



**İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.**

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022**

**KONSOLİDE OLMAYAN**

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU**

## İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. 2022 Yılı III. Dönem Faaliyet Raporu

### İÇİNDEKİLER

<b>Başlık .....</b>	<b>Sayfa</b>
<b>Yönetim Kurulu Başkanının Döneme İlişkin Değerlendirmeleri .....</b>	<b>3-4</b>
<b>Genel Müdürün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri .....</b>	<b>5-6</b>
<b>Bankanın Tarihsel Gelişimi .....</b>	<b>7</b>
<b>Sermaye Yapısı .....</b>	<b>7</b>
<b>Şube ve Personel Bilgileri .....</b>	<b>7</b>
<b>Yönetim Kurulu, Denetçiler, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları .....</b>	<b>8</b>
<b>Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler.....</b>	<b>8</b>
<b>Banka'nın Finansal Göstergeleri ve Performansına İlişkin Değerlendirme .....</b>	<b>9-12</b>

## Yönetim Kurulu Başkanının Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

Küresel ekonomik faaliyette 2022 yılının başından itibaren gerçekleşen yavaşlama eğilimi üçüncü çeyrekte de etkisini gösterdi. Yavaşlamada öne çıkan etkenler; başta merkez bankalarının faiz artış eğilimi olmak üzere, Rusya ve Ukrayna arasındaki savaşın devam etmesi ve buna bağlı olarak enerji, emtia ve çeşitli ara mallarında meydana gelen fiyat artışları oldu. Fiyat artışları başta Avrupa ülkeleri olmak üzere küresel ölçekte enflasyonun yükselmesine ve önümüzdeki dönemde de artarak devam etmesine yönelik beklentileri artırdı. Diğer taraftan, savaş sırasında Türkiye'nin oynadığı yapıcı rol ile birlikte tahıl koridorunun açılması, emtia fiyatlarının artışının sınırlı kalmasına önemli katkı sağladı. Çin'in salgınla mücadelesinde devam ettirdiği sert önlemler ve buna bağlı arz sıkıntılarının devam etmesi küresel yavaşlamayı destekledi. OECD yayınladığı Ara Dönem Raporu'nda, küresel iktisadi faaliyetlerin ikinci çeyreğe kıyasla ivme kaybettiğini belirtti. Kurum küresel büyüme tahminini 2022 yılı için değiştirmeyerek % 3 seviyesinde tutarken, 2023 yılı tahminini % 2.8'den % 2.2'ye indirdi.

Gelişmiş ülke merkez bankaları faiz artırımlarını üçüncü çeyrekte hızlandırdı. Fed, Temmuz ve Eylül aylarında 75'er baz puanlık faiz artışlarına giderken, ECB Temmuz'da 50 baz puan, Eylül'de 75 baz puanlık faiz artışı gerçekleştirdi. Her iki merkez bankasından da yapılan açıklamalar, enflasyonla mücadele kapsamında para politikasında sıkı duruşun süreceği ve faiz artırımlarının devam edeceği yönünde oldu. İkinci çeyrekte rekor seviyelere ulaşan petrol fiyatları, makroekonomik görünümdeki zayıflığın etkisiyle üçüncü çeyrekte aşağı yönlü bir ivme izledi. Enerji arzı güvenliğine ilişkin endişelerin artmasıyla özellikle Avrupa'da rekor seviyelere ulaşan doğal gaz fiyatları, kış aylarında beklenenin üzerinde gerçekleşen hava sıcaklıkları ve ihtiyat için sonbahar aylarında stoklanan depoların etkisiyle düşüş eğilimine girdi.

