



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

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2021**

**KONSOLİDE OLMAYAN**

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU**

## İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. 2021 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</b>
<b>Bankanın Tarihsel Gelişimi .....</b>	<b>6</b>
<b>Sermaye Yapısı .....</b>	<b>6</b>
<b>Şube ve Personel Bilgileri .....</b>	<b>6</b>
<b>Yönetim Kurulu, Denetçiler, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları .....</b>	<b>7</b>
<b>Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler.....</b>	<b>7</b>
<b>Banka'nın Finansal Göstergeleri ve Performansına İlişkin Değerlendirme.....</b>	<b>8-11</b>

## **Yönetim Kurulu Başkanının Döneme İlişkin Değerlendirmeleri**

2021 yılı üçüncü çeyreğinde aşılamanın ivme kazanması ile pandemi kısıtlamaları küresel ölçekte gevşetilmeye devam edilmiştir. Dünya genelinde aşılamanın hızlanması küresel ekonomideki toparlanma sürecini desteklemiş, ekonomik beklentilere olumlu yansımıştır. OECD, aşılama oranında ülkeler arasındaki büyük farklılıkların yanısıra arz kısıtlarının olumsuz etkileri paralelinde, 2021 yılı küresel büyüme tahminini yüzde 5,8'den yüzde 5,7'ye düşürse de 2022 yılı için yüzde 4,4'ten yüzde 4,5'e yükseltmiştir. Türkiye'nin 2021 yılı büyüme beklentisini ise 2,7 puan artırarak yüzde 8,4 seviyesine yükseltmiştir.

Üçüncü çeyrekte küresel toparlanma ile birlikte öne çıkan başlıklar merkez bankaları ve enerji krizi olmuştur. Avrupa Merkez Bankası, Pandemi Acil Varlık Alım Programı kapsamındaki varlık alımlarını durdururken, FED ekonomik aktivitelere bağlı olarak varlık alımlarını 2021 yılı son çeyreğinde azaltmaya başlayabileceğini bildirmiştir. Öte yandan Çin'in önde gelen gayrimenkul şirketlerinin tahvil faizi ödemelerinde temerrüde düşmesi küresel piyasalar üzerinde baskı oluştururken, tedarik zincirindeki bozulmalar, enerji ve diğer sanayi girdisi olan hammadde fiyatlarındaki artışlar, pandemi sonrası oluşan güçlü talep koşulları finansal piyasalarda enflasyon endişesinin öne çıkmasına neden olmuştur. Küresel ölçekte artan enerji maliyetleri enflasyonun geçici olmaktan ziyade kalıcı ve geçişken olma ihtimalini güçlendirmiştir. Enerji kesintilerinin sanayi üretiminin aksamasına neden olabileceği ve önümüzdeki süreçte küresel ölçekte stagflasyonun gündeme gelebileceği bir dönemin yaşanabileceği değerlendirilmektedir.

Ülkemiz ekonomisi, salgınla birlikte dünya ekonomileri ile birlikte ekonomik daralma yaşamıştır. Salgın sürecinde piyasalara sunulan parasal ve mali desteklerin etkisi ve güçlü yurtdışı talebin desteği ile ikinci çeyrekte ekonomimiz %21,7 büyümüştür. Büyümede öne çıkan husus, dokuz çeyrektir net dış ticaretin büyümeye katkısının ilk kez ikinci çeyrek itibariyle pozitif dönmeleridir. Buradaki en önemli katkıyı, ihracatın güçlü performansı sağlarken pandemi kısıtlamalarının gevşetilmesi de bu sonuca ulaşmada etkili olmuştur. Yılın ikinci yarısı itibariyle ülkemizde aşılamanın ulaştığı seviyenin katkısıyla uluslararası turizm hareketlenmeye başlamış, turizm ve seyahat gelirlerinin etkisi ile dış ticaret dengesinde kayda değer iyileşmeler görülmüştür. Aşılamanın hızlanması ve normalleşme süreci güven endekslerine de olumlu yansımıştır. Önümüzdeki dönemde de büyüme sürecini sürdürülebilir kılacak politikalarla ve üretim ve teknolojik altyapıyı güçlendirecek adımlarla ekonomik aktivitedeki toparlanmanın sürdürülmesi beklenmektedir.

