



İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2020

KONSOLİDE OLMAYAN

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. 2020 Yılı III. Dönem Faaliyet Raporu

İÇİNDEKİLER

Başlık	Sayfa
Yönetim Kurulu Başkanının Döneme İlişkin Değerlendirmeleri	3-4
Genel Müdürün 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.....	8-11

Yönetim Kurulu Başkanının Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

İçinde bulunduğumuz döneme damgasını vuran ve milyonlarca insanın yaşamı üzerinde derin izler bırakan küresel salgının reel ve finansal sektörlerde yarattığı baskının en belirgin göstergesi, ülkelerin gayri safi yurtiçi hasıllarında kaydedilen daralmalar olmuştur. Özellikle 2020 yılının ikinci çeyreğinde, ekonomilerde rekor düzeyde küçülmeler görülmüş, birçok ülke, faiz indirimleri ile ekonomik daralmanın önüne geçmeye çalışmıştır. Diğer yandan varlık alımları, likidite destekleri ve kredi programları başta olmak üzere salgından etkilenen sektörlerle ve hane halkına yönelik destek programları hayata geçirilmiştir.

Salgının ekonomiler üzerindeki etkisi para ve maliye otoritelerinin acil önlem paketleriyle dizginlense de sermaye akışlarının kesintiye uğraması başta gelişmekte olan ülkelerde olmak üzere sermaye piyasalarını zorlu bir sınava tabi tutmuştur. Alınan önlemler ve normalleşme adımlarıyla üçüncü çeyrekte kısmi toparlanma sinyalleri gözlenmekle beraber salgının gidişatına ilişkin belirsizlikler devam etmektedir.

Diğer taraftan salgın nedeniyle karşı karşıya kaldığımız kısıtlamalar bize farklı çalışma, öğrenme ve bağlantı kurma yollarını hızla benimsememizi sağlamıştır. Bu kriz hem insanlar hem de ekonomiler için önemli zorluklar getirirse de kararlılıkla ve zamanında alınan tedbirler, bu süreçten mümkün olduğunca az etkilenerek çıkmamızın yolunu açmıştır.

Pandemi bağlamında uygulanan iş sürekliliği planları ile faaliyetlerimiz etkin bir şekilde devam etmiştir. Çalışanlarımızın sağlık ve güvenliği dönüşümlü olarak evden çalışma ve iş yerinde alınan önlemler ile korunmaktadır.

Bu dönemde, ülkemiz para ve sermaye piyasalarına sunmakta olduğu hizmetler ile önemli bir finansal alt yapı kuruluşu haline gelen Takasbank, önceki dönemlerde olduğu gibi piyasaların derinleşmesi ve finansal risklerin yönetimi konusundaki çalışmalara odaklanmıştır. Güçlü finansal yapı altında hizmet kalitesini artırmak ve Borsa İstanbul Grubunun önemli bir bileşeni olarak piyasaların derinleşmesi ve gelişmesine katkı sağlamak başta olmak üzere stratejik hedeflerimize uygun projeler hayata geçirilmiştir.

Başta merkezi karşı taraf hizmeti olmak üzere piyasalara yönelik sunulan hizmetlerin geliştirilmesi ve çeşitlendirilmesi yönündeki proje ve girişimlerimiz, sektörün talepleri doğrultusunda ve ülkemiz ihtiyaçları dikkate alınarak yürütülmektedir. Bilgi işlem kaynaklı operasyonel risklerin yönetilmesi ve Takasbank hizmetlerinin hızlı, etkin ve kesintisiz bir şekilde sunulmaya devam edilebilmesi için teknolojik alt yapımızın güçlendirilmesine yönelik çalışmalar bu dönemde de sürdürülmüştür.

