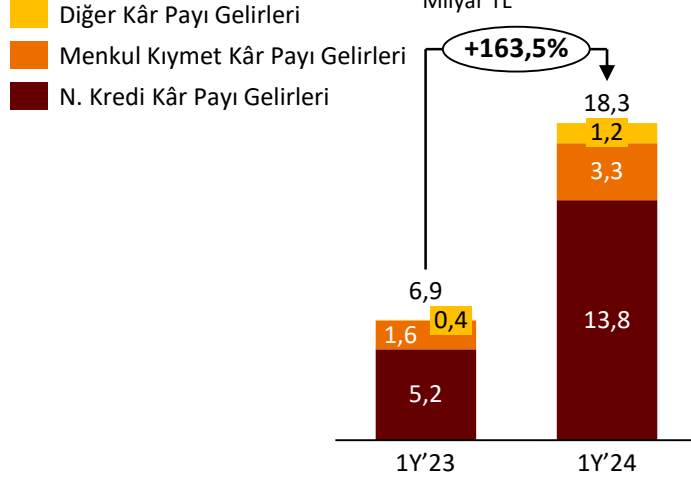
* İlgili çeyreğin yıllıklandırılmış katılma hesaplarına ödenen kâr payı gideri / ortalama toplanan fonlar

Artan fonlama maliyetlerine rağmen ana bankacılık gelirlerinde büyüme sağlandı

Artan fonlama maliyetlerine rağmen, net kar payı geliri ile ücret ve komisyon gelirleri sırasıyla yıllık bazda %54 ve %105 arttı.

