

AKBANK 2Ç2023 Sonuçları

TURGUT USLU tuslu@ziraatyatirim.com.tr

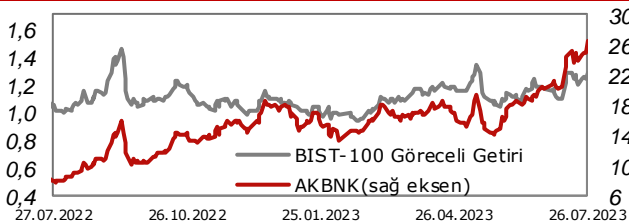
"Akbank'ın 2Ç2023'deki Net Dönem Karı 20,3 Milyar TL ile Beklentilerin Üzerinde Gerçekleşti..."

Öneri : "AL"

Hedef Hisse Fiyatı : 38,70TL

| Reuters/Bloomberg | AKBNK.IS/AKBNK.TI | | |
|-------------------------------|---------------------|-----------|----------|
| Sektör | Bankalar | | |
| Dahil Olduğu Ulusal Endeksler | XU030, XU050, XU100 | | |
| İşlem Gördüğü Pazar | Yıldız Pazar | | |
| Fiyat | 28,56 TL | 1,1 USD | |
| BİST 100 | 7.067 | 262 USD | |
| TL/\$ (TCMB Alış) | 26,931 | | |
| Düşük / Yüksek Son 1 Yıl | 7,83 TL | 28,56 TL | |
| Hisse Adedi (mn) | 5.200 | | |
| Piyasa Değeri (mn TL) | 148.512 TL | | |
| Fiili Dolaşım daki Pay Oranı | 51,8% | | |
| Halka Açıklık | 52,0% | | |
| Yabancı Yatırımcı Takas Oranı | 47,5% | | |
| Yerli Yatırımcı Takas Oranı | 52,5% | | |
| TL Getiri | 1 Aylık | 3 Aylık | 1 Yıllık |
| Akbank | 41,4% | 77,9% | 269,9% |
| BİST-100 | 22,7% | 53,0% | 177,9% |
| BİST-100 Göreceli | 15,2% | 16,3% | 33,1% |
| Günlük Ort. İş. Hac.mn TL | 3.450 | | |
| (mn TL) | 1Ç2023 | 2Ç2023 | % Değ. |
| Aktifler | 1.185.169 | 1.434.576 | 21,0% |
| Krediler | 617.813 | 701.537 | 13,6% |
| Mevduat | 774.590 | 946.733 | 22,2% |
| Özsermaye | 153.736 | 169.536 | 10,3% |
| Net Faiz Geliri | 12.945 | 10.012 | -22,7% |
| Net Kar / Zarar | 10.711 | 20.302 | 89,5% |
| | | F/K | PD/DD |
| Akbank | | 2,13 | 0,88 |
| BİST-Banka | | 2,68 | 0,86 |
| BİST-100 | | 7,02 | 2,25 |
| EMEA Bank** | | 8,30 | 0,84 |
| Ortaklık Yapısı (İlk 2) | Pay Oranı | | |
| Diğer | 59,25% | | |
| Hacı Ömer Sabancı Holding | 40,75% | | |

HİSSE PERFORMANSI



*28.07.2023 verileri kullanılmıştır. **Kaynak : Bloomberg

Akbank'ın 2Ç2023'deki net dönem karı çeyrek bazda %89,5 oranında artarak 20.302mn TL'ye yükselmiş ve piyasa beklentisi olan 17.278mn TL'nin üzerinde gerçekleşmiştir. Bizim kar beklentimiz ise 17.051mn TL idi. Tahminimizdeki sapmada ticari karın beklentimizin üzerinde gerçekleşmesi etkili olmuştur. Öte yandan, Banka'nın geçen yılın aynı dönemine göre karı ise %54,9 oranında yükseliş kaydetmiştir.

İkinci çeyrek karı sonrasında Banka'nın 1Y2023'teki net dönem karı yıllık %46,6 oranında artarak 31.013mn TL olmuştur.

