



VAKIFBANK EYLÜL 2021 ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

İÇERİK

BÖLÜM	SAYFA NO
YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DEĞERLENDİRMESİ	2
GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ	3
BAŞLICA FİNANSAL GÖSTERGELER	4
2021 III. ÇEYREK DEĞERLENDİRMESİ	6
DİĞER ÖNEMLİ GELİŞMELER	6
ANA SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİĞİ	6



YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DEĞERLENDİRMESİ

Değerli paydaşlarımız,

2021 yılının üçüncü çeyreğinde Dünya genelinde aşılama çalışmaları devam ederken koronavirüs delta varyantının hızla yayılması, dünya genelinde dördüncü dalga korkusunu beraberinde getirdi. Global anlamda yeni kısıtlama ihtimallerinin söz konusu olması piyasalarda paniğe yol açtı. Ayrıca enerji fiyatları artışı başta olmak üzere emtia piyasasında yaşanan dalgalanmalar, küresel piyasalarda etkili olan bir diğer konu oldu.

Yılın üçüncü çeyreğinde Amerikan Merkez Bankası (FED) Eylül ayında gerçekleştirdiği toplantısında politika faizini piyasa beklentilerine paralel şekilde %0-0.25 arasında sabit tuttu ve 120 milyar ABD Doları tutarındaki varlık alımlarını devam ettirdi. Ayrıca Fed Başkanı Powell, teşviklerin geri çekilmesi sürecinin 2022 ortasında son bulmasının uygun olabileceğini söyledi. Avrupa Merkez Bankası (ECB) ise Pandemi Acil Varlık Alım Programı kapsamında desteklerin sona ermesi için hazır olduklarını ve varlık alımlarında daha büyük kesintiye vurgu yaptığını belirterek varlık alımlarının önceki dönemlere göre yavaşlayacağını belirtti.

ABD ekonomisi 2021 yılının üçüncü çeyreğinde %2 oranında büyüme göstererek güçlü yapısını korudu. Aynı dönemde Euro Bölgesi ise %2.2 oranında büyüme kaydetti. Çin ekonomisi de yılın üçüncü çeyreğinde yıllık bazda %4.9 büyüdü. Böylece Çin ekonomisi enerji ve gayrimenkul sektörlerinde yaşanan krizlerin de etkisiyle son dört çeyrekteki en düşük büyüme oranı gerçekleştirdi. Açıklanan büyüme rakamları, ülke ekonomilerinin görece yavaşlasa da büyümeye devam ettiğini göstermiş oldu.

Türkiye ekonomisi ise 2021 yılının ikinci çeyreğinde geçen yılın aynı çeyreğine göre %21.7 büyüdü. Böylece, ikinci çeyrekte yıllık büyüme baz etkisiyle rekor seviyede gerçekleşti. Uluslararası kuruluşlar Türkiye ekonomisine ilişkin büyüme tahminlerini bu dönemde revize etti. OECD, Türkiye için 2021 yılı büyüme tahminini Mayıs ayında açıkladığı %5.7'den Eylül ayında %8.4 seviyesine çıkardı. Uluslararası Finans Enstitüsü (IIF), Türkiye ekonomisinin 2021'de %9 oranında büyüyeceğini öngördü.

Türk Bankacılık sektörü, ülke ekonomisinde finansal sistemin çalışmasına ve kaynakların doğru kullanımına sağladığı katkıyla ekonomiye bu dönemde de destek oldu. 2021 yılının üçüncü çeyreğinde Türk Bankacılık sektörü varlık büyüklüğü 2020 yılsonuna göre %15.40 artarak 7,047 milyar TL'ye ulaştı. Eylül sonu itibarıyla sektörün sermaye yeterlilik rasyosu ise %17.30 oldu.

VakıfBank olarak, her zaman olduğu gibi ülke ekonomisini ve hane halkını destekleyerek büyümemizi sürdürdük. Varlık büyüklüğümüz bu dönemde 768,726 milyon TL'ye, varlıklarımızın içerisinde en büyük paya sahip nakdi kredilerimiz de %13.27 oranında artarak 478,055 milyon TL'ye ulaştı. Ana fonlama kaynağımız olan mevduatımız ise 465,713 milyon TL'ye yükseldi.