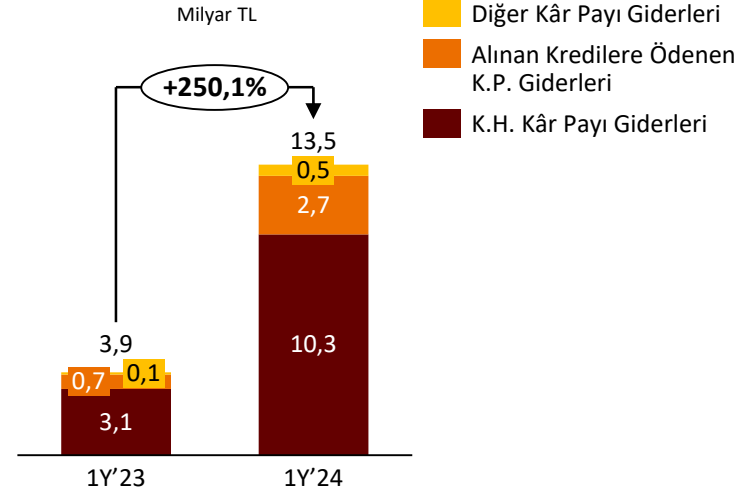
Kâr Payı Gelirleri

Milyar TL



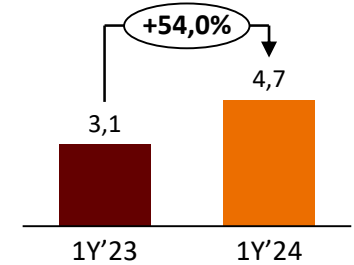
Kâr Payı Giderleri

Milyar TL



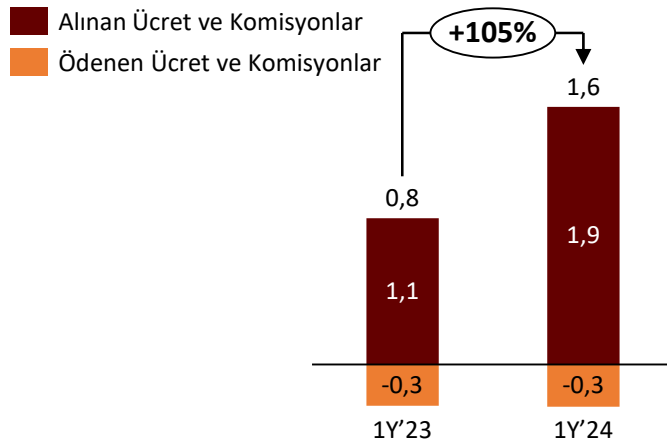
Net Kâr Payı Gelirleri

Milyar TL



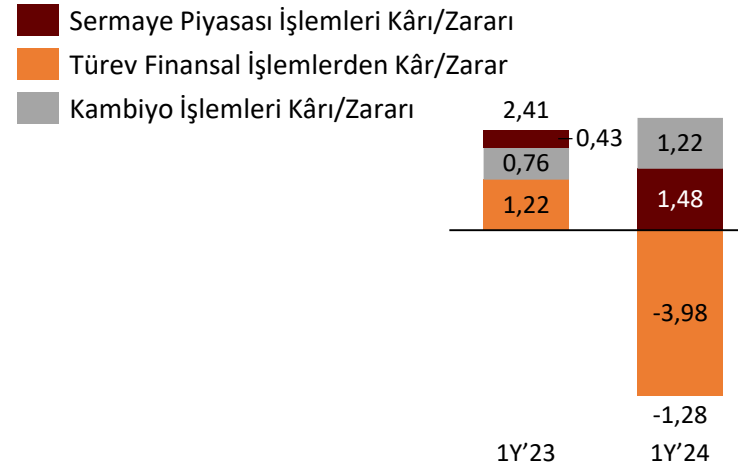
Net Ücret ve Komisyon Geliri (Çeyreklik)

Milyar TL



Net Ticari Kâr/Zarar

Milyon TL

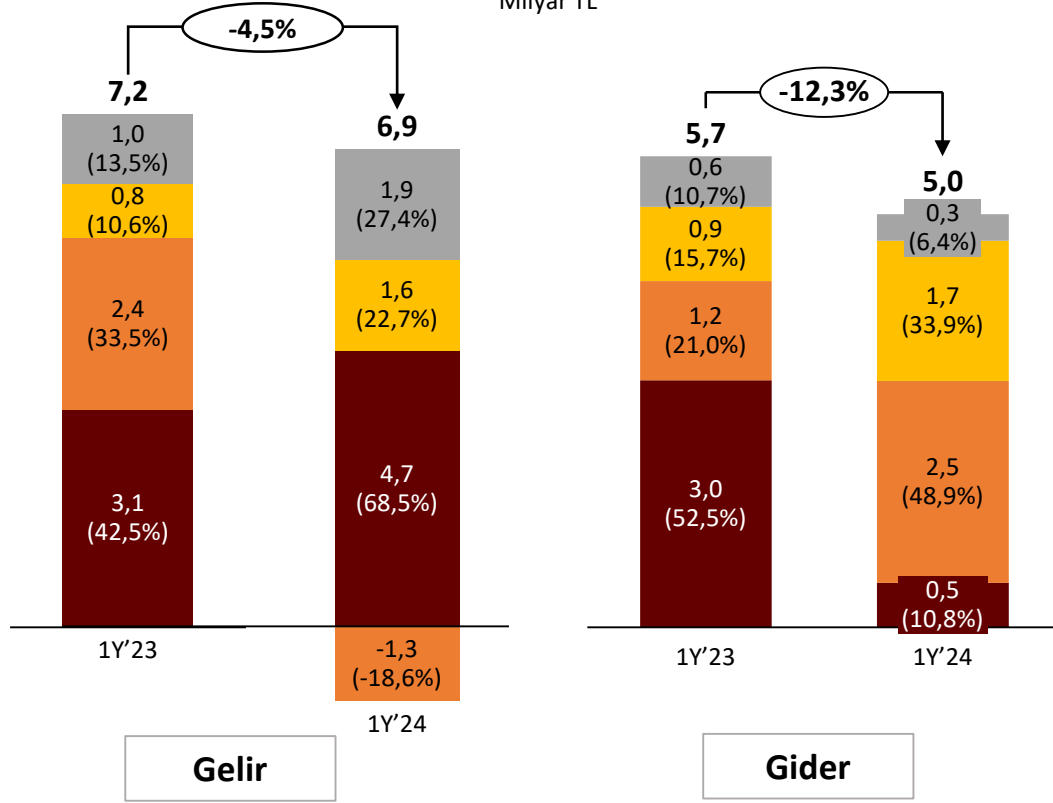


Yüksek enflasyon ve fonlama maliyetleri karşısında, sağlam gelir maliyet dinamikleri sürdürüldü

