



İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2023

KONSOLİDE OLMAYAN

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. 2023 Yılı II. Dönem Faaliyet Raporu

İÇİNDEKİLER

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

Yönetim Kurulu Başkanının Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

Küresel ekonomi 2023 yılına resesyon endişeleri ve banka iflaslarının etkisiyle yaşanan finansal kırılganlıklarla başladı. 2022 yılı Şubat ayında başlayan Rusya-Ukrayna savaşının etkileriyle geçtiğimiz yıl enflasyonda rekor seviyeler görülürken, yılın ilk yarısında da enflasyon odak noktası olmaya devam etti. Öte yandan pandemi döneminde yavaşlayan ekonomik aktivitede yavaş yavaş iyileşmeler görülürken, Dünya Bankası 2023 yılı için küresel büyüme tahminini %1.7'den %2.1'e yükseltti. OECD de bu yıl için küresel ekonomik büyüme tahminini % 2.6'dan % 2.7'ye çıkardı.

Fed yılın ilk yarısında, banka iflaslarının yarattığı kargaşa ve borçlanma tavanı sorunlarının gölgesinde sıkı para politikasını uygulamaya devam etti. Fed 2023'ün ilk yarısında faizlerde toplam 75 baz puan artış gerçekleştirerek faizi % 5-5.25 aralığına yükseltti. Öte yandan Fed'in Haziran toplantısı öncesinde gelen enflasyon verileri fiyat dinamiklerinde gevşemeye işaret etti. Gelen olumlu veriler ve resesyon endişelerinin de etkisiyle Haziran ayında politika faizi sabit bırakılsa da önümüzdeki günlerde sıklaşma yönünde hamleler beklenmektedir.

Avrupa'da enflasyon baskısı ABD'ye göre daha güçlü kalmayı sürdürdü. 2022'nin son çeyreğinde küçülen ve bu yılın ilk çeyreğinde %0.1 büyüme kaydederek resesyondan kurtulan Euro bölgesinde, Avrupa Merkez Bankası (AMB) enflasyonu baskılamak için faiz artırmaya devam etti. AMB sene başından bu yana 150 baz puan faiz artışı yaparak faiz oranını %4 seviyesine yükseltti. Euro Bölgesi'nde enflasyon Haziran'da %5.5 ile Ocak 2022'den bu yana en düşük seviyeye gerilemesine rağmen gıda ve enerji gibi değişken kalemleri hariç tutan çekirdek enflasyon beklentilerin üzerinde yükseldi.

Diğer taraftan ABD ve Avrupa'nın aksine, Çin ve Japonya iktisadi aktiviteyi canlandırmak için gevşeme adımları atmaya devam ediyor. İlk çeyrekte %4.5 büyüyen Çin ekonomisi ikinci çeyrekte %6.3 ile beklentilerin altında büyüdü. Çin Merkez Bankası, ekonomik toparlanmayı desteklemek için bu yıl çeşitli likidite önlemleri alırken, gösterge faizleri ve yerel bankalar için zorunlu karşılık oranlarını düşürdü. Japonya da ekonominin pandemi sonrası toparlanmasını desteklemek için genişleyici para politikasını uygulamaya devam etti.

Türkiye ekonomisi 6 Şubat'ta yaşanan depremin yıkıcı etkilerine rağmen ilk çeyrekte, özel tüketim harcamalarının yüksek katkısıyla yıllık bazda %4 büyüdü. Büyümenin desteklenmesi yönünde atılan adımların da etkisiyle Türkiye ekonomisine yönelik 2023 yılı büyüme beklentileri yukarı yönlü revize edildi. OECD daha önce %2.8 olarak açıkladığı büyüme tahminini %3.6'ya yükseltirken, Dünya Bankası da %2.7'den 3.2'ye çıkardı. Öte yandan bu dönemde küresel ekonomideki zayıf seyrin etkisiyle Avrupa Birliği başta olmak üzere dış pazarlarımızdaki gelişmelere bağlı olarak ihracatta yavaşlama görüldü. Yılın ikinci yarısında yeni ekonomi yönetimi kademeli normalleşme mesajları verirken, son iki toplantıda TCMB politika faizini 900 baz puan artırarak %17.50'ye yükseltti. Önümüzdeki dönemde ekonomi yönetimi tarafından uygulanan para ve maliye politikalarının etkileri ile finansal istikrarı sağlayacak kararların ekonomiye katkıları takip edilecektir.

Takasbank, 2023 yılının ikinci 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.

Yönetim Kurulu Başkanının Döneme İlişkin Değerlendirmeleri (Devamı)

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.

