

Yerelden küresele, piyasalarda güvenin adresi



**TAKASBANK
2013 FAALİYET RAPORU**

İçindekiler

SUNUŞ	4	KOMİTELER VE KOMİTE TOPLANTILARINA KATILIM	84
YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI	6	▪ Denetim Komitesi	84
GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI	10	▪ Kredi Komitesi	84
KURUMSAL PROFİL	16	▪ Kurumsal Yönetim Komitesi	85
▪ Vizyon ve Misyon	16	▪ Strateji Koordinasyon Komitesi	85
▪ Değerler	16	▪ Aktif-Pasif Komitesi	86
▪ Tarihçe	17	▪ Bilgi Teknolojileri Komitesi	86
▪ Kilometre Taşları	18	BANKANIN DAHİL OLDUĞU RISK GRUBU İLE YAPMIŞ OLDUĞU İŞLEMLER	87
▪ Hizmetler	19	KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU	90
PROJELER	22	DESTEK HİZMETLERİ	103
▪ İş Hizmet Projeleri	22	2013 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ	106
▪ Bilgi Teknolojileri (BT) Projeleri	27	MERKEZİ KARŞI TARAF	106
SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI	34	▪ Mali Tahlil Hizmeti	108
▪ Sermaye ve Ortaklık Yapısında Meydana Gelen Değişiklikler	34	PİYASA İŞLETİMİ VE NAKİT KREDİ	109
▪ Nitelikli Paya Sahip Gerçek veya Tüzel Kişilerin Unvanları	36	▪ Ödünç Pay Piyasası (ÖPP)	109
▪ Sermayenin %10'undan Fazlasına Sahip Olan Gerçek veya Tüzel Kişilerin Unvanları	36	▪ Takasbank Para Piyasası (TPP)	112
▪ Bankanın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Bankada Sahip Olduğu Paylara İlişkin Açıklamalar	36	▪ Nakit Kredi	115
▪ Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler	36	TAKAS VE SAKLAMA	116
MALİ PİYASALAR VE TAKASBANK AÇISINDAN 2013 YILI GELİŞMELERİ	40	▪ Takas Hizmetleri	116
ULUSLARARASI PİYASALARDA TAKASBANK	46	▪ Saklama Hizmetleri	120
▪ Uluslararası Sermaye Piyasaları ile İlişkiler	46	DİĞER HİZMETLER	125
▪ Uluslararası Üyelikler	47	▪ Teminat Yönetimi Hizmetleri	125
▪ Uluslararası Standartların Ülkemizde Uygulanmasına Yönelik Faaliyetler	48	▪ Varlık Transferi	127
▪ Uluslararası Standartlara Yönelik Temsil Çalışmaları	49	▪ Numaralandırma Hizmeti	131
TEMSİL VE TANITIM	52	▪ Üye Bilgileri Yönetimi Hizmeti	132
FİNANSAL GÖSTERGELER	56	▪ Veri Yayın Hizmetleri	133
▪ Başlıca Göstergeler	56	▪ Konut Finansmanı Teminat Vekilliği Hizmeti	133
▪ Özet Finansal Bilgiler	57	▪ Aracı Kurum Blokaj Hizmeti	134
YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ	58	▪ Repo-Ters Repo İşlemleri ve Takibi ile Raporlanması Hizmeti	135
YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI	60	FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ	137
İNSAN KAYNAKLARI UYGULAMALARI	62	MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME	138
ORGANİZASYON ŞEMASI	64	DENETİM KOMİTESİNİN DEĞERLENDİRMESİ	140
YÖNETİM KURULU	66	31 ARALIK 2013 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU	144
ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU	72	RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER	236
ÜST YÖNETİM	74	BEŞ YILLIK ÖZET FİNANSAL BİLGİLER	239
▪ Genel Müdürlük	74	ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARININ TAKASBANK'A VERDİĞİ NOTLAR	240
▪ İç Sistem Birim Yöneticileri	76		
▪ Direktörler	78		
▪ Müdürler	79		

SUNUŞ

- YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NİN MESAJI
- GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI

HaydarpaŐa Limanı:

20. yüzyılın başında gözlerini Asya'dan Avrupa'ya çevirdi. Bir asırdır iki kıtanın buluştuğu boğazın kıyısında ticaretin teminatını aynı haŐmet ve korunaklı duruşla sağlıyor.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Sermaye piyasalarında 2013 yılında dünyadaki görünüm, 2012 yılına göre kayda değer şekilde değişerek, gelişmiş ülkelerde toparlanmanın ilk güçlü işaretlerini verdi.

Takasbank'ın, 2023 hedeflerini gerçekleştirme çabalarında stratejik öneme sahip olan yatırımcı güvenini pekiştirecek uygulamaları 2013 yılında da sürdürdü.

Değerli paydaşlarımız,

2013 yılı gerek ülkemiz gerekse diğer gelişmekte olan ülke ekonomileri açısından önemli çalkantılara sahne olmuştur. Öyle ki, gelecekte 2013 yılına ilişkin ekonomik gelişmeleri ele alacak kişilerin bu dönemi 22 Mayıs öncesi ve 22 Mayıs sonrası olarak iki dönem şeklinde ele alabileceği söylenebilir. 22 Mayıs 2013 tarihinde ABD Merkez Bankası (FED) tarafından yapılan tahvil alım miktarlarının azaltılacağına ve parasal genişleme politikasına kademeli olarak son verileceğine yönelik açıklama ile birlikte küresel ekonomik mimaride yeni bir dönem başlamıştır. Küresel finans krizi ile birlikte başlayan parasal genişlemede sona gelindiğine ilişkin bu açıklamanın akabinde özellikle ABD'de tahvil faizleri yükselme eğilimine girmiş ve gelişmekte olan ülkelerden ciddi fon çıkışları yaşanmaya başlamıştır. Öte yandan yıl sonuna doğru başta istihdam verileri olmak üzere ABD'ye ilişkin ekonomik verilerde gözlemlenen iyileşme FED'in yeni politikasını daha erken gerçekleştirmesinin önünü açmış nihayet Aralık ayı içerisinde 2014 yılının başından itibaren varlık alımlarında azaltmaya gidileceği açıklanmıştır. Bu durum gelişmekte olan ülke ekonomileri üzerindeki baskıları daha da artırmıştır.

Avro Bölgesinde ise 2013 yılında yapılan mali reformların sonuç vermeye başlaması ve başta Almanya olmak üzere birçok ülkenin ekonomik görünümünde meydana gelen iyileşme ile birlikte düşük ivmeli de olsa yeni bir büyüme evresine girildiği söylenebilir.

Gelişmiş ülke ekonomilerinde yaşanan iyileşmeler bu ülke piyasalarına da olumlu şekilde yansımış, başta Almanya, ABD ve Japonya olmak üzere birçok ülkede temel endeksler yıl boyunca ciddi anlamda değer kazanmıştır. Örneğin Almanya'da temel endeks olan DAX yıl boyunca yüzde 31 oranında değerlendirirken, ABD S&P endeksi 2013 yılında yüzde 30, Japon Nikkei endeksi ise yüzde 29 değer kazanmıştır. Başka bir deyişle makroekonomik diğer



alanlarda olduğu gibi sermaye piyasalarında da 2013 yılında dünyadaki görünüm, 2012 yılına göre kayda değer şekilde değişmiş, 2013 yılı gelişmiş ülkelerde toparlanmanın ilk güçlü işaretlerinin gözleendiği yıl olmuştur.

Gelişmekte olan ülke ekonomilerinde büyüme eğilimleri incelendiğinde başta Çin olmak üzere hemen hemen tüm ekonomilerin büyüme ivmelerinde ciddi oranda yavaşlama yaşandığı görülmektedir. Geçtiğimiz iki yıl zarfında gerçekleştirdiği çift haneli büyüme performansı ile küresel ekonomik büyümeyi sürükleyen Çin'in 2013 yılında yüzde 7,6 seviyesinde bir büyüme kaydetmesi beklenmektedir. 2012 yılında yüzde 2,2 oranında büyüyen Türkiye ekonomisi ise, küresel arenada yaşanan tüm gelişmelere rağmen 2013 yılı üçüncü çeyreğinde yüzde 4,5 oranında büyümüştür. 2013 yılı genelinde GSYH'nin yüzde 3,8 ile yüzde 4 arasında bir büyüme kaydedeceği tahmin edilmektedir. 2014 yılı için başta Dünya Bankası olmak üzere birçok uluslararası kuruluşun gelişen ülke ekonomilerine yönelik 2014 yılı büyüme tahminlerini aşağı yönlü revize etmiş olması, ülkemiz için de önemli risklerin olduğuna işaret etmektedir. Nitekim IMF ve Dünya Bankası gibi kuruluşlar, Orta Vadeli Programda yüzde 4 olarak hedeflenen 2014 yılı büyümesinin yüzde 3,5 ile yüzde 4 arasında olacağını öngörmektedir.

Gelişmekte olan ülkelerdeki sermaye piyasalarında ise 2013 yılının ilk döneminde 2012 yılı ile uyumlu bir seyir izlenirken 22 Mayıs sonrasında yaşanan gelişmelerle birlikte ciddi değer kayıpları yaşanmıştır. Tüm yıl genelinde BIST 100 endeksi dolar bazında yüzde 26,3 değer kaybederken bu oran Brezilya için yüzde 27, Endonezya için ise yüzde 20 olmuştur. Yıl içerisinde MSCI Gelişmekte olan ülkeler endeksi yüzde 5'in üzerinde bir kayıp yaşamıştır.

2014 yılında küresel ekonomide son on iki yıllık dönemde gözlenen eğilimlerin hissedilir ölçüde değişeceği tahmin edilmektedir. 1997 yılında yaşanan Asya

Krizi'nin etkilerinin sona ermesiyle beraber gelişmekte olan ülke ekonomilerinin performansları sürekli iyileşmiş, buna mukabil gelişmiş ülke ekonomilerinde nispi bir gerileme yaşanmıştır. 2008 Krizi'yle bu eğilim daha da güçlenmiş, modern dönemde ilk kez küresel ekonomiye gelişmekte olan ülkelerin katkısı gelişmiş ülkelerin katkısına eşitlenmiştir. Geçtiğimiz yıl başlayan ve 2014 yılında da devam etmesi beklenen gelişmeler bu eğilimin eskisi kadar güçlü olmayacağına, gelişmiş ekonomilerin nispi performansının yükselen piyasa ekonomilerinden daha iyi olacağına işaret etmektedir. Bu ise küresel portföy tercihleri üzerinde gelişmiş ekonomiler lehine bir değişimi beraberinde getirebilecektir.

Küresel portföy tercihlerinde meydana gelen bu değişimlerin bir yansıması olarak, özellikle 2013 yılının son döneminde Türk Lirası'nın değerinde yaşanan dalgalanmalar gerek bankalarımız gerekse şirketlerimiz açısından önümüzdeki dönemde yönetilmesi gereken önemli risklerin habercisi durumundadır. Ancak ülkemizin geçtiğimiz on yıl zarfında sağlanan istikrar ortamı, gerçekleştirilen reformlar, kamu finans yönetimi alanındaki gelişmeler, kamu borç yükündeki ve borçlanma maliyetlerindeki ciddi azalma, para politikasındaki önemli kazanımlar, bankacılık sektörünün sahip olduğu güçlü yapı ile gelişmekte olan ülke ekonomilerinin maruz kalacağı bu riskleri en az hasar ile atlatma ve bu çerçevede diğer gelişen ülke ekonomilerinden pozitif olarak ayrışma imkan ve kabiliyetine sahip olduğuna inanıyoruz. Sermaye piyasalarının başat aktörlerinden olan Kurumumuz bu risklerin aşılması sürecini sermaye piyasalarının sağlıklı işleyişine ve gelişimine vereceği katkılarla destekleyecektir.

Değerli paydaşlarımız,

Sermaye piyasalarının işleyiş ve gelişiminde sürekliliğin sağlanması hedefi doğrultusunda faaliyetlerini yürüten Takasbank, 2012 yılında attığı yeniden yapılanma adımlarını 2013

yılında daha da güçlendirmiş, İstanbul'un küresel bir finans merkezi olma vizyonuna katkı sağlayacak ve Türkiye'nin finansal piyasalarının rekabet gücünü artıracak olan takas hizmetlerini; uluslararası standartlarda, etkin, kesintisiz ve güvenilir bir şekilde sunma vizyonunu faaliyete geçirmiştir.

Unvanını İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. olarak değiştiren Takasbank, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ile Türkiye'nin Merkezi Takas Kurumu olarak belirlenmiştir.

2013 yılının bir başka önemi de Takasbank'ın Sermaye Piyasası Kurulu tarafından Merkezi Karşı Taraf Kuruluşu olarak görevlendirilmesi ve ilk olarak Takasbank Ödünç Pay Piyasası'nda Merkezi Karşı Taraf olarak hizmet vermeye başlanmasıdır.

Takasbank ayrıca SPK sponsorluğu ile Tüzel Kişilik Tanımlama Kodu-LEI (Legal Entity Identifier) tahsisi için yetkili yerel birim (LOC-Local operating unit) olmuştur.

Aracı kurum ve bankalara yeni hizmetler sunmaya devam eden Takasbank, işleme açılan Pamuk Elektronik Ürün Sertifikalarına takas hizmeti vermeye ve şu anda Borsa İstanbul bünyesinde bulunan Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası için nakit takas ve teminat işlemleri hizmeti sağlamaya başlamıştır.

Geçtiğimiz yıl zarfında Kurumumuzun yönetim yapısında da önemli değişikliklere gidilmiştir. Merkezi Karşı Taraf Kuruluşu olma hedefimiz doğrultusunda sermaye yapımız güçlendirilmiş, 2012 yılı sonunda 60 milyon TL olan sermayemiz 180 milyon TL'lik kısmı bedelli, 180 milyon TL'lik kısmı ise bedelsiz sermaye artırımını olacak şekilde 360 milyon TL artırılarak 420 milyon TL'ye yükseltilmiştir.

2013 yılında bilgi teknolojileri ve altyapıları alanlarında önemli yatırımlara imza atan Takasbank, yeni iş hizmetlerinin geliştirilmesi ve mevcut hizmetlerin iyileştirilmesi kapsamında gerekli uygulama geliştirme

projelerini hayata geçirmiştir. Bu minvalde en önemli paydaşımızdan olan Borsa İstanbul'un 2013 yılı içerisinde Nasdaq OMX ile imzalamış olduğu stratejik ortaklık sözleşmesi çerçevesinde önümüzdeki iki yıl zarfında sermaye piyasalarında işlem gören ürünlerin takasına ve bu ürünlerin işlem gördüğu pazarlardaki takas risklerinin yönetimine ilişkin olarak teknolojik alt yapımızın Nasdaq OMX'in sunduğu çözümler ile yenilenmesi planlanmaktadır. Ayrıca yine bu stratejik ortaklığın bir parçası olarak bilişim teknolojileri ve iş ekiplerimiz Nasdaq OMX'in sağlayacağı eğitimlere katılacaktır. Bu durum hiç şüphesiz ülkemizin takas sistemleri konusundaki bilgi birikimine önemli katkılar sağlayacaktır.

Türkiye sermaye piyasaları 2014 yılı ile birlikte ülkemiz için son derece büyük önem taşıyan yepyeni bir döneme başlamaktadır. 2013 yılı başından bu yana değişen yasal mevzuat, piyasaların tüm katılımcılarına yepyeni sorumluluklar yüklemiş; ülkemizin 2023 hedeflerini gerçekleştirme çabalarında stratejik öneme sahip olan yatırımcı güvenini pekiştirecek uygulamalar 2013 yılında da sürmüştür.

Yetkin insan kaynağımız, çağın tüm kalite ve teknoloji standartlarına sahip olan yepyeni BT altyapımız ve uluslararası vizyonumuz ile piyasalarımıza güvenli ve etkin hizmet sunmayı 2014 yılında da sürdüreceğiz. Uluslararası piyasalarda da tercih edilen bir kurum olma vizyonumuzu ve piyasaların gelişimine katkı sağlama misyonumuzu yerine getirme heyecanımızı bizlerle paylaşan ve bu yolda bizlerden desteklerini esirgemeyen tüm çalışanlarımıza ve iş ortaklarımıza Yönetim Kurulumuz ve şahsım adına teşekkür ederim.

Saygılarımla,

Dr. M. İbrahim TURHAN
Yönetim Kurulu Başkanı



Genel Müdür'ün Mesajı

2013'teki altyapı yatırımları sayesinde Takasbank daha etkin ve daha hızlı hizmet sunacak.

2013 yılında Borsa İstanbul Pay Piyasası ve Gelişen İşletmeler Piyasası'nda 86 aracı kurum tarafından toplam 814,99 milyar TL işlem hacmi gerçekleştirildi.

Netleştirme işlemi sonucunda 58,70 milyar TL tutarında nakit ve 188,45 milyar TL piyasa değerli menkul kıymet takası yapıldı.

Değerli paydaşlarımız,

2013 yılı, Takasbank için 2012 yılında atılan değişim ve geleceğe hazırlanma adımlarının ilk meyvelerini verdiği, ülkemiz piyasalarının istikrarlı ve sürdürülebilir bir yapıya kavuşma sürecine daha derin katkılar sağladığı bir yıl olmuştur.

Faaliyet gösterdiği ilk günden bu yana; güven, istikrar, piyasa odaklılık, etkinlik, güçlü finansal yapı ve şeffaflık değerlerinden hiçbir zaman taviz vermemiş olan Takasbank, 2012 yılında sağlam temeller üzerine inşa ettiği yeniden yapılanmasını, 2013 yılında sunduğu yeni hizmetler ve uyguladığı altyapı yatırımlarıyla perçinlemiştir.

Yeni vizyonu ve misyonu ile 2013 yılına merhaba diyen Takasbank, daha etkin ve daha hızlı hizmet sunabilme adına yaptığı altyapı yatırımlarının yanı sıra piyasalara istikrar sağlayan konumunu ve becerilerini her yıl daha da ileri taşıyan insan kaynağına yönelik çalışmalar yapmış, mutlu ve yetkin çalışanların kalbini oluşturduğu kurum kültürünü daha da güçlendirmiştir.

YENİ BİR YIL, YENİ BİR MİLAT

2013 yılı Takasbank için yeni milatların yılı olmuştur. Sermaye Piyasaları Kurulu sponsorluğu ile Tüzel Kişilik Tanımlama Kodu-LEI (Legal Entity Identifier) tahsisi için yetkili yerel birim (LOC-Local Operating Unit) olan Takasbank ayrıca şu an Borsa İstanbul A.Ş. bünyesinde bulunan Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası'na nakit takas ve teminat işlemleri hizmetlerini sunmaya başlamıştır.

Bireysel emeklilik katılımcılarına sağladığı hizmetleri geliştirmek için internet sitesi altyapısında yenilemeye giden Takasbank, bireysel emeklilik katılımcılarına e-devlet şifrelerini kullanarak www.takasbank.com.tr adresi üzerinden isimlerine açılmış hesaplarında mevcut fon değerleri ve yine hesaplarına aktarılan devlet katkısı tutarlarını 7 gün 24 saat boyunca takip etme imkânı sunmuştur.



Takasbank açısından yılın en önemli gelişmelerinden biri de 6362 Sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ile Takasbank'ın merkezi karşı taraf hizmetini vermeye başlamasıdır. Merkezi karşı taraf hizmetini ilk olarak Ödünç Pay Piyasası'nda sunmaya başlayan Takasbank, piyasaların etkinliğinin teminatı olma misyonunun bu en somut adımlarından birini gerçekleştirme heyecanı içerisinde.

ÇAĞDAŞ ALTYAPIYLA HIZLI VE VERİMLİ HİZMET

Günümüzün mali piyasalarında teknolojinin sağladığı fırsatlar ve doğurduğu riskleri yönetmeyi temel hedeflerinden birisi olarak belirlemiş olan Takasbank, 2013 yılında da hizmetlerini daha hızlı ve daha etkin biçimde sunabilmek için önemli altyapı projelerine imza atmıştır. Bu bağlamda veri tabanı, donanım, ağ ve iletişim, iş sürekliliği yönetim sistemi alanlarında altyapı iyileştirmelerini gerçekleştirirken; web uygulamalarına erişim denetimini, yük paylaşımını ve güvenlik kontrol mekanizmalarını çağdaş standartlara uyarlayan Network Load Balancer Projesi'ni de devreye almıştır.

İstanbul'un finans merkezi olma hedefi ve 2023 ekonomik hedeflerinin temel bir aktörü olarak Takasbank, Borsa İstanbul ve MKK paydaşları ile birlikte Birleşik Veri Merkezi oluşturma çalışmalarına da 2013 yılında başlamıştır. Söz konusu yatırım ve işbirlikleri sayesinde ülkemizin rekabet gücünün artacağı ve bölgesel hedeflerin gerçekleştirileceği yönündeki heyecan tüm Takasbank bünyesinde paylaşılmaktadır. Bilgi çağının gerekliliklerini benimseyen Takasbank, hizmet sunduğu tüm tarafların daha verimli takip ve kontrol işlemi gerçekleştirmelerini sağlayan, kullanıcı dostu ve yenilenen kurum kimliğine uygun yeni web sitesi tasarımını da devreye almıştır.

UFUKTAKİ HEDEFLERİN TEMİNATI OLACAK BİR KURUM KÜLTÜRÜ

Takasbank'ın sunduğu faaliyetlerin çeşitliliği

ve yaşanan işlem yoğunluğunun bir getirisi olarak, Bankanın çalışan sayısı 240 kişiye ulaşmış, artan ürün çeşitliliği ve iş akışlarındaki gelişim sonucu yepyeni bir organizasyon şeması benimsenmiştir. Verimli çalışmaları ödüllendirme kültürünü 2013 yılında daha da pekiştiren Takasbank, personelin motivasyonunu yüksek tutmayı amaçlayan birçok çalışmaya da imza atmıştır.