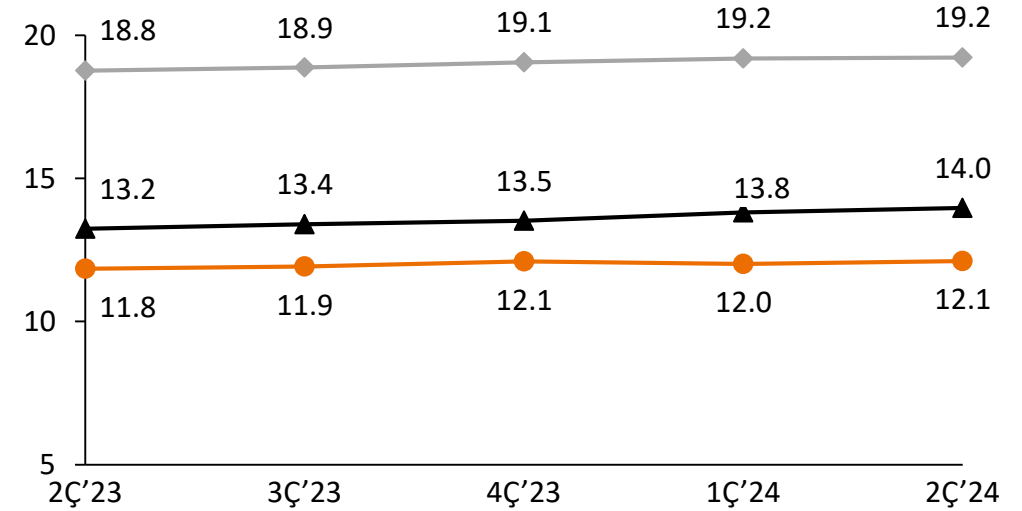
2024 yılının ilk yarısında net ticari zarar nedeniyle operasyonel gelir yıllık bazda %4,5 azaldı, düşük risk maliyetinin yardımıyla verimli maliyet yönetimi sağlandı.