Türkiye ekonomisi, küresel ekonomide yaşanan büyük arz şoklarına rağmen güçlü yapısını korudu ve zincirlenmiş hacim endeksine göre yılın ikinci çeyreğinde yıllık bazda %7.6 oranında büyüme kaydetti. Türkiye Ekonomik Modelinin en önemli mihenk taşlarından olan ihracat, güçlü gelen büyüme verisine 2.7 puanlık katkı sağladı. Türkiye kararlılıkla uygulanan ekonomi politikaları sayesinde gerçekleştirdiği güçlü büyüme performansı ile G20 ülkeleri arasında ilk sıralarda yer aldı. Üçüncü çeyrekte, özellikle sanayi üretimi için önemli ihracat pazarı olan Avrupa ekonomisinin karşılaştığı risklerin etkileri yavaş yavaş Türkiye ekonomisinde de hissedilmeye başlandı. Bunun en önemli göstergelerinden olan imalat satın alma yöneticileri endeksi 46 seviyelerine geriledi. Tüketici ve üretici fiyatları tarihsel ortalamaların üzerinde bir seyir izlemesine rağmen son üç aylık dönemde zayıflamaya başladı. Yeni ekonomik model yapısındaki yatırım odaklı yaklaşımın istihdam üzerindeki pozitif etkileri bu çeyrekte de devam etti. İşgücüne katılım oranındaki artış sürerken, işsiz sayısındaki azalış sürdü ve işsizlik üçüncü çeyrek itibari ile tek hanelere kadar geriledi. Yeni ekonomik dönüşüm kapsamında ihracat rekor seviyelere yükselerek üçüncü çeyrek itibari ile 250 milyar doları aştı.

Takasbank, 2022 yılının üçüncü çeyreğinde de ülkemiz para ve sermaye piyasalarına sunmuş olduğu hizmetlere etkin bir şekilde devam etmiş, özellikle merkezi karşı taraf olarak hizmet verdiği piyasalardan kaynaklı risklerin ve teminatların yönetiminde uluslararası örnekleriyle uyumlu etkin bir yönetim gerçekleştirmiştir.

Başta merkezi karşı taraf hizmeti olmak üzere piyasalara yönelik sunulan hizmetlerin geliştirilmesi ve çeşitlendirilmesi yönündeki proje ve girişimlerimiz, sektörün talepleri doğrultusunda ve ülkemiz ihtiyaçları dikkate alınarak yürütülmektedir. Bilgi işlem kaynaklı operasyonel risklerin yönetilmesi ve Takasbank hizmetlerinin hızlı, etkin ve kesintisiz bir şekilde sunulmaya devam edilebilmesi için teknolojik alt yapımızın güçlendirilmesine yönelik çalışmalar, bu dönemde de sürdürülmüştür.

## **Yönetim Kurulu Başkanının Döneme İlişkin Değerlendirmeleri (Devamı)**

Stratejik bakış açısı ve etkin yönetim politikaları ile Bankamız 30 Eylül 2022 itibarıyla 1,4 milyar TL vergi öncesi kâr elde etmiş, aktif büyüklüğü 69,5 milyar TL'ye, öz kaynakları ise 3,9 milyar TL'ye ulaşmıştır. Risklere karşı hazırlıklı oluşumuz ve teknik yeterliliğimiz sayesinde önümüzdeki dönemde de iş sürekliliğimiz korunacak, Grup şirketleriyle uyum içerisinde yeni ürün ve hizmetler geliştirilmeye devam edilecektir.

Bankamızın göstermiş olduğu başarılı performansta payı olan, başta çalışanlarımız ve yöneticilerimiz olmak üzere, tüm paydaşlarımıza şahsım ve Yönetim Kurulumuz adına teşekkür ediyorum.

Saygılarımla,

**Mahmut KAYACIK**

Yönetim Kurulu Başkanı

## Genel Müdürün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

Takasbank, tüm dünyada olduğu gibi Ülkemizde de salgın hastalık ve sebep olduğu ekonomik zorluklar ile yoğun bir mücadelenin verildiği 2022 yılının ilk dokuz aylık döneminde, Türkiye sermaye piyasalarının gelişimine katkı sunmaya devam etmiş ve başarılı bir performans ortaya koymuştur.

2022 yılı ilk dokuz aylık dönemde, piyasa işlem hacimlerindeki yükselişe ve Takasbank'ın hizmet profilindeki genişlemeye bağlı olarak ücret ve komisyon gelirlerimiz, bütçe öngörülerinin ve geçen yıl aynı dönemdeki gerçekleştirmelerin oldukça üzerinde bir artış göstererek 886 milyon TL'ye ulaşmış, vergi öncesi kârımız ise 1,4 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. 30 Eylül 2022 itibarıyla Takasbank'ın aktif büyüklüğü 69,5 milyar TL'ye, öz kaynakları 3,9 milyar TL'ye ve toplam nakit teminat büyüklüğü ise 55,6 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Takasbank, hizmet verdiği tüm piyasalara yönelik faaliyetlerini kesintisiz ve etkin bir şekilde sürdürmeye devam etmektedir.

