

Takasbank

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2015

KONSOLİDE OLMAYAN

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

İÇİNDEKİLER

<u>Başlık</u>	<u>Sayfa</u>
Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri.....	3
Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri.....	4
Bankanın Tarihsel Gelişimi.....	4
Sermaye Yapısı	4
Şube ve Personel Bilgileri	4
Yönetim Kurulu, Denetçiler, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları.....	6
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler	6
Banka'nın Finansal Göstergeleri ve Performansına İlişkin Değerlendirme	7

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

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

Başta komşu ülkeler olmak üzere küresel ölçekte yaşanan ekonomik ve politik gelişmelerin Ülkemizi de doğrudan etkilediği bir ortamda, Bankamız başarılı performansını devam ettirmiş bu kapsamda karlılığını 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.

Bankamız, uzun süredir finansal piyasalarda gösterdiği "güven noktası olma" başarısını, Nisan ayı içerisinde hayata geçirdiği Taputakas Sistemi ile gayrimenkul piyasasına da taşımıştır. Tapu Müdürlüklerinde gerçek veya tüzel kişilerce gerçekleştirilen tüm alım satım işlemleri için kullanılacak olan TapuTakas Sistemi ile gayrimenkul alım satımlarında mülkiyet hakkı ve satış bedelinin el değiştirmesi esnasında yaşanan olumsuzlukların, işlemlere konu nakdin güvenilir ve tarafsız bir kurum olan Takasbank aracılığıyla transfer edilerek önlenmesi amaçlanmaktadır.

Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun (Kanun) ile ilgili Yönetmelik kapsamında Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası tarafından yapılan değerlendirme neticesinde; Pay Piyasası Takas Sistemi ile Borçlanma Araçları Piyasası Takas Sistemi, Kanun uyarınca menkul kıymet mutabakat sistemi olarak kabul edilerek bu kapsamda Takasbank'a sistem işleticisi olarak faaliyet izni verilmiştir.

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

Bankamızın 2015 yılı altı aylık dönemindeki finansal sonuçları değerlendirildiğinde 106,762 bin TL vergi öncesi kâr elde ettiğimizi görmekteyiz. Söz konusu kâr rakamı, bir önceki yılın aynı dönemi ile karşılaştırıldığında kârlılığımızda % 31'lik bir artışı göstermektedir. Aktif toplamımız ise 6,485,603 bin TL'ye ulaşmıştır.

Dönem içerisinde BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı ile Repo-Ters Repo Pazarı'nda toplam 4,339 milyar TL'lik işlem gerçekleşmiştir. Bunun 8 milyar TL'si özel sektör tahvil işlemidir. Takasbank sisteminde çok taraflı netleştirme sonucu 566 milyar TL'lik nakit takası ile 2,742 milyar TL piyasa değerli menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirilmiştir.

30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'ndaki toplam üye sayısı 80, açık pozisyon adedi 601,923 ve açık pozisyon değeri ise 2.6 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Dönem içerisinde Takasbank nakit kredisi toplam 13 aracı kurumun aktif kullanımıyla günlük ortalama 87 milyon TL olmuştur.

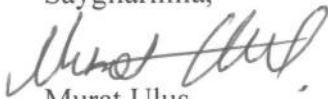
Takasbank Para Piyasasındaki işlem hacmi altı aylık dönemde 114 milyar TL, işlem adedi ise 66,797 olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması ise 912 milyon TL olurken ortalama işlem büyüklüğü 1.7 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Merkezi karşı taraf olduğumuz Ödünç Pay Piyasası'nda altı aylık dönemde gerçekleşen işlemler adet bazında 599 milyon olmuştur. Piyasada 210 adet farklı kıymet işlem görmüş ve işlem hacmi 3.2 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla 19 adet emeklilik şirketinin Takasbank nezdinde toplam fon varlık değeri 42.6 milyar TL olan 248 adet emeklilik fonu mevcuttur. Aynı dönemde 439 adet yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 38.7 milyar TL, 12 adet menkul kıymet yatırım ortaklığının toplam fon varlık değeri de 445 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 Şirket, 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
TOPLAM	600,000	100.00

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 276 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 Şir 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 ikinci çeyreği itibarıyla Takasbank'ın bilançosunun "Muhtelif Borçlar" hesap grubunda, 32,764 Bin TL tutarında Pay Senedi Garanti Fonu ve 125 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	-	-	91,990	2,149,182	78,051	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	143	-	4,382	5,630	404	-

