

TAKASBANK A.Ş.

**01 OCAK – 30 EYLÜL 2011
ARA DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN
FAALİYET RAPORU**

İÇİNDEKİLER

1- İletişim Bilgileri	4
2- Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler	4
3- Bankanın Tarihsel Gelişimi	5
4- Dönem İçinde Varsa Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri.....	6
5- Bankanın Sermaye Yapısı, Banka Sermayesinde ve Ortaklık Yapısında Dönem İçinde Meydana Gelen Değişiklikler, Sermayenin %10'undan Fazlasına Sahip Olan Gerçek veya Tüzel Kişilerin Unvanları ve Payları	6
6- Bankanın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar	6
7- Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı.....	7
8- Genel Müdür'ün Mesajı	9
9- Personel ve Şube Sayısına, Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Bunlar Esas Alınarak Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi	12
10- Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Olarak Araştırma Geliştirme Uygulamalarına İlişkin Bilgiler.....	12
11- Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri İle Genel Müdür ve Yardımcılarının Ad ve Soyadları, Görev Süreleri, Sorumlu Oldukları Alanlar, Öğrenim Durumları, Mesleki Deneyimleri	12
12- Denetçilerin Görev Süreleri ve Mesleki Deneyimleri.....	12
13- Kredi komitesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik uyarınca risk yönetim sistemleri çerçevesinde Yönetim Kurulu'na bağlı olan veya ona yardımcı olmak üzere kurulmuş olan komitelerin faaliyetleri ile bu komitelerde görev alan başkan ve üyelerin ad ve soyadları ve asli görevleri ile Yönetim Kurulu ve komite üyelerinin ilgili toplantılara katılımları hakkında bilgiler	13
14- İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Bilgiler	13
15- Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler	13

16- Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin Alındığı Kişi ve Kuruluşlar	14
17- Denetim Komitesinin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler	14
18- Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme.....	15
19- Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler.....	16
20- Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Derecelendirme Notu ve Bu Notun İçeriği Hakkında Bilgi	16
21- Bağımsız Denetim Kuruluşu	16

1- İletişim Bilgileri

Takasbank A.Ş. Türkiye’de faaliyet göstermekte olup kayıtlı adresi; Şişli Merkez Mahallesi, Merkez Caddesi, Takasbank Genel Müdürlüğü No:6, 34381 Şişli/ İstanbul’dur.

Banka’nın telefon ve faks numaraları ile elektronik site adresi aşağıda verilmektedir.

Tel : 0212 315 25 25

Faks : 0212 315 25 26

Elektronik Site Adresi : www.takasbank.com.tr

2- Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Takasbank’ın Eylül 2011 ara dönem faaliyetlerine ilişkin olarak solo bazda seçilmiş finansal verileri aşağıdadır. Ara dönem faaliyet raporunun tamamında Banka ile ilgili kullanılan finansal veriler aksi belirtilmedikçe, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar hakkında Tebliğe göre hazırlanmış konsolide olmayan mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlara uyumlu olarak verilmiştir.

Takasbank, 01 Ocak 2011 – 30 Eylül 2011 dokuz aylık dönem faaliyetleri sonucunda 29,833 Bin TL’lik vergi öncesi kar elde etmiştir. 2011 yılı dokuz aylık mali kârı üzerinden % 20 oranında hesaplanan 5,422 Bin TL’lik kurumlar vergisi karşılığı ara dönem ticari kârından düşüldüğünde 24,411 Bin TL vergi sonrası kâr elde edilmiştir.

2011 yılının ilk dokuz aylık döneminde 30,253 Bin TL’lik faiz geliri elde eden Takasbank’ın söz konusu faiz gelirlerinin büyük bir kısmını bankalardan alınan 25,822 Bin TL’lik faiz geliri ile vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan elde edilen 2,890 Bin TL’lik faiz gelirleri oluşturmuştur. Eylül 2011 dönemi sonu itibariyle kullanılan krediler için 10,772 Bin TL faiz gideri verilmiş, gayri nakdi kredilerden 6,354 Bin TL ücret ve

komisyon alınmış, Türk parası ve yabancı para işlemleri için 4,550 Bin TL tutarında komisyon verilmiştir. Belirtilen dokuz aylık dönem içinde kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı olarak 5,668 Bin TL ayrılmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

Eylül 2011 sonu itibariyle dokuz aylık dönemde; 4,714 Bin TL’lik devlet iç borçlanma senetleri saklama komisyonu, 3,574 Bin TL’lik borsa takas komisyonu, 5,395 Bin TL müşteri ismine saklama sistemi kapsamında alınan yıllık hesap bakım komisyonu ve 8,991 Bin TL vadeli işlem takas, nema ve dispo maliyet komisyonu elde edilmiş ve 17,455 Bin TL personel giderleri gerçekleştirilmiştir.