Takasbank, pandemi döneminde de ülkemiz para ve sermaye piyasalarına sunmuş olduğu hizmetlere etkin bir şekilde devam etmiş, finansal piyasalarımızın gelişiminin istikrarlı ve sürdürülebilir bir yapıya kavuşturulmasına katkı sağlamayı sürdürmüştür.

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.

Emeklilik yatırım fonu paylarının, fon kurucusu emeklilik şirketi tarafından diğer emeklilik şirketleri katılımcılarına satılmasına, geri alınmasına imkân sağlayan ve Takasbank tarafından işletilen elektronik bir platform olan Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu (BEFAS), 01/07/2021 itibarı ile uygulamaya alınmıştır.

01/09/2021 tarihi itibarıyla 4734 sayılı Kamu İhale Kanunu kapsamında düzenlenen geçici teminat mektuplarının idareler adına elektronik ortamda ve tam otomasyona dayalı bir şekilde Kamu İhale Kurumu tarafından işletilen Elektronik Kamu Alımları Platformu (EKAP) ve Kredi Kayıt Bürosu tarafından işletilen Elektronik Teminat Mektubu Platformu (ETMP) ile entegre çalışan "Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformu" üzerinden de kabulüne başlanmıştır. "Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformu" sayesinde; geçici teminat mektuplarının elektronik olarak kabulüne, raporlanmasına, iade, tazmin ve vade uzatma taleplerinin iletilmesine imkan sağlanmış olacaktır. Bu proje ile birlikte; fiziksel teminat mektubu ile yürütülen süreçlerin dijitalleşmesinin önü açılacak, Bankacılık sektörünün en yaygın ve geleneksel ürünlerinden biri olan teminat mektubunun teslim ve takip süreçleri tamamen elektronik ortamda gerçekleştirilerek, operasyonel zorluk ve maliyetler ortadan kalkmış olacaktır.

Bankamız hizmetlerinin olağanüstü durumlarda da kesintisiz devam edebileceğini test etmek ve ölçmek amacıyla dönemsel olarak tekrarlamakta olduğumuz "Takasbank Olağanüstü Durum Tatbikatı", Borsa İstanbul ve Merkezi Kayıt İstanbul'un tatbikatları ile eş zamanlı olarak 11/09/2021 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Stratejik bakış açısı ve etkin yönetim politikaları ile Bankamız 30 Eylül 2021 itibarıyla 865 milyon TL vergi öncesi kâr elde etmiş, aktif büyüklüğü 31,3 milyar TL'ye, öz kaynakları ise 3 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 2021 yılının ilk dokuz aylık döneminde, Türkiye sermaye piyasalarının gelişimine katkı sunmaya devam etmiş ve başarılı bir performans ortaya koymuştur.