Bu vesileyle başarılarımızda pay sahibi olan değerli müşterilerimize, destekleri ve güvenleri için hissedarlarımız ile yatırımcılarımıza ve emekleri için çalışanlarımıza teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

Mustafa SAYDAM
Yönetim Kurulu Başkanı

**GENEL MÜDÜR'ÜN
DEĞERLENDİRMESİ**

Değerli paydaşlarımız,

Aşılama çalışmalarının hız kazanması yılın üçüncü çeyreğinde ekonomide toparlanma sürecini destekleyen bir unsur oldu. Ancak delta varyantının hızla yayılması ve Temmuz ayında vaka sayılarının yeniden artışa geçmesi küresel ekonomik aktiviteye ilişkin endişeleri de beraberinde getirdi. Gelişmiş ve gelişmekte olan birçok ülke gerek finansal desteklerle gerekse de uyguladıkları teşviklerle ekonomilerine destek olmaya bu dönemde de devam etti. ABD ekonomisi yılın üçüncü çeyreğinde %2 oranında büyürken Euro Bölgesi ise %2.2 oranında büyüdü. Gelişmiş ülke merkez bankaları Eylül ayı toplantılarında politika faiz oranlarını değiştirmediler.

Türkiye ekonomisi de yılın ikinci çeyreğinde bir önceki yılın aynı dönemine göre %21.7 oranında büyüme kaydetti. Böylece ülkemiz Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) ülkeleri arasında en yüksek oranda büyüyen ikinci ülke oldu. Eylül ayında Türkiye ekonomisinin temel büyüklüklerine ilişkin hedef ve politikalarına yer verilen ve ülke ekonomisinin 3 yıllık yol haritası niteliğinde olan Orta Vadeli Program açıklandı. Programa göre Türkiye ekonomisinin, 2021'de %9, 2022'de %5, 2023 ve 2024 yıllarında ise %5.5 büyüyeceği öngörüldü.

Biz de VakıfBank olarak 2021 yılının üçüncü çeyreğinde ülke ekonomisine olan desteğimizi kesintisiz bir şekilde sürdürdük. Bu dönemde varlık büyüklüğümüzü %9.99 oranında artırarak 768,726 milyon TL'ye ulaştırdık. %14.89 oranında artan ticari kredilerimizin desteğiyle nakdi kredilerimizi %13.27 oranında artırarak 478,055 milyon TL seviyesine çıkardık. Böylece milli ekonomimize nakdi ve gayrinakdi krediler aracılığıyla 614 milyar TL destek sağladık.

Bu dönemde Bankamızın ana fonlama kaynağı mevduat olmaya devam etti. Mevduat alanındaki ürün ve hizmet çeşitliliğimizin katkısıyla Bankamız mevduatını %12.48 oranında artırdık ve 465,713 milyon TL'ye ulaştırdık. Mevduat dışı fonlama tarafında ise fonlama yapısı içinde en fazla sürdürülebilir temalı kaynağa sahip banka olarak, 500 milyon ABD Doları tutarında ikinci Sürdürülebilir Eurobond ihracımızı başarıyla gerçekleştirdik. Sürdürülebilir Eurobond işlemimizin başarısı ve yatırımcı geri dönüşü, Bankamızın sürdürülebilirlik alanındaki faaliyetlerinin ve kurmuş olduğumuz sürdürülebilir finansman programının başarısını bir kez daha teyit etti. Ayrıca bu dönemde 2020 yılı Aralık ayında gerçekleştirdiğimiz Sürdürülebilir Eurobond ihracı ile finans sektörünün prestijli ve saygın ödülllerinden Bonds & Loans Türkiye'de "Yılın En İyi Finansal Kurum İhracı" ödülüne layık görüldük.