30 Eylül 2022 itibarıyla; Borsa İstanbul (BİAŞ) Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı ile Repo-Ters Repo Pazarı'nda, 91,60 milyar TL'si özel sektör tahvil işlemi olmak üzere toplam 9,613.57 milyar TL'lik işlem gerçekleşmiştir. Piyasada gerçekleşen işlemlere ilişkin; Takasbank sisteminde çok taraflı netleştirme sonucu, 2,400.05 milyar TL'lik nakit takası ile 5,381.50 milyar TL piyasa değerli menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirilmiştir. BİAŞ Swap Piyasasında, çift taraflı toplam 1,671.76 milyar TL'lik işlem gerçekleşmiş olup bunun 103,36 milyar USD, 1,41 milyar ise EUR işlemidir.

BİAŞ Pay Piyasasında 9,851.42 milyar TL işlem gerçekleşmiş, 320.22 milyar TL nakit ve 1,321.64 milyar TL'lik menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirilmiştir.

30 Eylül 2022 itibarıyla, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda açık pozisyon adedi 14,128,496, açık pozisyon değeri ise 87.7 milyar TL olmuştur. OTC Piyasası'nda açık pozisyon değeri 10.4 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Takasbank tarafından işletilen piyasalardan, Takasbank Para Piyasasındaki işlem hacmi, dokuz aylık dönemde 2,13 trilyon TL seviyesine ulaşmış, toplam işlem adedi ise 246,982 olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması 11.4 milyar TL olurken ortalama işlem büyüklüğü 8.63 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Ödünç Pay Piyasası'nda dokuz aylık dönemde 57 adet farklı kıymet işlem görmüş, adet bazında 3.98 milyar adet işlem gerçekleşmiş, toplam işlem hacmi ise 55.94 milyar TL olmuştur. Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu'nda (TEFAS) işlem hacmi dokuz aylık dönemde 277,3 milyar TL, işlem gören fon sayısı 448 adet olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması 1,4 milyar TL olurken işlem yapan kurum sayısı 92 olarak gerçekleşmiştir. Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu'nda (BEFAS) işlem hacmi dokuz aylık dönemde 2,1 milyar TL, işlem gören fon sayısı 278 adet olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması 11,4 milyon TL olurken işlem yapan kurum sayısı 15 olarak gerçekleşmiştir.

Bireysel emeklilik fon hizmetlerine ilişkin olarak; 30 Eylül 2022 itibarıyla 385 adet bireysel emeklilik yatırım fonunun fon varlık değeri 347,8 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde 1.199 adet yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 454,5 milyar TL, 116 adet Gayrimenkul yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 21,6 milyar TL, 186 adet Girişim sermayesi yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 28.2 milyar TL, 15 adet Borsa yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 10,7 milyar TL, 10 adet menkul kıymet yatırım ortaklığının toplam net varlık değeri ise 842,6 milyon TL olmuştur.

## **Genel Müdürün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri (Devamı)**

Takasbank tarafından aracı kurumlara sunulan nakit kredi hizmeti kapsamında günlük ortalama 924.6 milyon TL nakit kredi kullanılmıştır.

Takasbank, 2022 yılının dokuz aylık döneminde, “güvenilir ve etkin işlem sonrası hizmetleri ile piyasaların gelişimine katkı sağlama” vizyonu çerçevesinde, piyasaların derinleşmesi ve finansal risklerin yönetimine yönelik geliştirme faaliyetleri ile bilgi işlem altyapısının güçlendirilmesi çalışmalarına devam etmiştir.

Tüm dünya ile birlikte Ülkemizin de zor bir dönemden geçtiği bu günlerde, hizmetlerini etkin ve kesintisiz bir şekilde sürdürerek finansal açıdan da başarılı bir performans gösteren Bankamızın, bu başarısında pay sahibi olan başta çalışanlarımız olmak üzere emeği geçen herkese teşekkür ederim.