Temel Büyüklükler ve Rasyolar

Başlıca Büyüklükler (Bin TL)	Eylül 2011	Aralık 2010
Toplam Aktifler	2,168,769	1,504,735
Özsermaye	297,083	297,695
Ödenmiş Sermaye	60,000	60,000
Faaliyet Karı	29,833	34,297
Faiz ve Portföy Gelirleri	30,253	39,265
Finansal Oranlar (%)		
Faaliyet Karı / Toplam Aktifler	1.38	2.28
Özsermaye / Toplam Aktifler	13.70	19.78
Faaliyet Karı / Özsermaye	10.04	11.52

3- Bankanın Tarihsel Gelişimi

İstanbul Menkul Kıymetler Borsası (“İMKB”) 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.

4- Dönem İçinde Varsa Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri

Banka Genel Kurulu'nun 29.03.2011 tarihli 16. Olağan Genel Kurul toplantısında Ana Sözleşmenin 7. Maddesinde bazı değişiklikler yapılmıştır. Bunlar;

- a) Bankamıza ortak olabilecek kurumların çeşitliliği artırılmıştır.
- b) Bankamız ortak sayısı üst sınırı 249 olarak belirlenmiştir.
- c) Pay devirleri için bir bilgilendirme alt yapısının oluşturulmasına ilişkin düzenleme getirilmiştir.
- d) Bankamız ortaklık yapısında kamu payı için bir sınırlandırma getirilmiştir.

Bu değişiklikler ile Bankamız hisselerine daha fazla likidite kazandırılması amaçlanmıştır.

5- Bankanın Sermaye Yapısı, Banka Sermayesinde ve Ortaklık Yapısında Dönem İçinde Meydana Gelen Değişiklikler, Sermayenin %10'undan Fazlasına Sahip Olan Gerçek Veya Tüzel Kişilerin Unvanları ve Payları

Rapor dönemi içerisinde ortaklarımızın hisse devri:

Eski Ortak	Yeni Ortak	Pay Tutarı	Oran (%)
Hedef Menkul Değerler A.Ş.	Global Menkul Değerler A.Ş.(*)	5,000	0.0083

(*) Daha önce ortağımız olan Global Menkul Değerler A.Ş., Hedef Menkul Değerler A.Ş.'nin paylarını da satın almıştır.

6- Bankanın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar

Takasbank'ın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Kurulu üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip olduğu pay bulunmamaktadır.

7- Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Öncelikle, Takasbank olarak 2011 yılının ilk dokuz aylık dönemini başarılı bir şekilde geride bıraktığımızı memnuniyetle ifade etmek isterim.

Faaliyetlerini, yüksek likidite ve yüksek verimlilik hedefiyle yürüten Bankamız nezdindeki SWIFT sistemi sayesinde 2011 yılı ilk dokuz aylık dönem içinde şartlı virman sistemine gelen talimatların %61.43'ü SWIFT sistemi üzerinden gelmiştir.

İMKB'de işlem gören ve Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'de (MKK) karşılıkları kayden izlenen hisse senedi ve yatırım fonu katılma belgelerinin MKK adına Takasbank tarafından fiziki teslim alınması işlemleri, 2011 yılı ilk dokuz aylık dönemi boyunca sürdürülmüştür. Eylül 2011 sonu itibariyle karşılıkları MKK nezdinde kayden izlenen 31,417,814,670.625 TL nominal değerde 28,268,834 adet hisse senedi ile 8,789,820 adet yatırım fonu katılma belgesi Takasbank kasalarında saklanmaktadır.