2021 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 451.978 milyon TL'ye ulaşmış, vergi öncesi kârımız ise 865 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 30 Eylül 2021 itibarıyla Takasbank'ın aktif büyüklüğü 31.3 milyar TL'ye, özkaynakları 3 milyar TL'ye ve toplam nakit teminat büyüklüğü ise 22.3 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Takasbank, hizmet verdiği tüm piyasalara yönelik faaliyetlerini kesintisiz ve etkin bir şekilde sürdürmeye devam etmektedir. 30 Eylül 2021 itibarıyla; Borsa İstanbul (BİAŞ) Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı ile Repo-Ters Repo Pazarı'nda, 27.71 milyar TL'si özel sektör tahvil işlemi olmak üzere toplam 10,505 milyar TL'lik işlem gerçekleşmiştir. Piyasada gerçekleşen işlemlere ilişkin; Takasbank sisteminde çok taraflı netleştirme sonucu, 1,494 milyar TL'lik nakit takası ile 6,761 milyar TL piyasa değerli menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirilmiştir. BİAŞ Swap Piyasasında, çift taraflı toplam 3,391 milyar TL'lik işlem gerçekleşmiş olup bunun 366 milyarı USD, 42.23 milyarı ise EUR işlemidir. BİAŞ Pay Piyasasında, 5,068 milyar TL işlem gerçekleşmiş, 219 milyar TL nakit ve 775 milyar TL'lik menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirilmiştir. 30 Eylül 2021 itibarıyla, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda açık pozisyon adedi 12 milyon, açık pozisyon değeri ise 29.8 milyar TL olmuştur. Takasbank tarafından işletilen piyasalardan, Takasbank Para Piyasasındaki işlem hacmi, dokuz aylık dönemde 593 milyar TL seviyesine ulaşmış, toplam işlem adedi ise 181.825 olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması 3.22 milyar TL olurken ortalama işlem büyüklüğü 3.3 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Ödünç Pay Piyasası'nda altı aylık dönemde 60 adet farklı kıymet işlem görmüş, adet bazında 5.88 milyar adet işlem gerçekleşmiş, toplam işlem hacmi ise 43.68 milyar TL olmuştur. Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu'nda (TEFAS) işlem hacmi dokuz aylık dönemde 122 milyar TL, işlem gören fon sayısı 334 adet olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması 661 milyon TL olurken işlem yapan kurum sayısı 85 olarak gerçekleşmiştir. Bireysel emeklilik fon hizmetlerine ilişkin olarak; 30 Eylül 2021 itibarıyla 400 adet bireysel emeklilik yatırım fonunun fon varlık değeri 191.15 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde 854 adet yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 198.49 milyar TL, 85 adet Gayrimenkul yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 11.24 milyar TL, 109 adet Girişim sermayesi yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 8.05 milyar TL, 15 adet Borsa yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 4.38 milyar TL, 10 adet menkul kıymet yatırım ortaklığının toplam net varlık değeri ise 638.87 milyon TL olmuştur. Takasbank tarafından aracı kurumlara sunulan nakit kredi hizmeti kapsamında günlük ortalama 74.7 milyar TL nakit kredi kullanılmıştır.

Takasbank, 2021 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 287 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 <sup>(1)</sup>	Başkan
Korkmaz Ergun <sup>(1)</sup>	Başkan Vekili
Murat Tacir <sup>(1)</sup>	Üye (Risk Komitesi Başkanı - Denetim Komitesi Üye)
Gülseren Topuz	Üye (Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı - Kredi Komitesi Asil Üye)
Münevver Çetin	Üye (Denetim Komitesi Başkanı -Risk Komitesi Üye )
Murat Onuk <sup>(1)</sup>	Üye (Kredi Komitesi Asil Üye - Kurumsal Yönetim Komitesi Üye)
Avşar R. Sungurlu <sup>(1)</sup>	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 <sup>(2)</sup>	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi - Kredi Komitesi Başkanı
Gökhan Elibol <sup>(2)</sup>	Genel Müdür Yardımcısı – Piyasalar ve Operasyon
Murat Görgün <sup>(4)</sup>	Genel Müdür Yardımcısı - Merkezi Karşı Taraf ve Mali Hizmetler
Taşkın Öker	Genel Müdür Yardımcısı – Bilgi Teknolojileri

<sup>(1)</sup> 29 Mart 2021 tarihinde yapılan Genel Kurul'da Yönetim Kurulu Üyeleri Hüseyin Melih Akosman, Ekrem Kerem Korur ve Suat Sarıgül görevlerinden ayrılmış olup, Mahmut Kayacık, Korkmaz Ergun, Murat Tacir ve Murat Onuk yönetim kurulu üyesi olarak seçilmiştir.

