

**TAKASBANK A.Ş.**

**01 OCAK – 31 MART 2012**

**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.....	14
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](http://www.takasbank.com.tr)

## 2- Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Takasbank’ın Mart 2012 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 2012 – 31 Mart 2012 üç aylık dönem faaliyetleri sonucunda 17,593 Bin ₺’lik vergi öncesi kar elde etmiştir. 2011 yılı üç aylık mali kârı üzerinden % 20 oranında hesaplanan 4,104 Bin ₺’lik kurumlar vergisi karşılığı, ara dönem ticari kârından düşüldüğünde 13,489 Bin ₺ vergi sonrası kâr elde edilmiştir.

2012 yılının ilk üç aylık döneminde 22,056 Bin ₺’lik faiz geliri elde eden Takasbank’ın söz konusu faiz gelirlerinin büyük bir kısmını bankalardan alınan 17,296 Bin ₺’lik faiz geliri ile vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan elde edilen 738 Bin ₺’lik faiz gelirleri oluşturmuştur. Mart 2012 dönemi sonu itibariyle kullanılan krediler

için 3,013 Bin ₺ faiz gideri verilmiş, gayri nakdi kredilerden 2,485 Bin ₺ ücret ve komisyon alınmış, Türk parası ve yabancı para işlemleri için 2,201 Bin ₺ tutarında komisyon verilmiştir. Belirtilen üç aylık dönem içinde kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı olarak 3,260 Bin ₺ ayrılmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

Mart 2012 sonu itibariyle üç aylık dönemde; 1,304 Bin ₺'lik devlet iç borçlanma senetleri saklama komisyonu, 1,355 Bin ₺'lik borsa takas komisyonu, 1,817 Bin ₺ müşteri ismine saklama sistemi kapsamında alınan yıllık hesap bakım komisyonu ve 1,770 Bin ₺ vadeli işlem takas, nema ve dispo maliyet komisyonu elde edilmiş ve 5,737 Bin ₺ personel giderleri gerçekleştirilmiştir.

### Temel Büyüklükler ve Rasyolar

<b>Başlıca Büyüklükler (Bin ₺)</b>	<b>Mart 2012</b>	<b>Aralık 2011</b>
Toplam Aktifler	3,334,107	2,355,782
Özsermaye	289,123	307,516
Ödenmiş Sermaye	60,000	60,000
Faaliyet Karı	17,593	43,234
Faiz ve Portföy Gelirleri	22,056	46,168
<b>Finansal Oranlar (%)</b>		
Faaliyet Karı / Toplam Aktifler	0.53	1.84
Özsermaye / Toplam Aktifler	8.67	13.05
Faaliyet Karı / Özsermaye	6.08	14.06

### 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**

Rapor döneminde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

#### **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:

<b>Eski Ortak</b>	<b>Yeni Ortak</b>	<b>Pay Tutarı</b>	<b>Oran (%)</b>
Med Menkul Değerler A.Ş.	İ.M.K.B.	524,383.75	0.8739
İktisat Bankası T.A.Ş.	İ.M.K.B.	593,852.57	0.9898
Birleşik Fon Bankası A.Ş.	İ.M.K.B.	1,288,273.14	2.1471

#### **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 2012 yılının ilk üç aylık dönemini başarılı bir şekilde geride bıraktığımızı memnuniyetle ifade etmek isterim.

Faaliyetlerini, yüksek likidite ve yüksek verimlilik hedefiyle yürüten Bankamız nezdindeki SWIFT sistemi sayesinde 2012 yılı ilk 3 aylık dönem içinde şartlı virman sistemine gelen talimatların %60.36'sı 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, 01/01/2012- 31/03/2012 yılı üç aylık dönemi boyunca sürdürülmüştür. Mart 2012 sonu itibariyle karşılıkları MKK nezdinde kayden izlenen 31,418,691,130.363 ₺ nominal değerinde, 28,313,748 adet hisse senedi ile 8,768,186 adet yatırım fonu katılma belgesi Takasbank kasalarında saklanmaktadır.