2013'TE PERFORMANS AÇISINDAN TAKASBANK

2013 yılında Borsa İstanbul Pay Piyasası ve Gelişen İşletmeler Piyasası'nda 86 aracı kurum tarafından toplam 814,99 milyar TL işlem hacmi gerçekleştirilmiş olup netleştirme işlemi sonucunda 58,70 milyar TL tutarında nakit (%7,20) ve 188,45 milyar TL piyasa değerli menkul kıymet (%23,12) takası yapılmıştır.

Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP) işlemlerine ilişkin takas, risk yönetimi ve teminat yönetimi hizmetleri, Piyasa'nın açıldığı 2012 yılının Aralık ayı itibarıyla, Takasbank tarafından verilmeye başlanmıştır. 5 Ağustos 2013 tarihinde İzmir Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası'nın Borsa İstanbul'la birleşmesi sonucunda Borsa İstanbul çatısı altında faaliyetine devam eden Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda 2013 yılsonu itibarıyla, toplam üye sayısı 89'a açık pozisyon sayısı 317.715 adete, piyasa değeri ise 1.782 milyon TL'ye ulaşmıştır. 2013 yılı sonu itibarıyla Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası işlem hacmi 2.069 milyon TL, toplam açık hesap sayısı ise 88.227 adet olarak gerçekleşmiştir.

TAKASBANK NEZDİNDE 18 ŞİRKETİN 237 EMEKLİLİK FONU BULUNUYOR

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla bireysel emeklilik şirketleri nezdinde bireysel emeklilik fonu içeren hesap sayısı geçen yıla göre 1.216.067 adet artarak 4.566.619'a, katılımcıların sahip olduğu fon büyüklüğü

ise yaklaşık 6 milyar TL artış göstererek 26.282 milyar TL'ye ulaşmıştır. 2013 yılı içerisinde bir emeklilik şirketi daha faaliyete geçmiş olup 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 18 adet emeklilik şirketinin Takasbank nezdinde 237 adet emeklilik fonu bulunmaktadır.

Takasbank Elektronik Transfer Sistemi (TETS) ile aracı kuruluşlara EFT ve EMKT sistemlerine bağlantı imkanı sağlayan Takasbank, diğer hizmetleri ve TETS'in yarattığı sinerji ile EFT sisteminde önemli bir yere sahiptir. 2013 yılında, ülkemizdeki TCMB hariç tüm EFT işlemlerinin toplamında Takasbank, 5'inci en yüksek hacme sahip banka olmuştur.

ORTALAMA İŞLEM BÜYÜKLÜĞÜNDE %22 ARTIŞ

Takasbank Para Piyasası'nda, 2013 yılı içerisinde 64'ü aracı kurum, 11'i mevduat ve 5'i kalkınma ve yatırım bankası olmak üzere toplam 80 kuruluş işlem gerçekleştirmiştir. 2013 yılında toplam işlem hacmi piyasanın açılış tarihinden beri en yüksek değerine ulaşarak bir önceki yıla göre %29 artışla 234 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Ortalama işlem büyüklüğü, 2012'ye göre %22'lik artışla 1,67 milyon TL'ye yükselmiştir. Günlük işlem hacmi ortalaması 936 milyon TL olarak gerçekleşirken, işlem adedi ve günlük ortalaması ise yine 2012 yılına göre %6 oranında artarak sırasıyla 140.396 ve 562 adet olmuştur.

Aralık 2011 tarihinden itibaren Elektrik Piyasası'nda gerçekleşen işlemlerde merkezi uzlaştırma bankası olarak görevlendirilmiş olan Takasbank, 2013 yılı içerisinde nakit takas ve teminat yönetimi hizmetlerini 765 katılımcıya vermeye devam etmiştir. Elektrik Piyasası işlemleri nedeniyle 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Takasbank nezdinde hesaplarda tutulan teminatların toplam piyasa değeri 361.943.937,88.-TL olmuştur. Takasbank 1 Ocak-31 Aralık 2013 faaliyet döneminde; 101.220 bin TL vergi öncesi dönem karı, 81.809 bin TL net dönem kârı,

123.671 bin TL faiz geliri ve 32.912 bin TL faiz gideri sonucunda net 90.759 bin TL faiz geliri, 63.334 bin TL ücret ve komisyon geliri elde etmiştir.

KÜRESEL HEDEFLERE YÖNELİK İŞBİRLİKLERİ

Uluslararası standartlardaki hizmetleri bölge ülkeleri tarafından da tercih edilen bir kurum olmayı hedefleyen Takasbank, 2013 yılı içerisinde de ulusal ve uluslararası platformda sahip olduğu bilgi birikimi ve deneyimlerini, yakın coğrafi bölgede faaliyet gösteren diğer takas ve saklama kurumlarıyla paylaşmaya ve bu kurumlarla yakın iş birliği içinde bulunmaya devam etmiştir. Türkiye sermaye piyasasında global hesap yapısının uygulamasına yönelik yabancı ve uluslararası merkezi saklama kuruluşlarından gelen talepler çerçevesinde Sermaye Piyasası Kurulu ve Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığı nezdinde çalışmalar yürütülmüş, önemli finansal kurumlarla üyelik ve temsil anlaşmaları imzalanmıştır.

Türkiye'nin 2023 vizyonu, sermaye piyasalarının istikrarına büyük önem atfetmektedir. Takasbank, yenilenen misyonu ve uluslararası piyasaları da kapsamına alan vizyonu ile bu hedef doğrultusunda üzerine düşen görev ve sorumluluğu yerine getirmeye devam edecektir.

Saygılarımla,

Murat Ulus
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi



■ KURUMSAL PROFİL



Ayvalık Limanı:

Açık denizlerin sahnesine gerçek girişini 18. yüzyılın sonlarında yapan bu kadim değer, dalgalı denizlerde güven arayan gemileri ve her yıl 50 binin üzerinde yolcuyu ağırlıyor.

Kurumsal Profil

Bir istikrar adresi olmanın sırrı hem yerele hem de küresele odaklanan vizyon, köklü bir tarihçe ve sarsılmaz değerlerdir.

Vizyon

“Güvenilir, etkin, yenilikçi ve uluslararası kalite standartlarında takas, bankacılık ve merkezi risk yönetimi hizmetleri sunan, uluslararası piyasalarda da tercih edilen bir kurum olmak.”

Misyon

“Takasbank, güvenilir ve etkin işlem sonrası hizmetleri ile piyasaların gelişimine katkı sağlayan bir kurumdur.”

Değerler

GÜVEN

Takasbank'ın; müşterileri, ortakları, paydaşları ve çalışanları ile olan ilişkilerinde dürüstlük ilkesine bağlı kalması ve karşılıklı güven anlayışı çerçevesinde açık, anlaşılır ve doğru bilgi verilmesi esasına dayalı olarak hizmetlerini zamanında ve eksiksiz yerine getirmesidir.

İSTIKRAR

Takasbank'ın; sermaye piyasasının önemli bir altyapı kuruluşu olarak, organize ve tezgahüstü piyasalara etkin takas ve saklama hizmeti vermek suretiyle Türkiye'de finansal istikrara katkı sağlamasıdır.

PİYASA ODAKLILIK

Takasbank'ın; takas, saklama ve bunlara bağlı bankacılık hizmet ve uygulamalarında finansal sistemin etkinliğini artıracak ve piyasaların gelişmesine katkı sağlayacak çözümleri üretmesi, aracı kuruluşlar, borsalar ve diğer sermaye piyasası kurumlarından oluşan müşterilerin mevcut ve gelecekteki talep ve ihtiyaçları dahilinde projeler geliştirmesi, müşteriler ve ilgili kurumlarla süreklilik arz eden bir işbirliği ve dayanışma ortamı içinde çalışmasıdır.

ETKİNLİK

Takasbank'ın; takas, saklama ve bankacılık hizmetlerine ilişkin uygulamaların geliştirilmesinde, araştırmacı ve sorgulayıcı bir yaklaşımı benimsemesi, sektör ve piyasa ihtiyaçları dahilinde en uygun ve en doğru çözümleri üretmesi ve bu süreçte mesleki deneyim ve kurumsal hafızadan azami düzeyde yararlanmasıdır.

GÜÇLÜ FİNANSAL YAPI

Takasbank'ın; finansal piyasalarda verdiği etkin takas ve saklama hizmeti ile sermaye piyasalarında merkezi karşı taraf uygulamasına geçilmesi hedefi çerçevesinde finansal varlıklarını, piyasalara ve takas üyelerine yönelik taahhütlerini karşılayacak, üstlendiği riskleri kapsayacak düzeyde tutmasıdır.

ŞEFFAFLIK

Takasbank'ın kamuya ve ilgili taraflara açıklanması gereken hususlar hakkında gerekli açıklama ve duyuruları zamanında ve doğru bir şekilde yapması, sorumluluklarını üstlenmesi ve hesap verme mesuliyetini kabul etmesi, kamusal denetime her zaman açık ve hazır bulunmasıdır.

Tarihçe

Türkiye'de menkul kıymetlerin alım satım işlemlerinin takası (sermaye piyasalarında gerçekleştirilen alım satım işlemlerinden doğan menkul kıymetlerin teslimi ve bedellerin ödenmesine ilişkin taahhütlere ait işlemlerin yapılması), 1986 - 1988 yıllarını kapsayan dönem içerisinde aracılar arasında işlem tarafları arasında gerçekleştirilmekteydi.

1988 - 1992 döneminde İMKB (Borsa İstanbul) bünyesinde bir müdürlük tarafından sunulan bu hizmetler, 1992 yılından itibaren İMKB ve üyelerinin ortaklığı ile kurulan İMKB Takas ve Saklama A.Ş.'ye devredildi. 1996 yılında bankacılık lisansı da alarak hizmet çeşitliliğini artıran İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (Takasbank), borsada işlem gören menkul kıymetleri kayıt altına alarak merkezi saklamasını yapmak üzere İMKB ile birlikte Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'yi kurdu.

En büyük pay sahibi olan İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nın (İMKB) unvanının Borsa İstanbul A.Ş. (BİAŞ) olarak değişimine paralel olarak "İMKB Takas ve Saklama Bankası" olan Takasbank unvanı da, 11 Nisan 2013 tarihinden itibaren "İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş." olarak değişti.

Kilometre Taşları

2013

- Unvanı "İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş." olarak değişti.
- Sermaye Piyasası Kurulu tarafından Merkezi Karşı Taraf Kuruluşu olarak görevlendirildi ve ilk olarak Takasbank Ödünç Pay Piyasası'nda Merkezi Karşı Taraf olarak hizmet vermeye başlandı.
- Pamuk için işleme açılan Elektronik Ürün Sertifikalarına (ELÜS) takas hizmetleri vermeye başlandı.
- SPK sponsorluğu ile Tüzel Kişilik Tanımlama Kodu-LEI (Legal Entity Identifier) tahsisi için yetkili yerel birim (LOC-Local Operating Unit) olundu.
- İstanbul Altın Borsası nakit takas ve teminat işlemleri hizmetleri vermeye başlandı.
- Bireysel Emeklilik Sistemi katılımcılarının e-devlet kapısı üzerinden Takasbank'a ulaşmaları sağlandı.
- Takasbank Bilgi Teknolojileri altyapısında çok kapsamlı bir değişiklik içeren, uygulama altyapısı ile birlikte tüm Veri Tabanı Yönetim Sistemini değiştiren "Oracle Dönüşüm Projesi" tamamlanarak hayata geçirildi.
- Takasbank Bilgi Teknolojileri hizmet altyapısı; gerçek ortam, iş sürekliliği ve acil durum merkezi olmak üzere üçlü bir yapı çerçevesinde planlanarak kullanılmaya başlandı.

2012

- Borsa İstanbul Vadeli İşlemler ve Opsiyon Piyasası'nın "Takas Merkezi" olarak takas, teminat yönetimi ve risk yönetimi hizmeti vermeye başlandı.
- Takasbank logosu ve kurumsal kimliği, Banka'nın temel değeri olan güveni ve gelecek hedeflerini en iyi yansıtacak şekilde değiştirildi.
- Takasbank, borsaların tek çatı altında birleştirilerek ortak takas ve elektronik platform üzerinden hizmet sunulması projesi kapsamında, İstanbul Altın Borsası tarafından takas hizmet sağlayıcısı olarak görevlendirildi.

2011

- Takasbank, FOREX Veri Depolama Kuruluşu olarak SPK tarafından yetkilendirildi.
- Takasbank ve MKK tarafından kurulan Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu (TEFAS) faaliyete geçti.
- Konut finansmanına yönelik teminat vekilliği hizmeti vermeye başlandı.
- Elektrik Piyasası'nda Merkezi Uzlaştırma Bankası olarak nakit takas ve teminat yönetimi hizmeti vermeye başlandı.

2007

- Şartlı virman sistemi SWIFT ile entegre hale getirildi.

2006

- Özel sektör tahvilleri için takas hizmeti vermeye başlandı.

2005

- MKK (Merkezi Kayıt Kuruluşu) faaliyete geçti.
- Takasbank Ödünç Pay Piyasası faaliyete geçti.

2003

- BES'e (Bireysel Emeklilik Sistemi) saklama hizmeti vermeye başlandı.

2001

- MKK (Merkezi Kayıt Kuruluşu) A.Ş., İMKB (Borsa İstanbul) ve Takasbank önderliğinde kuruldu.
- Şartlı virman sistemi kuruldu.

1997

- TETS (Takasbank Elektronik Transfer Sistemi) uygulamaya alındı.
- Euroclear Bank nezdinde menkul kıymet hesabı açılarak Eurotahvil takasına başlandı.

1996

- Yatırım bankası lisansı alınarak İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. kuruldu.
- Nakit kredi hizmeti vermeye başlandı.
- Takasbank Para Piyasası faaliyete geçti.

1995

- Takasbank Ulusal Numaralandırma Kuruluşu olarak SPK tarafından yetkilendirildi.
- Ulusal Numaralandırma Kuruluşları Birliği (ANNA) üyesi olundu.
- Uluslararası Menkul Kıymet Hizmetleri Birliği (ISSA) üyesi olundu.

1992

- İMKB Takas ve Saklama A.Ş. kuruldu.



Hizmetler

MERKEZİ KARŞI TARAF HİZMETİ

TAKAS HİZMETLERİ

- Borçlanma Araçları Piyasası Takas Hizmeti
- Pay ve Türevleri Takas Hizmeti
- Türev Piyasası Takas Hizmeti
- Elektrik Piyasası Takas Hizmeti
- Kıymetli Maden Piyasası Takas Hizmeti
- Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu

SAKLAMA HİZMETLERİ

- Bireysel Emeklilik Fon Payları Bilgi Verme Hizmeti
- Bireysel Emeklilik Fon Payları Yönetim Hizmeti
- Borçlanma Araçları Hak Kullandırım Hizmeti
- Fiziki Saklama Hizmeti
- Global Saklama Hizmeti
- Kaydi Saklama Hizmeti
- Pay Senetleri Hak Kullandırım Hizmeti
- Yerel Saklama Hizmeti
- Kıymetli Maden Saklama Hizmeti

TEMİNAT YÖNETİMİ HİZMETLERİ

- Borçlanma Araçları Teminat Takip (BİAŞ) İşlemleri
- Elektrik Piyasası Teminat Yönetimi Hizmeti
- Garanti Fonu Teminat Yönetimi Hizmeti
- Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri Teminat Yönetimi ve SPK'ya Raporlama Hizmeti
- Türev Piyasası Teminat Yönetimi Hizmeti

VARLIK TRANSFERİ HİZMETLERİ

- Borçlanma Araçları Transferi Hizmeti
- Borsa Yatırım Fonu Hizmeti
- Pay ve Türevleri Transferi Hizmeti
- Yabancı Para Ödeme ve Transfer Hizmeti
- Kıymetli Maden Transferi Hizmeti

PIYASA İŞLETİMİ HİZMETLERİ

- Ödünç Pay Piyasası (ÖPP) Hizmeti
- Takasbank Para Piyasası (TPP) Hizmeti

NAKİT KREDİ HİZMETİ

NUMARALANDIRMA HİZMETİ

VERİ YAYIN HİZMETİ

NAKİT MUHABİRLİĞİ HİZMETİ

TEMİNAT VEKİLLİĞİ HİZMETİ

FON DEĞERLEME VE RAPORLAMA HİZMETİ

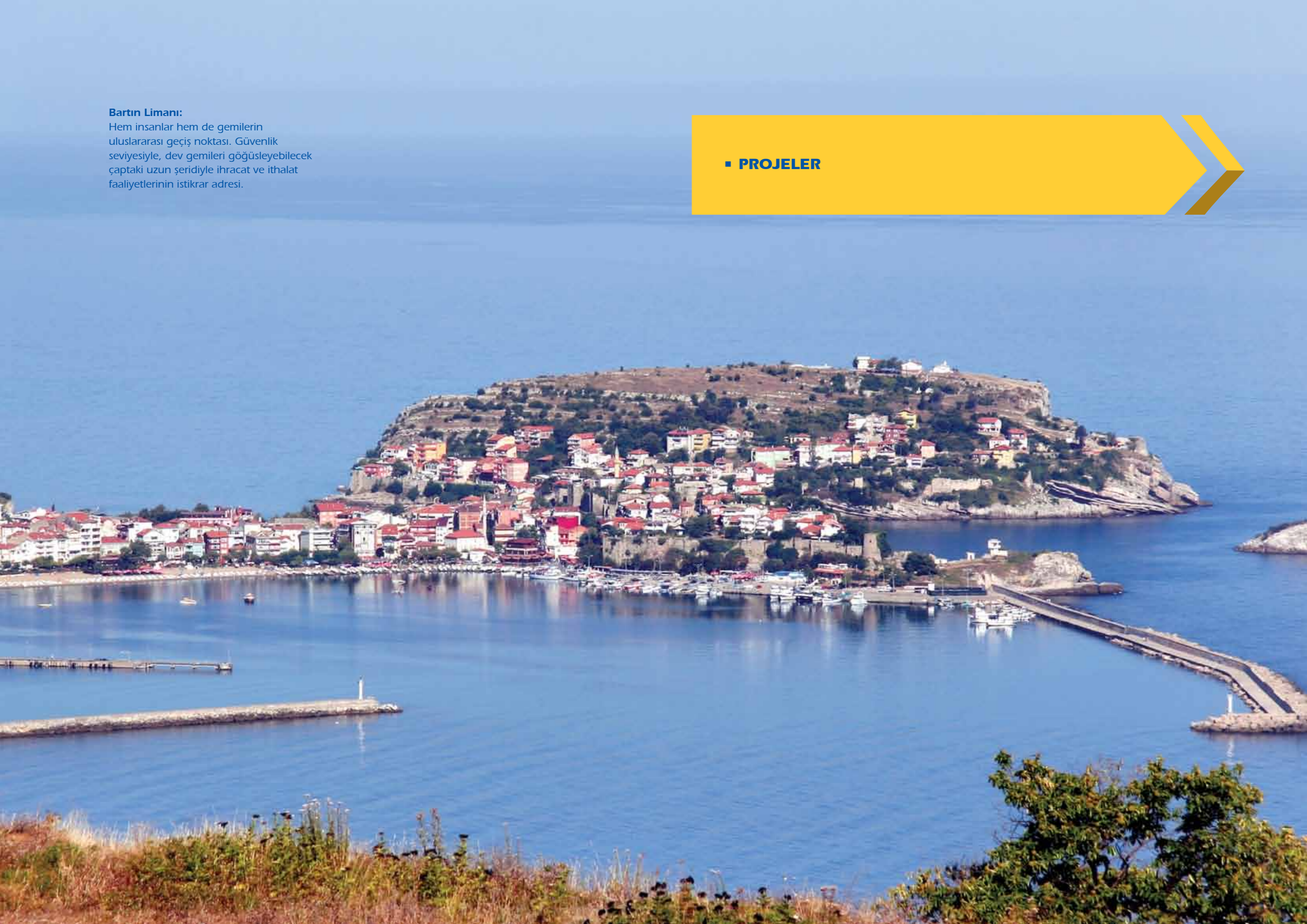
REPO-TERS REPO TAKİP VE RAPORLAMA HİZMETİ

ARACI KURUM BLOKAJ HİZMETİ

KAPALI ARACI KURUM İŞLEMLERİ HİZMETİ

Bartın Limanı:

Hem insanlar hem de gemilerin uluslararası geçiş noktası. Güvenlik seviyesiyle, dev gemileri göğüsleyebilecek çaptaki uzun şeridiyle ihracat ve ithalat faaliyetlerinin istikrar adresi.

■ PROJELER

Projeler

Yeni milatların yılında, Takasbank'ı geleceğe taşıyacak projeler hayata geçirildi. İş Hizmet Projeleri ve Bilgi Teknolojileri Projeleri ile Takasbank yerelden küresele, piyasalarda güvenin adresi olma konumunu güçlendiriyor.

İş Hizmet Projeleri

MERKEZİ KARŞI TARAF PROJESİ

Teminat ve risk yönetiminin merkezileştirilmesi konusu, 2009'da yayımlanan İstanbul Finans Merkezi Strateji ve Eylem Planı 15'inci Maddesinde Takasbank'ın sorumluluğuna verilmiş ve 2013 yılına kadar uygulamaya alınması gereken önemli gündem maddelerinden biri haline gelmiştir.

Bu proje ile risklerin ve risk karşılıklarının (teminatların) değerinin gerçek zamanlı olarak piyasa koşulları çerçevesinde ölçülmesi yoluyla, takas risklerinin azaltılması, riske odaklı teminat alınması ve piyasalar ile ürünler arası teminat geçişine olanak verilerek piyasada, risk ve maliyet etkin bir yapının kurulması amaçlanmaktadır.