TÜFE endeksli tahvillerinin getirisinde hesaplanan enflasyon tahmininin %35'ten %40'a yükseltilmesine bağlı olarak menkul kıymetlerden elde edilen faiz gelirinin %20,9 oranında artarak 16,7milyar TL'ye çıkmasına rağmen (TÜFE endeksli tahvillerden elde edilen gelir 9,8milyar TL'den 11,9milyar TL'ye çıkmıştır.) mevduata verilen faizlerin %44,9 oranında artarak 27,7 milyar TL'ye çıkmasına bağlı olarak net faiz gelirleri çeyrek bazda %22,7 oranında gerileyerek 10 milyar TL'ye düşmüştür. Öte yandan, ekonomik aktivitenin canlılığını koruması ve devam eden kredi büyümesine bağlı olarak net ücret ve komisyon gelirleri %37,5 oranında artmış ve 6 milyar TL'ye çıkarak karı desteklemiştir. Karı destekleyen bir diğer kalem de 5,6milyar TL'den 20,2milyar TL'ye çıkan ticari kar olmuştur. Bu arada önceki çeyrekte çok düşük (16mn TL) olan swap maliyeti 2Ç2023'te 622mn TL'ye çıkmıştır. Diğer yandan, karşılık giderleri %32,9 oranında artarak (tamamı riskten korunmuş kur etkisi 166mn TL'den 1.559mn TL'ye çıkmıştır) 4,4 milyar TL'ye yükselmiştir. Operasyonel giderler ise %3,1 oranında düşmüş ve 9,5 milyar TL olmuştur.

Akbank'ın ilk çeyrekteki Net Faiz Marjı (swap hariç) %3,36'ya (Önceki %4,98) düşmüştür.

Akbank hedef hisse fiyatını, tahminlerimizde yaptığımız yukarı yönlü revizyonlar ile piyasa çarpanında yaptığımız güncellemeye bağlı olarak 31,10TL'den **38,70TL**'ye yükseltiyoruz. Akbank hisseleri güncellenmiş hedef hisse fiyatına göre %26,2 oranında iskontolu işlem görmektedir. Bu nedenle Akbank için daha önceki "AL" önerimizi koruyoruz.

Kredi mevduat oranı %74,1'e inmiştir...

Banka'nın TL kredileri bir önceki çeyreğe göre %7,3 oranında artarken (toplam TL krediler 500,1 milyar TL), tüketici kredileri %15,6, kredi kartları ise %44,7 oranında büyümüştür. YP kredilerde ise %1,7'lik düşüş gözlenmiştir. İş kredilerindeki düşüş yaklaşık %4 civarında gerçekleşmiştir. Öte yandan, TL mevduatlar %18,8 oranında artmış ve 561,1 milyar TL'ye yükselmiştir. YP mevduatlar ise çeyreksel %5,4 oranında düşmüştür. Son olarak, Banka'nın kredi mevduat oranı da çeyreksel bazda 570 baz puan azalarak %74,1'e gerilemiştir.

| Özet Finansallar Solo (mn TL) | 2Ç2022 | 1Y2022 | 3Ç2022 | 4Ç2022 | 1Ç2023 | 2Ç2023 | 1Y2023 | 2Ç23-1Ç23 Değ. | 2Ç23-2Ç22 Değ. |
|-------------------------------|---------|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|----------------|----------------|
| Aktif | 922.168 | 922.168 | 1.003.481 | 1.075.186 | 1.185.169 | 1.434.576 | 1.434.576 | 21,0% | 55,6% |
| Krediler | 466.813 | 466.813 | 506.078 | 560.350 | 617.813 | 701.537 | 701.537 | 13,6% | 50,3% |
| Takipteki Krediler | 18.122 | 18.122 | 18.214 | 16.907 | 16.622 | 16.792 | 16.792 | 1,0% | -7,3% |
| Menkul Kıymetler | 196.809 | 196.809 | 226.771 | 266.161 | 306.336 | 338.050 | 338.050 | 10,4% | 71,8% |
| Mevduat | 581.131 | 581.131 | 624.915 | 679.325 | 774.590 | 946.733 | 946.733 | 22,2% | 62,9% |
| Özsermaye | 102.729 | 102.729 | 126.198 | 153.600 | 153.736 | 169.536 | 169.536 | 10,3% | 65,0% |
| Net Kar | 13.110 | 13.110 | 17.066 | 21.801 | 10.711 | 20.302 | 31.013 | 89,5% | 54,9% |
| Ortalama Özsermaye Karlılığı | 54,2% | 49,8% | 59,6% | 62,3% | 27,9% | 50,2% | 45,6% | 2230bp | -400bp |
| Ortalama Aktif Karlılık | 6,1% | 6,0% | 7,1% | 8,4% | 3,8% | 6,2% | 5,3% | 240bp | 10bp |
| Net Faiz Marjı | 8,29% | 8,31% | 9,67% | 11,87% | 4,98% | 3,36% | 4,30% | -162bp | -493bp |
| Takipteki Krediler Oranı | 3,88% | 3,88% | 3,60% | 3,02% | 2,69% | 2,39% | 2,39% | -30bp | -149bp |
| Sermaye Yeterlilik Oranı | 21,56% | 21,56% | 23,54% | 24,92% | 20,14% | 20,37% | 20,37% | 23bp | -119bp |