2012 yılı ilk üç aylık döneminde İMKB Hisse Senetleri Piyasası'nda toplam 162.1 milyar ₺ tutarında işlem gerçekleşmiş ve Takasbank sisteminde çok taraflı netleştirme sonucu 11.26 milyar ₺'lik nakit takası ile 37.39 milyar ₺ piyasa değerli menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirilmiştir.

31 Mart 2012 tarihi itibariyle İMKB Tahvil ve Bono Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı ile Repo-Ters Repo Pazarı'nda toplam 1,864.10 milyar ₺ tutarında işlem gerçekleştirilmiştir. Bunun 1.64 milyar ₺'si Özel Sektör Tahvil işlemidir. Takasbank sisteminde çok taraflı netleştirme sonucu, 271.46 milyar ₺'lik nakit takası ile 1,023.59 milyar ₺ piyasa değerli menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirilmiştir. Öte yandan döviz ödemeli devlet iç borçlanma senetleri pazarında gerçekleşen 0.24 milyon ABD doları

tutarındaki kesin alım satım işlemlerinin netleştirilmesi sonucunda, takas işlemi gerçekleştirilmemiştir. Avro cinsinden işlem olmamıştır.

31 Mart 2012 sonu itibariyle Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası (VOB) toplam üye sayısı 95'tir. 31 Mart 2012 tarihinde açık pozisyon adedi 322,868 ve açık pozisyonun piyasa değeri ise 3,204,211,816.95 ₺'dir.

2012 yılı başından Mart sonuna kadar Takasbank nakit kredisi toplam 14 aracı kurumun aktif kullanımıyla günlük ortalama 154.04 milyon ₺ olmuştur. Takasbank Nakit Kredi faiz geliri ise 3,887 bin ₺ olarak gerçekleşmiştir.

2012 yılı üç aylık döneminde Ödünç Pay Senedi Piyasası'nda gerçekleşen işlemler adet bazında 135 milyon olmuştur. Dönem içinde piyasada 195 adet farklı hisse senedi işlem görmüş ve işlem hacmi 594 milyon ₺ olarak gerçekleşmiştir.

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

M. İbrahim TURHAN  
YÖNETİM KURULU BAŞKANI

## 8- Genel Müdür'ün Mesajı

2012 yılının ilk üç 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 2012 yılı birinci 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.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla 17 adet emeklilik şirketinin Takasbank nezdinde toplam fon varlık değeri 15,887.34 milyon ₺ olan 174 adet emeklilik fonu mevcuttur.

Aynı dönemde 606 adet yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 29,157.80 milyon ₺, 26 adet menkul kıymet yatırım ortaklığının toplam fon varlık değeri de 736.91 milyon ₺ olmuştur.

Takasbank Para Piyasası işlem hacmi 2012 yılı üç aylık döneminde 34.91 milyar ₺, işlem adedi ise 31,615 olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması 537 milyon ₺ olurken, ortalama işlem büyüklüğü 1.10 milyon ₺ 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, 01/01/2012 – 31/03/2012 dönemi içinde 333,549.211 ₺ nominal değerli 22,493 adet hisse senedi ile 2,151.000 ₺ nominal değerli 60 adet yatırım fonu katılma belgesi teslim alınmıştır

2012 yılı Mart sonu itibariyle yurtdışında saklamada bulunan menkul kıymetlerin (eurobondlar, depo sertifikaları ve yabancı hisse senetleri) ortalama değeri 1.44 milyar avro olmuştur. Bu dönem içinde takasına aracılık edilen menkul kıymetlerin toplam değeri ise 2.05 milyar 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 Piyasası 01.12.2011 tarihinde başarıyla faaliyete geçmiştir.

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 216 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 – 31 Mart 2012 ara dönemine ait konsolide olmayan Bağımsız Denetim raporunda mevcuttur.