Stratejik bakış açısı ve etkin yönetim politikaları ile Bankamız 30 Eylül 2020 itibarıyla 455.8 milyon TL vergi öncesi kâr elde etmiş, aktif büyüklüğü 24.9 milyar TL'ye, öz kaynakları ise 2.4 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Ülkemizin ve tüm dünyanın salgın hastalık ve yarattığı olumsuz ekonomik etkilerle mücadele ettiği bu dönem dahil olmak üzere risklere karşı hazırlıklı oluşumuz ve teknik yeterliliğimiz sayesinde iş sürekliliğimiz korunacak, Grup şirketleriyle uyum içerisinde yeni ürün ve hizmetler geliştirilmeye devam edilecektir. Hizmetlerini etkin ve kesintisiz bir şekilde sürdürmekte olan Bankamızın göstermiş olduğu

başarılı performansta payı olan çalışanlarımıza ve yöneticilerimize başta olmak üzere, tüm paydaşlarımıza şahsım ve Yönetim Kurulumuz adına teşekkür ediyorum.

Saygılarımla,

Mehmet Hakan ATİLLA
Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdürün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

Takasbank, tüm dünyada olduğu gibi Ülkemizde de salgın hastalık ve sebep olduğu ekonomik zorluklar ile yoğun bir mücadelenin verildiği 2020 yılının dokuz aylık döneminde, Türkiye sermaye piyasalarının gelişimine katkı sunmaya devam etmiş ve başarılı bir performans ortaya koymuştur.

2020 yılı dokuz aylık dönemde, piyasa işlem hacimlerindeki yükselişe ve Takasbank'ın hizmet profilindeki genişlemeye bağlı olarak ücret ve komisyon gelirlerimiz, bütçe öngörülerinin ve geçen yıl aynı dönemdeki gerçekleştirmelerin oldukça üzerinde bir artış göstererek 303.1 milyon TL'ye ulaşmış, vergi öncesi kârımız ise 455.8 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 30 Eylül 2020 itibarıyla Takasbank'ın aktif büyüklüğü 24.9 milyar TL'ye, özkaynakları 2.4. milyar TL'ye ve toplam nakit teminat büyüklüğü ise 17.4 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Takasbank, hizmet verdiği tüm piyasalara yönelik faaliyetlerini kesintisiz ve etkin bir şekilde sürdürmeye devam etmektedir. 30 Eylül 2020 itibarıyla; Borsa İstanbul (BİAŞ) Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı ile Repo-Ters Repo Pazarı'nda, 33.21 milyar TL'si özel sektör tahvil işlemi olmak üzere toplam 13,624 milyar TL'lik işlem gerçekleşmiştir. Piyasada gerçekleşen işlemlere ilişkin; Takasbank sisteminde çok taraflı netleştirme sonucu, 1,884 milyar TL'lik nakit takası ile 7,153 milyar TL piyasa değerli menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirilmiştir. BİAŞ Swap Piyasasında, çift taraflı toplam 3,234 milyar TL'lik işlem gerçekleşmiş olup bunun 415 milyarı USD, 66 milyarı ise EUR işlemidir. BİAŞ Pay Piyasasında, 4,132 milyar TL işlem gerçekleşmiş, 162 milyar TL nakit ve 556 milyar TL'lik menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirilmiştir. 30 Eylül 2020 itibarıyla, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda açık pozisyon adedi 13.6 milyon, açık pozisyon değeri ise 36.08 milyar TL olmuştur.

Takasbank tarafından işletilen piyasalardan, Takasbank Para Piyasasındaki işlem hacmi, dokuz aylık dönemde 453 milyar TL seviyesine ulaşmış, toplam işlem adedi ise 155,036 olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması 2.4 milyar TL olurken ortalama işlem büyüklüğü 2.9 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Ödünç Pay Piyasası'nda dokuz aylık dönemde 271 adet farklı kıymet işlem görmüş, adet bazında 2.3 milyar adet işlem gerçekleşmiş, toplam işlem hacmi ise 11.9 milyar TL olmuştur. Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu'nda (TEFAS) işlem hacmi dokuz aylık dönemde 125 milyar TL, işlem gören fon sayısı 256 adet olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması 671 milyon TL olurken işlem yapan kurum sayısı 76 olarak gerçekleşmiştir.