Proje kapsamında Takasbank'ın takasını gerçekleştirdiği bütün piyasalar için merkezi karşı taraf (MKT) rolü üstlenmesi amaçlanmıştır. Bu çerçevede, Takasbank Ödünç Pay Piyasası (ÖPP)'nda 2 Eylül 2013 tarihinden itibaren MKT olunmuş, Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP)'nda 3 Mart 2014 tarihinde ve Borsa İstanbul Pay Piyasası ve Borçlanma Piyasası'nda da kademeli olarak sırasıyla 2015 yılı ve 2016 yılı içerisinde merkezi karşı taraf olunması planlanmıştır.

Yukarıdaki takvim çerçevesinde, gerek organize piyasalarda gerekse tezgah-üstü piyasalardaki risklerin yönetimi ve gözetimini sağlayacak bir Risk Yönetim ve Gözetim Sistemi oluşturulmasına ilişkin çalışmalara 2013 yılı içerisinde devam edilmiştir.

TCMB ÖDEME SİSTEMLERİ YENİDEN YAPILANDIRMA PROJESİ

TCMB Ödeme Sistemleri Yeniden Yapılandırma Projesi kapsamında katılımcı arayüz sistemi, bankalararası TL aktarım sistemi (EFT3) ile Elektronik



Menkul Kıymet Transfer Sistemine (EMKT) ilişkin düzenlemeler çerçevesinde Takasbank yazılımları güncellenmiş, Tahvil Sistemi ve EMKT2 sistemi arasındaki bütünlüğe sağlanmış ve 12 Temmuz 2013 tarihi itibarı ile başarılı bir şekilde işleme alınmıştır.

Projenin uygulamaya alınması ile birlikte açık piyasa işlemi gerçekleştirme yetkisi bulunan aracı kurumların Merkez Bankası nezdinde saklanan teminatları, TCMB tarafından Takasbank'a devredilmiş, Takasbank sistemi üzerinde üyeler adına açılan teminat hesaplarında takip edilmeye başlanmış ve teminat yatırma-çekme işlemlerinin Takasbank sistemi üzerinden yapılmasına olanak sağlanmıştır.

İş Sürekliliği Yönetim Sistemi'nin Oluşturulması

İnsan odaklı, sürekli iyileştirmeyi benimseyen kurumsal süreklilik kültürüne sahip, ulusal ve uluslararası piyasalarda hizmet sürekliliğine güvenilen bir kurum olma amacı ile Takasbank'ın 2014 yılında iş sürekliliği yönetim sistemini oluşturması ve ISO 22301 İş Sürekliliği Belgesi'ni alması hedeflenmektedir.

Takasbank tarafından verilen hizmetlere iş sürekliliği bakış açısı ile yaklaşılarak gerçekleştirilmesi gereken çalışmalar tanımlanmıştır. Bu çerçevede gerekli iş sürekliliği altyapısı sağlanmış, kuruluma hazır hale getirilmiştir. Bankamızın tüm iş ve yönetim süreçleri ile süreçlere yönelik rol ve sorumluluklar belirlenmiştir.

ICSD PROJESİ

Takasbank'ın uluslararası takas ve saklama kuruluşu olması kapsamında (ICSD-

International Central Securities Depository Projesi), yurt içindeki finansal kurumlara yurtdışında ve yurtdışında yerleşik kurumsal yatırımcılara yurt içinde verilecek hizmetlerin geliştirilmesi yönünde çalışmalara hız verilmiştir. Bu çerçevede, diğer takas ve saklama kuruluşlarıyla bağlantı kurulması; uluslararası piyasalarda takas ve saklama hizmeti verilmesi amacıyla işlem sonrası altyapı kuruluşlarıyla ilişkilerin geliştirilmesi, hesap altyapısının oluşturulması ve Takasbank altyapısında otomasyon sağlanması yönünde çalışmalar devam etmektedir.

Ayrıca, Borsa İstanbul'un borsalar arası işbirlikleri projeleri çerçevesinde Takasbank, işlem sonrası süreçlerin geliştirilmesi çalışmalarına devam etmiştir.

Bunlara ilave olarak uluslararası, global ve yerel saklama kuruluşları ile işbirliği yapılarak borsa yatırım fonlarının çapraz kotasyonu ve depo sertifikaları konusunda işlem sonrası altyapısının kurulması sağlanmış, ayrıca global hesap yapısında vergi mevzuatının geliştirilmesi için ilgili yerli ve yabancı kuruluşlarla çalışmalar yürütülmüştür.

Global saklama hizmetlerinin verildiği sermaye piyasası araçlarının çeşitliliğinin artırılması ve daha fazla piyasada bu hizmetin verilebilmesi amacı ile farklı global saklamacılar ve ICSD'ler ile de çalışılmaya başlanmıştır. Mevcut menkul kıymet muhabirimiz Euroclear Bank ve Yunanistan paylar için National Bank of Greece ile mevcut hizmetler devam etmekte olup, 2012 yılı içinde Citibank Global Custody Londra; 2013 yılında ise Clearstream Banking ve BNP Paribas Milan ile hesap açılış işlemleri tamamlanmıştır.

TAKASBANK BAĞLANTILI GAYRİMENKUL ALIM-SATIM-İPOTEK SİSTEMİ PROJESİ

Gayrimenkul alım satım işlemlerinde; Takasbank sistemi ile Tapu ve Kadastro Müdürlüğü Sistemi (TAKBİS) arasında kurulacak web tabanlı bir sistem dahilinde, tarafların varlıklarının mümkünse aynı anda el değiştirmesi ve bu işlemin güvenilir ve tarafsız bir kurum olan Takasbank tarafından yapılması ve Takasbank stratejilerine uygun olarak, taraflara uluslararası standartlarda etkin, kesintisiz ve az maliyetli güvenilir bir sistem sunularak kayıt dışı işlemlerin azaltılması ve ülke ekonomisine katkı sağlanması amaçlanmaktadır.

Projeden;

- Taraflar arasında oluşan güven probleminin çözülmesi,
 - Nakit taşıma riskinin ortadan kaldırılması,
 - İşlemlerin gerçek bedeller üzerinden gerçekleşmesine katkı sağlanması ve böylece vergi kaybının azaltılması,
 - Sistemin kullanımının yaygınlaşması durumunda, merkezi kurum olarak gerçekleştirilen işlemlerde yetkili kurumlarca yapılacak denetimlerin kolaylaşması,
 - İşlemlerin merkezleştirilmesi nedeniyle sağlıklı istatistikî bilgi oluşturulabilmesi,
 - İşlemlerde çağdaş, güvenli ve teknolojik bir altyapının kurulmasının sağlanarak, tüm taraflar açısından zaman, işgücü ve maliyet avantajı yaratılması
- gibi faydalar beklenmektedir.

TÜRKİYE ELEKTRONİK FON DAĞITIM PLATFORMU'NUN (TEFAS) GELİŞTİRİLMESİ PROJESİ

Platformun etkinliğinin artırılması amacıyla, sektör katılımcılarının da görüşü alınarak, sektörün ihtiyaçların karşılanması, yatırımcıların fonlara ilişkin bilgilere daha kolay erişebilmesi ve farkındalıklarının sağlanması kapsamında çalışmalar

devam etmekte olup, Projenin 1 Temmuz 2014 tarihinde uygulamaya alınması hedeflenmektedir.

LİSANSLI DEPOCULUK PROJESİ

Elektronik Ürün Senetleri (ELÜS)'nin oluşturulma, alım satım ve takas süreçleri ile ilgili 2012 yılı içerisinde İzmir Ticaret Borsası, Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş., Merkezi Kayıt Kuruluşu ve Takasbank tarafından ortak çalışmalar yürütülmüş; ilk aşamada işlem göreceği olan pamuğa dayalı elektronik ürün senetleri oluşturulmuş ve takas süreçleri ile ilgili çalışmalar tamamlanarak, 2013 yılında İzmir Ticaret Borsası'nda ELÜS alım satım işlemleri başlamış, gerçekleşen işlemlerin takası Takasbank tarafından sonuçlandırılmıştır. İzmir Ticaret Borsası dışında Ankara, Konya ve Polatlı Ticaret Borsaları da Takasbank ile takas işlemleri protokolü imzalamış, lisanslı depolar ile birlikte Takasbank'a üye olmuşlardır.

VERİ DEPOCULUĞU PROJESİ

Sermaye Piyasası Kanunu'nun 87'nci Maddesi kapsamında, gerek organize piyasalar, gerekse tezgah üstü piyasalar ve işlem platformları üzerinden gerçekleştirilen işlemlere ait bilgilerin, veri depoculuğu hizmeti kapsamında Takasbank'a bildirimini yapılması; toplanan verilerden elde edilecek bilgilerin, analizlerin ve raporlamaların, muhteviyatına göre düzenleyici/denetleyici kurumlara ve kamuoyuna sunulması Proje kapsamını oluşturmaktadır.

Proje kapsamında ilgili düzenlemeler içerisinde belirtilen ve işlem bilgilerinin veri depolama kuruluşuna iletimine ilişkin bildirim örnekleri incelenmiş ve yazılım çalışmaları tamamlanarak, testlerine açılmıştır. Test çalışmaları sonucunda iyileştirme ve revizyon çalışmaları devam etmektedir.



LEI PROJESİ

Eylül 2013 tarihi itibarıyla Uluslararası Düzenleyici Üst Kuruluş (Regulatory Oversight Committee-ROC) tarafından Takasbank'a verilen "7890" ön-kodu ile işlemlerin uçtan uca yapılmasını sağlayacak tüzel kişi kimlik kodu (p-LEI) tahsis etmeye başlayan Takasbank gerekli altyapı çalışmalarına 2013 yılı içerisinde başlamış olup, projenin 2014 yılının ilk çeyreğinde tamamlanması hedeflenmektedir.

BİREYSEL EMEKLİLİK SAKLAMA SİSTEMİNİN GELİŞTİRİLMESİ PROJESİ

Takasbank, yeni mevzuatın 1 Ocak 2013 tarihinde yürürlüğe girmesine paralel olarak katılımcıların bireysel emeklilik hesapları ile ilgili etkinliğin artırılması amacıyla mevcut teknolojik gelişmelerden de azami ölçüde yararlanarak, sistemde bazı yenilik ve iyileştirmeler gerçekleştirmiştir. Bu kapsamda; kamu hizmetlerinin ortak platformda, tek kapıdan sunumu ve vatandaşın devlet hizmetlerine elektronik ortamdan güvenli ve etkin bir şekilde erişimini sağlamak üzere kurulmuş olan "e-devlet" uygulamasının Takasbank

tarafından da kullanılabilmesi için TÜRKSAT Uydu Haberleşme ve Kablo TV İşletme A.Ş. ile bir protokol imzalanmıştır. Buna göre bireysel emeklilik sistemi katılımcıları, e-devlet şifrelerini kullanarak www.takasbank.com.tr web adresinde bulunan "Bireysel Emeklilik" linkinden bağlanıp isimlerine açılmış hesaplarında mevcut fon değerleri ile birlikte hesaplarına aktarılan devlet katkısı tutarlarını da fon adedi ve piyasa değeri cinsinden kontrol edebilmektedirler. Ayrıca, isteyen katılımcılar "Bireysel Emeklilik" linkine bağlandıktan sonra "Bilgilendirme İşlemleri" bölümünü kullanarak hesaplarında meydana gelen günlük bakiye değişimlerinin SMS ve/veya e-posta ile aylık bakiye değişimleri ve aylık fon tutar bilgilerinin ise e-posta ile gönderilmesi için talepte bulunabilmektedir. Söz konusu proje 7 Ocak 2013 tarihinden itibaren uygulamaya alınmıştır. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla; yaklaşık 111.000 katılımcı sisteme giriş yapmış olup 9.000 katılımcı günlük SMS, 17.000 katılımcı günlük hareket e-postası, 20.000 katılımcı aylık bakiye e-postası, 17.000 katılımcı ise aylık hareket e-postası talep etmişlerdir.

29 Aralık 2012 tarihinde Hazine Müsteşarlığı tarafından "Bireysel Emeklilik Sisteminde Devlet Katkısı Hakkında Yönetmelik"



teknolojileri (InfiniBand) ağı kullanıma alınmıştır. InfiniBand yüksek verim, düşük gecikme süresi, ağır yük altında kesintisiz ve kaliteli erişim hizmeti vermesi ve ölçeklenebilir olması için tasarlanmıştır. Oracle veri tabanı sistemlerinin ve iş sürekliliği kapsamında konumlandırılan sanal-fiziksel kritik sunucu sistemlerinin ihtiyacı olan bakır ve fiber bağlantı altyapısını karşılamak üzere kullanımda olan omurga altyapımıza ilave kapasite yatırımı yapılmıştır.

Önceki yıllarda devreye alınan İstanbul ve Ankara şehirlerinde bulunan veri merkezlerimiz arasında haberleşme için kullanılan TTPN bulut yapısının daha etkin kullanılması için kapasite artırımına gidilmiştir. İstanbul - Ankara erişim hızı ortalama 9 milisaniye (ms) ve 100 Mbps kapasitesinde kullanılmaya başlanmıştır. Bu esnek yapı ile kurulan buluta birden fazla giriş ve birden fazla çıkış sağlanabilmektedir. Bu sayede çok kombinasyonlu iş sürekliliği ihtimallerine cevap verebilecek esnek bir uzak ağ erişimi ağ yapısı daha etkin kullanılmaya başlanmıştır. Oracle veri tabanı gerçek ortam replikasyon trafiği ve

kritik sunucularda tutulan verilerin kopyası minimum gecikme ile İstanbul'dan Ankara sistemlerine ulaştırılmaktadır.

NETWORK LOAD BALANCER PROJESİ

Takasbank web uygulamalarına erişimlerin kontrol altına alınması, yük paylaşımı, iş sürekliliği ve güvenlik konularında kontrol mekanizmasının artırılarak bu süreçleri daha etkin yönetebilme kabiliyeti kazandırmak amacıyla Network Load Balancer cihazlarının kullanılmasına ihtiyaç duyulmuştur.

Load Balancer projesinde ürün belirleme çalışmasında bağımsız kurum raporları, ürünlerin ülkemizde destek ve satış yaygınlığı ve en iyiler arasına giren ürünlerin Takasbank sistemlerine olan katkısı dikkate alınmıştır. Takasbank'ın sunmuş olduğu web servislerinin süreklilik yapısını güçlendirmek için İstanbul Genel Müdürlük sistemlerinde ve Ankara Yedek Veri Merkezi sistemlerinde güvenlik ihtiyaçları da düşünülerek konumlandırılmıştır. Load Balancer ile üye terminal bağlantısını uçtan

uca izlemek ve servisin tepki sürelerini izlemek mümkün olmuştur.

İnternet sistemleri için alınan yazılım ve donanımlar üzerinde bilinen geleneksel güvenlik yapısının ötesinde uygulama güvenliğini sağlayan Web Application Firewall (WAF) güvenlik modülü ve İstanbul, Ankara sistemlerinin internet erişimleri için coğrafik yük paylaşımı olanağını sağlayacak Global Traffic Manager (GTM) modülü de Banka'da ilk defa kullanılmaya başlanmıştır.

Load balancer yapısının iş sürekliliğini sağlayan modülleri 2013 yılı içinde aktif hale getirilmiştir. Mevcutta var olan kritik sistemlerde güvenlik anlamında katma değer yaratacak ek özellikler halen kurulum fazındadır. Bu servisler 2014 yılı ilk çeyreğinde gerçek ortama alınacaktır.

WAN OPTIMIZER PROJESİ

Takasbank ağ, uzak ağ erişim sistemleri arasında haberleşme bütünlüğünü bozmadan gönderilen veri trafiğini kontrol edecek bir çözüme ihtiyaç duymuştur. WAN Optimizer projesinde ürün belirleme çalışmasında bağımsız kurum raporları, ürünlerin ülkemizde destek ve satış yaygınlığı ve en iyiler arasına giren ürünlerin Takasbank sistemlerine olan katkısı dikkate alınmıştır.

Proje kapsamındaki ürünler Takasbank ağ topolojisinde iki fazda konumlandırılmıştır. Birinci fazda Takasbank'ın İstanbul-Ankara arasında çalışan geniş bant devre üzerinde Oracle, Windows DFS, Exchange ve yedekleme sistemlerinin replikasyon verimini artıracak yapı için konumlandırılması yapılmıştır. Bu sayede geçen trafik üzerinde ortalama %60 oranında verim sağlanmıştır. Bununla birlikte Oracle veri tabanı tam kopyalama süresi 27 saatten 7 saate inmiştir. Bu faz 2013 yılı içinde devreye alınmış ve Banka veri merkezleri arasında kullanıma geçilmiştir.

Projenin ikinci fazında üye tarafında çalışan Takasbank terminaline ajan konumlandırılması yapılmış ve düşük bantlarda çalışan üyelerimizin, ekran kullanım hızlarının artırılması amaçlanmıştır. Bunun için 256 Kbps'lik bir devre ucunda çalışan örnek üye terminaline konumlandırma yapılmıştır. Terminaldeki sistem ajanı devre dışıyken 28 sn. içinde gelen üye girişi ekranının, ajan devredeyken 4 saniye içinde ekrana gelmesi sağlanmıştır. Ürün kullanımı sayesinde ekran kullanımlarının tekrar eden veri oranına göre 1-100 kat arasında değişen katlarda hızlandığı görülmüştür. Ajanlı yapıda genel terminal kullanımında ortalama %77 oranında verim artışı sağlandığı görülmüştür. Ürünün üye terminali kullanımı testleri devam etmektedir. Bütün üyelerimizi kapsayacak şekilde gerçek ürün ajanı kullanımına 2014 yılı ilk çeyreğinde geçilecektir.

BİRLEŞİK VERİ MERKEZİ (BVM) PROJESİ

İstanbul Finans Merkezi çalışmaları kapsamında Borsa İstanbul, Takasbank ve MKK ortak paydaşlarının kullanabilmesi için Birleşik Veri Merkezi oluşturma çalışmalarına başlanmıştır. BVM yapısında paydaş kurumların, finansal kurumların ortak kullanabilecekleri teknolojik çözümleri oluşturulması, deprem ve güvenlik risklerini en aza indirecek yapı teknolojileri kullanılması, operasyon giderlerinin azaltılması konuları üzerine odaklanan çalışmalar yapılmıştır.

Türkiye'nin finansal piyasalarda kullanılan bilgi teknolojilerine ilişkin geliştirdiği uygulama ve çözümlerin bölge ülkeleri başta olmak üzere diğer ülkelere de teknik bilgi transferi ve hizmet ihracı yoluyla taşınması amaçlanmaktadır. Böylelikle ülkemizin rekabet gücünün artacağı ve kısa vade için hedeflenen bölgesel bir finans merkezi olma amacına yaklaşılabileceği değerlendirilmektedir.

Bu kapsamda Takasbank BT sistemleri altyapısında görev alan ve kritik öneme sahip servislerin bu veri merkezine taşınmasına yönelik planlamalar yapılmıştır. Yeni merkez için Banka'nın teknoloji altyapısı yeniden değerlendirilmiştir. Kritik servislere hizmet edecek altyapı için kabinet sayısından kablolama yapısına kadar detaylı planlamalar yapılmıştır. Üye erişimleri bağlantı yapısının Borsa İstanbul ile ortak hale getirilmesi kararlaştırılmış, testler ve modellemeler tamamlanmıştır.

2013 yılı içinde VOB-VİOP birleşmesi sonrasında VİOP üye erişim ağı Takasbank üye ağı üzerinden, Borsa İstanbul üye ağı üzerine taşınmıştır. 2014 yılı içinde Takasbank ve MKK ortak üye erişim ağının da Borsa İstanbul üye erişim ağı üzerine taşınması planlanmıştır. Yine 2014 yılı içinde hazırlanacak veri merkezine Takasbank bilgi teknolojileri gerçek sistemlerin taşınması yapılacaktır.

TAKASBANK ISO 27001 BİLGİ GÜVENLİĞİ YÖNETİM SİSTEMİ (BGYS) UYARLAMA PROJESİ

Takasbank bünyesinde bilgi güvenliği çalışmalarını global bir yönetim sistemi ve standardı dahilinde gerçekleştirmek üzere Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi kurulum projesi çalışmaları 18 Kasım 2013'te başlatılmıştır. BGYS kurulumu projesinde kapsamın tüm Banka olmasına karar verilmiştir.

Çalışmalar ile ilgili proje planı çıkarılmış, BGYS projesi yapıldığında elde edilecek kazanımlar ve BGYS eksikliğinde ortaya çıkan riskler belirlenmiştir. 2014 Haziran ayı itibarı ile sertifikasyon başvurusuna hazır duruma gelmesi planlanmaktadır.

WEB SİTESİ TASARIMI PROJESİ

2013 yılı içerisinde Takasbank web sitesi yenilenen kurum kimliğine uygun olarak, kurumsal gelişmelerin etkin bir şekilde yayınlanabileceği ve kullanıcı dostu biçimde yeniden tasarlanmıştır.



■ SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI



Bodrum Limanı:

Dünyaca ünlü bir tatil beldesinin, gelişmiş ulaşım ve erişim imkânlarına sahip olduğunun görkemli nişanesi... "Yeni St. Tropez" unvanlı bu inci, mor begonvillerle süslü doğal dokusu ve güveniyle karşılıyor yatları.