## **12- Denetçilerin Görev Süreleri ve Mesleki Deneyimleri**

Detaylı bilgi yayınlanmış olan 1 Ocak – 31 Mart 2012 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**

Bankamız Yönetim Kurulunun 05/04/2012 tarih ve 231 sayılı toplantısında; Denetim Komitesi Başkanlığına Adalet Polat, Denetim Komitesi üyeliğine Serhad Satoğlu, Kredi Komitesi Başkanlığına Murat Ulus, Kredi Komitesi asil üyeliklerine, Mustafa Kemal Yılmaz ve Hüseyin Kelezoğlu, Kredi Komitesi yedek üyeliklerine ise Güzide Meltem Kökden ve Reşat Karabıyık seçilmiştir.

**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. 31 Mart 2012 tarihi itibariyle Takasbank'ın bilançosunun "Muhtelif Borçlar" hesap grubunda, 58,462 Bin ₺ tutarında Hisse Senedi Garanti Fonu ve 70,234 Bin ₺ 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			78,861	3,002,338	4,353	49,400
Dönem Sonu Bakiyesi			210,300	3,226,318	0	21,665
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	211		2,487	5,818	1,320	307

## **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 2012 yılı ilk üç 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**

2012 yılı Ocak – Mart ara dönemi içerisinde 13,489 Bin ₺ vergi sonrası kâr elde eden Takasbank’ın aktif büyüklüğü 31/12/2011 dönemine göre 978,325 Bin ₺ artmıştır. 31/12/2011 dönemi itibariyle 2,355,782 Bin ₺ olan aktif büyüklüğü, % 41.53 oranında

artış göstererek 31 Mart 2012 tarihi itibariyle 3,334,107 Bin ₺'ye yükselmiştir. Bankanın aktif büyüklüğündeki artışın nedeni, yurt içi bankalardan kullanılan kredilerin artmasıdır. 2011 yıl sonu itibariyle diğer bankalardan kullanılan kredi miktarı 449,776 Bin ₺ iken, Mart 2012 dönem sonu itibariyle 665,245 Bin ₺ olarak gerçekleşmiştir. Bilançonun aktif kalemleri içerisinde yer alan bankalar hesabı belirtilen dönemler itibariyle 2,050,651 Bin ₺'den 2,881,836 Bin ₺'ye yükselmiştir. Bu kalemdeki artışın önemli nedeni, 2011 yılında interbank para piyasasında değerlendirilen vadeli işlemler nakit teminatları ve İMKB garanti fonları mevcutlarının Mart 2012 itibariyle yurt içi bankalarda değerlendirilmesidir. Vadeli işlemler piyasası nakit teminatları 2011 yıl sonu itibariyle 1,195,341 Bin ₺ iken, Mart 2012 sonunda 1,130,026 Bin ₺ olmuştur.

Bankanın aktif ve pasif kalemleri incelendiğinde;

- Banka bilançosunda en yüksek tutar olarak görülen bankalar hesabı % 40.53 oranında artarak 2,050,651 Bin ₺'den 2,881,836 Bin ₺'ye yükselmiştir.
- Bankanın krediler portföyü ise % 161.91 artarak, 2012 Mart sonu itibariyle 81,405 Bin ₺'den 213,209 Bin ₺'ye yükselmiştir.
- Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar hesap grubu % 30,58 oranında azalarak 46,638 Bin ₺'den 32,375 Bin ₺'ye gerilemiştir.
- Banka, bilanço tarihleri itibariyle yurtdışından kredi kullanmamıştır.
- Banka'nın sermayesi önceki yıla göre değişmemiş ve 60,000 Bin ₺ olarak kalmıştır.
- Banka pasifinde muhtelif borçlar kalemi 2011 yılı sonunda 1,420,596 Bin ₺ iken, 2012 yılı Mart sonu itibariyle 1,836,772 Bin ₺'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**

01.01.2012 - 31.03.2012 hesap dönemi Başaran Nas Bağımsız Denetim ve S.M.M.M. A.Ş. (PricewaterhouseCoopers) tarafından denetlenmiştir.