Kaynak: Garanti Bankası, Ziraat Yatırım

Takipteki krediler oranı %2,39...

Akbank'ın takipteki krediler oranı, kredi büyümesi ile birlikte 30 baz puan iyileşerek %2,39'a gerilemiştir. Takipteki kredi karşılık oranı ise 60 baz puan artarak %70,1'e çıkmıştır.

Artan mevduat maliyetleri ile net faiz marjında daralma gözlemlendi...

Akbank'ın ilk çeyrekteki Net Faiz Marjı (swap hariç) %3,36'ya (Önceki %4,98) düşmüştür. Mevduatların 181 baz puan negatif etkisi olurken, TÜFE endeksli menkul kıymetlerin 22 baz puan katkısı gözlenmiştir. Öte yandan, Banka'nın özsermaye ve aktif karlılığı ise sırasıyla %50,2 ve %6,2 ile önceki çeyreğin oldukça üzerinde gerçekleşmiştir. Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosu, 23 baz puan artarak 2023 yılının ikinci çeyreğinde BDDK geçici düzenlemeleri dahil %20,37 olarak gerçekleşmiştir. Karın 186 baz puanlık katkısı olurken, kredi büyümesi toplamda (kur etkisi dahil) 181 baz puanlık negatif etki yapmıştır. TL'deki %10'luk değer kaybı sermaye yeterlilik rasyosuna yaklaşık 45 baz puan etki yapmaktadır.

Özsermaye karlılığında yukarı yönlü riskler var...

Banka 2023 yılının geri kalanına ait bazı kalemlerin görünümü paylaşmıştır. Buna göre, net ücret ve komisyon gelirlerinde yukarı yönlü, operasyonel giderlerde ise aşağı yönlü riskler olabileceği beklenmektedir. Öte yandan, yaklaşık %30 olan özsermaye karlılık beklentisinde yukarı yönlü risklerin olabileceği düşünülmektedir.

Akbank ile ilgili tahminlerimizi güncelliyoruz...

2023 yılı ilk yarı gerçekleştirmelerinin ardından Akbank ile ilgili beklentilerimizi güncelliyoruz. Buna göre 2023 yılı özsermaye karlılığı beklentimiz %35'dir.

| Özet Finansallar (mn TL) | 2022 | 2023T | | 2024T | |
|--------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | | Eski | Yeni | Eski | Yeni |
| Aktif | 1.075.186 | 1.397.742 | 1.559.020 | 1.649.336 | 1.948.775 |
| Krediler | 560.350 | 750.918 | 810.626 | 910.455 | 1.001.042 |
| Net Kar | 60.024 | 51.445 | 62.007 | 54.379 | 69.020 |
| Özsermaye karlılığı | 52,3% | 30,4% | 35,0% | 25,6% | 29,7% |
| Aktif Karlılık | 6,7% | 4,2% | 4,7% | 3,6% | 3,9% |

Kaynak: Ziraat Yatırım, Akbank

T: Tahmin

**Akbank için daha önceki
"AL" önerimizi koruyoruz...**

Akbank hedef hisse fiyatını, tahminlerimizde yaptığımız yukarı yönlü revizyonlar ile piyasa çarpanında yaptığımız güncellemeye bağlı olarak 31,10TL'den **38,70TL'ye** yükseltirken, hedef piyasa değerini de **201.222mn TL** olarak belirliyoruz. Akbank hisseleri güncellenmiş hedef hisse fiyatına göre %26,2 oranında iskontolu işlem görmektedir. Bu nedenle Akbank için daha önceki **"AL"** önerimizi koruyoruz.