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISINDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla başlıca pay sahipleri ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

SIRA NO	(BİN TL)	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
		ÖDENMİŞ SERMAYE	%	ÖDENMİŞ SERMAYE	%
1	Borsa İstanbul A.Ş.	218.638	52,06	21.992	36,65
2	Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	21.000	5	3.000	5
3	T. Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	21.000	5	3.000	5
4	Phillip Capital Menkul Değerler A.Ş.	21.000	5	3.000	5
5	T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	-	-	2.915	4,86
6	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	20.405	4,86	2.915	4,86
7	T. Garanti Bankası A.Ş.	20.405	4,86	2.915	4,86
8	Türkiye İş Bankası A.Ş.	20.405	4,86	2.915	4,86
9	Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	20.405	4,86	2.915	4,86
10	Diğer* (53 Adet-31 Aralık 2012 71 Adet)	56.742	13,5	14.433	24,05
	Toplam	420.000	100	60.000	100

* Diğer satırındaki %13,50'lik payın, %8,33 oranındaki kısmı 43 adet aracı kuruma, %5,17 oranındaki kısmı ise 10 adet bankaya aittir.

Takasbank'ın paylarının %52,06'sı Borsa İstanbul A.Ş.'ye ait bulunmaktadır. Borsa İstanbul A.Ş., İstanbul Menkul Kıymetler Borsası unvanı ile kamu tüzel kişiliği haiz bir kurum iken 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ile özel hukuk tüzel kişiliğini haiz bir anonim şirkete dönüşmüştür. Kanununun 138'nci maddesi uyarınca borsacılık faaliyetleri yapmak üzere kurulan Borsa İstanbul A.Ş., sermaye piyasamızda borsaları tek çatı altında toplamış, esas sözleşmesininin 3 Nisan 2013 tarihinde doğrudan tescil ve ilan edilmesiyile faaliyet izni almıştır.

Borsa İstanbul A.Ş.'nin başlıca amacı ve faaliyet konusu; Kanun hükümleri ve ilgili mevzuat çerçevesinde, sermaye piyasası araçlarının, kambiyo ve kıymetli

madenler ile kıymetli taşların ve Sermaye Piyasası Kurulu'nca uygun görülen diğer sözleşmelerin, belgelerin ve kıymetlerin serbest rekabet şartları altında kolay ve güvenli bir şekilde, şeffaf, etkin rekabetçi, dürüst ve istikrarlı bir ortamda alınıp satılabilmesini sağlamak, bunlara ilişkin alım satım emirlerini sonuçlandırarak şekilde bir araya getirmek veya bu emirlerin bir araya gelmesini kolaylaştırmak ve oluşan fiyatları tespit ve ilan etmek üzere piyasalar, pazarlar, platformlar ve sistemler ile teşkilatlanmış diğer pazar yerleri oluşturmak, kurmak ve geliştirmek, bunları ve başka borsaları veyahut borsaların piyasalarını yönetmek ve/veya işletmek ve ana sözleşmesinde yazılı olan diğer işlerdir.



Cari yıl içerisinde ortaklık yapısındaki değişiklikler aşağıda gösterilmiştir:

ESKİ ORTAK	YENİ ORTAK	PAY TUTARI	ORAN (%)
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	20.405.000	4,8583
Ata Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	4.395.400	1,8314
Eczacıbaşı Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	4.200.000	1,0000
Acar Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	1.912.000	0,9717
Güven Menkul Değerler A.Ş. (*)	Borsa İstanbul A.Ş.	957.500	1,5958
Global Menkul Değerler A.Ş. (*)	Borsa İstanbul A.Ş.	953.666	1,5894
Öner Menkul Kıymetler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	583.000	0,9717
Ataonline Menkul Kıymetler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	233.200	0,0972
Alkhair Capital Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	100.000	0,1667
Güney Menkul Değerler A.Ş. (*)	Borsa İstanbul A.Ş.	75.877,27	0,1265
Sardis Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	64.363,20	0,1073
Bahar Menkul Değerler Ticaret A.Ş. (*)	Borsa İstanbul A.Ş.	54.000	0,0900
Prim Menkul Değerler A.Ş. (*)	Borsa İstanbul A.Ş.	50.000	0,0833
Sanko Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	29.150	0,0486
T. Ticaret Bankası A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	29.150	0,0486
Toros Menkul Kıymetler Ticareti A.Ş. (*)	Borsa İstanbul A.Ş.	27.150	0,0453
Egemen Menkul Kıymetler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	20.000	0,0333
Boyut Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	20.000	0,0333
Ulus Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	10.000	0,0167
Nurol Menkul Kıymetler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	10.000	0,0167
Morgan Stanley Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	5.000	0,0083
Renaissance Capital Men.Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	5.000	0,0083
Eti Yatırım A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	5.000	0,0083
Aks Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	2.000	0,0033
Oki Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	1.000	0,0017
Credit Agricole Cheuvreux M.Değ. A.Ş.	AI Capital M.Değ. A.Ş.	1.000	0,0017
İnfo Yatırım A.Ş. (*)	Borsa İstanbul A.Ş.	800	0,0013
Boğaziçi Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	346,10	0,0006

* Bu ortaklar paylarını kısmen devrettiklerinden halen Takasbank'taki ortaklıkları devam etmektedir.

Nitelikli Paya Sahip Gerçek veya Tüzel Kişilerin Unvanları

Ödenmiş sermayesi 420.000.000.-TL nominal değerli olan Takasbank'ın A ve B grubu paylarını temsil eden çıkarılacak payların tamamı nama yazılı olmakta, paylar ancak Borsa İstanbul A.Ş. ve üyeleri ile kurulmuş ve ileride kurulacak olan;

- Altın, döviz, vadeli işlem ve menkul kıymet borsaları ve bunların üyeleri,
- Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıkları, yatırım danışmanlığı ve portföy yönetim kuruluşları, vadeli işlemler aracılık şirketleri, sermaye piyasası araçlarının takas ve saklanması ile uğraşan kurumlar, paylar organize piyasalarda işlem gören halka açık anonim ortaklıklar ve
- Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu uyarınca kurulan bireysel emeklilik şirketleri arasında devredilebilmekte
- Borsa İstanbul A.Ş. hariç herhangi bir ortağın payı doğrudan ve dolaylı olarak Banka sermayesinin %5'ini geçmemektedir.

Takasbank sermayesi içinde bulunan 2.000 adet A grubu paylarını temsil eden paylar, sadece Borsa İstanbul A.Ş.'ye ait olup devredilememekte, sermaye artırımlarında yeni A grubu paylar ihdas edilememekte ve Borsa İstanbul A.Ş.'ye ait olan 200 TL nominal değerdeki A grubu paylar, Borsa İstanbul A.Ş.'ye Banka Yönetim Kurulu'nda dört üye ile temsil edilebilme hakkı tanımaktadır.

Sermayenin %10'undan Fazlasına Sahip Olan Gerçek veya Tüzel Kişilerin Unvanları

31 Aralık 2013 itibarıyla Takasbank'ın toplam 61 ortağı mevcuttur. Sermayenin %10'undan fazlasına sahip tek ortak olan Borsa İstanbul A.Ş., 218.638.436 TL nominal payla toplam sermayenin %52,06'sını elinde bulundurmaktadır.

Bankanın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Olduğu Paylara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Bankada sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Banka ana sözleşmesi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu ve 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri çerçevesinde güncellenerek 29 Mart 2013 tarihli 18'nci Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda kabul edilmiştir.



■ MALİ PİYASALAR VE TAKASBANK AÇISINDAN
2013 YILI GELİŞMELERİ



Ceyhan Limanı:

Enerji seyahati sever. Enerjinin geçtiği yol olmak ise büyük bir sorumluluktur. Her geçen gün büyüyen hacmi ve önemi ile Ceyhan'ın dünyaya açılan, dünyanın yollarını buluşturan limanı.

Mali Piyasalar ve Takasbank Açısından 2013 Yılı Gelişmeleri

En yüksek portföy yatırımlarının gelişmekte olan ülkelere geldiği dönem 2013 ilk yarıyıl dönemi oldu.

2014 yılı genelinde birçok gelişmiş ve gelişmekte olan ülke için genel seçimler ve parlamento seçimlerinin yapılacağı olması, FED'in bilanço küçültme operasyonunun hızı ve bunun global faiz oranlarına, piyasalara olan etkisinin tam olarak tahmin edilemeyişi en büyük belirsizlik unsurları olarak mali piyasaların gündeminde yer alıyor.

2013 yılı itibarıyla ulusal ve uluslararası piyasalarda yaşanan gelişmeler bağlamında makroekonomik görünüme bakıldığında, yılın tamamının Haziran ayı öncesi ve sonrası olarak iki ayrı dönemde değerlendirilmesi daha doğru olacaktır.

2013 yılının Haziran ayı öncesi dönemi, küresel kriz sürecinde krizin olumsuz etkilerini bertaraf edebilmek için gelişmiş ülke otoritelerince 2008 yılından bu yana atılan adımların varlık fiyatlarına olan etkilerinin en yoğun olarak izlendiği dönem olarak görülmektedir.

2013 yılında 3,8 trilyon ABD Dolarlık bilanço büyüklüğü ile başta ABD Merkez Bankası, uzun dönemli refansman operasyonları ile bilançosunu büyüten Euro Bölgesi Merkez Bankası ve bu ülkelere sonuncu sıradan katılan Japonya Merkez Bankası'nın genişleyici para politikası uygulamalarıyla piyasalara sundukları aşırı likiditenin aradığı yüksek getiri, portföy yatırımları yoluyla gelişmekte olan ülkelere doğru yönelmiştir. Gelişmekte olan ülkelerin sermaye hareketleri nedeniyle oluşan finansal kırılganlıkları 2008 krizinden bu yana en yüksek seviyeleri görmüştür. Dolayısıyla da en yüksek portföy yatırımlarının gelişmekte olan ülkelere geldiği dönem 2013 ilk yarıyıl dönemi olmuştur.

Bu dönemde gelişmiş ve gelişmekte olan ülke borsalarında görülen yükselişler ve tahvil faiz oranlarındaki gerilemeler, piyasalarda varlık balonları oluşması endişesini yükseltmiştir. Gelişmekte olan ülkeler özelinde ise tarihi düşük seviyelere gerileyen faiz oranları borçlanma eğiliminde artışa neden olmuş, bu durum da aşırı kredi genişlemesi, cari dengede bozulma ve bu ülkelerin piyasa varlık fiyatlarının ülke makroekonomik yapısından uzaklaşması sonucunu doğurmuştur. Sermaye akımlarının bu derece güçlü seyrine karşılık TC Merkez Bankası yılın ilk yarısında finansal istikrara dair riskleri dengelemek amacıyla bir yandan kısa vadeli faiz oranlarını düşürürken diğer yandan da döviz rezervlerini artırıcı makro ihtiyati tedbirlere devam etmiştir.

2013 yılı Haziran ayı sonrasında belirleyen çerçeve ise FED'in 22 Mayıs 2013 tarihinde açıklanan toplantı tutanakları olmuştur. Bu tutanaklarda likidite bolluğunun küresel piyasalarda oluşturduğu potansiyel riskler, ABD ekonomisinin tedrici toparlanma sürecinde olması nedenleri ile FED, 2011 yılı sonunda başladığı uzun vadeli tahvil alım programını kademeli olarak sonlandırabilmesi için gerekli koşulların oluşmaya başladığını açıklamış ve bu açıklamanın ardından küresel piyasalarda sermaye ve para piyasası araçları için yeniden fiyatlandırma dönemi başlamıştır. Çıkış sürecinin başlayacağı zaman ile ilgili net bir tarih ifade edilmemesi, küresel para politikası uygulamalarına dair belirsizlikleri büyütürken Türkiye gibi cari işlemler açığı olan gelişmekte olan ülkelere sermaye çıkışlarının yaşanmasına neden olmuştur. Sermaye çıkışları paralelinde Türkiye dahil tüm dünya tahvil faizlerinde yükselişler görülmüştür. Küresel piyasalarda artan oynaklığı giderebilmek, finansal hareketlere olan duyarlılığı ve sermaye hareketliliğinin yarattığı döngüsellik etkisini azaltabilmek için TC Merkez Bankası ile diğer otoriteler gerekli yapısal tedbirleri almaya devam etmişlerdir. Döviz kurlarındaki artışın ve kredi genişlemesinin enflasyon üzerinde yaratacağı birikimli etkiyi bertaraf edebilmek için TC Merkez Bankası, öncelikle % 6,5 olan bir haftalık politika faizini sermaye çıkışlarının yoğunlaştığı Temmuz ayında %7,25'e; Ağustos ayında ise %7,75'e yükseltmiş, kredi artış hızını sınırlandırabilmek amacıyla finansman şirketlerini zorunlu karşılık kapsamına almış, döviz rezervlerini artırabilmek için ise ihracat reeskont kredilerinin kullanım koşullarında değişiklik yapmıştır. Aynı zamanda bu dönemde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK), tasarruf eğilimin artırılması

amacıyla bireysel kredilerdeki artışı sınırlayarak kredi dağılımını firma kredileri lehine çevrilebilecek birtakım düzenlemeler yapmıştır.

Önümüzdeki dönemde küresel likiditenin azalmasının etkisi ile büyüme modellerinde yapısal sorunlar bulunan ve tasarruf açığı vererek büyüyen gelişmekte olan ekonomilerin, dış finansman koşullarındaki dalgalanmanın finansal istikrara dair olumsuz etkilerini hissetmesi beklenmektedir. Gelişmekte olan ülkelerin bu olumsuz riskleri azaltmak üzere bankacılık sektörüne getirdikleri sıkı kuralları ile 2007-2012 yıllarında kaydettikleri ortalama büyüme hızının altında kalacağı tahmin edilirken azalan küresel likiditeden kaynaklanan bozulmanın ise toparlanma eğiliminde olan Euro Bölgesi dış ticaret kanalından gelen olumlu etkileri ile telafi edilmesi beklenmektedir. Bu telafi düzeylerinin, gelişmekte olan ülkelerin performansını belirleyecek ana etken olacağı tahmin edilmektedir.

2014 yılı genelinde birçok gelişmiş ve gelişmekte olan ülke için genel seçimler ve parlamento seçimlerinin yapılacağı olması, FED'in bilanço küçültme operasyonunun hızı ve bunun global faiz oranlarına, piyasalara olan etkisinin tam olarak tahmin edilemeyişi en büyük belirsizlik unsurları olarak mali piyasaların gündeminde yer almaktadır. Bu belirsizlik ortamı nedeniyle TCMB 2014 yılı para ve kur politikasında bu faktörleri yönetebilmek üzere öngörülebilirlik amacını öne çıkarmış, finansal riskleri hafifletebilmek için alınan makro ihtiyati tedbirlerle cari açıkta ve kredi genişlemesinde kademeli iyileşmeyi sağlayacak düzenlemeleri yapmıştır. Tüm bu uygulamalar piyasalar için gerekli olan

güven unsurunu öne çıkarmakla birlikte içsel olmayan sebepler nedeniyle 2014 yılı büyüme hızının 2013 yılının bir miktar altında kalması öngörülmektedir.

Finansal piyasalarda faiz oranlarında 2013 yılının ikinci yarıyılı izlenen yükseliş eğilimi Takasbank TL plasman getirilerine de aynı dönemde yansımıştır. 2013 yılı başında %7,00 seviyelerinde değerlendirilen Takasbank TL kaynakları, yılı %9,5 seviyelerinde

tamamlamıştır. 2013 yılında Takasbank toplam gelirlerinin %57'sini fon yönetimi gelirleri oluşturmuştur.

Takasbank, takas ve saklama görevleri dışında muhtelif piyasalara ait işlem teminatları, garanti fonları ve kapalı aracı kurumlara ait varlıklar için para ve sermaye piyasası araçları ile düşük risk yüksek getiri ilkesi doğrultusunda nemalandırma hizmeti de sunmaktadır.

Yıllar itibarıyla toplam gelir ve fon yönetimi gelirleri dağılımı:

YILLAR	TOPLAM GELİR (BİN TL)	BRÜT FON YÖNETİMİ GELİRİ (BİN TL)	FON YÖNETİMİ GELİRLERİNİN PAYI (%)
2009	83.318	52.151	59
2010	74.995	37.969	50,6
2011	96.635	43.814	45,3
2012	147.238	78.025	53
2013	195.190	111.614	57,2



- ULUSLARARASI PİYASALARDA TAKASBANK
- TEMSİL VE TANITIM

Fethiye Limanı:
Kadim Telmessos kentinin, medeniyet mirası bu denizlerden taşıyor. Adını bir gök fatihinden alan Fethiye'nin cesur limanı, tarih boyunca engin kültürlerin buluştuğu nokta olma konumunu geleceğe taşıyor.

Uluslararası Piyasalarda Takasbank

Bölge ülkeleri tarafından da tercih edilme hedefini benimseyen Takasbank, İstanbul Uluslararası Finans Merkezi (İFM) Projesine katkı sağlayacak konularda uluslararası organlarla görüş alışverişinde bulunuyor, işbirliklerine imza atıyor.

Uluslararası Sermaye Piyasaları ile İlişkiler

Uluslararası standartlardaki hizmetleri bölge ülkeleri tarafından da tercih edilen bir kurum olmayı hedefleyen Takasbank, 2013 yılı içerisinde de ulusal ve uluslararası platformda sahip olduğu bilgi birikimini ve deneyimlerini, yakın coğrafi bölgede faaliyet gösteren diğer takas ve saklama kurumlarıyla paylaşmaya ve bu kurumlarla yakın iş birliği içinde bulunmaya devam etmiştir.

Türkiye sermaye piyasasında global hesap yapısının uygulamasına yönelik yabancı ve uluslararası merkezi saklama kuruluşlarından gelen talepler çerçevesinde Sermaye Piyasası Kurulu ve Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığı nezdinde çalışmalar yürütülmüştür.

Türkiye sermaye piyasası araçlarının uluslararası teminat havuzlarına dahil edilmesine yönelik yabancı merkezi takas ve saklama kuruluşları ile 2013 yılı içerisinde; Takasbank'ın vermekte olduğu hizmetler, bu hizmetlerin dayanağı olan hukuki düzenlemeler, projelerimiz ve Türkiye finans piyasalarındaki teminat yönetimi konusundaki ihtiyaçlar ile İstanbul Uluslararası Finans Merkezi (İFM) Projesine katkı sağlayacak hususlarda görüş alışverişinde bulunulmuştur.

Takasbank ve Tunus Saklama ve Takas Kuruluşu (TDC-Tunisian Depository & Clearing) arasında, 13 Şubat 2013 tarihinde, takas ve saklama hizmetleri ile ilgili olarak karşılıklı bilgi alışverişi ve her iki ülkedeki sermaye piyasalarını geliştirmeye yönelik çalışmalarda bulunmayı amaçlayan "Mutabakat Zaptı" imzalanmıştır. Mutabakat Zaptına göre, TDC ve Takasbank yakın iş ilişkisi içerisinde olacak ve her iki kurumun çalışanları söz konusu finansal piyasaların gelişimini desteklemek, bilgi alışverişinde bulunmak, takas ve saklama hizmetleri ile ilgili işbirliği imkânlarını tartışmak amacı ile düzenli olarak bir araya gelecektir.



18 Temmuz 2013 tarihinde ise Takasbank ve Akbank arasında "Saklama Hizmeti İşbirliği Sözleşmesi" imzalanmış olup bu sözleşme doğrultusunda, Akbank'ın yurtdışında yerleşik kurumsal müşterileri, Takasbank'ın sunduğu yerel saklama hizmetinden yararlanabilmeye başlamışlardır.

Uluslararası Üyelikler

AVRASYA BORSALAR FEDERASYONU (FEAS) ÇALIŞMALARI

1995 yılında kurulan Avrasya Borsalar Federasyonu'nda (Federation of Euro-Asian Stock Exchanges-FEAS) toplam 31 ülke temsil edilmekte olup, FEAS'ın; 36'sı borsa, 17'si takas, saklama ve diğer kurumlar (affiliate members) olmak üzere toplam 53 üyesi bulunmaktadır. FEAS'ta bağlı üye "Affiliate Member" statüsünde yer alan Takasbank, uluslararası bilgi ve tecrübelerini geniş oranda paylaşmakta ve FEAS üyesi diğer takas ve saklama kurumlarıyla mevcut ilişki ve iş birliğini daha da geliştirme olanağına sahip olmaktadır.

Takasbank, 20-21 Eylül 2012 tarihlerinde gerçekleştirilen Genel Kurul toplantısında FEAS Yönetim Komitesi üyeliğine seçilmiştir. Takasbank, 26 Ocak 2013 tarihinde Sakarya, Sapanca'da gerçekleştirilen Yönetim Komitesi toplantısına katılmış olup, her yıl gerçekleştirilen Genel Kurul, Yönetim Komitesi ve Çalışma Komitesi toplantılarına katılarak, Türkiye sermaye piyasası ile ilgili en son gelişmeleri paylaşma olanağı bulunmaktadır.

İSLAM KONFERANSI ORGANİZASYONU (OIC) ÇALIŞMALARI

2005 yılında kurulan İslam Konferansı Organizasyonu'na Üye Ülkelerin Borsaları Forumu'nun amacı, OIC ülkelerinde faaliyet gösteren borsalar arasında iş birliğini teşvik etmektir. Ayrıca, sadece borsalar arasında değil, sermaye piyasalarında hizmet veren takas ve saklama kurumları da Forum'un çalışmalarına aktif olarak katılmaktadır. Takasbank, 19 Eylül 2013 tarihinde İstanbul'da düzenlenen Forumun toplantısına katılmış ve Takasbank faaliyetlerine ilişkin bilgiler aktarmıştır.

