



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

**1 OCAK – 31 MART 2015**

**KONSOLİDE OLMAYAN**

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU**

# İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. 2015 Yılı I. Dönem Faaliyet Raporu

## İÇİNDEKİLER

<u>Başlık .....</u>	<u>Sayfa</u>
Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri.....	3
Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri.....	5
Bankanın Tarihsel Gelişimi .....	6
Sermaye Yapısı .....	6
Şube ve Personel Bilgileri .....	6
Yönetim Kurulu, Denetçiler, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları.....	7
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler .....	7
Banka'nın Finansal Göstergeleri ve Performansına İlişkin Değerlendirme .....	8

## Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

Türkiye sermaye piyasalarının büyük dönüşümü kapsamında faaliyetlerini her geçen gün geliştiren Takasbank, İstanbul Finans Merkezi vizyonu çerçevesinde çalışmalarına devam etmektedir.

Küresel kriz sonrasında ekonomik toparlanmanın tartışıldığı, küresel risklerin yeniden değerlendirildiği bir dönemde Ülkemizi de yakından ilgilendiren gelişmeler yaşanmaktadır. Bu ortam içerisinde Bankamız başarılı performansını istikrarlı bir şekilde devam ettirmiş buna paralel olarak kârlılığını da önceki dönemlere kıyasla önemli derecede artırmıştır.

Kurumsal alt yapısını güçlendirme hedefi doğrultusunda Takasbank, hizmetlerinin daha hızlı, etkin ve kesintisiz sunulabilmesi için teknoloji alt yapısını geliştirmek üzere çalışmalarını aralıksız sürdürmektedir. Bankamızın hâkim ortağı olan Borsa İstanbul'un dünyanın önde gelen borsalarından olan ve teknoloji alanında lider konumda bulunan Nasdaq ile gerçekleştirdiği anlaşma çerçevesinde, takas yazılımlarımızın kurulum süreci devam etmektedir. Türk Sermaye Piyasasında yıllardır arzu edilen sıçramanın gerçekleştirilebilmesi için önemli bir adım olan Projenin tamamlanması konusunda çalışmalar Borsa İstanbul ve Nasdaq ekipleri ile eşgüdüm içerisinde sürdürülmektedir. Proje kapsamında ilk aşamada pay piyasası takas sistemleri ikinci aşamada ise borçlanma araçları ve türev piyasalar için takas sistemlerinin yenilenmesi öngörülmektedir.

Bankamızın "Uluslararası standartlarda etkin, kesintisiz, düşük maliyetli ve güvenilir hizmet sunma" stratejik hedefi doğrultusunda geçtiğimiz yıl içerisinde alınan ISO 27001-Bilgi Güvenliği Sertifikasından sonra gerekli çalışmaların tamamlanmasını müteakip ISO 22301-İş Sürekliliği Yönetim Sertifikasına da sahip olunmuştur. Söz konusu sertifika ile kritik hizmetlerimizin kesintisiz olarak sunulması ve oluşan kesintilerin en kısa sürede bertaraf edilebiliyor olması konusundaki yeteneklerimiz tescillenmiştir.

Türkiye açısından hayati önem taşıyan "İstanbul Uluslararası Finans Merkezi" projesinin başarısının, piyasalarımızın uluslararası finans ağının bütünleşik bir unsuru haline gelmesine ve küresel yatırımcıların beklentilerini karşılayabilecek alt yapı ile kurumsal yetkinliğe kavuşmasına bağlı olduğunun bilincinde olan Takasbank, başta merkezi karşı taraf fonksiyonunun geliştirilmesi olmak üzere çalışmalarını önümüzdeki dönemde de kararlılıkla devam ettirecektir.

Bankamızın bu dönem içerisinde göstermiş olduğu başarılı performansta pay sahibi olan başta çalışanlarımız olmak üzere tüm paydaşlarımıza şahsım ve Yönetim Kurulumuz adına teşekkür ediyorum.