| Özet Değerleme Tablosu | Açıklama | (Mn TL) |
|--------------------------------|---|-----------------|
| Kullanılan Yöntem | | |
| Gordon Büyüme Modeli | (%23,0 Sermaye Maliyeti, %4,0 Büyüme, %23,0 Sürdürülebilir Özsermaye Karlılığı) | 200.390 |
| *Benzer Şirket Karşılaştırması | (2023T PD/DD: 0,92x) (2024T PD/DD: 0,88x) | 208.715 |
| Hedef Piyasa Değeri | (%90 Gordon Büyüme Modeli + %10 Benzer Şirketler) | 201.222 |
| Hedef Hisse Fiyatı | | 38,70 TL |
| Akbank Hisse Fiyatı** | | 28,56 TL |
| İskonto Oranı | | 26,2% |

* Bloomberg EMEA Banka Endeksi

**28.07.2023 kapanışı itibarıyla

| Akbank Solo Bilanço (mın TL) | 2Ç2022 | 1Y2022 | 3Ç2022 | 4Ç2022 | 1Ç2023 | 2Ç2023 | 1Y2023 | 2Ç23-1Ç23 Değ. | 2Ç23-2Ç22 Değ. |
|------------------------------------|---------|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|----------------|----------------|
| Nakit ve Nakit Benzerleri | 180.920 | 180.920 | 185.300 | 160.592 | 169.217 | 252.321 | 252.321 | 49,1% | 39,5% |
| Krediler | 466.813 | 466.813 | 506.078 | 560.350 | 617.813 | 701.537 | 701.537 | 13,6% | 50,3% |
| TL | 324.748 | 324.748 | 357.798 | 408.926 | 465.935 | 500.107 | 500.107 | 7,3% | 54,0% |
| YP | 142.065 | 142.065 | 148.280 | 151.424 | 151.878 | 201.431 | 201.431 | 32,6% | 41,8% |
| YP - USD | 8.523 | 8.523 | 8.014 | 8.099 | 7.933 | 7.800 | 7.800 | -1,7% | -8,5% |
| USD/TRY | 16,6690 | 16,6690 | 18,5038 | 18,6966 | 19,1460 | 25,8231 | 25,8231 | 34,9% | 54,9% |
| Tüketici Kredileri | 73.680 | 73.680 | 78.057 | 96.138 | 124.446 | 143.807 | 143.807 | 15,6% | 95,2% |
| Konut Kredileri | 14.276 | 14.276 | 14.482 | 16.444 | 24.522 | 30.064 | 30.064 | 22,6% | 110,6% |
| Taşit Kredileri | 804 | 804 | 1.179 | 2.391 | 3.409 | 4.172 | 4.172 | 22,4% | 418,6% |
| İhtiyaç ve Diğer Krediler | 55.331 | 55.331 | 58.547 | 72.181 | 88.609 | 97.992 | 97.992 | 10,6% | 77,1% |
| Kredili Mevduat Hesabı | 3.138 | 3.138 | 3.708 | 4.963 | 7.693 | 11.345 | 11.345 | 47,5% | 261,5% |
| Toplam Kredi Kartları | 38.860 | 38.860 | 45.798 | 60.577 | 81.460 | 117.880 | 117.880 | 44,7% | 203,3% |
| Diğer Krediler | 354.273 | 354.273 | 382.224 | 403.635 | 411.907 | 439.851 | 439.851 | 6,8% | 24,2% |
| Takipteki Krediler | 18.122 | 18.122 | 18.214 | 16.907 | 16.622 | 16.792 | 16.792 | 1,0% | -7,3% |
| Takibe Dönüşen Yeni Kredi | 13.641 | 15.177 | 873 | 1.140 | 887 | 1.635 | 2.522 | 84,3% | -88,0% |
| Aktiften Silinen | 12.664 | 12.729 | 49 | 1.369 | 79,2 | 47 | 126 | -40,9% | -99,6% |
| Tahsilat | 1.303 | 2.093 | 732 | 1.078 | 1.093 | 1.418 | 2.511 | 29,7% | 8,8% |
| Özel Karşılıklar | 12.353 | 12.353 | 12.547 | 11.388 | 11.550 | 11.766 | 11.766 | 1,9% | -4,8% |
| Menkul Kıymetler | 196.809 | 196.809 | 226.771 | 266.161 | 306.336 | 338.050 | 338.050 | 10,4% | 71,8% |
| Toplam Aktifler | 922.168 | 922.168 | 1.003.481 | 1.075.186 | 1.185.169 | 1.434.576 | 1.434.576 | 21,0% | 55,6% |
| Mevduat | 581.131 | 581.131 | 624.915 | 679.325 | 774.590 | 946.733 | 946.733 | 22,2% | 62,9% |
| TL | 251.142 | 251.142 | 282.125 | 370.353 | 472.290 | 561.076 | 561.076 | 18,8% | 123,4% |
| YP | 329.989 | 329.989 | 342.790 | 308.972 | 302.301 | 385.657 | 385.657 | 27,6% | 16,9% |
| YP - USD | 19.797 | 19.797 | 18.525 | 16.526 | 15.789 | 14.935 | 14.935 | -5,4% | -24,6% |
| Alınan Krediler | 67.204 | 67.204 | 73.351 | 64.397 | 64.242 | 76.770 | 76.770 | 19,5% | 14,2% |