2011 yılı ilk dokuz aylık döneminde İMKB Hisse Senetleri Piyasası'nda toplam 568.1 milyar TL tutarında işlem gerçekleşmiş ve Takasbank sisteminde çok taraflı netleştirme sonucu 40.75 milyar TL'lik nakit takası ile 133.1 milyar TL piyasa değerli menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirilmiştir.

30 Eylül 2011 tarihi itibariyle İMKB Tahvil ve Bono Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı ile Repo-Ters Repo Pazarı'nda toplam 2,590.85 milyar TL tutarında işlem gerçekleştirilmiştir. Bunun 2.31 milyar TL'si Özel Sektör Tahvil işlemidir. Takasbank sisteminde çok taraflı netleştirme sonucu, 525.18 milyar TL'lik nakit takası ile 1,728.57 milyar TL piyasa değerli menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirilmiştir. Öte yandan döviz ödemeli devlet iç borçlanma senetleri pazarında gerçekleşen 37.07 milyon ABD doları tutarındaki kesin alım satım işlemlerinin netleştirilmesi sonucunda, muhabir

bankalar aracılığıyla 15.33 milyon ABD doları tutarında nakit takas işlemi sonuçlandırılmıştır.

30 Eylül 2011 sonu itibariyle Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası (VOB) toplam üye sayısı 94'tür. 30 Eylül 2011 tarihinde açık pozisyon adedi 412,724 ve açık pozisyonun piyasa değeri ise 3,881,846,236.22 TL'dir.

2011 yılı başından Eylül sonuna kadar Takasbank nakit kredisi toplam 20 aracı kurumun aktif kullanımıyla günlük ortalama 17.83 milyon TL olmuştur. Takasbank nakit kredi faiz geliri ise 1,469 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

2011 Eylül sonu itibariyle Ödünç Pay Senedi Piyasası'nda gerçekleşen işlemler adet bazında 465 milyon olmuştur. Dönem içinde piyasada 244 adet farklı hisse senedi işlem görmüş ve işlem hacmi 2,308 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Bankamızın bugünlere gelmesinde emeği geçen tüm çalışanlarımıza ve yöneticilerimize şahsım ve Yönetim Kurulumuz adına teşekkür ederim.

Hüseyin ERKAN

YÖNETİM KURULU BAŞKANI

8- Genel Müdür'ün Mesajı

2011 yılının ilk dokuz aylık döneminde de Bankamız, Türkiye sermaye piyasaları, hissedarlarımız ve müşterilerimiz için etkin ve verimli uygulamalara devam etmiştir.

Takasbank-Merkezi Kayıt Kuruluşu (MKK)-SWIFT Entegrasyonu Projesi'ne ilişkin çalışmalar 2011 yılı üçüncü çeyreğinde devam etmiştir. Söz konusu projenin birinci aşaması olan, şartlı virman işlemlerinin yanısıra hak kullanımlarına ve genel kurul duyurularına ilişkin bilgilendirme amaçlı mesajların gönderilmesine ilişkin çalışmalar da tamamlanmıştır. MKK, İMKB ve Takasbank tarafından ortak yürütülen revizyon çalışmaları başlatılmıştır. Revizyon kapsamında bilgilendirme mesajlarının KAP sistemi ile entegrasyonu sağlanacaktır. Bu çalışmaların tamamlanmasının ardından ikinci aşamaya geçilecektir. Projenin ikinci aşamasında ise, aracı kuruluşların MKK sistemine bağlanarak gerçekleştirdikleri işlemler arasında bulunan serbest virmanlar, hak kullanım işlemleri ve genel kurul duyurularına ilişkin SWIFT üyesi kurumlar tarafından gönderilecek SWIFT mesajlarının MKK sistemine iletilmesi sağlanacaktır. Böylece SWIFT-Takasbank ve MKK sistemlerinin entegrasyonu, bu işlemlere ilişkin teyit ve raporlamaların SWIFT vasıtasıyla gerçekleştirilmesi sağlanmış olacaktır.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 15 adet emeklilik şirketinin Takasbank nezdinde toplam fon varlık değeri 14,038.60 milyon TL olan 160 adet emeklilik fonu mevcuttur.

Aynı dönemde 547 adet yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 32,691.74 milyon TL, 27 adet menkul kıymet yatırım ortaklığının toplam fon varlık değeri de 705.94 milyon TL olmuştur.