Gelir – Gider Kırılımları

Milyar TL



Personel/Şube



— Bankacılık Sektörü
— Katılım Bankacılığı
— Albaraka Türk

Yüksek işletme giderlerine rağmen net gelir korunuyor

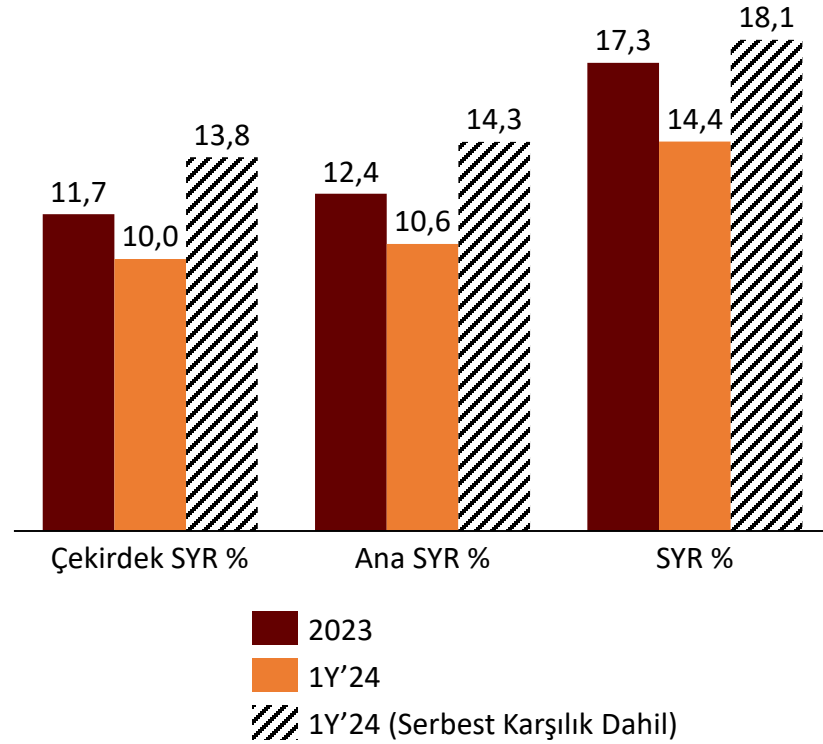
(TL Million)	Yıllık Değişim			Çeyreklik Değişim			Notlar
	1Y'23	1Y'24	%	1Ç'23	2Ç'24	%	
Net Kâr Payı Gelirleri	3.063	4.715	54%	2.218	2.497	26%	Net kar payı gelirleri artan kredi ve menkul kıymet getirileri nedeniyle artmaya devam etti.
Net Ücret & Komisyon Gelileri	764	1.565	105%	734	830	13%	Net ücret ve komisyon geliri, pos gelirleri ve kart işlem komisyonlarının desteğiyle sırasıyla çeyreklik bazda %13, yıllık bazda ise %105 arttı.
Ticari Kâr/Zarar (Net)	2.414	-1.282	-153%	-634	-648	-2%	Swap maliyetleri yılın ilk yarısında 1,3 milyar TL net ticari zarara neden oldu.
Diğer Faaliyet Gelirleri	971	1.887	94%	1.225	662	-46%	Geçmiş yıl karşılıklarının iptali ve varlık satışlarından elde edilen gelir diğer gelirleri yıllık bazda %94 oranında artırdı.
Karşılıklar (Serbest karşılıklar dahil)	3.001	541	-82%	364	177	-51%	Beklenen kredi zararı karşılıkları, varlık kalitesinin yüksek kalması nedeniyle yıllık bazda % 82 oranında azaltıldı.
Personel Giderleri	1.203	2.452	104%	1.463	988	-32%	Personel giderleri yüksek enflasyon nedeniyle yıllık bazda %104 arttı. Ancak, 1Ç'24'te çalışanlara tek seferlik ikramiye ödemesi de dahil edildiğinden çeyrek bazda %32 azaldı.
Diğer Faaliyet Giderleri	900	1.699	89%	849	850	0,2%	Yüksek enflasyon ortamı nedeniyle operasyonel giderler yıllık bazda %89 arttı.
Net Kâr	1.493	1.870	25%	614	1.256	105%	

SYR'nin makul bir seviyede sürdürülebilmesi için yeterli sermaye seviyesi korundu

SYR, ılımlı büyüme ve sürdürülebilir iç sermaye üretimiyle makul seviyelerdedir.