Stratejik bakış açısı ve etkin yönetim politikaları ile Bankamız 30 Haziran 2023 itibarıyla 1,336 milyon TL vergi öncesi kâr elde etmiş, aktif büyüklüğü 93.5 milyar TL'ye, öz kaynakları ise 5.5 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.

Diğer taraftan 6 Şubat 2023 tarihinde Ülkemizde yaşanan ve çok büyük bir yıkıma sebep olan deprem felaketi neticesinde, depremden etkilenen vatandaşlarımızın yaralarının sarılmasına yönelik olarak Bankamız üzerine düşen katkıyı sağlamakta olup bundan sonraki dönemde de bu kapsamda yapılacak çalışmalara destek verilecektir.

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 2023 yılının ilk altı aylık döneminde, Türkiye sermaye piyasalarının gelişimine katkı sunmaya devam etmiş ve başarılı bir performans ortaya koymuştur.

2023 yılı ilk altı aylık dönemde, piyasa işlem hacimlerindeki yükselişe ve Takasbank'ın hizmet profilindeki genişlemeye bağlı olarak ücret ve komisyon gelirlerimiz geçen yıl aynı dönemdeki gerçekleştirmelerin oldukça üzerinde bir artış göstererek 975 milyon TL'ye ulaşmış, vergi öncesi kârımız ise 1.3 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. 30 Haziran 2023 itibarıyla Takasbank'ın aktif büyüklüğü 93.5 milyar TL'ye, öz kaynakları 5.5 milyar TL'ye ve toplam nakit teminat büyüklüğü ise 75.4 milyar TL'ye ulaşmıştır.

30 Haziran 2023 itibarıyla; Borsa İstanbul (BİAŞ) Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı ile Repo-Ters Repo Pazarı'nda, 159.93 milyar TL'si özel sektör tahvil işlemi olmak üzere toplam 13,256.65 milyar TL'lik işlem gerçekleşmiştir. Piyasada gerçekleşen işlemlere ilişkin; Takasbank sisteminde çok taraflı netleştirme sonucu, 3,766.45 milyar TL'lik nakit takası ile 7,097.29 milyar TL piyasa değerli menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirilmiştir. BİAŞ Swap Piyasasında, çift taraflı toplam 1,193.50 milyar TL'lik işlem gerçekleşmiş olup bunun 54.06 milyar USD, 5.67 milyar ise EUR işlemidir.

BİAŞ Pay Piyasasında 11,493.42 milyar TL işlem gerçekleşmiş, 360.47 milyar TL nakit ve 1,451.91 milyar TL'lik menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirilmiştir.

30 Haziran 2023 itibarıyla, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda açık pozisyon adedi 10,344,551, açık pozisyon değeri ise 96.62 milyar TL, OTC Piyasası'nda üç aylık açık pozisyon değeri 11.57 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Takasbank tarafından işletilen piyasalardan, Takasbank Para Piyasasındaki işlem hacmi, altı aylık dönemde 4.6 milyar TL seviyesine ulaşmış, toplam işlem adedi ise 246.870 olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması 37 milyar TL olurken ortalama işlem büyüklüğü 18.5 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Ödünç Pay Piyasası'nda üç aylık dönemde 46 adet farklı kıymet işlem görmüş, adet bazında 349.71 milyon adet işlem gerçekleşmiş, toplam işlem hacmi ise 12.08 milyar TL olmuştur. Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu'nda (TEFAS) işlem hacmi altı aylık dönemde 662.92 milyar TL, işlem gören fon sayısı 523 adet olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması 5.34 milyar TL olurken işlem yapan kurum sayısı 99 olarak gerçekleşmiştir. Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu'nda (BEFAS) işlem hacmi altı aylık dönemde 4.85 milyar TL, işlem gören fon sayısı 281 adet olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması 39.11 milyon TL olurken işlem yapan kurum sayısı 15 olarak gerçekleşmiştir.

Bireysel emeklilik fon hizmetlerine ilişkin olarak; Haziran 2023 itibarıyla 377 adet bireysel emeklilik yatırım fonunun fon varlık değeri 566.1 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde 1427 adet yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 980.2 milyar TL, 146 adet gayrimenkul yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 43.1 milyar TL, 252 adet girişim sermayesi yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 64.9 milyar TL, 16 adet borsa yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 57.9 milyar TL, 10 adet menkul kıymet yatırım ortaklığının toplam net varlık değeri ise 1,044 milyon TL olmuştur.

Takasbank tarafından aracı kurumlara sunulan nakit kredi hizmeti kapsamında günlük ortalama 5,318,95 milyon TL nakit kredi kullanılmıştır.

