

# Takasbank

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

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2015**

**KONSOLİDE OLMAYAN**

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU**

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

### İÇİNDEKİLER

Başlık .....	Sayfa
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 kapsamında faaliyetlerini her geçen gün geliştiren Takasbank, üstlenmiş olduğu misyonun farkındalığı içerisinde çalışmalarını başarılı bir şekilde sürdürmeye devam etmektedir.

2015 yılının üçüncü çeyreğinde piyasalar ve dolayısıyla bankacılık sektörü içsel ve dışsal bir çok olumsuz gelişmenin etkisi altında kalmıştır. Başta komşu ülkeler olmak üzere Dünyamızın birçok bölgesinde yaşanan ekonomik ve politik gelişmeler ile yerel politik risk algısı, Ülkemizin makro ekonomik görünümü üzerinde baskı oluşturmuş bu durum bankacılık sektörü de dahil olmak üzere şirket kârlılıkları üzerinde olumsuz etki yaratmıştır. Diğer taraftan, Bankamız bu dönemi oldukça başarılı bir şekilde geçirmiş, aktif büyüklüğümüz 7,6 milyar TL'ye, vergi öncesi kârımız ise 162,2 milyon TL'ye ulaşmıştır.

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. Söz konusu projenin ilk fazının kısa süre içerisinde canlı ortama alınması planlanmaktadır.

Türkiye açısından hayati önem taşıyan "İstanbul Uluslararası Finans Merkezi" projesinin başarısının, piyasalarımızın uluslararası finans ağının bütünleşik bir unsur 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 dokuz aylık döneminde Bankamız, Türkiye sermaye piyasaları, paydaşlarımız ve müşterilerimiz için etkin ve verimli çalışmalarına devam etmiş ve başarılı bir performans göstermiştir.

Bankamızın 2015 yılı dokuz aylık dönemindeki finansal sonuçları değerlendirildiğinde 162,243 bin TL vergi öncesi kâr elde ettiğimizi görmekteyiz. Söz konusu kâr rakamı, bir önceki yılın aynı dönemi ile karşılaştırıldığında kârlılığımızda % 37'lik bir artışı göstermektedir. Aktif toplamımız ise 7,631,265 bin TL'ye ulaşmıştır.

Dönem içerisinde BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı ile Repo-Ters Repo Pazarı'nda toplam 7,118 milyar TL'lik işlem gerçekleşmiştir. Bunun 11 milyar TL'si özel sektör tahvil işlemidir. Takasbank sisteminde çok taraflı netleştirme sonucu 844 milyar TL'lik nakit takası ile 3,973 milyar TL piyasa değerli menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirilmiştir.

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'ndaki toplam üye sayısı 78, açık pozisyon adedi 1,031,012 ve açık pozisyon değeri ise 4.1 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Dönem içerisinde Takasbank nakit kredisi toplam 13 aracı kurumun aktif kullanımıyla günlük ortalama 78 milyon TL olmuştur.

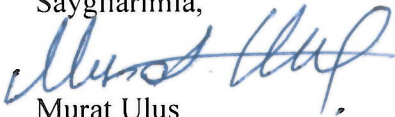
Takasbank Para Piyasasındaki işlem hacmi dokuz aylık dönemde 181 milyar TL, işlem adedi ise 104,309 olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması ise 962 milyon TL olurken ortalama işlem büyüklüğü 1.7 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Merkezi karşı taraf olduğumuz Ödünç Pay Piyasası'nda dokuz aylık dönemde gerçekleşen işlemler adet bazında 855 milyon olmuştur. Piyasada 234 adet farklı kıymet işlem görmüş ve işlem hacmi 4.2 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla 19 adet emeklilik şirketinin Takasbank nezdinde toplam fon varlık değeri 44.3 milyar TL olan 250 adet emeklilik fonu mevcuttur. Aynı dönemde 445 adet yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 39.7 milyar TL, 10 adet menkul kıymet yatırım ortaklığının toplam fon varlık değeri de 435 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’in %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.	27,750	4.62
Phillip Capital Men. Değerler A.Ş.	27,750	4.62
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 )	66,000	11.02
<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>
Phillip Capital Menkul Değerler A.Ş.	Güven Menkul Değerler A.Ş.	750	1.62	Devir
Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Güven Menkul Değerler A.Ş.	750	1.62	Devir

## Şube ve Personel Bilgileri

Bankanın personel sayısı 277 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 Komitesi Yedek Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi 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 üçüncü çeyreği itibarıyla Takasbank'ın bilançosunun "Muhtelif Borçlar" hesap grubunda, 33,336 Bin TL tutarında Pay Senedi Garanti Fonu ve 160 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	-	-	173,773	1,911,626	150,001	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	207	-	14,532	6	801	-

