



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

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016**

**KONSOLİDE OLMAYAN**

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU**

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

2016 yılının ikinci çeyreği sonunda İngiltere'nin Euro Bölgesinden ayrılma kararı alması, ekonomik büyüme beklentilerinin tüm dünya ekonomileri için aşağı yönlü güncellenmesine neden olmuştur. ECB ve BOJ gibi küresel merkez bankalarının küresel büyümeyi desteklemek üzere hareket edeceklerini açıklamış olmaları yaz ayları boyunca finansal piyasalarda risk iştahının artmasına ve tüm dünya ekonomileri için risk primlerinin azalmasına neden olmuştur. Bu konjonktürde Türkiye ekonomisi, Temmuz ayı ortasında yaşadığı kısa süreli bozulan görünüme rağmen güçlü makroekonomik temelleri ve TCMB tarafından alınmış etkili önlemleri sayesinde küresel görünüme paralel hareket etmiş ve Türk Lirası cinsi varlıkların piyasa faizlerinde düşüşler görülmeye devam etmiştir. Ekonomik aktivitede ikinci çeyrek boyunca gözlenen yavaşlamanın önüne geçebilmek üzere Mayıs ayında başlayan faiz indirimi süreci üçüncü çeyrekte de devam etmiştir.

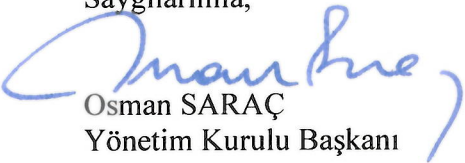
Bankamız finansal açıdan 2016 yılının ikinci çeyreğini başarılı bir şekilde geçirmiş, vergi öncesi kârımız, bir önceki yılın aynı dönemine göre % 25 oranında artarak 203 milyon TL'ye ulaşmıştır. 2016 Eylül sonu itibarıyla aktif büyüklüğümüz 7,5 milyar, özkaynaklarımız ise 994 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Halihazırda Ödünç Pay Piyasası ile Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasasında merkezi karşı taraf (MKT) fonksiyonunu yürüten Bankamızın faaliyetlerinin, CPMI-IOSCO Finansal Altyapı Kuruluşları Temel Prensipleri'ne uyumlu olduğu ve Takasbank'ın nitelikli MKT olarak değerlendirilmesinin uygun olduğu Sermaye Piyasası Kurulu tarafından açıklanmıştır. Diğer taraftan, Takasbank'ın Avrupa Menkul Kıymetler ve Piyasalar Otoritesi (ESMA) tarafından nitelikli MKT olarak tanınması yönündeki başvurusu 15 Ağustos 2016 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

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 SARAÇ  
Yönetim Kurulu Başkanı

## Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

2016 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 2016 yılı dokuz aylık dönemdeki finansal sonuçları değerlendirildiğinde 203 milyon TL vergi öncesi kâr elde ettiğimizi görmekteyiz. Söz konusu kâr rakamı, bir önceki yılın aynı dönemi ile karşılaştırıldığında kârlılığımızda % 25'lik bir artış göstermektedir. Aktif toplamımız ise 7.5 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Dönem içerisinde BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı ile Repo-Ters Repo Pazarı'nda toplam 9,056 milyar TL'lik işlem gerçekleşmiştir. Bunun 12 milyar TL'si özel sektör tahvil işlemidir. Takasbank sisteminde çok taraflı netleştirme sonucu 982 milyar TL'lik nakit takası ile 3,156 milyar TL piyasa değerli menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirilmiştir.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'ndaki toplam üye sayısı 73, açık pozisyon adedi 1,107,721 ve açık pozisyon değeri ise 3.8 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Dönem içerisinde Takasbank nakit kredisi toplam 11 aracı kurumun aktif kullanımıyla günlük ortalama 121 milyon TL olmuştur.

Takasbank Para Piyasasındaki işlem hacmi dokuz aylık dönemde 300.9 milyar TL, işlem adedi ise 148,607 olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması ise 1.6 milyar TL olurken ortalama işlem büyüklüğü 2 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Merkezi karşı taraf olduğumuz Ödünç Pay Piyasası'nda dokuz aylık dönemde gerçekleşen işlemler adet bazında 1,2 milyar olmuştur. Piyasada 252 adet farklı kıymet işlem görmüş ve işlem hacmi 5.04 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 19 adet emeklilik şirketinin Takasbank nezdinde toplam fon varlık değeri 57.9 milyar TL olan 253 adet emeklilik fonu mevcuttur. Aynı dönemde 447 adet yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 42.8 milyar TL, 10 adet menkul kıymet yatırım ortaklığının toplam fon varlık değeri de 433 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.	27,971	4.66
Phillip Capital Men. Değerler A.Ş.	27,923	4.65
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)	65,606	10.95
<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	0,0080	Devir
Galata Menkul Değerler Ticaret A.Ş.	Tacirler Menkul Değerler A.Ş.	173	0.029	Devir
Galata Menkul Değerler Ticaret A.Ş.	Phillip Capital Menkul Değerler A.Ş.	173	0.029	Devir