<sup>(2)</sup> 29 Mart 2021 tarihinde Yönetim Kurulu Kararı ile Avşar R. Sungurlu Genel Müdür ve Yönetim Kurulu üyesi olarak atanmıştır.

<sup>(3)</sup> 04 Mayıs 2021 tarihinde Merkezi Karşı Taraf ve Mali Hizmetler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Serkan Aşkar görevinden ayrılmıştır.

<sup>(4)</sup> 07 Mayıs 2021 tarihinde Yönetim Kurulu Kararı ile Murat Görgün Merkezi Karşı Taraf ve Mali Hizmetler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

### 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	-	-	84,877	11,228,460	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	96,431	12,106,011	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	6,405		18,639	10,753	-	-

## Banka'nın Finansal Göstergeleri ve Performansına İlişkin Değerlendirme

<b>Aktif Kalemler (Bin TL)</b>	<b>30 Eylül 2021</b>
<b>Finansal Varlıklar (Net)</b>	<b>28,914,213</b>
Nakit ve Nakit Benzerleri	28,909,881
<i>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</i>	132
<i>Bankalar</i>	28,915,533
<i>Para Piyasalarından Alacaklar</i>	28,037
<i>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</i>	33,821
<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	<b>4,332</b>
<b>Türev Finansal Varlıklar</b>	<b>-</b>
<b>İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)</b>	<b>2,130,011</b>
<i>Krediler</i>	129,649
<i>İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</i>	2,000,787
<i>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</i>	425
<b>Ortaklık Yatırımları</b>	<b>4,825</b>
<b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>	<b>8,927</b>
<b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>	<b>112,801</b>
<b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>	<b>35,730</b>
<b>Cari Vergi Varlığı</b>	<b>-</b>
<b>Ertelemiş Vergi Varlığı</b>	<b>5,348</b>
<b>Diğer Aktifler</b>	<b>62,565</b>
<b>Aktif Toplamı</b>	<b>31,274,420</b>

<b>Pasif Kalemler (Bin TL)</b>	<b>30 Eylül 2021</b>
<b>Alınan Krediler</b>	<b>4,041,482</b>
<b>Fonlar</b>	<b>24,060,036</b>
<i>Diğer</i>	24,060,036
<b>Türev Finansal Yükümlülükler</b>	<b>3,194</b>
<b>Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler</b>	<b>2,366</b>
<b>Karşılıklar</b>	<b>77,684</b>
<i>Çalışan Hakları Karşılığı</i>	19,036
<i>Diğer Karşılıklar</i>	58,648
<b>Cari Vergi Borcu</b>	<b>87,450</b>
<b>Ertelemiş Vergi Borcu</b>	<b>-</b>
<b>Özkaynaklar</b>	<b>3,002,208</b>
<b>Pasif Toplamı</b>	<b>31,274,420</b>



<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 Kârı	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

<b>Aktif Kalemler (Bin TL)</b>	<b>31 Aralık 2020</b>
<b>Finansal Varlıklar (Net)</b>	<b>22,484,335</b>
Nakit ve Nakit Benzerleri	22,480,003
<i>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</i>	290
<i>Bankalar</i>	22,480,895
<i>Para Piyasalarından Alacaklar</i>	25,827
<i>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</i>	27,009
<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	<b>4,332</b>
<b>Türev Finansal Yükümlülükler</b>	<b>0</b>
<b>İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)</b>	<b>2,534,489</b>
<i>Krediler</i>	99,886
<i>İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</i>	2,435,054
<i>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</i>	451
<b>Ortaklık Yatırımları</b>	<b>4,825</b>
<b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>	<b>10,296</b>
<b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>	<b>106,908</b>
<b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>	<b>35,730</b>
<b>Cari Vergi Varlığı</b>	<b>-</b>
<b>Ertelenmiş Vergi Varlığı</b>	<b>-</b>
<b>Diğer Aktifler</b>	<b>211,653</b>
<b>Aktif Toplamı</b>	<b>25,388,236</b>