AVRUPA MERKEZİ SAKLAMACILAR BİRLİĞİ (ECSDA) ÜYELİĞİ

Takasbank, 2006 yılından bu yana, merkezi takas ve saklama kuruluşları arasında karşılıklı çıkarlar doğrultusunda ortak projeler oluşturmak ve görüş alışverişinde bulunmak amacıyla oluşturulmuş bir birlik olan Avrupa Merkezi Saklamacılar Birliği'nin (European Central Securities Depositories Association-ECSDA) üyesidir. ECSDA'nın 41 üyesinin çoğu Avrupa Birliği'ne üye ülkelerin kurumlarından oluşmaktadır. Takasbank, 2-3 Mayıs 2013 tarihlerinde Prag'da gerçekleştirilen ECSDA Genel Kurul ve Yönetim Kurulu toplantılarına katılım sağlayarak AB içinde yürütülen takas ve saklama konularıyla ilgili çalışmalar hakkında bilgi edinmiş, bu konular hakkında görüş belirtmiş ve AB ülkelerinin takas ve saklama kuruluşlarıyla ilişki ve işbirliğini geliştirme olanağına sahip olmuştur.

ULUSLARARASI FİNANS ENSTİTÜSÜ (IIF) ÜYELİĞİ

Takasbank, toplam 450'den fazla üyeye sahip bir finansal kurumlar birliği olan Uluslararası Finans Enstitüsü'nün (Institute of International Finance-IIF) üyesidir. 2008 yılı Ocak ayında IIF'ye üye olan Takasbank, IIF'in düzenlediği yıllık toplantılara katılarak, dünyanın önde gelen finans kuruluşlarının üst düzey yöneticileriyle fikir alışverişinde bulunma ve söz konusu kurumlarla ilişki ve işbirliğini geliştirme olanağına sahip olmaktadır.

Takasbank, 11-12 Ekim 2013 tarihlerinde Washington DC, ABD'de gerçekleştirilen IIF Yönetim Kurulu toplantısına katılmıştır.

ULUSLARARASI MENKUL KIYMET HİZMETLERİ BİRLİĞİ (ISSA) ÜYELİĞİ

1979 yılında Citibank, Deutsche Bank ve UBS (Union Bank of Switzerland) önderliğinde kurulan ISSA (International Securities Services Association), menkul kıymet hizmetleri sektöründeki gelişmenin ve şeffaflığın artırılmasının teşvikini, sektör katılımcıları arasında işbirliğine yönelik olarak iletişim kanallarının sağlanmasını, sektör katılımcılarının ve yatırımcı kitlesinin profesyonel bilgi düzeyinin artırılmasını ve diğer finans sektörü kurumları ile ortak çalışmaların teminini amaçlayan uluslararası bir organizasyondur.

Takasbank, ISSA üyeliği ile dünyada menkul kıymet sektöründeki gelişmeleri takip etme fırsatına sahip olmaktadır.

Uluslararası Standartların Ülkemizde Uygulanmasına Yönelik Faaliyetler

Türk sermaye piyasasında geçerli olan standartlar; menkul kıymetlerin numaralandırılmasında kullanılan ISIN (ISO 6166) ve CFI (ISO 10962) kodları, piyasaların tanımlanmasında kullanılan MIC kodu (ISO 10383), finansal işlemlere taraf olan yerli ve yabancı tüzel kişileri tanımlamak için kullanılan tüzel kişi kimlik tanımlama kodu (ISO 17442-LEI- Legal Entity Identifier), bankaların tanımlanmasında kullanılan BIC kodu (ISO 9362) ve uluslararası müşteri banka hesap numarası standardı olan IBAN kodu (ISO 13616) olarak sayılabilir.

MENKUL KIYMET NUMARALANDIRMA

Takasbank tarafından 1995 yılından bu yana verilen numaralandırma hizmeti çerçevesinde menkul kıymetleri tanımlamak için kullanılan uluslararası bir standart olan ISIN kodu (ISO 6166); paylar, devlet tahvili, hazine bonosu, vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri, yatırım fonları, özel sektör borçlanma araçları, varantlar, elektronik ürün sertifikası, özel sektör borçlanma ve benzeri araçları için kullanılmaktadır. Bunun yanı sıra, menkul kıymetlerin detaylı olarak tanımlanması için kullanılan CFI kodu (ISO 10962) da Takasbank tarafından tahsis edilmektedir.

TÜZEL KİŞİ NUMARALANDIRMA

Türkiye'nin de içerisinde yer aldığı G-20 ülkeleri tarafından uygulamaya geçirilmesine karar verilen tüzel kişileri kodlama sistemi sayesinde finansal kuruluşların, farklı piyasalarda dahi olsa,

taşıdığı risklerin merkezi olarak takip edilmesi amaçlanmaktadır. Tüzel Kişi Kimlik Kodu (Legal Entity Identifier- LEI) ile finansal piyasa katılımcılarının işlem ve referans bilgilerinin toplanması ve bu bilgiler üzerinden analizinin düzenleyiciler için daha etkili ve kolay ulaşılabilir olması, finansal sistemdeki risklerin azaltılması ve karşı taraf riskinin analiz edilmesine katkıda bulunulması hedeflenmektedir.

Sistemin kurulmasına ilişkin G-20 ülkeleri tarafından FSB (Financial Stability Board) görevlendirilmiş olup FSB koordinasyonunda yürütülen çalışmalar sonrasında, LEI'ların standardı "ISO 17442" belirlenmiş ve global LEI sistemi (GLEIS) oluşturulana kadar ISO 17442 LEI standardı ile uyumlu ön-LEI tahsis yapılabilmesi için çeşitli kuruluşlar FSB'den "yerel operasyon kurumu" ön-eki almıştır.

Takasbank, numaralandırma hizmetlerine ilave olarak, tüzel kişi kimlik kodu tahsis edilmesi için Sermaye Piyasası Kurulu sponsorluğunda ön-LEI tahsis yapabilmek için FSB'den gerekli ön-eki (7890) almış olup Eylül 2013 tarihinden itibaren LEI kodu tahsis etmektedir.

FSB, konuya ilişkin yürütmekte olduğu çalışmaları Ocak 2013 itibarıyla kurulan ve Türkiye'den SPK, BDDK ve Hazine'nin üyesi olduğu Düzenleyici Gözetim Komitesi'ne (Regulatory Oversight Committee-ROC) devretmiştir. 27 Temmuz 2013 tarihinde ROC tarafından tüzel kişilik kimlik kodları yönetim sisteminin kurulması ve işletilmesi için bazı ilkeler belirlemiş olup bu kapsamda, ROC tarafından onaylanan Yerel İşletim Birimleri (LOU) sadece kendi ülkelerinde değil global olarak da bu kodu tahsis edebilmektedir.

ROC, 2013 yılı Ekim ayı itibarıyla, Takasbank nezdinde gerekli altyapının oluşturulduğu ve gerekli koşulların yerine getirildiğini kabul ederek Takasbank'ı global kabul görmüş yerel işletim birimi (LOU) olarak tanımıştır. Böylece, Takasbank tarafından üretilmiş

ve üretilecek olan ön-LEI kodlarının, ROC'un kapsadığı ülkelerde, raporlama ve denetleme işlemlerinde kullanılması uygun görülmüştür.

Yurtdışı piyasalarda gerçekleştirdikleri işlemlerden dolayı bu koda ihtiyacı olan yerli ve yabancı tüzel kişiler uluslararası raporlama standartlarına uyum amacıyla Takasbank'tan bu kodu alabilmektedir. Ayrıca, başka bir ülkede yerleşik LOU'dan bu kodu almış olan tüzel kişiler isterlerse söz konusu kodu Takasbank'a taşıyabilmekte, böylece kendilerine ait güncellemeleri daha hızlı, etkin ve düşük maliyetli olarak gerçekleştirebilmektedir.

Bu hizmete ilişkin başvuru, güncelleme, raporlama ve ödemelerin yapılacağı web portalı <https://www.leiturkey.com>, 2014 yılı ilk çeyreğinde faaliyete geçirilecektir.

Uluslararası Standartlara Yönelik Temsil Çalışmaları

ISO TC68/SC4 KOMİTESİ ÜYELİĞİ

Takasbank, Uluslararası Standartlar Örgütü'nün (ISO), menkul kıymetler ve ilgili finansal araçlarla ilgili uluslararası standartlar geliştiren ISO TC68/SC4 Komitesi'nde, Türk Standartları Enstitüsü (TSE) adına Türkiye'yi temsil etmektedir.

Takasbank aynı zamanda, ISO TC68/SC4 Komitesi tarafından yürütülen menkul kıymet ve diğer finansal araçlara ilişkin standartları izlemek, standartların geliştirilmesine katkıda bulunmak ve ülkemizde de bu standartların uygulanmasını sağlamak amacıyla kurulan Türkiye Ulusal Piyasa Çalışma Grubu'nun (MTC43 Ayna Komitesi-Türkiye) başkanlığını yürütmektedir. Çalışma Grubu, T.C. Merkez Bankası, Türkiye Bankalar Birliği (TBB), Türkiye Sermaye Piyasası Aracı Kuruluşları Birliği, saklamacı bankalar, ticari bankalar,

yatırım bankaları ve aracı kurumların katılımıyla tüm sermaye piyasasını kapsamaktadır. Takasbank, Ayna Komitesi üyelerine Aralık 2013 tarihinde, yıl içinde sektördeki standartlaştırma çalışmaları hakkında bilgi veren bir rapor göndermiştir.

ULUSAL NUMARALANDIRMA KURULUŞLARI BİRLİĞİ (ANNA) ÜYELİĞİ

ANNA, dünya genelinde 84 tam üyesi ve 31 ortak üyesi bulunan uluslararası bir organizasyondur. Ülkelerinde menkul kıymetlere ISIN kodu tahsis etmekle görevli ulusal numaralandırma kuruluşları bu organizasyonun üyesi olabilmektedir.

Ülkemizin ulusal numaralandırma kuruluşu olarak 1995 yılından bu yana ANNA'nın aktif bir üyesi olan Takasbank, ISIN kodlarının ve temel menkul kıymet bilgilerinin dünya genelinde internet vasıtasıyla toplanmasını ve ürün olarak finansal kuruluşlara sunulmasını amaçlayan ANNA Service Bureau (ASB) Teknik Komitesi üyesidir.

ASB veri tabanı, 125 ülke ve 2 uluslararası takas ve saklama kurumuna (Euroclear ve Clearstream) ait verileri barındıran dünya çapındaki en büyük ISIN ve CFI veri tabanı olarak, uluslararası finans piyasaları için değerli bir kaynak oluşturmaktadır.

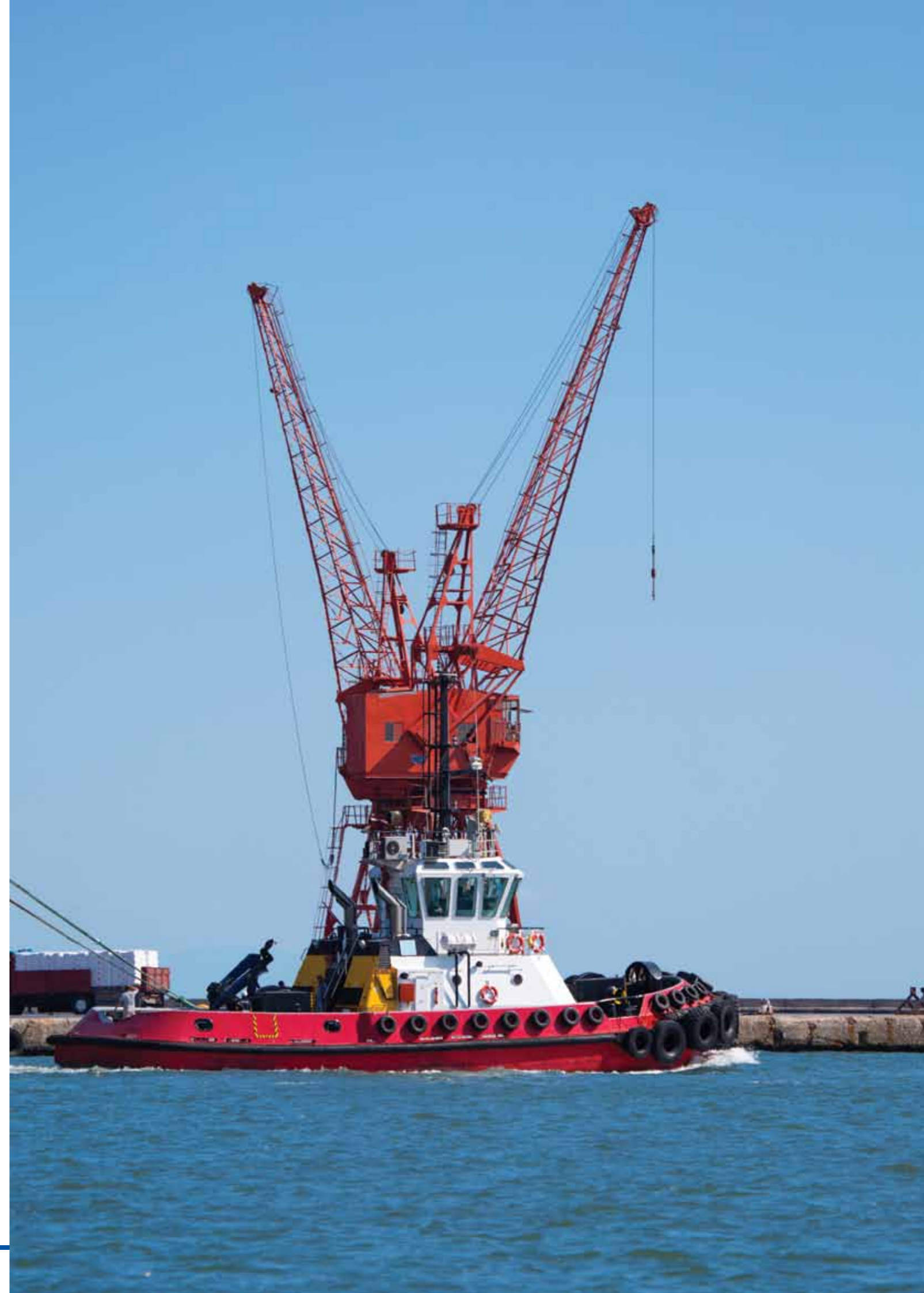
Takasbank, 13 Mayıs 2013 tarihinde Guangzhou, Çin'de gerçekleştirilen ISO TC68/SC4 Komitesi Genel Kurulu'na, 30-31 Ekim 2013 tarihinde Moskova'da gerçekleştirilen ASB Teknik Komite toplantılarına ve 13-15 Kasım 2013 tarihinde Meksika merkezi saklama kuruluşu Indeval ev sahipliğinde Cancun, Meksika'da gerçekleştirilen ANNA Çalıştay ve Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'na katılmıştır.

ASB Teknik Komite toplantısında, menkul kıymet ve ihracısına ilişkin daha detaylı bilgileri içeren yeni ASB sürüm formatının,

Kasım 2014 tarihinde uygulamaya alınması ile ilgili olarak hazırlanan bir anketin bütün üye ulusal numaralandırma kuruluşlarına gönderileceği belirtilmiştir. Söz konusu anketin sonucuna göre, yeni ASB sürüm formatının Kasım 2014 ya da daha ileri bir tarihte uygulamaya alınacağına dikkat çekilmiştir.

ANNA Olağanüstü Genel Kurul toplantısında, bölgesel ANNA Birlikleri kapsamında mevcut Asya-Pasifik Bölgesi Grubu ve Güney ve Orta Amerika Bölgesi Grubu'nun yanı sıra Afrika-Orta ve Yakın Doğu Bölgesi için de bir çalışma grubu kurulması kararlaştırılmıştır. Bölgenin geçici başkanının Almanya ulusal numaralandırma kurumu temsilcisi olması da bu genel kurulda kararlaştırılmıştır. Almanya, bölge ülkelerinden bir temsilci belirlenene kadar bu görevi yürütecektir.

Takasbank'ın bölgesel merkez olma faaliyetleri çerçevesinde söz konusu Afrika-Orta ve Yakın Doğu Bölgesinin başkanlığı için adaylığını koymasının düşünülmektedir. Bu görevin üstlenilmesi durumunda bölge ulusal numaralandırma kurumlarına numaralandırma hizmeti konusunda danışmanlık verilecek, ISIN ve LEI konusunda uluslararası standartlara uyumları için desteklenmeleri sağlanacaktır. Ayrıca, bölgede numaralandırma hizmetini hiç vermeyen veya kısmen veren kurumlar yerine Takasbank olarak hizmet verilmesi sağlanacaktır.



Temsil ve Tanıtım

Vizyonunun gereklerini tanıtım ve temsil açısından yerine getirmeyi hedefleyen Takasbank, uluslararası alandaki etkinliğini artırdı.

Takasbank'ın kurumsal gelişmeleri, 2013'te tamamen yenilenen web sitesi aracılığıyla dünyayla paylaşıyor.

Ayrıca uluslararası konferanslar, sempozyumlar, paneller ve konferanslara hem katılımcı hem de sponsor olarak destek veriliyor.

Takasbank, "güvenilir, etkin, yenilikçi ve uluslararası kalite standartlarında takas, bankacılık ve merkezi risk yönetimi hizmetleri sunan, uluslararası piyasalarda da tercih edilen bir kurum olmak" vizyonu çerçevesinde uluslararası alanda daha aktif olarak faaliyet göstermeyi amaçlamaktadır. Bu amaç doğrultusunda 2013 yılı içerisinde yabancı kurum temsilcilerini ağırlamış, uluslararası konferanslara, sempozyumlara ve panellere katılmış ve bu konferanslardan bir kısmına da konuşmacı ve sponsor olarak destek vermiştir.

2013 yılı içerisinde Takasbank web sitesi, yenilenen kurum kimliğine uygun olarak, kurumsal gelişmelerin etkin bir şekilde yayınlanabileceği biçimde yeniden tasarlanmıştır. Ayrıca kurumsal gelişmelere dair basın bültenleri hazırlanarak basın ile paylaşılmak kaydıyla kamuya gerekli bildirimler yapılmıştır.

Takasbank, 12 Nisan tarihinde Girne'de düzenlenen "Küresel Yeniden Yapılanmada Türkiye ve KKTC'nin Rolü Sinerji Odakları" paneline panelist olarak, 7-8 Mayıs tarihlerinde TCMB tarafından düzenlenen "Değişen Global Finans-Global Finance in Transition" konferansına da katılımcı olarak iştirak etmiştir.

Değişen Sermaye Piyasası Kanunu ile 2013 yılında edildiği Merkezi Karşı Taraf Kuruluşu olma rolüyle Takasbank, İktisadi Araştırmalar Vakfı (İAV) tarafından, 13 Mart 2013 tarihinde düzenlenen "Türkiye Sermaye Piyasalarında Merkezi Karşı Taraf (MKT) Uygulaması" konulu sempozyuma sponsor olmuştur.

Ayrıca, 20-23 Mayıs tarihinde ISDA (International Swaps and Derivatives Association) tarafından Londra'da düzenlenen tezgâhüstü türev takas işlemleri ile ilgili eğitim konferansına katılım sağlanmıştır.

18 Haziran 2013 tarihinde İstanbul'da, IFM kapsamında hükümet tarafından görevlendirilen Euromoney'in düzenlediği; IFM kapsamındaki tüm kuruluşların (SPK, BDDK, Hazine Müsteşarlığı,

Takasbank, MKK vb.) ve diğer finans kuruluşlarının da katıldığı bir forum olarak ilk defa gerçekleştirilen "Euromoney Eurasia İstanbul Forumu"na katılmıştır. Forumun Türkiye piyasa altyapısı bölümünde gerçekleştirilen panellere konuşmacı olarak katılım sağlanmış ve Takasbank'ı tanıtıcı kurum profili forum tanıtım dokümanında yayınlanmıştır.

18 Eylül'de İstanbul'da düzenlenen İFM –İstanbul Finans Zirvesi'ne katılım sağlanmıştır.

Takasbank, 11-12 Kasım 2013 tarihinde SPK ev sahipliğinde UNIDROIT (International Institute for the Unification of Private Law) tarafından düzenlenen "Finansal Bütünlüğün Geliştirilmesi: Cenevre Konvansiyonu ve Finansal Yükümlülüklerin Tasfiyesi Amacıyla Yapılan Netleştirmeye İlişkin UNIDROIT Prensipleri" konulu kolokyuma sponsor olmuştur.

18 Aralık 2013 tarihinde İstanbul'da İAV tarafından düzenlenen "Elektrik Piyasası

Özelinde Enerji Piyasaları ve Risk Yönetimi" konulu sempozyuma sponsor olunmuş ve sempozyumda, yerel ve uluslararası sermaye piyasalarındaki son gelişmelerin ve trendlerin yanı sıra dünyada ve Türkiye'de elektrik piyasaları özelinde işlem sonrası hizmetlerin günümüzde ve önümüzdeki dönemde muhtemel gelişmelerine değinilmiş ve Takasbank'ın enerji piyasalarındaki rolü anlatılmıştır.

Borsa İstanbul yerleşkesinde kurulan Dünya Bankası Küresel İslami Finans Geliştirme Merkezine de katkı sağlayan Takasbank tarafından "Child and Youth Finance International" Konferansı ve 3. Kompozisyon Yarışması gibi sektörel etkinliklere de katkı sağlanmış; ayrıca İstanbul ve Ankara illeri dışında yer alan üniversitelerin İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi öğrencilerine yönelik düzenlenen "Kurumlar Sermaye Piyasasını Anlatıyor" başlıklı seminerler kapsamında 2 üniversiteye; "7 Bölge 7 Üniversite Projesi" kapsamında ise 10 üniversiteye gidilerek, sermaye piyasaları ve Takasbank'ın piyasalardaki rolü anlatılmıştır.