## Şube ve Personel Bilgileri

Bankanın personel sayısı 267 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
Adnan Ertürk	Üye (Başkan Vekili, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi)
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
Gökhan Elibol	Genel Müdür Yardımcısı - Operasyon Birimleri
Cengiz Özübek	Genel Müdür Yardımcısı – Bankacılık İşlemleri ve Destek Hizmetleri
Ekrem Arıkan	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 üçüncü çeyreği itibarıyla Takasbank'ın bilançosunun "Muhtelif Borçlar" hesap grubunda, 1,074 Bin TL tutarında Pay Senedi Garanti Fonu ve 291 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	1,751,219	138,134	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	147,485	2,498,003	125,044	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	151	-	20,076	10,925	1,694	-

## Banka'nın Finansal Göstergeleri ve Performansına İlişkin Değerlendirme

<b>AKTİF KALEMLER (Bin TL)</b>	<b>EYLÜL 2016</b>	<b>ARALIK 2015</b>	<b>DEĞİŞİM</b>	<b>ORAN</b>
NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	71	55	16	29.09
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV	3,865	4,396	(531)	-12.08
BANKALAR	7,201,982	6,598,704	603,278	9.14
PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR	19,582	18,881	701	3.71
SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR	1,663	1,636	27	1.65
KREDİLER	150,356	172,112	(21,756)	-12.64
VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR	-	180,085	(180,085)	-100.00
BAĞLI ORTAKLIKLAR	4,825	4,825	-	-
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	14,443	16,083	(1,640)	-10.20
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	83,781	80,895	2,886	3.57
VERGİ VARLIĞI	1,059	2,629	(1,570)	-59.72
DİĞER AKTİFLER	12,894	12,137	757	6.24
<b>AKTİF TOPLAMI</b>	<b>7,494,521</b>	<b>7,092,438</b>	<b>402,083</b>	<b>5.67</b>
<b>PASİF KALEMLER (Bin TL)</b>	<b>EYLÜL 2016</b>	<b>ARALIK 2015</b>	<b>DEĞİŞİM</b>	<b>ORAN</b>
ALINAN KREDİLER	2,257,456	2,413,323	(155,867)	-6.46
REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR			-	-
MUHTELİF BORÇLAR	4,101,144	3,603,698	497,446	13.80
DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	76,446	104,856	(28,410)	-27.09
KARŞILIKLAR	50,028	44,510	5,518	12.40
VERGİ BORCU	15,007	15,025	(18)	-0.12
ÖZKAYNAKLAR	994,440	911,026	83,414	9.16
<b>PASİF TOPLAMI</b>	<b>7,494,521</b>	<b>7,092,438</b>	<b>402,083</b>	<b>5.67</b>
<b>GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)</b>	<b>EYLÜL 2016</b>	<b>EYLÜL 2015</b>	<b>DEĞİŞİM</b>	<b>ORAN</b>
FAİZ GELİRLERİ	222,190	167,524	54,666	32.63
FAİZ GİDERLERİ	37,046	27,651	9,395	33.98
NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ	185,144	139,873	45,271	32.37
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	79,902	62,972	16,930	26.88
TEMETTÜ GELİRLERİ	6,217	6,179	38	0.61
TİCARİ KÂR/ZARAR	638	1,403	(765)	-54.53
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	4,201	6,221	(2,020)	-32.47
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI	276,102	216,648	59,454	27.44
KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI	11,172	-	11,172	-
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	61,919	54,405	7,514	13.81
VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR	203,011	162,243	40,768	25.13
VERGİ KARŞILIĞI	-40,833	-29,790	(11,043)	37.07
<b>NET DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>162,178</b>	<b>132,453</b>	<b>29,725</b>	<b>22.44</b>
<b>FİNANSAL ORANLAR</b>	<b>EYLÜL 2016</b>	<b>ARALIK 2015</b>		
Faaliyet Karı / Toplam Aktifler	2.71	2.29		
Özsermaye / Toplam Aktifler	13.27	12.85		
Faaliyet Karı / Özsermaye	20.41	17.81		
Net faiz gelirleri / faaliyet gelirleri	67.06	64.56		

2015 yıl sonu itibarıyla 7,092,438 Bin TL olan bilanço büyüklüğü 2016 Eylül sonu itibarıyla 7,494,521 Bin TL olmuştur. Aktif içindeki en yüksek tutar olarak görülen bankalar hesabı % 9 oranında artarak 6,598,704 Bin TL'den 7,201,981 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, % 14 artarak 4,101,144 Bin TL'ye yükselmiş, alınan krediler kalemi ise 2,413,323 Bin TL iken, % 6 azalarak 2,257,456 Bin TL'ye düşmüştür.

Bankanın krediler portföyü ise % 13 azalışla 172,112 Bin TL'den 150,356 Bin TL'ye düşmüştür.

Banka, 2016'nın üçüncü çeyrek sonu itibarıyla 203,011 Bin TL'lik vergi öncesi, 162,178 Bin TL vergi sonrası kâr elde etmiştir.

2016 yılı Eylül sonu itibarıyla elde edilen 222,190 Bin TL'lik faiz gelirinin, 206,040 Bin TL'si bankalardan, 5,881 Bin TL'si menkul değerlerden, 10,020 Bin TL'si kredilerden alınan faizlerden oluşmaktadır. Bu dönemde kullanılan krediler için 37,046 Bin TL faiz gideri oluşmuştur.

Banka sunmuş olduğu hizmetler sebebiyle 87,530 Bin TL komisyon geliri elde etmiş, Türk parası ve yabancı para işlemleri için 7,628 Bin TL tutarında komisyon ödemiştir. 2016 Eylül sonu itibarıyla net ücret ve komisyon geliri 79,902 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.