

# Takasbank

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

**1 OCAK – 31 MART 2016**

**KONSOLİDE OLMAYAN**

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU**

## İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. 2016 Yılı I. 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, piyasalarımızın gelişiminin daha istikrarlı ve sürdürülebilir bir yapıya kavuşturulmasına katkı sağlamaya devam etmektedir.

2016 yılı, iç ve dış kaynaklı birçok olumsuz gelişmenin etkisi ile başlamış ancak dış piyasalar kaynaklı belirsizliğin azalması ile birlikte merkez bankalarının da desteği ile finansal koşullarda kayda değer iyileşme yaşanmıştır. Geçmiş yıllarda olduğu gibi Ülkemiz ekonomisinin sağlam makroekonomik temellerinin ve güçlü bankacılık sektörü gelişiminin olumlu sonuçlarının 2016 yılı ilk çeyreğinde de devam ettiği görülmüştür.

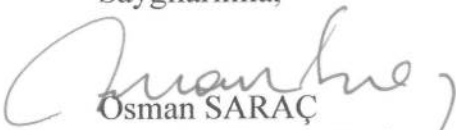
Bankamız finansal açıdan 2016 yılının ilk çeyreğini başarılı bir şekilde geçirmiş, vergi öncesi kârımız, bir önceki yıl aynı döneme göre % 55 artarak 80 milyon TL'ye ulaşmıştır. 2016 Mart sonu itibarıyla aktif büyüklüğümüz 7,5 milyar, özkaynaklarımız ise 897 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Halihazırda Ödünç Pay Piyasası ile Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasasında merkezi karşı taraf (MKT) fonksiyonunu yürüten Bankamızın, Avrupa Birliği'ndeki takas üyelerine veya işlem platformlarına hizmet verebilmesi için Avrupa Menkul Kıymetler ve Piyasalar Otoritesi (ESMA) tarafından nitelikli MKT olarak tanınması amacıyla yürütülen çalışmalara devam edilmektedir. Diğer taraftan; Sermaye Piyasası Kurulu'nun 23/03/2016 tarihli kararı ile Takasbank'ın MKT faaliyetlerinin, CPMI-IOSCO Finansal Altyapı Kuruluşları Temel Prensipleri'ne uyumlu olduğu ve Takasbank'ın nitelikli MKT olarak değerlendirilmesinin uygun olduğu açıklanmıştır.

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 ve yöneticilerimiz olmak üzere tüm paydaşlarımıza şahsım ve Yönetim Kurulumuz adına teşekkür ediyorum.

Saygılarımla,

  
Osman SARAC  
Yönetim Kurulu Başkanı

## Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

2016 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 2016 yılı üç aylık dönemindeki finansal sonuçları değerlendirildiğinde 80 milyon TL vergi öncesi kâr elde ettiğimizi görmekteyiz. Söz konusu kâr rakamı, bir önceki yılın aynı dönemi ile karşılaştırıldığında kârlılığımızda % 55'lik bir artışı göstermektedir. Aktif toplamımız ise 7.5 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Dönem içerisinde BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı ile Repo-Ters Repo Pazarı'nda toplam 3,588 milyar TL'lik işlem gerçekleşmiştir. Bunun 4 milyar TL'si özel sektör tahvil işlemidir. Takasbank sisteminde çok taraflı netleştirme sonucu 281 milyar TL'lik nakit takası ile 1,039 milyar TL piyasa değerli menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirilmiştir.

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'ndaki toplam üye sayısı 72, açık pozisyon adedi 1,438,047 ve açık pozisyon değeri ise 4.4 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Dönem içerisinde Takasbank nakit kredisi toplam 8 aracı kurumun aktif kullanımıyla günlük ortalama 107 milyon TL olmuştur.

Takasbank Para Piyasasındaki işlem hacmi üç aylık dönemde 91.9 milyar TL, işlem adedi ise 51,154 olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması ise 1.4 milyar TL olurken ortalama işlem büyüklüğü 1.8 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

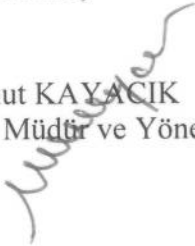
Merkezi karşı taraf olduğumuz Ödünç Pay Piyasası'nda üç aylık dönemde gerçekleşen işlemler adet bazında 352 milyon olmuştur. Piyasada 181 adet farklı kıymet işlem görmüş ve işlem hacmi 1.4 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla 19 adet emeklilik şirketinin Takasbank nezdinde toplam fon varlık değeri 52.1 milyar TL olan 250 adet emeklilik fonu mevcuttur. Aynı dönemde 431 adet yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 38.4 milyar TL, 10 adet menkul kıymet yatırım ortaklığının toplam fon varlık değeri de 431 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,

Mahmut KAYACIK  
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 Milyon 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.	27,798	4.63
Phillip Capital Men. Değerler A.Ş.	27,750	4.63
Yapı Kredi Yatırım Men. Değ. A.Ş.	26,280	4.38
Türkiye 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 )	65,952	11.00
<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 (Bin TL)</u>	<u>Oran (%)</u>	<u>Açıklama</u>
Bahar Menkul Değerler Ticaret A.Ş.	Tacirler Menkul Değerler A.Ş.	48	0.008	Devir