Takasbank Para Piyasası işlem hacmi 2011 yılı dokuz aylık döneminde 67.08 milyar TL, işlem adedi ise 54,808 olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması 351 milyon TL olurken, ortalama işlem büyüklüğü 1.22 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

İMKB’de işlem gören ve Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.’de karşılıkları kayden izlenen hisse senedi ve yatırım fonu katılma belgelerinin MKK adına Bankamız tarafından fiziki teslim alınması işlemleri çerçevesinde, 01/01/2011 – 30/09/2011 dönemi içinde 1,671,327.023 TL nominal değerli 83,671 adet hisse senedi ile 3,575.000 TL nominal değerli 116 adet yatırım fonu katılma belgesi teslim alınmıştır.

2011 yılı Eylül sonu itibariyle yurtdışında saklamada bulunan menkul kıymetlerin (eurobondlar, depo sertifikaları ve yabancı hisse senetleri) ortalama değeri 1.07 milyar avro olmuştur. Bu dönem içinde takasına aracılık edilen menkul kıymetlerin toplam değeri ise 3.73 milyar avro olarak gerçekleşmiştir. Yabancı kuruluşların Takasbank nezdinde saklamada tuttuğu hisse senetlerinin aylık ortalama nominal değeri 6.68 milyon avro, hisse senetlerinin piyasa değeri ise 9.14 milyon avro olarak gerçekleşmiştir.

06 Kasım 2010 tarih ve 27751 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren Elektrik Piyasası Dengeleme ve Uzlaştırma Yönetmeliğinde Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik uyarınca ilgili piyasadaki nakit takas işlemlerinin ve piyasa katılımcılarına ait teminatların takip ve yönetiminin yapılarak, teminatlı bir piyasa alt yapısının kurulmasına ilişkin çalışmaların “Merkezi Uzlaştırma Bankası” sıfatıyla Bankamız tarafından gerçekleştirilmesi hususu hükme bağlanmıştır. Bu kapsamda 26 Kasım 2010 tarihinde TEİAŞ ile Bankamız arasında Merkezi Uzlaştırma Bankası Anlaşması imzalanmıştır. Elektrik Piyasasının 01.12.2011 tarihinde faaliyete geçmesi planlanmaktadır.

Takasbank tarafından MKK ile koordinasyon içinde yürütülen Elektronik Fon Platformu projesi 2011 yılının Ocak ayında hizmete alınmıştır.

Bu projenin hayata geçirilmesi ile birlikte, yatırım fonu katılma belgeleri, fon kurucuları/yöneticileri tarafından, web tabanlı elektronik bir platformda, katılımcı kurumların müşterilerine satılabilecek ve geri alınabilecektir. Böylece, hem elektronik bir

dağıtım ağı kurulmuş, hem de burada gerçekleştirilen işlemlerin takası ve müşteri bazında katılma belgelerinin saklanması Takasbank/MKK sisteminde gerçekleştirilmesine olanak sağlanmış olacaktır. Projenin hayata geçirilmesiyle, yatırım fonu katılma belgelerinin dağıtım ağının genişletilmesi, elektronik bir platform üzerinden kurucuya iletilen talimatlarla fon paylarının alım satımının etkin ve hızlı olarak gerçekleştirilmesi, platformda gerçekleştirilen işlemlerin takasının güvenli bir şekilde elektronik ortamda karşı taraf riski taşımadan tamamlanması, üyelerin mevcut dağıtım ağlarının daha da genişlemesine katkıda bulunacak, aynı zamanda dağıtım ağı kısıtlı olan başarılı fon yöneticilerine yeni bir olanak sunulmuş olacaktır. Yurtdışında da örnekleri bulunan böyle bir platformun kurulmasıyla ülkemiz sermaye piyasasının ve fon endüstrisinin gelişmesine önemli katkı sağlanacağı düşünülmektedir.

Takasbank, takas ve saklama konularındaki deneyimini bölge ülkeleri ile paylaşmakta, AB'nin yürüttüğü takas ve saklama uyumlaştırma sürecini de yakından takip ederek uluslararası konumunu güçlendirmektedir.

Teminat ve risk yönetiminin merkezileştirilmesi ve risk bazlı teminatlandırmaya geçiş konularında yürütülen projenin de 2012 yılı içinde tamamlanması hedeflenmektedir.