Bireysel emeklilik fon hizmetlerine ilişkin olarak; 30 Eylül 2020 itibarıyla 404 adet bireysel emeklilik yatırım fonunun fon varlık değeri 159.33 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde 668 adet yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 133.78 milyar TL, 12 adet menkul kıymet yatırım ortaklığının toplam net varlık değeri ise 613.64 milyon TL olmuştur. Takasbank tarafından aracı kurumlara sunulan nakit kredi hizmeti kapsamında günlük ortalama 145 milyon TL nakit kredi kullanılmıştır.

Takasbank, 2020 yılının dokuz aylık döneminde, “güvenilir ve etkin işlem sonrası hizmetleri ile piyasaların gelişimine katkı sağlama” vizyonu çerçevesinde, piyasaların derinleşmesi ve finansal risklerin yönetimine yönelik geliştirme faaliyetleri ile bilgi işlem altyapısının güçlendirilmesi çalışmalarına devam etmiştir.

Tüm dünya ile birlikte Ülkemizin de zor bir dönemden geçtiği bu günlerde, hizmetlerini etkin ve kesintisiz bir şekilde sürdürerek finansal açıdan da başarılı bir performans gösteren Bankamızın, bu başarısında pay sahibi olan başta çalışanlarımız olmak üzere emeği geçen herkese teşekkür ederim.

Saygılarımla,

Gökhan ELİBOL
Genel Müdür Vekili
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 40 olan Bankanın sermayesi; BİAŞ’ın % 64.15, 11 bankanın % 17.04 ve 28 aracı kurumun % 18.81 payından oluşmaktadır.

Hissedar Adı	Ödenmiş Sermaye (Bin TL)	Sermaye oranı (%)
Borsa İstanbul A.Ş.	384,887	64.15
Phillip Capital Menkul Değerler A.Ş.	30,000	5.00
Tacirler Menkul Değerler A.Ş.	30,000	5.00
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	29,685	4.95
Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	26,280	4.38
Türkiye İş Bankası A.Ş.	26,235	4.37
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	26,235	4.37
Diğer (Aracı Kurum)	26,577	4.43
Diğer (Banka)	20,101	3.35
Toplam	600,000	100

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

Unvan	Pay Tutarı (Bin TL)	Oran (%)
Borsa İstanbul A.Ş.	384,887	64.15

Rapor dönemi içerisinde ortaklarımızın hisse devri

Eski Ortak	Yeni Ortak	Pay Tutarı (Bin TL)	Oran (%)	Açıklama
Delta Menkul Değerler A.Ş.	Phillip Capital Menkul Değerler A.Ş.	1,577	0.26	Devir
Delta Menkul Değerler A.Ş.	Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	484	0.08	Devir
Delta Menkul Değerler A.Ş.	Osmanlı Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	675	0.11	Devir

Şube ve Personel Bilgileri

Bankanın personel sayısı 290 olup şubesi bulunmamakta, Banka genel müdürlük olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