Saygılarımla,

Tuncay DİNÇ  
Yönetim Kurulu Başkanı

## Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

2015 yılının ilk üç aylık döneminde Bankamız, Türkiye sermaye piyasaları, paydaşlarımız ve müşterilerimiz için etkin ve verimli çalışmalarına devam etmiş ve başarılı bir performans göstermiştir.

Bankamızın 2015 yılı üç aylık dönemindeki finansal sonuçları değerlendirildiğinde 51,560 bin TL vergi öncesi kar elde ettiğimizi görmekteyiz. Söz konusu kar rakamı, bir önceki yılın aynı dönemi ile karşılaştırıldığında karlılığımızda % 29'luk bir artışı göstermektedir. Aktif toplamımız ise 6,150,297 bin TL'ye ulaşmıştır.

Dönem içerisinde BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı ile Repo-Ters Repo Pazarı'nda toplam 2,053 milyar TL işlem gerçekleşmiştir. Bunun 5 milyar TL'si özel sektör tahvil işlemidir. Takasbank sisteminde ise çok taraflı netleştirme sonucu 271 milyar TL'lik nakit takası ile 1,407 milyar TL piyasa değerli menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirilmiştir.

31 Mart 2015 itibarıyla Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'ndaki toplam üye sayısı 80, açık pozisyon adedi 627,540 ve açık pozisyon değeri ise 2,9 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Dönem içerisinde Takasbank nakit kredisi toplam 13 aracı kurumun aktif kullanımıyla günlük ortalama 85 milyon TL olmuştur.

Takasbank Para Piyasasındaki işlem hacmi üç aylık dönemde 55 milyar TL, işlem adedi ise 32,961 olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması ise 872 milyon TL olurken ortalama işlem büyüklüğü 1.7 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Merkezi karşı taraf olduğumuz Ödünç Pay Piyasası'nda üç aylık dönemde gerçekleşen işlemler adet bazında 322 milyon olmuştur. Piyasada 173 adet farklı kıymet işlem görmüş ve işlem hacmi 1,861 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

31 Mart 2015 tarihi itibarıyla 19 adet emeklilik şirketinin Takasbank nezdinde toplam fon varlık değeri 40,041 milyon TL olan 246 adet emeklilik fonu mevcuttur. Aynı dönemde 455 adet yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 38,009 milyon TL, 13 adet menkul kıymet yatırım ortaklığının toplam fon varlık değeri de 446 milyon TL olmuştur.

Bankamızın göstermiş olduğu başarılı performansta büyük pay sahibi olan çalışanlarımızın önümüzdeki dönemde de aynı özverili çalışmayı sürdürecekleri inancıyla bu başarıda emeği olan herkese teşekkür ederim.

Saygılarımla,

Murat Ulus  
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

## Bankanın Tarihsel Gelişimi

Borsa İstanbul A.Ş. (“BİAŞ”) 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 tarihli 18. Olağan Genel Kurulunda Bankanın unvanı İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

## Sermaye Yapısı

Takasbank’ın ödenmiş sermayesi 600,000 Bin TL’dir. Ortak sayısı 54 olan Bankanın sermayesi; BİAŞ’ın %62.25, 13 bankanın %17.78 ve 40 aracı kurumun %19.97 payından oluşmaktadır.

<u>Hissedar Adı</u>	<u>Ödenmiş Sermaye (Bin TL)</u>	<u>Sermaye oranı (%)</u>
Borsa İstanbul A.Ş.	373,515	62.25
Tacirler Menkul Değerler A.Ş.	27,000	4.50
Phillip Capital Men. Değerler A.Ş.	27,000	4.50
Yapı Kredi Yatırım Men. Değ. A.Ş.	26,280	4.38
T.Garanti Bankası A.Ş.	26,235	4.37
Türkiye İş Bankası A.Ş.	26,235	4.37
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	26,235	4.37
Diğer (47 Adet )	67,500	11.26
<b>TOPLAM</b>	<b>600,000</b>	<b>100.00</b>

Sermayenin %10’undan Fazlasına Sahip Olan Gerçek Veya Tüzel Kişilerin Unvanları ve Payları:

<u>Unvan</u>	<u>Pay Tutarı (Bin TL)</u>	<u>Oran (%)</u>
Borsa İstanbul A.Ş.	373,515	62.25

Rapor dönemi içerisinde ortaklarımızın hisse devri:

<u>Eski Ortak</u>	<u>Yeni Ortak</u>	<u>Pay Tutarı</u>	<u>Oran (%)</u>	<u>Açıklama</u>
Unicredit Menkul Değerler A.Ş.	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	45	0.0075	Devir

## Şube ve Personel Bilgileri

Bankanın personel sayısı 266 olup şubesi bulunmamakta, Banka genel müdürlük olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

## Yönetim Kurulu, Denetçiler, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları

### Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

Adı Soyadı	Sorumlu Olduğu Alan
Tuncay Dinç	Başkan
Birol Aydemir	Üye (Başkan Vekili, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı)
Serdar Satoğlu	Üye (Denetim Komitesi Başkanı)
Ali Şîr Yardım	Üye (Denetim Komitesi Üyesi)
Murat Ulus	Genel Müdür ve Üye (Kredi Komitesi Başkanı)
Selim İnce	Üye (Kredi Kom. Yedek Üye, Kurumsal Yönetim Kom. Üyesi)
Güzide Meltem Kökden	Üye (Kredi Komitesi Asil Üye)
Ekrem Kerem Korur	Üye (Kredi Komitesi Asil Üye)
Mustafa İleri	Üye (Kredi Komitesi Yedek Üye)

### Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları

Adı Soyadı	Sorumlu Olduğu Alan
Murat Ulus	Genel Müdür ve Yön. Kur. Üyesi-Kredi Komitesi Başkanı
Sezai Bekgöz	Genel Müdür Yardımcısı - Operasyon Birimleri
Cengiz Özübek	Genel Müdür Yardımcısı – Bankacılık İşlemleri ve Destek Hizmetleri
Galip Karagöz	Genel Müdür Yardımcısı – Bilgi Teknolojileri Birimleri

## 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 BİAŞ ve Bankamız Yönetim Kurulu üyelerinin, yönetim kurulu üyesi ya da genel müdürü oldukları kuruluşlar ile yapılan işlemler dikkate alınmaktadır. 2015’in birinci çeyreği itibarıyla Takasbank’ın bilançosunun “Muhtelif Borçlar” hesap grubunda, 32,260 Bin TL tutarında Pay Senedi Garanti Fonu ve 112 Bin TL tutarında Borçlanma Araçları Garanti Fonu mevcudu bulunmaktadır.

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Bin TL)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları (Bin TL)		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler (Bin TL)	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	92,124	2,233,793	80,161	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	12,264	2,591,911	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	108	-	1,985	2,841	83	-