## Banka'nın Finansal Göstergeleri ve Performansına İlişkin Değerlendirme

<b>AKTİF KALEMLER (Bin TL)</b>	<b>EYLÜL 2015</b>	<b>ARALIK 2014</b>	<b>DEĞİŞİM</b>	<b>ORAN</b>
NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	151	54	97	179.63
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV	3,969	1,256	2,713	216.00
BANKALAR	7,120,864	5,070,778	2,050,086	40.43
PARA PIYASALARINDAN ALACAKLAR	36,039	24,786	11,253	45.40
SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR	1,672	1,497	175	11.69
KREDİLER	179,770	169,177	10,593	6.26
VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR	175,673	168,467	7,206	4.28
BAĞLI ORTAKLIKLAR	4,825	4,825	0	0.00
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	16,100	17,115	-1,015	-5.93
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	79,307	1,423	77,884	5,473.23
VERGİ VARLIĞI	3,875	4,013	-138	-3.44
DİĞER AKTİFLER	9,020	32,232	-23,212	-72.02
<b>AKTİF TOPLAMI</b>	<b>7,631,265</b>	<b>5,495,623</b>	<b>2,135,642</b>	<b>38.86</b>
<b>PASİF KALEMLER (Bin TL)</b>	<b>EYLÜL 2015</b>	<b>ARALIK 2014</b>	<b>DEĞİŞİM</b>	<b>ORAN</b>
ALINAN KREDİLER	2,354,863	1,772,276	118,994	32.87
REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	0	0	0	0.00
MUHTELİF BORÇLAR	3,859,637	2,788,509	545,448	38.41
DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	496,558	79,239	307,713	526.66
KARŞILIKLAR	36,879	43,971	-8,199	-16.13
VERGİ BORCU	14,265	11,384	1,855	25.31
ÖZKAYNAKLAR	869,063	800,244	24,169	8.60
<b>PASİF TOPLAMI</b>	<b>7,631,265</b>	<b>5,495,623</b>	<b>989,980</b>	<b>38.86</b>
<b>GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)</b>	<b>EYLÜL 2015</b>	<b>EYLÜL 2014</b>	<b>DEĞİŞİM</b>	<b>ORAN</b>
FAİZ GELİRLERİ	167,524	135,600	31,924	23.54
FAİZ GİDERLERİ	27,651	31,497	-3,846	-12.21
NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ	139,873	104,103	35,770	34.36
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	62,972	53,897	9,075	16.84
TEMETTÜ GELİRLERİ	6,179	6,166	13	0.21
TİCARİ KÂR/ZARAR	1,403	-126	1,529	-1.213.49
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	6,221	2,641	3,580	135.55
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI	216,648	166,681	49,967	29.98
KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI	0	0	0	0.00
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	54,405	48,551	5,854	12.06
VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR	162,243	118,130	44,113	37.34
VERGİ KARŞILIĞI	-29,790	-21,951	-7,839	35.71
<b>NET DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>132,453</b>	<b>96,179</b>	<b>36,274</b>	<b>37.72</b>
<b>FİNANSAL ORANLAR</b>				
Faaliyet Karı / Toplam Aktifler	2.13	2.15		
Özsermaye / Toplam Aktifler	11.39	14.56		
Faaliyet Karı / Özsermaye	18.67	14.76		
Net faiz gelirleri / faaliyet gelirleri	64.56	62.46		



2014 yıl sonu itibarıyla 5,495,623 Bin TL olan bilanço büyüklüğü 2015 Eylül sonu itibarıyla 7,631,265 Bin TL olmuştur. Aktif içindeki en yüksek tutar olarak görülen bankalar hesabı % 40 oranında artarak 5,070,778 Bin TL'den 7,120,864 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, % 38 artarak 3,859,637 Bin TL'ye yükselmiş, alınan krediler kalemi ise 1,772,276 Bin TL iken, % 33 artarak 2,354,863 Bin TL'ye yükselmiştir.

Bankanın krediler portföyü ise % 6 artışla 169,177 Bin TL'den 179,770 Bin TL'ye yükselmiştir.

Banka, 2015'in üçüncü çeyrek sonu itibarıyla 162,243 Bin TL'lik vergi öncesi, 132,453 Bin TL vergi sonrası kâr elde etmiştir.

2015 yılı Eylül sonu itibarıyla elde edilen 167,524 Bin TL'lik faiz gelirinin, 149,089 Bin TL'si bankalardan, 11,816 Bin TL'si menkul değerlerden, 6,529 Bin TL'si kredilerden alınan faizlerden oluşmaktadır. Bu dönemde kullanılan krediler için 27,651 Bin TL faiz gideri oluşmuştur.

Banka sunmuş olduğu hizmetler sebebiyle 68,551 Bin TL komisyon geliri elde etmiş, Türk parası ve yabancı para işlemleri için 5,579 Bin TL tutarında komisyon ödemiştir. 2015 Eylül sonu itibarıyla net ücret ve komisyon geliri 62,972 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.