Yönetim Kurulu, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri	
Adı Soyadı	Sorumlu Olduğu Alan
Mehmet Hakan Atilla	Başkan
Bekir Bayraktar	Başkan Vekili
Gökhan Elibol	Genel Müdür Vekili - Yönetim Kurulu Üyesi - Kredi Komitesi Asil Üye
Yusuf Karaloğlu (*)	Üye (Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi Başkanı-Kredi Komitesi Yedek Üye)
Hüseyin Melih Akosman	Üye (Denetim Komitesi Asil Üye- Kurumsal Yönetim Komitesi Üye)
Suat Sarıgül	Üye (Kredi Komitesi Asil Üye- Ücretlendirme Komitesi Başkanı)
Ekrem Kerem Korur	Üye (Denetim Komitesi Başkanı - Ücretlendirme Komitesi Üye)
Münevver Çetin	Üye (Kredi Komitesi Başkanı)
Gülseren Topuz	Üye (Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı - Kredi Komitesi Yedek Üye - Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi Üye)
Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları	
Adı Soyadı	Sorumlu Olduğu Alan
Gökhan Elibol	Genel Müdür Vekili - Yönetim Kurulu Üyesi - Kredi Komitesi Asil Üye
Serkan Aşkar	Genel Müdür Yardımcısı - Merkezi Karşı Taraf ve Mali Hizmetler

*21 Nisan 2020 tarihinde yapılan Genel Kurul'da Yönetim Kurulu Üyesi Seyit Ahmet Işkın görevinden ayrılmış olup, Yusuf Karaloğlu yönetim kurulu üyesi olarak seçilmiştir.

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 Borsa İstanbul ile Bankamız Yönetim Kurulu üyelerinin, yönetim kurulu üyesi ya da genel müdürü oldukları kuruluşlar ile yapılan işlemler dikkate alınmaktadır.

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	154,942	1,200,782	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	151,894	9,451,711	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	9,863		21,872	8,214	3,920	-

Banka'nın Finansal Göstergeleri ve Performansına İlişkin Değerlendirme

Aktif Kalemler (Bin TL)	30 Eylül 2020
Finansal Varlıklar (Net)	22,023,510
Nakit ve Nakit Benzerleri	22,019,178
<i>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</i>	144
<i>Bankalar</i>	22,015,126
<i>Para Piyasalarından Alacaklar</i>	29,764
<i>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</i>	25,856
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,332
Türev Finansal Varlıklar	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	2,642,021
<i>Krediler</i>	170,702
<i>İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</i>	2,471,860
<i>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</i>	541
Ortaklık Yatırımları	4,825
Maddi Duran Varlıklar (Net)	9,086
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	105,708
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	34,275
Cari Vergi Varlığı	-
Ertelemiş Vergi Varlığı	2,087
Diğer Aktifler	65,834
Aktif Toplamı	24,887,346

Pasif Kalemler (Bin TL)	30 Eylül 2020
Alınan Krediler	2,965,041
Fonlar	19,423,550
<i>Diğer</i>	19,423,550
Türev Finansal Yükümlülükler	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	2,033
Karşılıklar	70,168
<i>Çalışan Hakları Karşılığı</i>	14,964
<i>Diğer Karşılıklar</i>	55,204
Cari Vergi Borcu	44,310
Ertelemiş Vergi Borcu	-
Özkaynaklar	2,382,244
Pasif Toplamı	24,887,346

Gelir ve Gider Kalemleri (Bin TL)	30 Eylül 2020
Faiz Gelirleri	339,500
Faiz Giderleri (-)	38,992
Net Faiz Geliri/Gideri	300,508
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	272,503
Temettü Gelirleri	10,739
Ticari Kâr/Zarar	18,202
Diğer Faaliyet Gelirleri	5,686
Faaliyet Brüt Kârı	607,638
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	19,654
Diğer Karşılık Giderleri (-)	24,859
Personel Giderleri (-)	62,496
Diğer Faaliyet Giderleri	44,812
Net Faaliyet Kârı/Zararı	455,817
Sürdürülen Faaliyetler Vergi karşılığı (-)	-96,618
Net Dönem Karı/Zararı	359,199

Finansal Oranlar (%)	30 Eylül 2020
Net Faaliyet Karı/Toplam Aktifler	1.83
Özsermaye/Toplam Aktifler	9.57
Net Faaliyet Karı/Özsermaye	19.13
Net Faiz Gelirleri/Faaliyet Gelirleri	49.46

