

82,00 TL

Hedef Fiyat

Son Fiyat 64,65
Getiri Potansiyeli 26,8%

AKBNK 2Ç24

30.07.2024

52 Haftalık Piyasa Değeri F/K
En Düşük (milyon TL) 5,64
25,49 336.180

52 Haftalık Halka Açıklık PD/DD
En Yüksek Oranı (%) 1,52
70,75 52,00

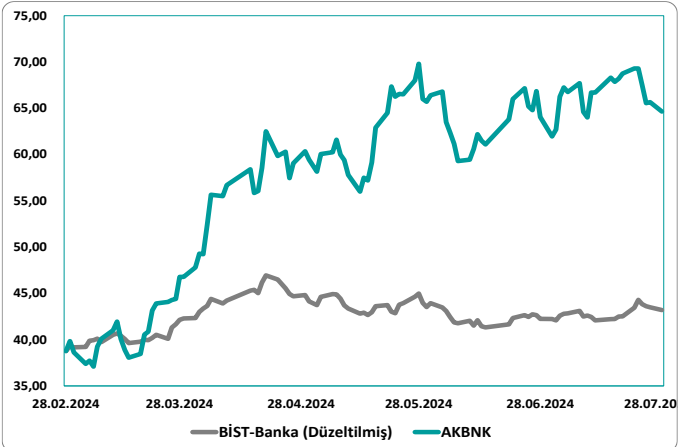
Akbank

Akbank yılın ikinci çeyreğinde beklentimize paralel 10,9 milyar TL net kar açıkladı. Bankanın solo finansallarına göre TL ve YP kredi büyümesi yılın ilk yarısında sırasıyla yüzde 19,8 ve yüzde 29,2 olarak gerçekleşti. Bankanın net faiz gelirleri bu çeyrekte 17,1 milyar TL düzeyinde gerçekleşirken net faiz marjındaki zayıflama dikkat çekti. Yılın ilk yarısında Akbank'ın sermaye yeterlilik rasyosu yüzde 16,4 seviyesinde gerçekleşti.

Devam eden müşteri kazanımının etkisiyle ücret ve komisyon gelirlerinin ana faaliyet gelirlerine güçlü katkısının sürmesini bekleyen banka 2024 yılı finansallarına dair öngörülerini de revize etti. Buna göre TL kredi büyümesine yönelik beklenti yüzde 40 düzeyinde sürdürülürken, net faiz marjı yüzde 4,0'ten yüzde 3,0'e revize edildi. Net ücret ve komisyon gelirlerinin ise yüzde 80'den yüzde 100'e revize edildiği görüldü. Net kredi risk maliyetlerine dair öngörü 150 bps'den 100 bps'ye revize edilirken, özsermaye karlılığının 2024 yılında orta-yüksek yüzde 20'li seviyelerde gerçekleşmesi öngörüldü.

milyon TL	2024/06
Toplam Krediler	1.100.126
Toplam TL Krediler	783.464
Aktif Toplamı	2.180.576
Toplam Mevduatlar	1.403.594
Toplam TL Mevduatlar	905.673
Özkaynaklar	221.093
Ödenmiş Sermaye	5.200

Gelir Tablosu (milyon TL)	2022	2023	2024T
Net Faiz Geliri	76.871	63.547	64.636
Ticari Kar/Zarar	15.059	37.117	34.856
Net Ücret ve Kom.	10.315	30.832	66.578
Operasyonel Gid.	19.138	44.775	83.266
Net Kar/Zarar	60.024	66.479	53.250



UYARI NOTU: Burada yer alan yatırım bilgi, yorum ve tavsiyeleri yatırım danışmanlığı kapsamında değildir. Yatırım danışmanlığı hizmeti, yetkili kuruluşlar tarafından kişilerin risk ve getiri tercihleri dikkate alınarak kişiye özel sunulmaktadır. Burada yer alan yorum ve tavsiyeler ise genel niteliktedir. Bu tavsiyeler mali durumunuz ile risk ve getiri tercihlerinize uygun olmayabilir. Bu nedenle, sadece burada yer alan bilgilere dayanılarak yatırım kararı verilmesi beklentilerinize uygun sonuçlar doğurmayabilir.