Saygılarımla,

**Avşar R. SUNGURLU**  
Genel Müdür  
Yönetim Kurulu Üyesi

## Bankanın Tarihsel Gelişimi

Borsa İstanbul A.Ş. (“BİAŞ”) (eski unvanıyla İstanbul Menkul Kıymetler Borsası) bünyesinde bir müdürlük olarak faaliyet göstermekte iken 12 Temmuz 1991 tarihinde İMKB Takas ve Saklama A.Ş. unvanı ile faaliyete geçen kuruluş, 23 Mart 1995 tarihli Resmi Gazete’de yayınlanan 95/6551 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 8 Ağustos 1995 tarihinde İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. unvanıyla mevduat kabul etmeyen bir bankaya dönüşmüştür. 29 Mart 2013 tarihinde yapılan 18. Banka Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karara istinaden Banka’nın unvanı İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (ileriki bölümlerde “Takasbank” veya “Banka” olarak adlandırılacaktır) olarak değiştirilmiş olup unvan değişikliği 11 Nisan 2013 tarihinde tescil edilmiştir. 9 Haziran 2017 tarihinde yapılan 22. Banka Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda Banka’nın işletme adı “Takasbank” veya “Takas İstanbul” olarak yenilenmiştir.

## Sermaye Yapısı

Takasbank’ın ödenmiş sermayesi 600 Milyon TL’dir. Ortak sayısı 39 olan Bankanın sermayesi; BİAŞ’ın % 64.18, 11 bankanın % 17.04 ve 27 aracı kurumun % 18.78 payından oluşmaktadır.

Hissedar Adı	Ödenmiş Sermaye (Bin TL)	Sermaye oranı (%)
Borsa İstanbul A.Ş.	385,067	64.18
Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	30,000	5.00
Phillip Capital Menkul Değerler A.Ş.	30,000	5.00
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	29,685	4.95
Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	26,280	4.38
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	26,235	4.37
Türkiye İş Bankası A.Ş.	26,235	4.37
Diğer (Aracı kurum)	26,397	4.40
Diğer (Banka)	20,101	3.35
<b>Toplam</b>	<b>600,000</b>	<b>100</b>

Sermayenin %10’undan Fazlasına Sahip Olan Gerçek Veya Tüzel Kişilerin Unvanları ve Payları:

Unvan	Pay Tutarı (Bin TL)	Oran (%)
Borsa İstanbul A.Ş.	385,067	64.18

Rapor dönemi içerisinde ortaklarımızın hisse devri: Bulunmamaktadır.

## Şube ve Personel Bilgileri

Bankanın personel sayısı 322 olup şubesi bulunmamakta, Banka genel müdürlük olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

## Yönetim Kurulu, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri	
Adı Soyadı	Sorumlu Olduğu Alan
Mahmut Kayacık	Başkan
Korkmaz Ergun	Başkan Vekili
Murat Tacir	Üye (MKT Risk Komitesi Başkanı - Denetim Komitesi Üye)
Gülseren Topuz	Üye (Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı - Kredi Komitesi Asil Üye)
Münevver Çetin	Üye (Denetim Komitesi Başkanı –MKT Risk Komitesi Üye )
Murat Onuk	Üye (Kredi Komitesi Asil Üye - Kurumsal Yönetim Komitesi Üye)
Avşar R. Sungurlu	Üye (Genel Müdür - Kredi Komitesi Başkanı)
Bekir Bayrakdar	Üye (Ücretlendirme Komitesi Başkanı - Kredi Komitesi Yedek Üye)
Yusuf Karaloğlu	Üye (Ücretlendirme Komitesi Üye- Kredi Komitesi Yedek Üye)
Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları	
Adı Soyadı	Sorumlu Olduğu Alan
Avşar R. Sungurlu	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi - Kredi Komitesi Başkanı
Gökhan Elibol	Genel Müdür Yardımcısı – Piyasalar ve Operasyon
Murat Görgün	Genel Müdür Yardımcısı - Merkezi Karşı Taraf ve Mali Hizmetler
Taşkın Öker	Genel Müdür Yardımcısı – Bilgi Teknolojileri

## Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler

Takasbank'ın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemler kapsamında, Banka'nın en büyük ortağı konumunda olan Borsa İstanbul ile Bankamız Yönetim Kurulu üyelerinin, yönetim kurulu üyesi ya da genel müdürü oldukları kuruluşlar ile yapılan işlemler dikkate alınmaktadır.