Banka'nın Finansal Göstergeleri ve Performansına İlişkin Değerlendirme

AKTİF KALEMLER (Bin TL)	HAZİRAN 2015	ARALIK 2014	DEĞİŞİM	ORAN
NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	667	54	613	1,135.19
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV	3,744	1,256	2,488	198.09
BANKALAR	6,004,018	5,070,778	933,240	18.40
PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR	80,335	24,786	55,549	224.11
SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR	1,608	1,497	111	7.41
KREDİLER	99,021	169,177	-70,156	-41.47
VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR	182,815	168,467	14,348	8.52
BAĞLI ORTAKLIKLAR	4,825	4,825	0	0.00
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	15,982	17,115	-1,133	-6.62
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	79,538	1,423	78,115	5,489.46
VERGİ VARLIĞI	3,442	4,013	-571	-14.23
DİĞER AKTİFLER	9,608	32,232	-22,624	-70.19
AKTİF TOPLAMI	6,485,603	5,495,623	989,980	18.01
PASİF KALEMLER (Bin TL)	HAZİRAN 2015	ARALIK 2014	DEĞİŞİM	ORAN
ALINAN KREDİLER	1,891,270	1,772,276	118,994	6.71
REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	0	0	0	0.00
MUHTELİF BORÇLAR	3,333,957	2,788,509	545,448	19.56
DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	386,952	79,239	307,713	388.34
KARŞILIKLAR	35,772	43,971	-8,199	-18.65
VERGİ BORCU	13,239	11,384	1,855	16.29
ÖZKAYNAKLAR	824,413	800,244	24,169	3.02
PASİF TOPLAMI	6,485,603	5,495,623	989,980	18.01
GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)	HAZİRAN 2015	HAZİRAN 2014	DEĞİŞİM	ORAN
FAİZ GELİRLERİ	107,690	92,620	15,070	16.27
FAİZ GİDERLERİ	17,991	22,477	-4,486	-19.96
NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ	89,699	70,143	19,556	27.88
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	40,946	36,188	4,758	13.15
TEMETTÜ GELİRLERİ	6,179	6,166	13	0.00
TİCARİ KÂR/ZARAR	890	2	888	44,400.00
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5,340	3,225	2,115	65.58
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI	143,054	115,724	27,330	23.62
KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI	0	807	-807	0.00
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	36,292	33,481	2,811	8.40
VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR	106,762	81,436	25,326	31.10
VERGİ KARŞILIĞI	-18,852	-14,660	-4,192	28.59
NET DÖNEM KARI/ZARARI	87,910	66,776	21,134	31.65
FİNANSAL ORANLAR				
Faaliyet Karı / Toplam Aktifler	1.65	1.48		
Özsermaye / Toplam Aktifler	12.71	14.56		
Faaliyet Karı / Özsermaye	12.95	10.18		
Net faiz gelirleri / faaliyet gelirleri	62.70	60.61		

2014 yıl sonu itibarıyla 5,495,623 Bin TL olan bilanço büyüklüğü 2015 Haziran sonu itibarıyla 6,485,603 Bin TL olmuştur. Aktif içindeki en yüksek tutar olarak görülen bankalar hesabı % 18 oranında artarak 5,070,778 Bin TL'den 6,004,018 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, % 20 artarak 3,333,957 Bin TL'ye yükselmiş, alınan krediler kalemi ise 1,772,276 Bin TL iken, % 7 artarak 1,891,270 Bin TL'ye yükselmiştir.

Bankanın krediler portföyü ise % 41 azalışla 169,177 Bin TL'den 99,021 Bin TL'ye gerilemiştir.

Banka, 2015'in ikinci çeyrek sonu itibarıyla 106,762 Bin TL'lik vergi öncesi, 87,910 Bin TL vergi sonrası kâr elde etmiştir.

2015 yılı Haziran sonu itibarıyla elde edilen 107,690 Bin TL'lik faiz gelirinin, 95,075 Bin TL'si bankalardan, 7,836 Bin TL'si menkul değerlerden, 4,721 Bin TL'si kredilerden alınan faizlerden oluşmaktadır. Bu dönemde kullanılan krediler için 17,991 Bin TL faiz gideri oluşmuştur.

Banka sunmuş olduğu hizmetler sebebiyle 44,543 Bin TL komisyon geliri elde etmiş, Türk parası ve yabancı para işlemleri için 3,597 Bin TL tutarında komisyon ödemiştir. 2015 Haziran sonu itibarıyla net ücret ve komisyon geliri 40,946 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.