Kurumsal stratejimizin temel amaçlarından biri olan sürdürülebilirliğin faaliyetlerimizle entegrasyonunun artırılması ve bu alanda yaptığımız çalışmaların daha görünür kılınması için 81 ildeki şubelerimize sürdürülebilir bankacılık logomuzu ulaştırdık. VakıfBank olarak sürdürülebilirlik stratejimiz kapsamında bilançomuzun pasifinde olduğu kadar aktifinde de sürdürülebilirlik temalı ürünleri artırmayı amaçlıyoruz. Bu amaçla elektrikli ve hibrit araçlar ile enerji verimliliği yüksek konutlar için müşterilerimize avantajlı krediler sunuyoruz. Ticari işletmeler içinse Sürdürülebilirlik ve Kaynak Verimliliği Kredisi ürünümüzü yakın geçmişte kullanırmaya başladık. Önümüzdeki dönemde de özellikle sürdürülebilir kalkınma, iklim, finansal kapsayıcılık, üretimin ve istihdamın desteklenmesi amacıyla ürün ve hizmet çeşitliliğimizi artırarak sektörü finanse etmeye devam edeceğiz.

Bankamız bu dönemde sosyal sorumluluk projeleriyle de ön planda olmaya devam etti. Sağlık Bakanlığı ve Medikal Turizm Derneği iş birliğinde yürütülen ve organ bağışı konusunda farkındalığı artırmayı amaçlayan "Bir Bağış Çok Hayat" projesinin ve Alzheimer ve Demans hastaları için yürütülen çalışmanın kurumsal destekçisi olduk.

Bu vesileyle bize güven duyan müşterilerimiz ile hissedarlarımıza, başarılarımızda büyük emekleri bulanan çalışanlarımıza, desteklerini bizden hiçbir zaman esirgemeyen Yönetim Kurulumuz'a ve tüm diğer sosyal paydaşlarımıza katkılarından dolayı içtenlikle teşekkür ederim.

Saygılarımla,

Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi

**BAŞLICA FİNANSAL GÖSTERGELER
(KONSOLİDE OLMAYAN)**

BİLANÇO ÖZETİ (Milyon TL)	EYLÜL 2021	ARALIK 2020	DEĞİŞİM(%)
VARLIKLAR TOPLAMI	768,726	698,897	9.99
MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ	175,233	146,510	19.60
KREDİLER (*)	478,055	422,043	13.27
-Ticari Krediler	361,543	314,675	14.89
-Bireysel Krediler	116,512	107,368	8.52
MEVDUAT	465,713	414,044	12.48
-Vadeli Mevduat	365,182	333,507	9.50
-Vadesiz Mevduat	100,531	80,536	24.83
ALINAN KREDİLER	58,412	46,987	24.31
SERMAYE BENZERİ KREDİLER	21,391	19,459	9.93
İHRAÇ EDİLEN MENK. KIY.	48,541	45,513	6.65
ÖZKAYNAKLAR	48,502	46,485	4.34
GAYRİNAKDİ KREDİLER	136,002	101,236	34.34

GELİR TABLOSU ÖZETİ (Milyon TL)	EYLÜL 2021	EYLÜL 2020	DEĞİŞİM(%)
DÖNEM NET KÂRI/ZARARI	2,178	4,341	-49.83

GÖSTERGE RASYOLAR(%)	EYLÜL 2021	ARALIK 2020
KREDİ/VARLIKLAR TOPLAMI (*)	62.19	60.39
KREDİ/MEVDUAT (*)	102.65	101.93
TAKİBE DÖNÜŞÜM ORANI	3.47	3.97
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANI	14.26	16.44
ORT. AKTİF KÂRLİLİĞİ (ROAA) (**)	0.40	0.90
ORT. ÖZKAYNAK KÂRLİLİĞİ (ROAE) (**)	6.11	12.60

(*) Takip hariç krediler rakamıdır.

(**) Hesaplamalar yıllıklandırılarak yapılmıştır.