| Para Piyasalarına Borçlar | 49.758 | 49.758 | 43.975 | 54.030 | 64.580 | 103.350 | 103.350 | 60,0% | 107,7% |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | 32.089 | 32.089 | 36.549 | 22.440 | 22.911 | 34.616 | 34.616 | 51,1% | 7,9% |
| Özkaynaklar | 102.729 | 102.729 | 126.198 | 153.600 | 153.736 | 169.536 | 169.536 | 10,3% | 65,0% |
| Ödenmiş Sermaye | 5.200 | 5.200 | 5.200 | 5.200 | 5.200 | 5.200 | 5.200 | 0,0% | 0,0% |
| Toplam Pasif | 922.168 | 922.168 | 1.003.481 | 1.075.186 | 1.185.169 | 1.434.576 | 1.434.576 | 21,0% | 55,6% |
| Akbank Solo Gelir Tablosu (mın TL) | 2Ç2022 | 1Y2022 | 3Ç2022 | 4Ç2022 | 1Ç2023 | 2Ç2023 | 1Y2023 | 2Ç23-1Ç23 Değ. | 2Ç23-2Ç22 Değ. |
| Net Faiz Gelirleri | 16.264 | 27.311 | 21.299 | 28.261 | 12.945 | 10.012 | 22.956 | -22,7% | -38,4% |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri | 2.284 | 4.091 | 2.716 | 3.508 | 4.378 | 6.019 | 10.397 | 37,5% | 163,5% |
| Temettü Gelirleri | 5 | 13 | 1 | 18 | 1 | 1 | 3 | 29,5% | -68,8% |
| Menkul Kıymet Alım-Satım Gel. | 5.071 | 8.184 | 3.207 | 3.669 | 5.648 | 20.211 | 25.859 | 257,8% | 298,5% |
| Diğer Faliyet Gelirleri | 1.092 | 2.001 | 749 | 986 | 1.428 | 863 | 2.291 | -39,6% | -21,0% |
| Karşılık Gideri | 3.948 | 7.728 | 1.466 | 1.496 | 3.323 | 4.415 | 7.737 | 32,9% | 11,8% |
| Operasyonel Giderler | 3.797 | 7.166 | 4.809 | 7.163 | 9.756 | 9.457 | 19.213 | -3,1% | 149,1% |
| Personel Giderleri | 1.227 | 2.489 | 1.724 | 2.125 | 3.056 | 2.857 | 5.914 | -6,5% | 132,9% |
| Personel Dışı Giderler | 2.570 | 4.678 | 3.084 | 5.038 | 6.700 | 6.600 | 13.300 | -1,5% | 156,8% |
| Bağ. Ortak. Elde Edilen Gelir | 726 | 1.422 | 787 | 864 | 1.340 | 1.869 | 3.209 | 39,5% | 157,4% |
| Vergi Karşılığı | 4.588 | 6.972 | 5.418 | 6.846 | 1.950 | 4.801 | 6.751 | 146,3% | 4,7% |
| Net Kar ve Zarar | 13.110 | 21.157 | 17.066 | 21.801 | 10.711 | 20.302 | 31.013 | 89,5% | 54,9% |
| Ortalama Özkaynak Karlılık | 54,2% | 49,8% | 59,6% | 62,3% | 27,9% | 50,2% | 45,6% | 2230bp | -400bp |
| Ortalama Aktif Karlılık | 6,1% | 6,0% | 7,1% | 8,4% | 3,8% | 6,2% | 5,3% | 240bp | 10bp |
| Net Faiz Marjı | 8,29% | 8,3% | 9,67% | 11,87% | 4,98% | 3,36% | 4,30% | -162bp | -493bp |
| Takipteki Krediler Oranı | 3,88% | 3,88% | 3,60% | 3,02% | 2,69% | 2,39% | 2,39% | -30bp | -149bp |
| Sermaye Yeterlilik Oranı | 21,56% | 21,56% | 23,54% | 24,92% | 20,14% | 20,37% | 20,37% | 23bp | -119bp |
| Takipteki Krediler Karşılık Oranı | 68,2% | 68,2% | 68,9% | 67,4% | 69,5% | 70,1% | 70,1% | 60bp | 190bp |
| Kredi Mevduat Oranı | 80,3% | 80,3% | 81,0% | 82,5% | 79,8% | 74,1% | 74,1% | -570bp | -620bp |
| TL Kredi Mevduat Oranı | 129,3% | 129,3% | 126,8% | 110,4% | 98,7% | 89,1% | 89,1% | -960bp | -4020bp |
| Menkul Kıymetler/Top. Aktifler | 21,3% | 21,3% | 22,6% | 24,8% | 25,8% | 23,6% | 23,6% | -220bp | 230bp |
| Özkaynak/Top. Aktifler | 11,1% | 11,1% | 12,6% | 14,3% | 13,0% | 11,8% | 11,8% | -120bp | 70bp |
| Mevduat/Top. Pasifler | 63,0% | 63,0% | 62,3% | 63,2% | 65,4% | 66,0% | 66,0% | 60bp | 300bp |
| Net Faiz Geliri/Top. Gelirler | 65,8% | 65,7% | 76,1% | 77,6% | 53,1% | 27,0% | 37,3% | -2610bp | -3880bp |
| Net Ücret ve Kom. Gel./Top. Gel. | 9,2% | 9,8% | 9,7% | 9,6% | 17,9% | 16,2% | 16,9% | -170bp | 700bp |
| Gider / Gelir | 17,7% | 20,3% | 17,6% | 20,0% | 43,5% | 27,4% | 33,7% | -1610bp | 970bp |