Genel Müdürün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri (Devamı)

Takasbank, 2023 yılının ilk altı 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.

Diğer taraftan, 6 Şubat 2023 tarihinde Ülkemizde gerçekleşen ve çok büyük bir coğrafyada etkili olan deprem felaketi sonrasında, depremzede vatandaşlarımızın ihtiyaçlarının karşılanması, bölgenin tekrar imarı ve depremin sebep olduğu yaraların sarılması amacıyla Bankamız sahip olduğu sosyal sorumluluk bilinci ile üzerine düşen katkıyı vermeye başlamıştır. Bundan sonraki süreçte de depremden etkilenen vatandaşlarımıza desteğimiz devam edecektir.

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 |
| Toplam | 600,000 | 100 |

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 372 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 | - | - | 2,107,175 | 34,398,499 | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 1,902,217 | 20,659,565 | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 71,222 | - | 655,503 | 30,568 | 20,823 | - |

Banka'nın Finansal Göstergeleri ve Performansına İlişkin Değerlendirme

| Aktif Kalemler (Bin TL) | 30 Haziran 2023 |
|--|------------------------|
| Finansal Varlıklar (Net) | 80,401,835 |
| Nakit ve Nakit Benzerleri | 79,196,952 |
| <i>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</i> | <i>4,012,449</i> |
| <i>Bankalar</i> | <i>75,263,816</i> |
| <i>Para Piyasalarından Alacaklar</i> | <i>-</i> |
| <i>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</i> | <i>79,313</i> |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yanstılan Finansal Varlıklar | 7,799 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 4,332 |
| Türev Finansal Varlıklar | 1,192,752 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net) | 11,868,625 |
| <i>Krediler</i> | <i>6,876,574</i> |
| <i>İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</i> | <i>5,003,029</i> |
| <i>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</i> | <i>10,978</i> |
| Ortaklık Yatırımları | 4,825 |
| Maddi Duran Varlıklar (Net) | 90,794 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net) | 150,224 |
| Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net) | 141,630 |
| Cari Vergi Varlığı | |
| Ertelemiş Vergi Varlığı | 66,912 |
| Diğer Aktifler | 767,384 |
| Aktif Toplamı | 93,492,229 |

| Pasif Kalemler (Bin TL) | 30 Haziran 2023 |
|---|------------------------|
| Alınan Krediler | 979,902 |
| Para Piyasasına Borçlar | - |
| Fonlar | 86,370,178 |
| <i>Diğer</i> | <i>86,370,178</i> |
| Türev Finansal Yükümlülükler | - |
| Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler | 2,393 |
| Karşılıklar | 222,590 |
| <i>Çalışan Hakları Karşılığı</i> | <i>85,231</i> |
| <i>Diğer Karşılıklar</i> | <i>137,359</i> |
| Cari Vergi Borcu | 376,194 |
| Ertelemiş Vergi Borcu | - |
| Özkaynaklar | 5,540,972 |
| Pasif Toplamı | 93,492,229 |

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

| Gelir ve Gider Kalemleri (Bin TL) | 30 Haziran 2023 |
|--|------------------------|
| Faiz Gelirleri | 1,671,121 |
| Faiz Giderleri (-) | 145,111 |
| Net Faiz Geliri/Gideri | 1,526,010 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri | 975,428 |
| Temettü Gelirleri | - |
| Ticari Kâr/Zarar | 20,663 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 90,404 |
| Faaliyet Brüt Kârı | 2,612,505 |
| Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-) | 1,884 |
| Diğer Karşılık Giderleri (-) | 105,263 |
| Personel Giderleri (-) | 252,586 |
| Diğer Faaliyet Giderleri(-) | 917,078 |
| Net Faaliyet Kârı/Zararı | 1,335,694 |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi karşılığı (-) | (300,347) |
| Net Dönem Karı/Zararı | 1,035,347 |
| Finansal Oranlar (%) | 30 Haziran 2023 |
| Net Faaliyet Karı/Toplam Aktifler | 1.43 |
| Özsermaye/Toplam Aktifler | 5.93 |
| Net Faaliyet Karı/Özsermaye | 24.11 |
| Net Faiz Gelirleri/Faaliyet Gelirleri | 58.41 |