Bankamızın sürdürmekte olduğu başarılı çalışmalarında en büyük paya sahip olan başta çalışanlarımız olmak üzere tüm ortak ve müşterilerimize teşekkür ederim.

Murat ULUS

GENEL MÜDÜR VE YÖNETİM KURULU ÜYESİ

9- Personel ve Şube Sayısına, Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Bunlar Esas Alınarak Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi

Bankanın personel sayısı 213 olup şubesi bulunmamakta, Banka genel müdürlük olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklamalarda rapor dönemi içerisinde bir değişiklik meydana gelmemiştir.

10- Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Olarak Araştırma Geliştirme Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Rapor döneminde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

11- Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri İle Genel Müdür ve Yardımcılarının Ad ve Soyadları, Görev Süreleri, Sorumlu Oldukları Alanlar, Öğrenim Durumları, Mesleki Deneyimleri

Detaylı bilgi yayınlanmış olan 1 Ocak – 30 Eylül 2011 ara dönemine ait konsolide olmayan Bağımsız Denetim raporunda mevcuttur.

12- Denetçilerin Görev Süreleri ve Mesleki Deneyimleri

Detaylı bilgi yayınlanmış olan 1 Ocak – 30 Eylül 2011 ara dönemine ait konsolide olmayan Bağımsız Denetim raporunda mevcuttur.

13- Kredi komitesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik uyarınca risk yönetim sistemleri çerçevesinde Yönetim Kurulu'na bağlı olan veya ona yardımcı olmak üzere kurulmuş olan komitelerin faaliyetleri ile bu komitelerde görev alan başkan ve üyelerin ad ve soyadları ve asli görevleri ile Yönetim Kurulu ve komite üyelerinin ilgili toplantılara katılımları hakkında bilgiler

Takasbank'ın 27.05.2011 tarih ve 218 no.lu Yönetim Kurulu Toplantısı'nda Genel Müdür olarak atanan Sn. Murat Ulus 06.06.2011 tarihinde görevine başlamış ve kredi komitesi başkanlığı görevini de devralmıştır.

Bankamızda Yönetim Kurulu Üyesi ve Kredi Komitesi Üyesi olarak görev yapan Hakan Turunç, 06/09/2011 tarihli dilekçesinde Bankamızdaki görevlerinden istifa ettiğini bildirmiştir. Bankamız Yönetim Kurulunun 09/09/2011 tarih ve 222 sayılı toplantısında; Hakan Turunç'dan boşalan Yönetim Kurulu Üyeliğine Mustafa Baltacı'nın, Kredi Komitesi üyeliğine ise Kredi Komitesi Yedek Üyesi Adalet Polat'ın atanmasına karar verilmiştir.

14- İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Rapor döneminde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

15- 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 İstanbul Menkul Kıymetler Borsası (İMKB) ve Bankamız Yönetim Kurulu üyelerinin, yönetim kurulu üyesi ya da genel müdürü oldukları kuruluşlar ile yapılan işlemler dikkate alınmaktadır. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Takasbank'ın bilançosunun "Diğer Yabancı Kaynaklar" hesap grubunda, 56,546 Bin TL tutarında Hisse Senedi Garanti Fonu ve 67,937 Bin TL tutarında Tahvil Garanti Fonu mevcudu bulunmaktadır.

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın 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			9,008	2,127,932	0	30,500
Dönem Sonu Bakiyesi			4,453	3,192,383	0	53,587
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	921		4,407	4,132	869	180

16- Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin Alındığı Kişi ve Kuruluşlar

Takasbank, BDDK tarafından yayınlanan “Bankaların Destek Hizmeti Almalarına ve Bu Hizmeti Verecek Kuruluşların Yetkilendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamına giren ve bankacılık faaliyetlerinin uzantısı veya tamamlayıcısı niteliğinde olan destek hizmeti almamaktadır.

17- Denetim Komitesinin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

İç kontrol, iç denetim ve risk yönetim sistemlerinin işleyişine ilişkin değerlendirmelerinde bir değişiklik meydana gelmemiştir.

Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik hükümlerine uygun bir şekilde idari bakımdan birbirlerinden bağımsız ve Denetim Komitesine bağlı olarak yapılandırılmış olan Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Müdürlüğü ve Risk Yönetimi Müdürlüğüne 2011 yılı ilk dokuz aylık dönem içerisinde Komiteye sunulan risk değerlendirmeleri, iç denetim raporları, iç denetim faaliyet raporları, iç kontrol raporları ve ilgili diğer belgeler her ay yapılan toplantılarda değerlendirilmiş, Komitenin aldığı kararlar ile ilgili raporlar Yönetim Kuruluna sunulmuş, böylece Yönetim Kuruluna ve Genel Müdürlüğe bilgi akışı temin edilerek raporların gereği yerine getirilmiştir.

18- Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme

2011 yılı Ocak – Eylül ara dönemi içerisinde 24,411 Bin TL vergi sonrası kâr elde eden Takasbank'ın aktif büyüklüğü 31/12/2010 dönemine göre 664,034 Bin TL artmıştır. 31/12/2010 dönemi itibariyle 1,504,735 Bin TL olan aktif büyüklüğü, % 44.13 oranında artış göstererek 30 Eylül 2011 tarihi itibariyle 2,168,769 Bin TL'ye yükselmiştir. Bankanın aktif büyüklüğündeki artışın nedeni, vadeli işlemler piyasası nakit teminatlarının ve yurt içi bankalardan kullanılan kredilerin artmasıdır. 2010 yıl sonu itibariyle diğer bankalardan kullanılan kredi miktarı 175,581 Bin TL iken, Eylül 2011 dönem sonu itibariyle 432,338 Bin olarak gerçekleşmiştir. Bilançonun aktif kalemleri içerisinde yer alan bankalar hesabı belirtilen dönemler itibariyle 564,739 Bin TL'den 1,915,375 Bin TL'ye yükselmiştir. Bu kalemdeki artışın önemli nedeni, 2010 yılında interbank para piyasasında değerlendirilen vadeli işlemler nakit teminatları ve İMKB garanti fonları mevcutlarının Eylül 2011 itibariyle yurt içi bankalarda değerlendirilmesidir. Vadeli işlemler piyasası nakit teminatları 2010 yıl sonu itibariyle 815,827 Bin TL iken, Eylül 2011 sonunda 1,200,499 Bin TL olmuştur.

Bankanın aktif ve pasif kalemleri incelendiğinde;

- Banka bilançosunda en yüksek tutar olarak görülen bankalar hesabı % 239.16 oranında artarak 564,739 Bin TL'den 1,915,375 Bin TL'ye yükselmiştir.
- Bankanın krediler portföyü ise % 60.55 azalarak, 2011 Eylül sonu itibariyle 20,315 Bin TL'den 8,014 Bin TL'ye gerilemiştir.
- Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar hesap grubu % 168.79 oranında artarak 19,196 Bin TL'den 51,596 Bin TL'ye yükselmiştir.
- Banka, bilanço tarihleri itibariyle yurtdışından kredi kullanmamıştır.
- Banka'nın sermayesi önceki yıla göre değişmemiş ve 60,000 Bin TL olarak kalmıştır.

- Banka pasifinde muhtelif borçlar kalemi 2010 yılı sonunda 876,825 Bin TL iken, 2011 yılı Eylül sonu itibariyle 1,280,772 Bin TL'ye yükselmiştir.

Ödemeler, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranları uyumludur. Oranlar arasında herhangi bir uyumsuzluk olmadığı için kârlılık üzerindeki muhtemel etkilerin ölçülmesine gerek kalmamaktadır. Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacı kendi kaynaklarından karşılanmaktadır. Banka, likidite riskini, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirebilmek için yeterli derecede nakit ve nakde eşdeğerli kaynağın bulunmasını, açık piyasa pozisyonlarının kapatılabilmesini ve kredi yükümlülüklerinin fonlamasını sağlayarak yönetmektedir.

19- Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Rapor döneminde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

20- Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Derecelendirme Notu ve Bu Notun İçeriği Hakkında Bilgi

Rapor döneminde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

21- Bağımsız Denetim Kuruluşu

01.01.2011 - 30.09.2011 hesap dönemi Başaran Nas Bağımsız Denetim ve S.M.M.M. A.Ş. (PricewaterhouseCoopers) tarafından denetlenmiştir.