Karaköy Limanı:

Kadim Galata semtinin su ile buluştuğu noktada, deniz ticaretinin merkeziydi. Osmanlı'nın finans merkezi, bugünün ise önemli bir ticaret ve ulaşım adresi. İnsan da yük de İstanbul'un enerjisi ile açılırlar dünyaya.

- **FİNANSAL GÖSTERGELER**
- **YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ**



Finansal Göstergeler

Başlıca Göstergeler

(BİN TL)	2012	2013
Toplam Aktifler	3.671.623	5.596.026
Özsermaye	331.605	590.396
Ödenmiş Sermaye	60.000	420.000
Faaliyet Kârı	69.936	101.220
Faiz ve Portföy Gelirleri	89.523	123.670
Net Kâr	55.168	81.809

(BİN ABD DOLARI)	2012	2013
Toplam Aktifler	2.059.701	2.621.949
Özsermaye	186.023	276.623
Ödenmiş Sermaye	33.659	196.786
Faaliyet Kârı	39.233	47.425
Faiz ve Portföy Gelirleri	50.220	57.944
Net Kâr	30.948	38.331

Esas alınan TCMB ABD Doları Kuru 1,7826 2,1343

FİNANSAL ORANLAR (%)	2012	2013
Faaliyet Kârı / Toplam Aktifler	1,90	1,81
Özsermaye / Toplam Aktifler	9,03	10,55
Faaliyet Kârı / Özsermaye	21,09	17,14

Özet Finansal Bilgiler

Takasbank 1 Ocak-31 Aralık 2013 faaliyet döneminde;

VERGİ ÖNCESİ DÖNEM KÂRI

101.220 bin TL

NET DÖNEM KÂRI

81.809 bin TL

FAİZ GELİRİ

123.670 bin TL

FAİZ GİDERİ

32.912 bin TL

FAİZ GİDERİ SONUCUNDA NET

90.758 bin TL

KOMİSYON GELİRİ

63.334 bin TL



YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na:

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin ilgili hesap dönemi sonu itibarıyla düzenlenen bağımsız denetim raporu ile uyumluluğunu ve doğruluğunu denetlemiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen yıllık faaliyet raporu üzerinde görüş bildirmektir.

Denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan yıllık faaliyet raporu hazırlanmasına ve yayımlanmasına ilişkin usul ve esaslar ile bağımsız denetim ilkelerin ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, denetimin yıllık faaliyet raporunda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul güvence sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler, bütün önemli taraflarıyla, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 40'inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak bankanın finansal durumuna ilişkin bilgileri doğru bir biçimde yansıtmakta ve özet Yönetim Kurulu raporu ile tarafımıza verilen bağımsız denetçi görüşünü içermekte olup, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarda verilen bilgiler ile uyumludur.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers

Haluk Yalçın, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 26 Şubat 2014

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. a member of PricewaterhouseCoopers
BJK Plaza, Süleyman Seba Cad. No:48 B Blok Kat:9 Akaretler Beşiktaş 34357 İstanbul - Turkey
www.pwc.com/tr Telephone: +90 (212) 326 6060, Facsimile: +90 (212) 326 6050



Kaş Limanı:

Karadan ulaşmak öylesine zor, denizden ulaşmak öylesine büyüldür ona. Tam karşısındaki Meis adasına ve Akdeniz'e, çevresindeki Demre'ye, Elmalı'ya, tebessüm dolu bir şeffaflık, zarafet sunar.

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

- İNSAN KAYNAKLARI UYGULAMALARI
- ORGANİZASYON ŞEMASI
- YÖNETİM KURULU
- ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU
- ÜST YÖNETİM

İnsan Kaynakları Uygulamaları

Sürdürülebilir büyüme odaklı, çağdaş kurum kültürünü yerleştirme çabaları 2013 yılında da sürdü. Takasbank 2013'te organizasyon şemasını iş ihtiyaçlarına göre yenilerken, personelinin motivasyonunu artıracak uygulamalara da imza attı.

Takasbank'ın faaliyet çeşitliliğinin ve yoğunluğunun giderek artmasına paralel olarak çalışan sayısı 240 kişiye ulaşmıştır. Artan ürün çeşitliliği ve iş akışlarındaki gelişim sonucu organizasyon şeması da yenilenmiştir.

Takasbank, verimli çalışmaları ödüllendirmenin yanında ücret ve diğer mali hakları enflasyon oranının üzerinde artırarak personelin motivasyonunu yüksek tutmayı amaçlayan çalışmalar yapmıştır. Yıl içerisinde, çalışanlar arasındaki ilişkileri geliştirmeye yönelik çeşitli organizasyonlar düzenlenmiş olup, önümüzdeki dönemlerde de bu tür uygulamalara devam edilecektir.

Sürdürülebilir büyüme vizyonu çerçevesinde insan kaynağını en önemli değeri olarak benimseyen Takasbank, misyon ve hedefleri ile uyumlu insan kaynakları stratejileri oluşturarak çalışanlarının gelişimini sağlamayı, iletişim ve memnuniyetini artırmayı amaçlamaktadır.

Takasbank, işgücü ihtiyacının karşılanmasında objektif değerlendirme kriterlerinin kullanımı yaklaşımını sürdürmüştür. Operasyonel birimlerde görev yapmak üzere yıl içerisinde uzman yardımcılığı sınavı açılmış ve göreve başlayan 7 personele sektörün önemli kurumlarının ve Takasbank uygulamalarını içeren 2 ay süreli eğitim programı verilmiştir. Eğitim faaliyetleri kurumsal hedeflerle uyumlu olarak diğer insan kaynakları uygulamalarını tamamlayıcı nitelikte gerçekleştirilmiş olup, teknik, mesleki ve kişisel gelişim eğitimleri kapsamında her bir personel 32 saat eğitim almıştır. Ayrıca eğitime teşvik kapsamında yabancı dil eğitimlerine katkıda bulunmuş ve yüksek lisans/doktora eğitimine devam eden çalışanlara eğitim izinleri verilmiştir.

Çalışanların performanslarını ve motivasyonlarını üst düzeyde tutmak amacı ile 2013 yılı sonunda Çalışan Memnuniyeti Anketi gerçekleştirilmiştir. Kurumsal kültürün ve çalışma ortamının daha sağlam temeller üzerine yerleştirilmesi amaçlanmış olup, anket

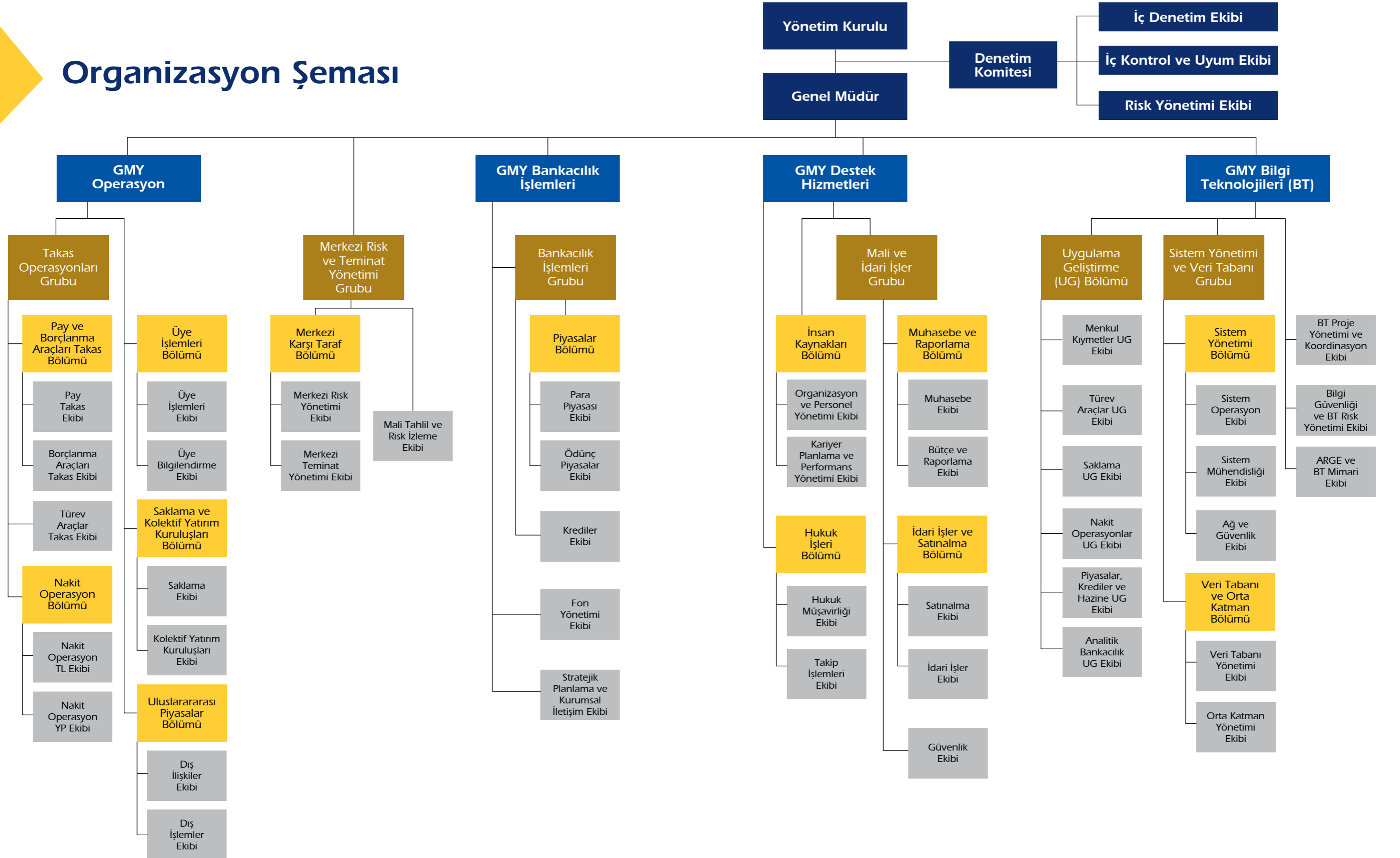


aracılığı ile Takasbank çalışma hayatına, süreçlere, işleyişe yönelik geri bildirimler alınmış, aidiyet ve motivasyon kırılımları görülmüş ve geliştirilmesi gereken alanlar üzerine odaklanılmıştır.

Hedef ve yetkinlik bazlı, şeffaf ve adil bir performans değerlendirme sistemi için yıl boyunca çalışmalar yapılmış olup uygulamasına 2014 yılında geçilecektir.



Organizasyon Şeması



Yönetim Kurulu



MUSTAFA İBRAHİM TURHAN
(Yönetim Kurulu Başkanı) 02/01/2012-

1968 İzmir doğumlu olan Dr. Mustafa İbrahim TURHAN, lise eğitimini 1987 yılında Galatasaray Lisesi'nde tamamlamıştır. Lisans eğitimini 1993 yılında Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümünde tamamlamıştır. Lisansüstü eğitimini 1995 yılında Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü'nde "Uluslararası Bankacılık" alanında yapmış olan TURHAN, 2001 yılında "Bankacılık" alanında da doktorasını tamamlamıştır. 2001-2003 yılları arasında Yeditepe Üniversitesi'nde öğretim üyesi olarak görev yapmıştır. 2004-2008 yılları arasında Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) Banka Meclisi ve 2006-2011 yılları arasında ise Para Politikası Kurulu üyeliği ve London School of Economics and Political Sciences (LSE) European Institute bünyesinde kurulan Contemporary Turkish Studies Kürsüsü'nde TCMB adına Danışma Kurulu üyeliği görevlerinde bulunmuştur. 2008-2011 yılları arasında Merkez Bankası Başkan (Governör) Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 1 Ocak 2012 tarihinde İstanbul Menkul Kıymetler Borsası Başkanlığı'na atanan Dr. M. İbrahim TURHAN, 3 Nisan 2013 tarihinden itibaren Borsa İstanbul Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürü olarak görev yapmaktadır.



BİROL AYDEMİR
(Yönetim Kurulu Başkan Vekili) 28/09/2009-

1966 İliç Erzincan doğumlu olan Birol AYDEMİR, lisans eğitimini Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Maliye Bölümü'nde tamamlamıştır. 1994-2001 yılları arasında Devlet Planlama Teşkilatı Yıllık Programlar ve Konjonktür Değerlendirme Genel Müdürlüğü nezdinde uzman olarak görev alan Birol AYDEMİR, 2001-2002 yılları arasında aynı birimde Finansman Dairesi Başkanlığı, 2002-2006 döneminde Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşar Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 2006-2008 döneminde Sosyal Güvenlik Kurumu Başkanlığı'nı yürüten Birol AYDEMİR, 2008 yılında Devlet Planlama Teşkilatında Müsteşar Yardımcılığı, 2008-2009 yılları arasında Türkiye Cumhuriyeti Washington Büyükelçiliği'nde Planlama Müşavirliği, 2009-2011 döneminde Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı Müsteşarlığı görevlerinde bulunmuştur. Birol AYDEMİR halen Türkiye İstatistik Kurumu Başkanlığı görevini yürütmektedir.



MURAT ULUS
(Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi) 06/06/2011-

1965 Kaman Kırşehir doğumlu olan Murat ULUS, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi'nden 1987 yılında mezun olmuştur. Lisansüstü eğitimini Boston Üniversitesi Finansal Ekonomi Bölümü'nde tamamlayan ULUS, 1987-1995 yılları arası Hazine Müsteşarlığı'nda Bankalar Yeminli Murakıp Yardımcısı ve Bankalar Yeminli Murakıpları, 1995-1996 yıllarında Egebank'ta Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışmıştır. 1996-2000 yılları arası kurucusu olduğu Bank Asya'nın Genel Müdürlüğü'nü, 2001-2002 yıllarında yine kurucusu olduğu Ulusal Pazarlama ve Satış A.Ş.'nin Yönetim Kurulu Başkan Yardımcılığı'nı yürütmüş, 2003-2006 yılları arasında Ziraat Bankası Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır. 2007 yılında kuruculuğunu üstlendiği İktisadi İşbirliği Teşkilatı Ticaret ve Kalkınma Bankasının 2011 yılına kadar Başkanlığını yapan Murat ULUS, halen Takasbank Genel Müdürlüğü görevini yürütmektedir.



ALİ ÇÖPLÜ
(Yönetim Kurulu Üyesi) 03/04/2012-

1972 Şahinbey Gaziantep doğumlu olan Ali ÇÖPLÜ lisans eğitimini aldığı Bilkent Üniversitesi Bilgisayar Mühendisliği ve Enformasyon Bilimleri Bölümü'nden 1993 yılında mezun olmasını takiben ilk lisansüstü eğitimini 1996 yılında University of Pennsylvania Bilgisayar ve Enformasyon Bilimleri Bölümü'nde, ikinci lisansüstü eğitimini ise 2003 yılında New York Üniversitesi Stern School of Business'da tamamlamıştır. 1996-1998 yılları arasında Syncsort Inc Woodcliff şirketinde yazılım mühendisi, 1998-1999 döneminde D.E.ShawCo şirketinde yazılım kalite kontrol mühendisi 1999-2005 yılları arasında Goldman SachsCo, 2005-2008 döneminde ise Morgan StanleyCo şirketlerinde başkan yardımcısı 2008-2010 döneminde Vakıflar Bankası T.A.O nezdinde Ön Ofis Yazılım Geliştirme Başkanı 2010-2011 yıllarında ise yine aynı bankada Alternatif Dağıtım Kanalları Başkanı olarak görev alan Ali ÇÖPLÜ, 2011-2012 yılları arasında Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası A.Ş.de Genel Müdür Yardımcılığı görevinde bulunmuştur. 2012 yılında genel yönetmen olarak Borsa İstanbul A.Ş.'de göreve başlayan ÇÖPLÜ, halen aynı kurumda Bilişim Teknolojilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.



SELİM İNCE
(Yönetim Kurulu Üyesi) 30/03/2013-

1971 yılında Berlin Almanya'da doğan Selim İNCE, lisans eğitimini 1994 yılında Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nde tamamlamıştır. Daha sonra lisansüstü eğitimini aynı üniversitenin Sosyal Bilimler Enstitüsü İşletme Anabilim dalında Muhasebe Finansman üzerine yapan Selim İNCE, 1994 yılında T. Emlak Bankası A.Ş. Menkul Değerler Daire Başkanlığı'nda Uzman Yardımcısı olarak göreve başlamış olup, 2001-2011 yılları arasında Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş. Hazine Operasyonları Daire Başkanlığı'nda Uzman, Yönetmen ve Bölüm Müdürü seviyelerinde görev almıştır. Halen aynı bankanın Hazine Operasyonları Bölüm Başkanlığı görevini yürütmektedir.



EKREM KEREM KORUR
(Yönetim Kurulu Üyesi) 30/03/2013-

1967 Beşiktaş İstanbul doğumlu olan Ekrem Kerem KORUR, eğitim hayatını sırasıyla Galatasaray Lisesi, İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi İngilizce İktisat Bölümü ve Colorado Üniversitesi'nde öğrenim yaparak tamamlamıştır. 1991 yılında Uzman Yardımcısı olarak göreve başladığı Hak Menkul Kıymetler A.Ş.'de (2012 yılında unvan değişikliği: Phillip Capital Menkul Değerler A.Ş.) sırasıyla yatırım uzmanlığı, genel müdür yardımcılığı ve genel müdürlük görevlerinde bulunmuştur. Ekrem Kerem KORUR halen Phillip Capital Menkul Değerler A.Ş.de Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görev yapmaktadır.



REŞAT KARABIYIK
(Yönetim Kurulu Üyesi) 03/04/2012-

1969 Kilis doğumlu olan Reşat KARABIYIK, lisans eğitimini 1992 yılında Marmara Üniversitesi İşletme Fakültesi'nde tamamlamıştır. 1993-1994 yılları arasında Yıldız Holding bünyesinde İç Denetçi olarak görev alan KARABIYIK, 1994-2006 döneminde Taç Yatırım Ortaklığı A.Ş.'de sırasıyla uzman, genel müdür yardımcısı ve genel müdür olarak görev yapmıştır. Reşat KARABIYIK 2006 yılından bu yana Bizim Menkul Değerler A.Ş.'de Genel Müdür olarak görev almaktadır.



GÜZİDE MELTEM KÖKDEN
(Yönetim Kurulu Üyesi) 28/05/2007-

1969 yılında Taşköprü Kastamonu'da doğan Güzide Meltem KÖKDEN, lisans eğitimini 1990 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Uluslararası İlişkiler Bölümü'nde tamamlamıştır. Lisansüstü eğitimini aynı üniversitenin Sosyal Bilimler Enstitüsü'nde Avrupa Hukuku dalında yapan KÖKDEN, iş hayatına 1991 yılında T. İş Bankası A.Ş.'de başlamıştır. Aynı bankada sırasıyla yatırım uzman yardımcısı, uzmanı, müdür yardımcısı ve grup müdürü ve Sermaye Piyasaları Bölüm Müdürü olarak görev yapan KÖKDEN, halen Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik Ve Yardımlaşma Sandığı Vakıf Müdürü ve İş Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanlığı görevlerinde bulunmaktadır.



SERHAD SATOĞLU
(Yönetim Kurulu Üyesi) 09/07/2010-

1972 Ankara doğumlu olan Serhad SATOĞLU, lisans eğitimini Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü'nde tamamladıktan sonra Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü Bankacılık dalında lisansüstü derecesi almıştır. 1995 yılında Vakıflar Bankası T.A.O. nezdinde Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başlayan SATOĞLU, aynı Bankada 1998-2004 yılları arasında Müfettiş, 2004-2006 döneminde New York Şubesi'nde Genel Müdür Yardımcısı olarak görev almıştır. Serhad SATOĞLU 2006 yılından bu yana Vakıflar Bankası T.A.O.'da Müdürlük ve Vakıf Menkul Kıymetler Yatırım Ortaklığı A.Ş.'de Genel Müdür ve Yönetim Kurulu üyesi görevlerini yürütmektedir.

Yönetim Kurulu Toplantılarına Katılım Hakkında Bilgi

Banka ana sözleşmesi uyarınca asgari aylık olarak toplanmakta olan Yönetim Kurulu, 2013 yılında 18 toplantı gerçekleştirmiştir.

27 Şubat 2013, 29 Nisan 2013, 6 Haziran 2013, 18 Haziran 2013, 21 Haziran 2013, 21 Ağustos 2013, 27 Ağustos 2013, 25 Eylül 2013 tarihlerinde gerçekleşen toplantılara birer üye, 7 Mart 2013 tarihinde gerçekleşen toplantıya 3 üye katılmamıştır.

Bunların dışındaki toplantılara üyelerin tamamı katılmışlardır.



Özet Yönetim Kurulu Raporu

Değerli Ortaklarımız,

Bankamızın 19'uncu Olağan Genel Kurul toplantısına hoş geldiniz.

2013 yılı hesap dönemine ilişkin faaliyet sonuçlarını içeren Bilanço ve Kar / Zarar hesaplarının yer aldığı Faaliyet Raporumuzu, toplantımızı onurlandıran siz değerli pay sahiplerimizin inceleme ve onayına sunarken Yönetim Kurulu adına sizleri saygıyla selamlarız.

Konjonktürel gelişmeler 2013 yılında sermaye piyasalarını ve Türkiye'nin genel ekonomik görünümünü fazlasıyla etkilemiştir. 2013 yılı ilk yarısında faiz oranlarında tarihi dip seviyelerini gören Türkiye Mayıs ayı sonrasında yüksek faizler ve artan oynaklık ile nispeten daha olumsuz bir makro ekonomik görünüme sahip olmuştur. Amerika Merkez Bankası'nın parasal sıkılaştırma yönünde politika uygulamasına ilişkin açıklamaları, olumlu görünüme sahip ABD ekonomisine ilişkin piyasa beklentileri ve bu nedenle azalması beklenen uluslararası likidite faiz oranlarında yüksek oranlı artışlar görülmesine ve Türkiye'nin de dahil olduğu tasarruf açığı olan ülkelerin para birimlerinde yüksek oranlı değer kayıplarının görülmesine neden olmuştur.