Aktif Kalemler (Bin TL)	31 Aralık 2019
Finansal Varlıklar (Net)	15,692,028
Nakit ve Nakit Benzerleri	15,648,931
<i>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</i>	840
<i>Bankalar</i>	15,639,364
<i>Para Piyasalarından Alacaklar</i>	29,338
<i>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</i>	20,611
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,082
Türev Finansal Yükümlülükler	40,015
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	851,485
<i>Krediler</i>	157,493
<i>İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</i>	694,289
<i>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</i>	297
Ortaklık Yatırımları	4,825
Maddi Duran Varlıklar (Net)	11,267
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	103,793
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	34,275
Cari Vergi Varlığı	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	-
Diğer Aktifler	36,887
Aktif Toplamı	16,734,560

Pasif Kalemler (Bin TL)	31 Aralık 2019
Alınan Krediler	4,105,859
Fonlar	10,205,426
<i>Diğer</i>	10,205,426
Türev Finansal Varlıklar	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	2,347
Karşılıklar	61,088
<i>Çalışan Hakları Karşılığı</i>	15,952
<i>Diğer Karşılıklar</i>	45,136
Cari Vergi Borcu	43,570
Ertelenmiş Vergi Borcu	8,175
Özkaynaklar	2,308,095
Pasif Toplamı	16,734,560

Gelir ve Gider Kalemleri (Bin TL)	30 Eylül 2019
Faiz Gelirleri	603,786
Faiz Giderleri (-)	156,701
Net Faiz Geliri/Gideri	447,085
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	208,139
Temettü Gelirleri	37,918
Ticari Kâr/Zarar	49,518
Diğer Faaliyet Gelirleri	21,621
Faaliyet Brüt Kârı	764,281
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	3,110
Diğer Karşılık Giderleri (-)	23,658
Personel Giderleri (-)	56,928
Diğer Faaliyet Giderleri	43,714
Net Faaliyet Kârı/Zararı	636,871
Sürdürülen Faaliyetler Vergi karşılığı (-)	130,268
Net Dönem Karı/Zararı	506,603

Finansal Oranlar (%)	30 Eylül 2019
Net Faaliyet Karı/Toplam Aktifler	4.27
Özsermaye/Toplam Aktifler	15.48
Net Faaliyet Karı/Özsermaye	28.91
Net Faiz Gelirleri/Faaliyet Gelirleri	58.50

2019 yıl sonu itibarıyla 16,734,560 Bin TL olan bilanço büyüklüğü 2020 Eylül sonu itibarıyla 24,887,346 Bin TL olmuştur. Aktif içindeki en yüksek tutar olarak görülen bankalar hesabı % 41 oranında artarak 22,015,126 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Bankanın pasif kalemleri içinde en önemli yeri tutan alınan fonlar kalemi önceki yıl sonunda 10,205,426 Bin TL iken, % 90 oranında artarak 19,423,550 Bin TL'ye yükselmiştir. Alınan krediler kalemi ise % 28 azalışla 2,965,041 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka, 2020 yılı üçüncü çeyrek sonu itibarıyla 455,817 Bin TL'lik vergi öncesi, 359,199 Bin TL vergi sonrası kâr elde etmiştir.

2020 yılı Eylül sonu itibarıyla elde edilen 339,500 Bin TL'lik faiz gelirinin, 248,418 Bin TL'si bankalardan, 78,584 Bin TL'si menkul değerlerden, 11,894 Bin TL'si kredilerden alınan faizlerden, 604 Bin TL'si ise diğer faiz gelirlerinden oluşmaktadır. Bu döneme ait faiz giderleri toplamı 38,992 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka sunmuş olduğu hizmetler sebebiyle 303,076 Bin TL komisyon geliri elde etmiş, Türk parası ve yabancı para işlemleri için 30,573 Bin TL tutarında komisyon ödemiştir. 2020 Eylül sonu itibarıyla net ücret ve komisyon geliri 272,503 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.