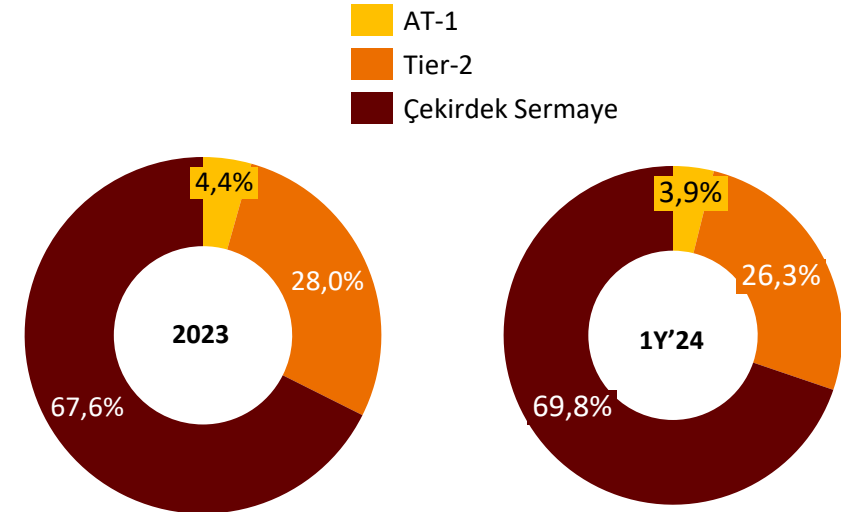
Sermaye Yeterlilik Rasyosu

%



Toplam Sermaye Dağılımı

%



Sektör Karşılaştırması

Finsansal Oranlar – Sektör Karşılaştırması

Yüzde (%)	2023			1Y'24		
	Albaraka Türk	Katılım Bankaları	Bankacılık Sektörü	Albaraka Türk	Katılım Bankaları	Bankacılık Sektörü
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	17,3	21,4	18,8	14,4	18,6	17,1
Takipteki Kredi Oranı	1,7	0,9	1,5	1,7	0,9	1,5
Karşılık Rasyosu (3. Grup Krediler)	98,5	99,8	82,0	98,9	95,8	79,0
Nakdi Kredi/ Toplam Katılım Fonları Oranı	64,7	68,1	76,5	64,4	74,6	81,5
Aktif Getirisi	12,7	14,2	16,6	16,3	18,1	23,3
Aktif-Pasif Spread	5,5	4,5	4,6	5,7	3,6	6,3
Net Kâr Payı Marjı	5,4	5,2	4,7	5,3	4,8	5,0
Faaliyet Giderleri/ Ort. Aktifler	2,5	2,2	2,8	2,9	2,5	2,7
Gider/Gelir Oranı*	25,4	25,5	31,0	36,7	32,2	37,3
Şube Başına N. Krediler (Mn TL)	465,5	741,8	1.129,9	514,0	829,4	1.340,7
Şube Başına Çalışan Sayısı	12,1	13,5	19,1	12,1	14,0	19,1
Cari Hesaplar / Toplam Katılım Fonları**	46,8	38,4	33,2	44,8	40,0	34,4

* Rakamlar BDDK aylık bültenine dayanmaktadır.

**Bankalardan Toplanan Mevduat (Katılım Fonu).

Ekler

Özet Bilanço

(Milyon TL)	2023	1Y'24	Değişim (%)
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	49.084	59.438	21,1%
Bankalar	14.585	23.807	63,2%
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	-
Finansal Varlıklar/Aktifler	55.852	57.071	2,2%
Verilen Krediler (net)*	104.738	115.656	10,4%
<i>Nakdi Krediler</i>	102.814	112.086	9,0%
<i>Net Finansal Kiralama Alacakları</i>	4.549	4.993	9,8%
<i>Donuk Alacaklar</i>	1.806	1.975	9,4%
<i>Beklenen Zarar Karşılıkları</i>	4.431	3.397	-23,3%
Ortaklık Yatırımları	112	188	68,4%
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	4.871	5.637	15,7%
Satış ve Yatırım Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar	642	4.094	538,0%
Diğer Aktifler (Vergi Varlıkları dahil)	2.285	2.753	20,5%
Toplam Aktifler	232.169	268.645	15,7%

(Milyon TL)	2023	1Y'24	Değişim (%)
Toplanan Fonlar	161.806	179.562	11,0%
Alınan Krediler	30.536	45.841	50,1%
Para Piyasalarına Borçlar	0	1.007	-
Diğer Borçlar (Vergiler dahil)	10.975	11.821	7,7%
Karşılıklar	6.569	6.119	-6,8%
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	8.897	9.032	1,5%
Toplam Öz Kaynaklar	13.387	15.263	14,0%
<i>Ödenmiş Sermaye</i>	2.500	2.500	-
<i>Sermaye Yedekleri (Prim dahil)</i>	4.080	2.539	-37,8%
<i>Kâr Yedekleri</i>	1.533	6.680	335,6%
<i>Kâr veya Zarar</i>	2.316	537	-76,8%
Toplam Pasifler	232.169	268.645	15,7%

Özet Gelir Tablosu

(Milyon TL)	1Y'23	1Y'24	Değişim (%)
Kâr Payı Gelirleri	6.933	18.265	163%
Kâr Payı Giderleri	3.870	13.549	250%
Net Kâr Payı Geliri/Gideri	3.063	4.715	54%
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	764	1.565	105%
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1.063	1.871	76%
Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	299	306	2%
Ticari Kâr/Zarar (Net)	2.414	-1.282	-153%
Diğer Faaliyet Gelirleri	971	1.887	94%
Faaliyet Brüt Kârı	6.009	4.434	-26%
Karşılıklar (serbest karşılıklar dahil)	3.001	541	-82%
Personel Giderleri	1.203	2.452	104%
Diğer Faaliyet Giderleri	900	1.699	89%
Vergi Öncesi Faaliyet Kârı	2.108	2.194	4%
Vergi Karşılıkları	614	323	-47%
Net Kâr	1.493	1.870	25%

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...

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 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