Yakın dönemde yaşanan krizin etkilerini sarmaya çalışan küresel sermaye piyasalarında 2013 yılında da dalgalı bir seyir izlenmiş olmasına rağmen; yeni Sermaye Piyasası Kanunu ile Türk Sermaye Piyasaları'nın yeniden yapılandırılmasına başlanmış, düzenleyici ve denetleyici otoriteler tarafından finansal istikrarı destekleyen gerekli tedbirler alınmıştır. Aynı zamanda Türkiye borsalarının Borsa İstanbul

çatısı altında birleşmesi ile de sermaye piyasalarında oldukça önemli yapısal bir gelişme kaydedilmiştir.

Türk sermaye piyasalarının yeniden yapılandırılmasında önemli bir misyon yüklenen Takasbank, 2012 yılında attığı yeniden yapılanma adımlarına 2013 yılında da devam etmiştir. Takasbank, 2013 yılında İstanbul'un global bir finans merkezi olma vizyonuna katkı sağlayacak girişimlerde bulunmuş ve Türkiye'nin finansal piyasalarının rekabet gücünü artırmasına en temel güçlerden birisi olan takas hizmetlerini; uluslararası standartlarda, etkin, kesintisiz ve güvenilir bir şekilde sunma vizyonu doğrultusunda faaliyetlerini başarıyla sürdürmüştür.

Temel faaliyetlerini kesintisiz ve üye/müşteri odaklı bir yapıda gerçekleştiren Bankamız, 2013 yılını sürdürülebilir büyüme ve kârlılık anlamında da oldukça başarılı biçimde geçirmiştir. Bir önceki yıla karşılaştırıldığında; toplam aktiflerimiz %52 oranında artarak 5.596 milyon TL'ye ve net kârımız %48 oranında artarak 82 milyon TL'ye yükselmiştir.

Unvanını İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. olarak değiştiren Takasbank, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ile Türkiye'nin "Merkezi Takas Kurumu" olarak belirlenmiş ve ilk olarak Takasbank Ödünç Pay Piyasası'nda merkezi karşı taraf rolüyle hizmet vermeye başlamıştır.

Önümüzdeki dönem içerisinde merkezi karşı taraf uygulamasını, hizmet verdiği diğer piyasalara da yaygınlaştırma amacıyla olan Takasbank, bu hedefinin gereği olarak özkaynaklarını da güçlendirmektedir. 2013 yılı içerisinde Bankamızın ödenmiş

sermayesi, 60 milyon TL'den 420 milyon TL'ye çıkarılmış, özkaynakları ise yıl sonu itibarıyla 590 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Hizmet profilini yaygınlaştırmak amacıyla olan Takasbank bu kapsamda; SPK sponsorluğu ile Tüzel Kişilik Tanımlama Kodu-LEI (Legal Entity Identifier) tahsisi için yetkili yerel birim (LOC-Local operating unit) olmuş, ayrıca Elektronik Ürün Sertifikalarına yönelik takas hizmeti ile Borsa İstanbul bünyesinde bulunan Kıymetli Madenler ve Değerli Taşlar Piyasası için de nakit takas ve teminat işlemleri hizmetleri sağlamaya başlamıştır.

2013 yılında bilgi teknolojileri ve altyapıları alanlarında da önemli yatırımlara imza atan Takasbank'ın, yeni iş hizmetlerinin geliştirilmesi ve mevcut hizmetlerin iyileştirilmesi kapsamında veri tabanı alt yapısı değiştirilerek yüksek performans ve kullanılabilirliğe sahip bir yapıya geçilmiştir. Ayrıca önümüzdeki dönem içerisinde, en önemli paydaşımız olan Borsa İstanbul A.Ş.'nin Nasdaq OMX ile yürütmekte olduğu stratejik ortaklık çalışmaları çerçevesinde Bankamızın takas altyapısı da yenilenme sürecine girecektir.

Böylelikle küresel ölçekte kanıtlanmış bu yeni takas ve risk yönetim sistemi aracılığıyla gerek merkezi karşı taraf olma hedefi gerekse hizmet alanlarımızın genişletilerek uluslararası itibarımızın artırılması yönünde önemli bir eşik aşılanacaktır.

Türk sermaye piyasalarının gelişimi açısından önemli bir yere sahip olan Bankamız, başarılı bir yılı geride bırakmış olup siz değerli pay sahiplerimizin de desteğiyle bu başarısını ileriki yıllarda da sürdürmeye devam edecektir.

Sayın Pay Sahiplerimiz,

2013 yılı çalışmalarımızı gösteren Bilanço ve Kâr / Zarar hesaplarının yer aldığı Faaliyet Raporumuzu bilgilerinize sunarken destekleri dolayısıyla başta sermaye piyasalarımızın değerli yöneticileri ile personelimize, Bankamıza güvenini esirgemeyen ve Genel Kurulumuzu onurlandıran siz değerli pay sahiplerimize ve temsilcilerine şükranlarımızı sunarız.

Saygılarımızla,

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.
Yönetim Kurulu adına;

Murat ULUS

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

M. İbrahim TURHAN

Yönetim Kurulu Başkanı

Üst Yönetim

Genel Müdürlük



MURAT ULUS
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Görev Süresi: 06/06/2011 - Halen
Öğrenim Durumu:
Lisans: Ankara Üniversitesi SBF Çalışma Ekonomisi ve Endüstri İlişkileri
Yüksek Lisans: Boston Üniversitesi Finansal Ekonomi
Mesleki Deneyimi:
1987 - 1995: Hazine Müsteşarlığı - Bankalar Yeminli Murakip Yardımcısı, Bankalar Yeminli Murakibi
1995 - 1996: Egebank - Genel Müdür Yardımcısı
1996 - 2000: Bank Asya-Kurucu ve ilk Genel Müdür
2001 - 2002: Ulusal Pazarlama ve Satış A.Ş. - Kurucu ve Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı
2003 - 2006: Ziraat Bankası A.Ş. - Yönetim Kurulu Üyesi
2007 - 2011: İktisadi İşbirliği Teşkilatı Ticaret ve Kalkınma Bankası - Kurucu ve ilk Başkan
2011 - Halen: İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. - Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi



SEZAI BEKGÖZ
Genel Müdür Yardımcısı

Görev Süresi: 13/04/2007 - Halen
Sorumlu Olduğu Alan: Takas Operasyonları Grubu, Üye İşleri Bölümü, Saklama ve Kolektif Yatırım Kuruluşları Bölümü, Uluslararası Piyasalar Bölümü
Öğrenim Durumu:
Lisans: Ankara Üniversitesi SBF İktisat Bilimler Enstitüsü Sermaye Piyasası ve Borsa
Doktora: Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü
Mesleki Deneyim:
1983 - 1992: T.C. Başbakanlık Sermaye Piyasası Kurulu - Denetçi Yardımcısı, Denetçi
1992 - 2007: Borsa İstanbul A.Ş. - Teftiş Kurulu Başkanı, Başkan Yardımcısı
2007 - Halen: İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. - Genel Müdür Yardımcısı



CENGİZ ÖZÜBEK
Genel Müdür Yardımcısı

Görev Süresi: 30/01/2013 - Halen
Sorumlu Olduğu Alan: Bankacılık İşlemleri Grubu, Fon Yönetim Ekibi, Stratejik Planlama ve Kurumsal İletişim Ekibi, Mali ve İdari İşler Grubu, İnsan Kaynakları Bölümü, Hukuk İşleri Bölümü
Öğrenim Durumu:
Lisans: Orta Doğu Teknik Üniversitesi İİBF İşletme
Yüksek Lisans: Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü
Doktora: Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü
Mesleki Deneyim:
1994 - Halen: İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. - Müfettiş Yardımcısı, Müfettiş, II. Müdür, Müdür Yardımcısı, Müdür, Direktör, Genel Müdür Yardımcısı
2012 - Halen: Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. - Yönetim Kurulu Üyesi



GALİP KARAGÖZ
Genel Müdür Yardımcısı

Görev Süresi: 30/01/2013 - Halen
Sorumlu Olduğu Alan: Uygulama Geliştirme Bölümü, Sistem Yönetimi ve Veri Tabanı Grubu, BT Proje Yönetimi ve Koordinasyon Ekibi, Bilgi Güvenliği ve BT Risk Yönetimi Ekibi, Ar-Ge ve BT Mimari Ekibi
Öğrenim Durumu:
Lisans: Boğaziçi Üniversitesi Bilgisayar Mühendisliği
Mesleki Deneyimi:
1991 - 1997: Bima Bilgisayar A.Ş. - Yazılım Geliştirme Yöneticisi
1997 - 1999: Escort Yazılım A.Ş. - Yazılım Geliştirme Müdürü
1999 - 2005: Globis Bilişim A.Ş. - Proje Müdürü
2005 - 2012: Fintek Finansal Teknoloji Hizmetleri A.Ş. - Direktör
2012 - Halen: İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. - Genel Müdür Yardımcısı
2012 - Halen: Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. - Yönetim Kurulu Başkan Vekili

İç Sistem Birim Yöneticileri



LATİF CEM ÖSKEN

Görev Süresi: 21/06/2013 - Halen
Sorumlu Olduğu Alan: İç Denetim
Öğrenim Durumu:
Lisans: Dokuz Eylül Üniversitesi İngilizce İşletme
Mesleki Deneyim:
2006 - 2007: Şekerbank T.A.Ş. - Müfettiş Yardımcısı
2008 - Halen: İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. - Müfettiş Yardımcısı, Müfettiş, Kıdemli Müfettiş, Kıdemli Uzman, Başmüfettiş, Müdür Vekili

- 21/06/2013 tarihinde Sn. Latif Cem Ösken "Müdür Vekili" unvanı ile İç Denetim yöneticisi olarak göreve başlamıştır.



HASAN AYKIN

Görev Süresi: 01/07/2006 - Halen
Sorumlu Olduğu Alan: İç Kontrol ve Uyum
Öğrenim Durumu:
Lisans: Boğaziçi Üniversitesi İİBF İktisat
Yüksek Lisans: Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü Sermaye Piyasası ve Borsa
Doktora: Kadir Has Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Bankacılık ve Finans
Mesleki Deneyim:
1993 - 1995: Medya Holding A.Ş. - Sermaye Piyasası Koordinatör Yardımcısı
1995 - Halen: İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. - Müfettiş Yardımcısı, Müfettiş, Proje Yönetmeni, Yönetmen, Başmüfettiş, Müdür



ELVAN ALTİKULAÇ

Görev Süresi: 01/11/2011 - Halen
Sorumlu Olduğu Alan: Risk Yönetimi
Öğrenim Durumu:
Lisans: Ankara Üniversitesi SBF Kamu Yönetimi
Yüksek Lisans: Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü Bankacılık

Mesleki Deneyim:
1999 - 2001: Yaşarbank A.Ş. - Müfettiş Yardımcısı
2001 - Halen: İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. - Müfettiş Yardımcısı, Müfettiş, Başmüfettiş, Müdür Yardımcısı, Müdür

Direktörler



**ZİYA MEHMET
GÜNAL**
Bankacılık İşlemleri



MURAD TULUNAY
Sistem Yönetimi ve Veri
Tabanı



**MEHMET AYHAN
ALTINTAŞ**
Merkezi Risk ve Teminat
Yönetimi



TUNCAY YILDIRAN
Takas Operasyonları

Müdürler



ALİ OSMAN İNAL
BT Proje Yönetim
Müdürü



ASLI MELEK ÖZKAN
Hukuk İşleri Bölümü
Müdürü



ATA ORKAN GENÇ
Veri Tabanı Yönetimi
Bölümü Müdürü



HÜLYA ÜNAL
Saklama ve Kolektif
Yatırım Kuruluşları
Bölümü



MEHMET ŞENSÖZ
Sistem Yönetimi Bölümü
Müdürü



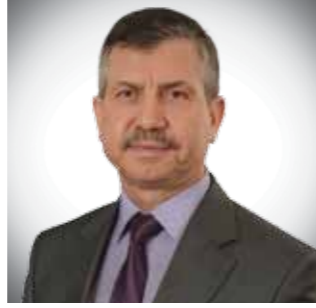
MELTEM ALTINKAYA
Piyasalar Bölümü
Müdürü



MURAT GÖRGÜN
Muhasebe ve
Raporlama Bölümü
Müdürü



N. ZEHRA TAŞ
İdari İşler ve Satınalma
Bölümü Müdürü



NAZIR AKBULUT
Güvenlik Ekibi Müdürü



ELVAN ALTIKULAÇ
Risk Yönetimi Ekibi
Müdürü



HASAN AYKIN
İç Kontrol ve Uyum
Ekibi Müdürü



**NECDET
ŞAHİNKÜÇÜK**
İnsan Kaynakları
Bölümü Müdürü



**NECLA
KÜÇÜKÇOLAK**
Türev Araçlar Takas
Ekibi Müdürü



OSMAN AKSOY
Üye İşleri Bölümü
Müdürü



LATİF CEM ÖSKEN
İç Denetim Ekibi Müdür
Vekili



ŞEBNEM KOCATÜRK
Pay ve Borçlanma
Araçları Takas Bölümü
Müdürü



SADIK KALAYCI
Stratejik Planlama ve
Kurumsal İletişim Ekibi
Müdürü



SİBEL YAPRAK
Nakit Operasyon
Bölümü Müdürü



**NİYAZİ BURAK
AKAN**
Merkezi Karşı Taraf
Bölümü Müdürü



**MEHMET
ERCÜMENT ARI**
Bilgi Güvenliği ve BT
Risk Yönetim Ekibi
Müdür Vekili

Zonguldak Limanı:

Türkiye'yi Karadeniz ülkeleriyle denizde buluşturan ticaret limanı. Türkiye'nin kara elmaslarını çıkardığı, umutları ile birlikte gemilere yükleyip Karadeniz'in engin dalgalarına güvenle teslim ettiği yerdir...

- **KOMİTELER VE KOMİTE TOPLANTILARINA KATILIM**
- **BANKA ÜST YÖNETİMİNE SAĞLANAN MALİ HAKLAR**
- **BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPMIŞ OLDUĞU İŞLEMLER**



Komiteler ve Komite Toplantılarına Katılım

Denetim Komitesi

GÖREV VE SORUMLULUKLAR

- Bankanın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin ilgili mevzuat çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek
- Bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak
- Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bağımsız denetim, derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının faaliyetlerini düzenli olarak incelemek
- Kanuna istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tabi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamak

ÜYELER

Serhad SATOĞLU, Başkan (Yönetim Kurulu Üyesi)
Ali ÇÖPLÜ (Yönetim Kurulu Üyesi)

TOPLANMA SIKLIĞI

3 ayda bir

TOPLANTILARA KATILIM HAKKINDA BİLGİ

2013 yılında Denetim Komitesi başkan ve üyelerinin tam katılım gösterdiği yirmi iki adet toplantı gerçekleştirilmiştir.

Kredi Komitesi

GÖREV VE SORUMLULUKLAR

- Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat uyarınca ve Yönetim Kurulu'nca verilen yetki çerçevesinde kredi limitlerini tesis etmek.

ÜYELER

Murat ULUS, Başkan (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)
Güzide Meltem KÖKDEN (Yönetim Kurulu Üyesi)
Reşat KARABIYIK (Yönetim Kurulu Üyesi)

TOPLANMA SIKLIĞI

-

TOPLANTILARA KATILIM HAKKINDA BİLGİ

11 Nisan 2013 tarih ve 250 sayılı Yönetim Kurulu kararınca Kredi Komitesi Başkanlığı'na Sn. Murat ULUS; Kredi Komitesi asil üyeliklerine Sn. Güzide Meltem KÖKDEN ve Sn. Reşat KARABIYIK, Kredi Komitesi yedek üyeliklerine ise Sn. Ekrem Kerem KORUR ve Sn. Selim İNCE seçilmişlerdir.

Takasbank Kredi Komitesi, 2013 yılında toplanmamış olup tüm nakdi ve gayrinakdi kredi limitleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiştir.

Kurumsal Yönetim Komitesi

GÖREV VE SORUMLULUKLAR

- Banka Yönetim Kurulu'na, Bankanın misyon ve vizyonunun belirlenmesinde yardımcı olmak, Banka faaliyetlerinin belirlenmiş bu misyon ve vizyona uyumlu olarak yürütülmesini gözetmek
- Kurumsal değerlerin ve etik kuralların oluşturulmasında öncülük ederek konuya ilişkin çalışmalara destek vermek
- Kurumsal yönetim ilkelerine uyumun tam olarak sağlanamaması nedeniyle meydana gelen çıkar çatışmalarını tespit etmek ve çıkar çatışmalarını yönetmek için gerekli politikaların oluşturulmasını sağlamak
- Banka faaliyet ve işlemlerine ilişkin standartlar, politikalar, talimatlar ve uygulama usullerinin geliştirilmesi ve güncellenmesi süreçlerini takip etmek
- Sosyal sorumluluk projelerini değerlendirmek
- Kurumsal yönetim uygulamaları konusunu oluşturan önemli şikâyet ve talepleri incelemek, bunlara ilişkin görüş ve önerilerini Yönetim Kuruluna sunmak

ÜYELER

Birol Aydemir (Yönetim Kurulu Başkan Vekili)
Selim İnce (Yönetim Kurulu Üyesi)

TOPLANMA SIKLIĞI

Altı ayda bir

TOPLANTILARA KATILIM HAKKINDA BİLGİ

11 Nisan 2013'te kurulan Kurumsal Yönetim

Komitesi periyodik olarak altı ayda bir toplanmaktadır ve 2013 yılında komite üyelerinin tam katılımı gösterdiği bir toplantı düzenlenmiştir.

Strateji Koordinasyon Komitesi

GÖREV VE SORUMLULUKLAR

- Bankanın misyon, vizyon ve temel değerlerinden hareketle Banka vizyonunu gerçekleştirecek stratejik hedefler ve bunları gerçekleştirecek inisiyatiflerin değerlendirilerek onaylanması, dönemsel olarak ilerleme adımlarının izlenmesi ve gerekli değişiklik kararlarının alınması
- Sürekli Hizmet İyileştirme Süreci çerçevesinde, kurumsal iyileştirme aksiyonlarının olurluk analizlerinin değerlendirilerek uygulanabilirliğinin onaylanması, portföyde yer alan kurumsal iyileştirme aksiyonlarının ilerleme adımlarının değerlendirilmesi ve gerekli hallerde müdahale kararlarının alınması

ÜYELER

Murat ULUS (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)
Genel Müdür Yardımcıları
Direktörler
İç Sistem Birimleri Yöneticileri
Stratejik Planlama ve Kurumsal İletişim Ekibi Yöneticisi

TOPLANMA SIKLIĞI

Üç ayda bir



TOPLANTILARA KATILIM HAKKINDA BİLGİ

Strateji Koordinasyon Komitesi periyodik olarak üç ayda bir toplanmaktadır ve 2013 yılında 4 defa toplanmıştır.

Aktif-Pasif Komitesi

GÖREV VE SORUMLULUKLARI

- Bankanın bilanço yapısını, gelir-gider dengesini, bütçesini, fon yönetim stratejisini, para ve sermaye piyasalarındaki yerel ve global gelişmelerin Banka'ya yansımalarını tartışarak değerlendirmek
- Mevcut verilere bakarak ileriye yönelik politikalar geliştirmek

ÜYELER

Murat ULUS
(Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)

Genel Müdür Yardımcıları
Nakit Kredi Ekibi ve Piyasalar Bölümünden Sorumlu Direktör
Takas Operasyonlarından Sorumlu Direktör
Merkezi Risk ve Teminat Yönetiminden Sorumlu Direktör
Uluslararası Piyasalar Bölümü Müdürü
Fon Yönetim Ekibi Yöneticisi
Muhasebe ve Finansal Raporlama Bölümü Müdürü
Piyasalar Bölümü Müdürü
Risk Yönetim Ekibi Müdürü

TOPLANMA SIKLIĞI

Her ay

TOPLANTILARA KATILIM HAKKINDA BİLGİ

2013 yılı içerisinde gerçekleşen toplantılara katılım üye sayısı aşağıdaki gibidir.

AY	OCAK	ŞUBAT	MART	NİSAN	MAYIS	HAZİRAN	TEMMUZ	AĞUSTOS	EYLÜL	EKİM	KASIM	ARALIK
KATILAN ÜYE SAYISI	12	13	11	13	13	11	13	11	12	11	12	13

Bilgi Teknolojileri Komitesi

GÖREV VE SORUMLULUKLAR

- Banka stratejik planı doğrultusunda oluşturulan bilgi teknolojileri stratejik planına uygun olarak, proje portföyünün fayda-maliyet analizini yaparak önceliklendirilmesini sağlamak
- Projelere ilişkin durum değerlendirmesinde bulunarak Banka'nın sahip olduğu bilgi sistemleri ve insan kaynakları kullanımının etkinliğini ve verimliliğini takip etmek

ÜYELER

Murat ULUS (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)
Genel Müdür Yardımcıları
Direktörler
Bilgi Güvenliği ve BT Risk Yönetimi Ekibi Yöneticisi

TOPLANTILARA KATILIM HAKKINDA BİLGİ

Bilgi Teknolojileri Komitesi periyodik olarak 2 ayda bir toplanmaktadır ve 2013 yılında 6 defa toplanmıştır.