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

| Aktif Kalemler (Bin TL) | 31 Aralık 2022 |
|--|-----------------------|
| Finansal Varlıklar (Net) | 79,444,360 |
| Nakit ve Nakit Benzerleri | 79,375,320 |
| <i>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</i> | 1,029,858 |
| <i>Bankalar</i> | 78,433,306 |
| <i>Para Piyasalarından Alacaklar</i> | - |
| <i>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</i> | 87,844 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 64,708 |
| Türev Finansal Yükümlülükler | 4,332 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net) | 5,578,599 |
| <i>Krediler</i> | 2,681,206 |
| <i>İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</i> | 2,901,106 |
| <i>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</i> | 3,713 |
| Ortaklık Yatırımları | 4,825 |
| Maddi Duran Varlıklar (Net) | 32,355 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net) | 125,517 |
| Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net) | 141,630 |
| Cari Vergi Varlığı | - |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı | 43,267 |
| Diğer Aktifler | 434,019 |
| Aktif Toplamı | 85,804,572 |

| Pasif Kalemler (Bin TL) | 31 Aralık 2022 |
|---|-----------------------|
| Alınan Krediler | 6,821,660 |
| Para Piyasasına Borçlar | 206,603 |
| Fonlar | 73,800,449 |
| <i>Diğer</i> | 73,800,449 |
| Türev Finansal Varlıklar | - |
| Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler | 4,675 |
| Karşılıklar | 221,393 |
| <i>Çalışan Hakları Karşılığı</i> | 44,709 |
| <i>Diğer Karşılıklar</i> | 176,684 |
| Cari Vergi Borcu | 232,854 |
| Ertelenmiş Vergi Borcu | - |
| Özkaynaklar | 4,516,938 |
| Pasif Toplamı | 85,804,572 |

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

| Gelir ve Gider Kalemleri (Bin TL) | 30 Haziran 2022 |
|--|------------------------|
| Faiz Gelirleri | 605,736 |
| Faiz Giderleri (-) | 36,746 |
| Net Faiz Geliri/Gideri | 568,990 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri | 473,012 |
| Temettü Gelirleri | 29,446 |
| Ticari Kâr/Zarar | 6,736 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 718 |
| Faaliyet Brüt Kârı | 1,078,902 |
| Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-) | 22,840 |
| Diğer Karşılık Giderleri (-) | 49,175 |
| Personel Giderleri (-) | 87,674 |
| Diğer Faaliyet Giderleri | 54,658 |
| Net Faaliyet Kârı/Zararı | 864,555 |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi karşılığı (-) | (205,886) |
| Net Dönem Karı/Zararı | 658,669 |

| Finansal Oranlar (%) | 30 Haziran 2022 |
|---------------------------------------|------------------------|
| Net Faaliyet Karı/Toplam Aktifler | 1.43 |
| Özsermaye/Toplam Aktifler | 5.71 |
| Net Faaliyet Karı/Özsermaye | 25.09 |
| Net Faiz Gelirleri/Faaliyet Gelirleri | 52.74 |

2022 yıl sonu itibarıyla 85,804,572 TL olan bilanço büyüklüğü 2023 Haziran sonu itibarıyla 93,492,229 TL olmuştur. Aktif içindeki en yüksek tutar olarak görülen bankalar hesabı 75,263,816 TL olarak gerçekleşmiştir. Krediler hesabı kalemi önceki yıl sonunda 2,681,206TL iken, % 157 oranında artarak 6,876,574 TL'ye yükselmiştir.

Bankanın pasif kalemleri içinde en önemli yeri tutan alınan fonlar kalemi önceki yıl sonunda 73,800,449 TL iken, % 17 oranında artarak 86,370,178 TL'ye yükselmiştir.

Bankanın alınan krediler kalemi önceki yıl sonunda 6,821,660 TL olan alınan krediler bakiyesi, bu dönem itibarıyla 979,902 bin TL olmuştur.

Banka, 2023 yılı ikinci çeyrek sonu itibarıyla 1,335,694 TL'lik vergi öncesi, 1,035,347 TL vergi sonrası kâr elde etmiştir.

2023 yılı Haziran sonu itibarıyla elde edilen 1,671,121 TL'lik faiz gelirinin 1,148,772 TL'si bankalardan, 123,004 TL'si menkul değerlerden, 397,536 TL'si kredilerden, 6 TL para piyasalarından alınan faizlerden, 1,803 TL'si ise diğer faiz gelirlerinden oluşmaktadır. Bu döneme ait faiz giderleri toplamı 145,111 TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka sunmuş olduğu hizmetler sebebiyle 1,096,785 TL komisyon geliri elde etmiş, Türk parası ve yabancı para işlemleri için 121,357 TL tutarında komisyon ödemiştir. 2023 Haziran sonu itibarıyla net ücret ve komisyon geliri 975,428 TL olarak gerçekleşmiştir.