## Banka'nın Finansal Göstergeleri ve Performansına İlişkin Değerlendirme

<b>AKTİF KALEMLER (Bin TL)</b>	<b>MART 2015</b>	<b>ARALIK 2014</b>	<b>DEĞİŞİM</b>	<b>ORAN</b>
NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	85	54	31	57.41
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV	3,672	1,256	2,416	192.36
BANKALAR	5,839,154	5,070,778	768,376	15.15
PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR	19,935	24,786	-4,851	-19.57
SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR	1,498	1,497	1	0.07
KREDİLER	95,365	169,177	-73,812	-43.63
VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR	77,342	168,467	-91,125	-54.09
BAĞLI ORTAKLIKLAR	4,825	4,825	0	0.00
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	16,567	17,115	-548	-3.20
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	79,587	1,423	78,164	5,492.90
VERGİ VARLIĞI	2,983	4,013	-1,030	-25.67
DİĞER AKTİFLER	9,284	32,232	-22,948	-71.20
<b>AKTİF TOPLAMI</b>	<b>6,150,297</b>	<b>5,495,623</b>	<b>654,674</b>	<b>11.91</b>
<b>PASİF KALEMLER (Bin TL)</b>	<b>MART 2015</b>	<b>ARALIK 2014</b>	<b>DEĞİŞİM</b>	<b>ORAN</b>
ALINAN KREDİLER	2,018,842	1,772,276	246,566	13.91
REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	0	0	0	0
MUHTELİF BORÇLAR	3,092,861	2,788,509	304,352	10.91
DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	217,827	79,239	138,588	174.90
KARŞILIKLAR	32,425	43,971	-11,546	-26.26
VERGİ BORCU	9,949	11,384	-1,435	-12.61
ÖZKAYNAKLAR	778,393	800,244	-21,851	-2.73
<b>PASİF TOPLAMI</b>	<b>6,150,297</b>	<b>5,495,623</b>	<b>654,674</b>	<b>11.91</b>
<b>GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)</b>	<b>MART 2015</b>	<b>MART 2014</b>	<b>DEĞİŞİM</b>	<b>ORAN</b>
FAİZ GELİRLERİ	52,318	46,491	5,827	12.53
FAİZ GİDERLERİ	9,205	11,998	-2,793	-23.28
NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ	43,113	34,493	8,620	24.99
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	20,106	17,599	2,507	14.25
TEMETTÜ GELİRLERİ	0	0	0	0
TİCARİ KÂR/ZARAR	298	68	230	338.24
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5,777	4,515	1,262	27.95
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI	69,294	56,675	12,619	22.27
KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI	0	0	0	0
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	17,734	16,681	1,053	6.31
VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR	51,560	39,994	11,566	28.92
VERGİ KARŞILIĞI	-8,928	-7,179	-1,749	24.36
<b>NET DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>42,632</b>	<b>32,815</b>	<b>9,817</b>	<b>29.92</b>
<b>FİNANSAL ORANLAR</b>				
Faaliyet Karı / Toplam Aktifler	0.84	0.73		
Özsermaye / Toplam Aktifler	12.66	14.56		
Faaliyet Karı / Özsermaye	6.62	5.00		
Net faiz gelirleri / faaliyet gelirleri	62.22	60.86		

2014 yıl sonu itibarıyla 5,495,623 Bin TL olan bilanço büyüklüğü 2015 birinci çeyreğinde 6,150,297 Bin TL olmuştur. Aktif içindeki en yüksek tutar olarak görülen bankalar hesabı % 15 oranında artarak 5,070,778 Bin TL'den 5,839,154 Bin TL'ye yükselmiştir.

Bankanın pasif kalemleri içinde en önemli yeri tutan alınan muhtelif borçlar kalemi önceki yıl sonunda 2,788,509 Bin TL iken, % 11 artarak 3,092,861 Bin TL'ye yükselmiş, alınan krediler kalemi ise 1,772,276 Bin TL iken, % 14 artarak 2,018,842 Bin TL'ye yükselmiştir.

Bankanın krediler portföyü ise % 44 azalışla 169,177 Bin TL'den 95,365 Bin TL'ye gerilemiştir.

Nakit değerler ve Merkez Bankası kalemleri % 57 artarak 54 Bin TL'den 85 Bin TL'ye yükselmiştir.

Banka, 2015'in birinci çeyreğinde 51,560 Bin TL'lik vergi öncesi, 42,632 Bin TL vergi sonrası kâr elde etmiştir.

2015 yılının birinci çeyreğinde elde edilen 52,318 Bin TL'lik faiz gelirin, 46,206 Bin TL'si bankalardan, 3,875 Bin TL'si menkul değerlerden, 2,219 Bin TL'si kredilerden alınan faizlerden oluşmaktadır. Birinci çeyrek itibarıyla kullanılan krediler için 9,205 Bin TL faiz gideri oluşmuş, Türk parası ve yabancı para işlemleri için 1,707 Bin TL tutarında komisyon verilmiştir.

2015'in birinci çeyreği itibarıyla; 20,106 Bin TL net ücret ve komisyon geliri elde edilmiştir. Bu kapsamda; 16,026 Bin TL'lik saklama komisyonu, 4,105 Bin TL'lik gayrinakdi kredilerden alınan komisyon, 765 Bin TL yabancı para hizmetlerden alınan komisyonlardan oluşmaktadır.