## Şube ve Personel Bilgileri

Bankanın personel sayısı 290 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
Osman Saraç	Başkan
Seyit Ahmet Baş	Üye (Başkan Vekili, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı)
Serdar Satoğlu	Üye (Denetim Komitesi Başkanı)
Feridun Bilgin	Üye (Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi Kredi Komitesi Yedek Üye)
Mahmut Kayacık	Genel Müdür ve Üye (Kredi Komitesi Başkanı)
Selim İnce	Üye (Denetim 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
Mahmut Kayacık	Genel Müdür ve Yön. Kurulu 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. 2016'in birinci çeyreği itibarıyla Takasbank'ın bilançosunun "Muhtelif Borçlar" hesap grubunda, 1,039 Bin TL tutarında Pay Senedi Garanti Fonu ve 237 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	-	-	141,553	-	138,134	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	88,393	-	75,053	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	9,341	-	6,507	3,257	172	-

## Banka'nın Finansal Göstergeleri ve Performansına İlişkin Değerlendirme

<b>AKTİF KALEMLER (Bin TL)</b>	<b>MART 2016</b>	<b>ARALIK 2015</b>	<b>DEĞİŞİM</b>	<b>ORAN</b>
NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	63	55	8	14.55
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV	4,149	4,396	-247	-5.62
BANKALAR	7,203,076	6,598,704	604,372	9.16
PARA PIYASALARINDAN ALACAKLAR	16,142	18,881	-2,739	-14.51
SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR	1,641	1,636	5	0.31
KREDİLER	89,062	172,112	-83,050	-48.25
VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR	78,300	180,085	-101,785	-56.52
BAĞLI ORTAKLIKLAR	4,825	4,825	0	0.00
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	15,486	16,083	-597	-3.71
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	82,447	80,895	1,552	1.92
VERGİ VARLIĞI	924	2,629	-1705	-64.85
DİĞER AKTİFLER	12,984	12,137	847	6.98
<b>AKTİF TOPLAMI</b>	<b>7,509,099</b>	<b>7,092,438</b>	<b>416,661</b>	<b>5.87</b>
<b>PASİF KALEMLER (Bin TL)</b>	<b>MART 2016</b>	<b>ARALIK 2015</b>	<b>DEĞİŞİM</b>	<b>ORAN</b>
ALINAN KREDİLER	2,125,026	2,413,323	-288,297	-11.95
REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	0	0	0	0.00
MUHTELİF BORÇLAR	4,157,578	3,603,698	553,880	15.37
DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	277,690	104,856	172,834	164.83
KARŞILIKLAR	36,094	44,510	-8,416	-18.91
VERGİ BORCU	15,659	15,025	634	4.22
ÖZKAYNAKLAR	897,052	911,026	-13,974	-1.53
<b>PASİF TOPLAMI</b>	<b>7,509,099</b>	<b>7,092,438</b>	<b>416,661</b>	<b>5.87</b>
<b>GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)</b>	<b>MART 2016</b>	<b>MART 2015</b>	<b>DEĞİŞİM</b>	<b>ORAN</b>
FAİZ GELİRLERİ	79,447	52,318	27,129	51.85
FAİZ GİDERLERİ	12,228	9,205	3,023	32.84
NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ	67,219	43,113	24,106	55.91
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	25,527	20,106	5,421	26.96
TEMETTÜ GELİRLERİ	6,177	0	6,177	
TİCARİ KÂR/ZARAR	-382	298	-680	-228.19
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	4,622	5,777	-1,155	-19.99
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI	103,163	69,294	33,869	48.88
KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI	2,502	0	2,502	
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	20,701	17,734	2,967	16.73
VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR	79,960	51,560	28,400	55.08
VERGİ KARŞILIĞI	-14,380	-8,928	-5,452	61.07
<b>NET DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>65,580</b>	<b>42,632</b>	<b>22,948</b>	<b>53.83</b>
<b>FİNANSAL ORANLAR ( % )</b>	<b>MART 2016</b>	<b>ARALIK 2015</b>		
Faaliyet Karı / Toplam Aktifler	1.06	0.73		
Özsermaye / Toplam Aktifler	11.95	12.85		
Faaliyet Karı / Özsermaye	8.91	5.66		
Net faiz gelirleri / faaliyet gelirleri	65.16	62.22		

2015 yıl sonu itibarıyla 7,092,438 Bin TL olan bilanço büyüklüğü 2016 Mart sonu itibarıyla 7,509,099 Bin TL olmuştur. Aktif içindeki en yüksek tutar olarak görülen bankalar hesabı % 9 oranında artarak 6,598,704 Bin TL'den 7,203,076 Bin TL'ye yükselmiştir.

Bankanın pasif kalemleri içinde en önemli yeri tutan alınan muhtelif borçlar kalemi önceki yıl sonunda 3,603,698 Bin TL iken, % 15 artarak 4,157,578 Bin TL'ye yükselmiş, alınan krediler kalemi ise 2,413,323 Bin TL iken, % 12 azalarak 2,125,026 Bin TL'ye düşmüştür.

Bankanın krediler portföyü ise % 48 azalışla 172,112 Bin TL'den 89,062 Bin TL'ye düşmüştür.

Banka, 2016'in birinci çeyrek sonu itibarıyla 79,960 Bin TL'lik vergi öncesi, 65,580 Bin TL vergi sonrası kâr elde etmiştir.

2016 yılı Mart sonu itibarıyla elde edilen 79,447 Bin TL'lik faiz gelirinin, 73,381 Bin TL'si bankalardan, 2,715 Bin TL'si menkul değerlerden, 3,278 Bin TL'si kredilerden alınan faizlerden oluşmaktadır. Bu dönemde kullanılan krediler için 12,228 Bin TL faiz gideri oluşmuştur.

Banka sunmuş olduğu hizmetler sebebiyle 27,848 Bin TL komisyon geliri elde etmiş, Türk parası ve yabancı para işlemleri için 2,321 Bin TL tutarında komisyon ödemiştir. 2016 Mart sonu itibarıyla net ücret ve komisyon geliri 25,527 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.