Kaynak: Ziraat Yatırım, Akbank

Ziraat Yatırım Araştırma - Öneri Listesi Tanımları

(Aksi belirtilmedikçe önümüzdeki 12 ay için hesaplanan iskonto oranı)

AL : %20,01 ve üzeri iskonto **EKLE** : %10,01 ile %20,00 aralığında iskonto **TUT** : %-10,00 ile %10,00 aralığında iskonto
AZALT : %-10,01 ile %-20,00 aralığında iskonto **SAT** : %-20,01 ve üzeri iskonto **İZLE** : Nötr

Uyarı Notu: Burada yer alan yatırım bilgi, yorum ve tavsiyeleri yatırım danışmanlığı kapsamında değildir. Yatırım danışmanlığı hizmeti; aracı kurumlar, portföy yönetim şirketleri, mevduat kabul etmeyen bankalar ile müşteri arasında imzalanacak yatırım danışmanlığı sözleşmesi çerçevesinde sunulmaktadır. Burada yer alan yorum ve tavsiyeler, yorum ve tavsiyede bulunanların kişisel görüşlerine dayanmaktadır. Bu görüşler mali durumunuz ile risk ve getiri tercihlerinize uygun olmayabilir. Bu nedenle, sadece burada yer alan bilgilere dayanılarak yatırım kararı verilmesi beklentilerinize uygun sonuçlar doğurmayabilir.

ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Araştırma

e-mail: arastirma@ziraatyatirim.com.tr

Genel Müdürlük Pazarlama

Levent Mah. Gonca Sokağı No.22 (Emlak Pasajı) Kat.1 34330 Beşiktaş İSTANBUL

+90 212 339 8080 / info@ziraatyatirim.com.tr

Müşteri Hizmetleri Merkezi

0 850 22 22 979 / 44 44 979

Yurt çapındaki tüm T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Şubeleri