<b>Pasif Kalemler (Bin TL)</b>	<b>31 Aralık 2020</b>
<b>Alınan Krediler</b>	<b>1,843,473</b>
<b>Para Piyasasına Borçlar</b>	<b>203,020</b>
<b>Fonlar</b>	<b>20,643,166</b>
<i>Diğer</i>	20,643,166
<b>Türev Finansal Varlıklar</b>	<b>-</b>
<b>Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler</b>	<b>2,042</b>
<b>Karşılıklar</b>	<b>68,894</b>
<i>Çalışan Hakları Karşılığı</i>	15,395
<i>Diğer Karşılıklar</i>	53,499
<b>Cari Vergi Borcu</b>	<b>64,282</b>
<b>Ertelenmiş Vergi Borcu</b>	<b>912</b>
<b>Özkaynaklar</b>	<b>2,562,447</b>
<b>Pasif Toplamı</b>	<b>25,388,236</b>

<b>Gelir ve Gider Kalemleri (Bin TL)</b>	<b>30 Eylül 2020</b>
<i>Faiz Gelirleri</i>	339,500
<i>Faiz Giderleri (-)</i>	38,992
<i>Net Faiz Geliri/Gideri</i>	300,508
<i>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</i>	272,503
<i>Temettü Gelirleri</i>	10,739
<i>Ticari Kâr/Zarar</i>	18,202
<i>Diğer Faaliyet Gelirleri</i>	5,686
<i>Faaliyet Brüt Kârı</i>	607,638
<i>Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)</i>	19,654
<i>Diğer Karşılık Giderleri (-)</i>	24,859
<i>Personel Giderleri (-)</i>	62,496
<i>Diğer Faaliyet Giderleri</i>	44,812
<i>Net Faaliyet Kârı/Zararı</i>	455,817
<i>Sürdürülen Faaliyetler Vergi karşılığı (-)</i>	-96,618
<b>Net Dönem Karı/Zararı</b>	<b>359,199</b>

<b>Finansal Oranlar (%)</b>	<b>30 Eylül 2020</b>
Net Faaliyet Karı/Toplam Aktifler	1.83
Özsermaye/Toplam Aktifler	9.57
Net Faaliyet Karı/Özsermaye	19.13
Net Faiz Gelirleri/Faaliyet Gelirleri	49.46

2020 yıl sonu itibarıyla 25,388,236 Bin TL olan bilanço büyüklüğü 2021 Eylül sonu itibarıyla 31,274,420 Bin TL olmuştur. Aktif içindeki en yüksek tutar olarak görülen bankalar hesabı % 29 oranında artarak 28,915,533 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Bankanın pasif kalemleri içinde en önemli yeri tutan alınan fonlar kalemi önceki yıl sonunda 20,643,166 Bin TL iken, % 17 oranında artarak 24,060,036 Bin TL'ye yükselmiştir.

Bankanın Alınan krediler kalemi ise % 119 artışla 1,843,473 Bin TL'den 4,041,482 Bin TL'ye yükselmiştir.

Banka, 2021 yılı üçüncü çeyrek sonu itibarıyla 865,411 Bin TL'lik vergi öncesi, 655,999 Bin TL vergi sonrası kâr elde etmiştir.

2021 yılı Eylül sonu itibarıyla elde edilen 605,412 Bin TL'lik faiz gelirinin, 516,438 Bin TL'si bankalardan, 76,573 Bin TL'si menkul değerlerden, 11,728 Bin TL'si kredilerden alınan faizlerden, 673 Bin TL'si ise diğer faiz gelirlerinden oluşmaktadır. Bu döneme ait faiz giderleri toplamı 21,253 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka sunmuş olduğu hizmetler sebebiyle 451,978 Bin TL komisyon geliri elde etmiş, Türk parası ve yabancı para işlemleri için 40,571 Bin TL tutarında komisyon ödemiştir. 2021 Eylül sonu itibarıyla net ücret ve komisyon geliri 411,407 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.