**BAŞLICA FİNANSAL GÖSTERGELER
(KONSOLİDE)**

BİLANÇO ÖZETİ (Milyon TL)	EYLÜL 2021	ARALIK 2020	DEĞİŞİM(%)
VARLIKLAR TOPLAMI	781,846	712,091	9.80
MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ	179,063	150,133	19.27
KREDİLER (*)	487,686	431,945	12.90
-Ticari Krediler	371,169	324,572	14.36
-Bireysel Krediler	116,517	107,373	8.52
MEVDUAT	468,971	417,522	12.32
-Vadeli Mevduat	367,178	335,884	9.32
-Vadesiz Mevduat	101,793	81,638	24.69
ALINAN KREDİLER	63,311	51,689	22.49
SERMAYE BENZ. BORÇ. ARAÇLARI	21,391	19,459	9.93
İHRAÇ EDİLEN MENK. KIY. (NET)	48,618	46,155	5.34
ÖZKAYNAKLAR	49,815	47,152	5.65
GAYRİNAKDİ KREDİLER	137,699	102,476	34.37

GELİR TABLOSU ÖZETİ (Milyon TL)	EYLÜL 2021	EYLÜL 2020	DEĞİŞİM(%)
GRUBUN NET KÂRI/ZARARI	2,614	5,491	-52.38

GÖSTERGE RASYOLAR(%)	EYLÜL 2021	ARALIK 2020
KREDİ/VARLIKLAR TOPLAMI (*)	62.38	60.66
KREDİ/MEVDUAT (*)	103.99	103.45
TAKİBE DÖNÜŞÜM ORANI	3.54	3.99
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANI	14.07	16.05
ORT. AKTİF KÂRLİLİĞİ(ROAA) (**)	0.47	1.11
ORT. ÖZKAYNAK KÂRLİLİĞİ(ROAE) (**)	7.19	15.71

(*) Takip hariç krediler rakamıdır.

(**)Hesaplamalar yıllıklandırılarak yapılmıştır.



2021 III. ÇEYREK DEĞERLENDİRMESİ

Büyümesine 2021 yılının üçüncü çeyreğinde de devam eden Grup, toplam varlıklarını %9.80 oranında artırarak 781,846 milyon TL'ye yükseltmiştir. Bu dönemde canlı kredilerimiz %12.90 oranında artarak 487,686 milyon TL'ye ulaşmış ve canlı kredilerin toplam varlıklar içerisindeki payı %62.38 olarak gerçekleşmiştir. Kredilerin alt dağılımına bakıldığında, ticari kredilerimizin 371,169 milyon TL'ye, bireysel kredilerimizin ise 116,517 milyon TL'ye ulaştığı görülmektedir.

2021 yılının üçüncü çeyreğinde Grup, mevduatını ise %12.32 oranında artırarak 468,971 milyon TL'ye çıkarmıştır.

Mevduat dışında ise Bankamızca; yurt içinde halka arz yoluyla ve nitelikli yatırımcılara satılmak üzere, 2021 yılının üçüncü çeyreği itibarıyla toplamda 10,374 milyon TL nominal değerli finansman bonusu ihracı gerçekleştirilmiştir. Yurt dışından temin ettiğimiz kaynak tutarı ise yıl içerisinde 4,074 milyon ABD Doları seviyesine ulaşmıştır.

Bankamız, 5 yıl vadeli 500 milyon ABD Doları tutarında "Sürdürülebilir Tahvil" ihracı gerçekleştirmiştir. Bu kapsamda; sürdürülebilir tahvil ihracının talep toplama süreci tamamlanmış olup nominal tutarı 500 milyon ABD Doları, itfa tarihi 1 Ekim 2026 olan sabit faizli, 5 yıl vadeli ve 6 ayda bir kupon ödemeli tahvillerin getirisi 5.625%, kupon oranı %5.5 olarak belirlenmiştir.

2021 yılının üçüncü çeyreğinde Grup, 2,614 milyon TL net dönem kârı elde etmiştir. Grubun sermaye yeterlilik rasyosu ise %14.07 olarak gerçekleşmiştir.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, Bankamız şube sayısı 938 ve personel sayısı ise 16,821 olmuştur.

DİĞER ÖNEMLİ GELİŞMELER

- Bankamız, parça ve konsinye cihaz dahil saha bakım ve onarım hizmetini 3 yıl süre ile sürdürmek üzere Netaş Telekomünikasyon A.Ş ile bir sözleşme imzalamıştır.

ANA SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİĞİ

Dönem içinde Ana Sözleşme'de bir değişiklik olmamıştır.