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
	Krediler ve Diğer Alacaklar					
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	530,928	15,284,700	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2,602,874	21,756,902	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	48		474,100	34,164	12,638	



## Banka'nın Finansal Göstergeleri ve Performansına İlişkin Değerlendirme

<b>Aktif Kalemler (Bin TL)</b>	<b>30 Eylül 2022</b>
<b>Finansal Varlıklar (Net)</b>	<b>60,029,592</b>
<i>Nakit ve Nakit Benzerleri</i>	<b>60,025,260</b>
<i>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</i>	186
<i>Bankalar</i>	60,090,549
<i>Para Piyasalarından Alacaklar</i>	-
<i>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</i>	65,475
<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	<b>4,332</b>
<b>Türev Finansal Varlıklar</b>	-
<b>İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)</b>	<b>9,008,301</b>
<i>Krediler</i>	4,370,568
<i>İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</i>	4,643,223
<i>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</i>	5,490
<b>Ortaklık Yatırımları</b>	<b>4,825</b>
<b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>	<b>21,683</b>
<b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>	<b>123,483</b>
<b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>	<b>46,250</b>
<b>Cari Vergi Varlığı</b>	-
<b>Ertelenmiş Vergi Varlığı</b>	<b>36,375</b>
<b>Diğer Aktifler</b>	<b>275,279</b>
<b>Aktif Toplamı</b>	<b>69,545,788</b>

<b>Pasif Kalemler (Bin TL)</b>	<b>30 Eylül 2022</b>
<b>Alınan Krediler</b>	<b>4,345,035</b>
<b>Para Piyasına Borçlar</b>	-
<b>Fonlar</b>	<b>60,990,243</b>
<i>Diğer</i>	60,990,243
<b>Türev Finansal Yükümlülükler</b>	-
<b>Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler</b>	<b>1,995</b>
<b>Karşılıklar</b>	<b>170,578</b>
<i>Çalışan Hakları Karşılığı</i>	39,846
<i>Diğer Karşılıklar</i>	130,732
<b>Cari Vergi Borcu</b>	<b>179,537</b>
<b>Ertelenmiş Vergi Borcu</b>	-
<b>Özkaynaklar</b>	<b>3,858,400</b>
<b>Pasif Toplamı</b>	<b>69,545,788</b>

## Banka'nın Finansal Göstergeleri ve Performansına İlişkin Değerlendirme (Devamı)

<b>Gelir ve Gider Kalemleri (Bin TL)</b>	<b>30 Eylül 2022</b>
Faiz Gelirleri	1,103,962
Faiz Giderleri (-)	71,200
Net Faiz Geliri/Gideri	1,032,762
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	797,740
Temettü Gelirleri	29,446
Ticari Kâr/Zarar	9,774
Diğer Faaliyet Gelirleri	13,480
Faaliyet Brüt Kârı	1,883,202
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	36,871
Diğer Karşılık Giderleri (-)	90,985
Personel Giderleri (-)	154,191
Diğer Faaliyet Giderleri	187,998
Net Faaliyet Kârı/Zararı	1,413,157
Sürdürülen Faaliyetler Vergi karşılığı (-)	(341,708)
<b>Net Dönem Karı/Zararı</b>	<b>1,071,449</b>

<b>Finansal Oranlar (%)</b>	<b>30 Eylül 2022</b>
Net Faaliyet Karı/Toplam Aktifler	2.03
Özsermaye/Toplam Aktifler	5.55
Net Faaliyet Karı/Özsermaye	36.63
Net Faiz Gelirleri/Faaliyet Gelirleri	54.84

**Banka'nın Finansal Göstergeleri ve Performansına İlişkin Değerlendirme (Devamı)**

<b>Aktif Kalemler (Bin TL)</b>	<b>31 Aralık 2021</b>
<b>Finansal Varlıklar (Net)</b>	<b>38,847,283</b>
Nakit ve Nakit Benzerleri	38,842,951
<i>Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankaları</i>	67
<i>Para Piyasalarından Alacaklar</i>	38,852,237
<i>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</i>	35,961
<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	<b>4,332</b>
<b>Türev Finansal Yükümlülükler</b>	<b>-</b>
<b>İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)</b>	<b>5,408,398</b>
<i>Krediler</i>	573,749
<i>İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</i>	4,835,980
<i>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</i>	1,331
<b>Ortaklık Yatırımları</b>	<b>4,825</b>
<b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>	<b>7,621</b>
<b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>	<b>116,214</b>
<b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>	<b>46,250</b>
<b>Cari Vergi Varlığı</b>	<b>-</b>
<b>Ertelenmiş Vergi Varlığı</b>	<b>9,066</b>
<b>Diğer Aktifler</b>	<b>584,354</b>
<b>Aktif Toplamı</b>	<b>45,024,011</b>

<b>Pasif Kalemler (Bin TL)</b>	<b>31 Aralık 2021</b>
<b>Alınan Krediler</b>	<b>3,416,560</b>
<b>Para Piyasasına Borçlar</b>	<b>218,904</b>
<b>Fonlar</b>	<b>37,955,957</b>
<i>Diğer</i>	37,955,957
<b>Türev Finansal Varlıklar</b>	<b>-</b>
<b>Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler</b>	<b>2,033</b>
<b>Karşılıklar</b>	<b>87,149</b>
<i>Çalışan Hakları Karşılığı</i>	20,409
<i>Diğer Karşılıklar</i>	66,740
<b>Cari Vergi Borcu</b>	<b>106,506</b>
<b>Ertelenmiş Vergi Borcu</b>	<b>-</b>
<b>Özkaynaklar</b>	<b>3,236,902</b>
<b>Pasif Toplamı</b>	<b>45,024,011</b>

## Banka'nın Finansal Göstergeleri ve Performansına İlişkin Değerlendirme (Devamı)

<b>Gelir ve Gider Kalemleri (Bin TL)</b>	<b>30 Eylül 2021</b>
Faiz Gelirleri	605,412
Faiz Giderleri (-)	21,253
Net Faiz Geliri/Gideri	584,159
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	411,407
Temettü Gelirleri	15,213
Ticari Kâr/Zarar	9,368
Diğer Faaliyet Gelirleri	6,879
Faaliyet Brüt Kâr	1,027,026
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	4,040
Diğer Karşılık Giderleri (-)	35,025
Personel Giderleri (-)	70,535
Diğer Faaliyet Giderleri	52,015
Net Faaliyet Kârı/Zararı	865,411
Sürdürülen Faaliyetler Vergi karşılığı (-)	(209,412)
<b>Net Dönem Karı/Zararı</b>	<b>655,999</b>

<b>Finansal Oranlar (%)</b>	<b>30 Eylül 2021</b>
Net Faaliyet Karı/Toplam Aktifler	2.77
Özsermaye/Toplam Aktifler	9.60
Net Faaliyet Karı/Özsermaye	28.83
Net Faiz Gelirleri/Faaliyet Gelirleri	56.88

2021 yıl sonu itibarıyla 45,024,011 Bin TL olan bilanço büyüklüğü 2022 Eylül sonu itibarıyla 69,545,788 Bin TL olmuştur. Aktif içindeki en yüksek tutar olarak görülen bankalar hesabı % 55 oranında artarak 60,090,549 Bin TL olarak gerçekleşmiştir. Krediler hesabı kalemi önceki yıl sonunda 573,749 Bin TL iken, % 662 oranında artarak 4,370,568 Bin TL'ye yükselmiştir.

Bankanın pasif kalemleri içinde en önemli yeri tutan alınan fonlar kalemi önceki yıl sonunda 37,955,957 Bin TL iken, % 61 oranında artarak 60,990,243 Bin TL'ye yükselmiştir.

Bankanın alınan krediler kalemi ise % 27 artışla 3,416,560 Bin TL'den 4,345,035 Bin TL'ye yükselmiştir.

Banka, 2022 yılı üçüncü çeyrek sonu itibarıyla 1,413,157 Bin TL'lik vergi öncesi, 1,071,449 Bin TL vergi sonrası kâr elde etmiştir.

2022 yılı Eylül sonu itibarıyla elde edilen 1,103,962 Bin TL'lik faiz gelirin, 823,699 Bin TL'si bankalardan, 144,416 Bin TL'si menkul değerlerden, 131,933 Bin TL'si kredilerden alınan faizlerden, 3,914 Bin TL'si ise diğer faiz gelirlerinden oluşmaktadır. Bu döneme ait faiz giderleri toplamı 71,200 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka sunmuş olduğu hizmetler sebebiyle 885,727 Bin TL komisyon geliri elde etmiş, Türk parası ve yabancı para işlemleri için 87,987 Bin TL tutarında komisyon ödemiştir. 2022 Eylül sonu itibarıyla net ücret ve komisyon geliri 797,740 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.