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yapmış Olduğu İşlemler

Takasbank'ın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemler kapsamında, Banka'nın en büyük ortağı ve nitelikli paya sahip olan Borsa İstanbul A.Ş. (BİAŞ) ve Banka Yönetim Kurulu üyelerinin, yönetim kurulu üyesi ya da genel müdürü oldukları kuruluşlar ile yapılan işlemler dikkate alınmaktadır. BİAŞ nezdindeki; Pay Piyasası, Borçlanma Araçları Piyasası ile Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda gerçekleştirilen işlemlerin takası Takasbank tarafından yapılmaktadır. BİAŞ nezdindeki Pay Piyasası, Borçlanma Araçları Piyasası ve Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda gerçekleştirilen işlemlerde üyelerin takas taahhütlerini zamanında kapatamaması durumunda temerrüt hükümleri uygulanmakta ve bu işlemler dolayısıyla üyelerden temerrüt cezası tahsil edilmektedir. Üyelerden tahsil edilen temerrüt cezaları, ilgili piyasalara göre BİAŞ garanti hesabına ya da garanti fonuna yansıtılmaktadır. Ayrıca, BİAŞ nezdindeki piyasalarda meydana gelen

işlemlerde üyelere ait takas taahhütlerinin zamanında kapatılmasını sağlamak ve temerrüt durumlarında üyelerin herhangi bir biçimde mağdur olmalarını engellemek amacıyla BİAŞ Pay Piyasası ve Borçlanma Araçları Piyasası ile Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası Garanti Fonu oluşturulmuştur. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Takasbank'ın bilançosunun Muhtelif Borçlar hesap grubunda, Pay Piyasası garanti hesabında 48.158 bin TL ve Borçlanma Araçları Piyasası garanti hesabında 25.265 bin TL bakiye bulunmaktadır.

BİAŞ Hisse ve Tahvil Garanti Hesabı, Takasbank ile BİAŞ arasında yapılan bir protokol kapsamında Takasbank tarafından bankalar arası ikincil piyasada nemalandırılmakta; bu işlemler sonucunda Banka nema komisyonu elde etmektedir. Bankanın dahil olduğu risk grubundaki diğer kuruluşlardan 2013 yılı içinde 3.016 bin TL faiz ve komisyon geliri elde edilmiştir.

- KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU
- DESTEK HİZMETLERİ

Tuzla Limanı:

Türkiye'nin en büyük tersanesi ve gelecekte dalgalı denizlere hükmedecek kaptanların eğitim yuvalarını barındırır. 13 km kıyı şeridiyle İstanbul'un bu en güney noktasını süsleyen ilçenin kalbidir.

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu



1. KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI	91
BÖLÜM I - PAY SAHİPLERİ	92
2. Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi	92
3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı	92
4. Genel Kurul Toplantıları	93
5. Oy Hakları ve Azlık Hakları	94
6. Kâr Payı Hakkı	94
7. Payların Devri	94
BÖLÜM II - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK	94
8. Bilgilendirme Politikası	94
9. Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği	95
10. Faaliyet Raporu	95
BÖLÜM III - MENFAAT SAHİPLERİ	95
11. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi	95
12. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı	95
13. İnsan Kaynakları Politikası	96
14. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk	97
BÖLÜM IV - YÖNETİM KURULU	98
15. Yönetim Kurulunun Yapısı ve Oluşumu	98
16. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları	98
17. Yönetim Kurulunda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı	99
18. Risk Yönetim ve İç Kontrol Mekanizması	99
19. Şirketin Stratejik Hedefleri	101
20. Mali Haklar	102

1. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu (Kanun)'nun 36'ncı maddesinde, Kanun'un kurumsal yönetime ilişkin 17'nci maddesinin birinci ve ikinci fıkralarının, sermaye piyasası kurumları açısından da kıyasen uygulanacağı hüküm altına alınmıştır. Kanun'un Geçici 8'inci maddesi uyarınca İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (Banka)'nın merkezi takas kuruluşu olması ve merkezi takas kuruluşlarının da Kanun'un 35'inci maddesinde sermaye piyasası kurumları arasında sayılması sebebiyle işbu Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)'nın II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği ekinde yer alan Rapor formatı esas alınarak hazırlanmıştır.

Yeni Kanun çerçevesinde güncellenen ana sözleşmesi ile Banka'nın, tüm faaliyetlerinde, Kanun'un 17'nci maddesinin birinci ve ikinci fıkralarında belirtilen kurumsal yönetim ilkelerine kıyasen uyacağı hüküm altına alınmış; ana sözleşmenin "Yönetim Kuruluna Bağlı Komiteler" başlıklı 11'inci maddesinde yapılan değişiklik ile Banka

Yönetim Kurulu'nun 11 Nisan 2013 tarih ve 250 sayılı toplantısında Banka'da "Kurumsal Yönetim Komitesi" (Komite) oluşturulmuş; 29 Nisan 2013 tarih ve 251 sayılı toplantısında ise kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanmasına ve kurumsal yönetim komitesinin çalışma usul ve esaslarına ilişkin olarak hazırlanan "Takasbank Kurumsal Yönetim İlkeleri Yönetmeliği" onaylanarak yürürlüğe girmiştir.

Banka, SPK tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin eşitlik, şeffaflık, hesap verebilirlik ve sorumluluk kavramlarını benimsemiş olup, faaliyetlerinde bu ilkelere azami ölçüde uyum sağlamayı hedeflemiştir.

Yukarıda belirtildiği üzere SPK tarafından, payları halka arz edilmiş olan ve arz edilmiş sayılan ortaklıkları kapsayacak biçimde yayımlanan Tebliğ'e sermaye piyasası kurumlarının kıyasen uyacağı hüküm altına alınırken, bu kurumların Tebliğ'de yer alan ilkelere hangilerine uyma zorunluluklarının bulunduğu konusuna ilişkin SPK tarafından belirleme yapıncaya kadar Banka'da "Takasbank Kurumsal Yönetim İlkeleri Yönetmeliği" (Yönetmelik)'nde belirlenen ilkelere uyum esas alınmıştır.

Saygılarımızla,

Selim İNCE
Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi
Yönetim Kurulu Üyesi

Birol AYDEMİR
Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Bölüm I - Pay Sahipleri

2. PAY SAHİPLERİ İLE İLİŞKİLER BİRİMİ

Bankamızda pay sahipleri ile ilişkiler birimi oluşturulmamıştır. Bankada pay sahipleri ile ilişkiler, Stratejik Planlama ve Kurumsal İletişim Ekibi ile Muhasebe ve Raporlama Bölümü tarafından yürütülmekte olup bu birimlerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Kurumsal Yönetim Komitesi (Komite) ile sürekli temas halindedir.

İlgili birimler tarafından dönem içerisinde, pay sahipleri ile ilişkiler kapsamında;

- Pay sahiplerine ilişkin kayıtların sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutulmasını sağlamak,
- Banka ile ilgili kamuya açıklanmamış, gizli ve ticari sır niteliğindeki bilgiler hariç olmak üzere, pay sahiplerinin Banka ile ilgili yazılı bilgi taleplerini yanıtlamak,
- Genel kurul toplantısının yürürlükteki mevzuata, ana sözleşmeye ve diğer Banka içi düzenlemelere uygun olarak yapılmasını sağlamak,
- Genel kurul toplantısında pay sahiplerinin yararlanabileceği sona eren mali yıla ilişkin Faaliyet Raporunu hazırlamak,
- Oylama sonuçlarının kaydının tutulmasını ve sonuçlarla ilgili raporların pay sahiplerine yollanmasını sağlamak,
- Mevzuat ve Banka bilgilendirme politikasına göre, kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü hususu gözetmek ve izlemek

faaliyetleri yürütülmüştür.

2013 yılı içerisinde Bankamızdaki paylarına ilişkin olarak pay sahiplerinden gelen bilgi talepleri ilgili birimlerce karşılanmıştır. Pay sahiplerimizin bilgi talepleri, özellikle Bankamız ana sözleşme değişikliği ve sermaye artırımını konusunda yoğunlaşmıştır. Bankamızın ana sözleşme değişikliğinin

gerekçeleri ve ayrıntıları ile sermaye artırımının gerekçeleri, Bankamız pay değerinin ve rüçhan hakkı kullanım fiyatının hesaplanması, pay bedellerini almak veya satmak isteyen pay sahiplerimizin bu konulara ilişkin bilgi talepleri, genel kurulun sermaye artırım kararı sonrası pay bedellerinin ödenmesi, pay senedi ilmuhaberlerinin teslimi konusunda gelen bilgi talepleri Muhasebe ve Raporlama Bölümümüz tarafından cevaplanmıştır.

3. PAY SAHİPLERİNİN BİLGİ EDİNME HAKLARININ KULLANIMI

Bankamız; Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve Bankacılık Kanunu (ilgili mevzuat) hükümleri çerçevesinde pay sahiplerine bilgi edinmeye ilişkin tanınan hakların pay sahiplerimize de sağlanması konusunda gerekli hassasiyeti göstermektedir. Bilgi edinme hakkının kullanımında pay sahiplerimiz arasında herhangi bir ayırım yapılması söz konusu değildir. Bu amaçla Bankamız, pay sahiplerinin bilgi taleplerini karşılamak amacıyla gerekli iletişim kanallarını açık tutmaktadır.

Komite, bilgi alma ve inceleme hakkı dahil olmak üzere pay sahipliğinden doğan haklarının korunması ve kullanılmasının kolaylaştırılmasında etkin rol oynar. Hakların kullanımını etkileyebilecek bilgi ve açıklamaların pay sahiplerinin kullanımına sunulmasının takibi, Komite'nin sorumluluğundadır.

Banka ile ilgili gelişmelerin belirtildiği genel mektuplar ile finansal bilgiler ve haberler, düzenli olarak Bankamızın www.takasbank.com.tr adresindeki kurumsal internet sitesinde yayımlanmaktadır.

Ana sözleşmede özel denetçi atanması talebi bir hak olarak düzenlenmemiştir. Banka yönetimi, özel denetimin yapılmasını zorlaştırıcı işlem yapmaktan kaçınır. 6102

Sayıli Türk Ticaret Kanununun ve Bankamız Kurumsal Yönetim İlkeleri Yönetmeliğinin amir hükümleri gereği pay sahipleri, bilgi alma ve inceleme hakkının daha önce kullanılması koşulu ile belirli olayların incelenmesi için özel denetim talep edebilirler. Pay sahipleri bu haklarını, genel kurul toplantı gündeminde yer almasa dahi münferiden genel kuruldan talep edebilir.

Dönem içerisinde Bankaya özel denetçi tayini konusunda iletilen talep olmamıştır.

4. GENEL KURUL TOPLANTILARI

Genel kurul katılım prosedürü ile davete ilişkin usul ve esaslar, Bankamız kurumsal internet sitesinin 'Hukuki Çerçeve' bölümünde yer alan "Genel Kurulun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge" dokümanı dahilinde kamuoyu ile paylaşmıştır.

Bankamızın genel kurul toplantıları ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde yapılmaktadır. 2012 yılı faaliyet sonuçlarının değerlendirildiği genel kurul toplantısı 29 Mart 2013 tarihinde gerçekleştirilmiştir. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda toplantı nisabı %94.08 olarak gerçekleşmiştir.

Genel kurul toplantımız Borsa İstanbul A.Ş. yerleşkesinde, pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açmayacak şekilde, pay sahipleri için mümkün olan minimum maliyetle gerçekleştirilmiştir.

Pay sahiplerimizin genel kurula katılmalarını teminen, toplantı gündemi, yeri ve tarihi, ilgili diğer bilgi ve belgelerin yer aldığı gerekli davetiye ve gündem kendilerine zamanında gönderilmiş; 12 Mart 2013 tarih ve 8276 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ve 8 Mart 2013 tarihli Hüres Gazetesi ile Banka internet sitesinden ilan edilmiştir.

Olağan genel kurul toplantısına ilişkin olarak hazırlanan, 01 Ocak 2012 – 31 Aralık 2012 hesap dönemine ait Bilanço ve Gelir tablosu ile Bağımsız Denetim Raporunun

yer aldığı Bankamız 2012 Yılı Faaliyet Raporu, ana sözleşme tadil metni, "Genel Kurulun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge" ve "Genel Kurul Bilgilendirme Dokümanı" olağan genel kurul toplantısı tarihinden iki hafta önce pay sahiplerimize gönderilmiş ve kurumsal internet sitemizden yayınlanmıştır.

Genel kurul toplantı tarihinin ilanından itibaren pay sahiplerimizden gelen sorular Muhasebe ve Raporlama Bölümü tarafından cevaplanmıştır. Raporun birinci bölümünde de açıklandığı üzere; 18'inci olağan genel kurul gündeminin ana sözleşme değişiklik taslağına ilişkin 13'üncü gündem maddesi hakkında pay sahiplerimizden yoğun bilgi talepleri gelmiştir. Özellikle ana sözleşme değişikliği taslağına, ödenmiş sermayemizin 60 milyon TL'den 420 milyon TL'ye çıkarılması hakkındaki sermaye maddesine ilişkin olarak; sermaye artırımının gerekçeleri, Bankamız pay değerinin ve rüçhan hakkı kullanım fiyatının hesaplanması, pay bedellerini almak veya satmak isteyen pay sahiplerimizin yapması gerekenler hakkında bilgi talepleri olmuştur.

Genel kurul toplantısında, gündemde yer alan konular tarafsız ve ayrıntılı bir şekilde, açık ve anlaşılabilir bir yöntemle aktarılmış; pay sahiplerine eşit şartlar altında düşüncelerini açıklama ve soru sorma imkanı verilmiştir.

Olağan genel kurul toplantısında pay sahiplerimiz gündeme ilişkin taleplerini önergeler aracılığı ile toplantı başkanlığına iletilmişlerdir. Genel kurul gündeminin 8, 9, 10, 11, 15 ve 16'ncı maddelerine ilişkin olarak, pay sahiplerimizce verilen 8 adet önerge genel kurulca oylanarak kabul edilmiştir. Genel kurulda söz alan pay sahiplerimiz gündeme ilişkin toplantı başkanlığına ilave bir soru yöneltmemişler, Banka yönetimine ve çalışanlarına teşekkürlerini iletilmişlerdir.

Genel kurul toplantısında oylamalar açık ve el kaldırmak suretiyle yapılmıştır.

Genel kurul tutanakları isteyen pay sahiplerimize faks ve/veya e-posta yolu ile ulaştırılmış, kurumsal internet sitemizde yayınlanmıştır.

Genel kurul toplantılarımıza; pay sahiplerimiz, Yönetim ve Denetim Kurulu üyelerimiz, finansal tabloların hazırlanmasında sorumluluğu bulunan yetkililer, bağımsız denetim kuruluşu yetkilisi ve ilgili diğer kişiler katılmış, medya kuruluşları ise katılmamıştır.

5. OY HAKLARI VE AZLIK HAKLARI

Bankamız pay sahipleri, Borsa İstanbul A.Ş. ile banka ve aracı kurumlardan oluşmaktadır.

Pay sahipleri, oy haklarını payların toplam itibarıyla orantılı olarak kullanır. Her pay bir oy hakkına sahiptir. Herhangi bir pay grubuna oy hakkında tanınmış bir imtiyaz bulunmamaktadır.

Borsa İstanbul A.Ş. hariç her bir ortağın payı doğrudan ve dolaylı olarak Banka sermayesinin %5'ini geçmemektedir. Banka sermayesinin %52,06'sı Borsa İstanbul A.Ş.'ye, %24,75'i 14 adet bankaya, %23,19'u ise 46 adet aracı kuruma aittir.

Banka ana sözleşmesinde azlık haklarının kullanılmasına veya birikimli oy kullanılmasına ilişkin özel bir hüküm yer almamaktadır.

6. KÂR PAYI HAKKI

Bankamız kâr payı dağıtımları, genel kurul toplantılarında alınan kararlar ile gerçekleştirilmektedir. Yönetim Kurulu tarafından belirlenen Kâr Dağıtım Politikası çerçevesinde hazırlanan öneriler Genel Kurul gündemine arz edilmekte olup Kâr Dağıtım Politikası kurumsal internet sitesinde yayınlanmamaktadır.

Kâr payı dağıtımında paylar arasında herhangi bir imtiyaz öngörülmemiştir. Her pay sahibi, ortaklık payıyla orantılı kar payı alma hakkında sahiptir.

2013 yılında, başta merkezi karşı taraf olmak üzere Bankamızın üstleneceği yeni fonksiyonlar sonucu ortaya çıkacak taahhütlerimizin karşılanması amacıyla, özkaynaklarımızın ve mali bünyemizin güçlendirilmesini teminen pay sahiplerimize kar dağıtımını yapılmamıştır.

7. PAYLARIN DEVRİ

Banka ana sözleşmesi gereği paylar sermaye piyasası mevzuatına aykırı olmamak kaydıyla ve Türk Ticaret Kanunu'nun 493'üncü maddesi çerçevesinde sadece; Sermaye Piyasası Kanunu uyarınca kurulan borsalar ve üyeleri ile yatırım kuruluşları, kolektif yatırım kuruluşları, portföy yönetim şirketleri, ipotek finansmanı kuruluşları, merkezi takas kuruluşları, merkezi saklama kuruluşları, pay senetleri organize piyasalarda işlem gören halka açık anonim ortaklıklar ve Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu uyarınca kurulan bireysel emeklilik şirketleri arasında devredilebilir.

Borsa İstanbul A.Ş. hariç, her bir ortağın payı doğrudan ve dolaylı olarak Banka sermayesinin %5'ini geçmemektedir.

A grubu payları temsil eden paylar sadece Borsa İstanbul A.Ş.'ye aittir. Sermaye artırımını ile yeni A grubu pay ihdas edilemez.

Bölüm II - Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık

8. BİLGİLENDİRME POLİTİKASI

Banka'nın yazılı bir Bilgilendirme Politikası bulunmamakla birlikte, pay ve menfaat sahiplerine, Bankanın geçmiş performansı

ile gelecek beklentilerine ilişkin bilgi ve gelişmeler hakkında adil, zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, analiz edilebilir ve kolay erişilebilir bilgi sunulmaktadır.

Bankamız, pay sahiplerinden gelen bilgilendirme taleplerini, ilgili mevzuat tarafından belirlenen sınırlar içerisinde, eşitlik, doğruluk, tarafsızlık ve tutarlılık prensipleri çerçevesinde karşılamaktadır.

9. ŞİRKET İNTERNET SİTESİ VE İÇERİĞİ

Bankamızın Türkçe ve İngilizce olarak tasarlanan www.takasbank.com.tr adresindeki kurumsal internet sitesi aktif olarak kullanılmaktadır.

Banka internet sitesinde, uygun olduğu ölçüde Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde belirtilen hususlara uyum amaçlanmaktadır.

Banka hakkında genel bilgilerin yanı sıra ana sözleşme ve genel kurul toplantılarına ilişkin bilgilerin yayınlandığı internet sitesinde; Banka'nın çıkarmış olduğu düzenlemeler ile konsolide olmayan finansal tablo ve raporlar, bağımsız denetim raporları ile yıllık ve ara dönem faaliyet raporları yayınlanmaktadır. Ayrıca sitenin 'Bilgi Toplumu Hizmetleri' bölümünde; Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından 31 Mayıs 2013 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Sermaye Şirketlerinin Açacakları İnternet Sitelerine Dair Yönetmelik'in amir hükümlerince zorunlu kılınan bilgi ve evrakın tümü yayınlanmaktadır.

10. FAALİYET RAPORU

Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 8'inci maddesi gereğince SPK tarafından belirlenen rapor formatı esas alınarak hazırlanan İşbu Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı Banka Faaliyet Raporu'nda yayımlanmaktadır.

Bölüm III - Menfaat Sahipleri

11. MENFAAT SAHİPLERİNİN BİLGİLENDİRİLMESİ

Menfaat sahipleri, Bankamız ile ilgili bilgilere; düzenlenen toplantılar, sunumlar ile yazılı ve görsel basınla paylaşılan haberler vasıtasıyla ve kurumsal internet sitemiz aracılığıyla ulaşabilmektedir. Ayrıca, sadece çalışanlarımızın bilgi edinmesine ve iletişimine yönelik olarak kullanılan bir intranet sitemiz mevcuttur.

Personelimizin Banka genel faaliyetleri ve uygulamaları hakkında bilgilendirilmesi işlevi e-posta gönderimi, Banka intranet sitesi ve kurum içi bültenler vasıtası ile yürütülmektedir.

12. MENFAAT SAHİPLERİNİN YÖNETİME KATILIMI

Bankamız menfaat sahipleri ile sürekli iletişim kurulmakta, kendileri tarafından Bankamıza iletilen talepler değerlendirilmekte ve çözüm önerileri geliştirilmektedir.

Personel önerilerinin alınması işlevi belirli periyotlarla düzenlenen toplantılar, anketler ve yine Banka intraneti üzerinden yapılan bildirimlerin değerlendirilmesi ile yürütülmektedir.

Banka personelinin karşılaştığı problemlerin, şüpheli gördükleri veya tereddüt ettikleri hususların ilgili yönetim kademelerine ve birimlere bildirilmesini sağlayacak iletişim kanallarını tesis etmek amacıyla "Banka İçi Usulsüzlük Problem ve Şüpheli Hususların Bildirimi Prosedürü" oluşturulmuştur ve Bankanın intranet sitesinde tüm personelin erişimine açık olarak yayımlanmaktadır.

Üye ve müşterilerimizin Bankamız hizmetlerine ilişkin talep ve önerileri belirli aralıklarla düzenlenen hizmet memnuniyet anketleri ve müşteri ziyaretleri

dahilinde toplanmakta ve tüm talepler değerlendirilmektedir.

Bankamız sunmuş olduğu tüm hizmetlerde müşterilerinin, bir başka ifadeyle üyelerin ve piyasa katılımcılarının memnuniyetinin sağlanmasını öncelikli hedefleri arasında kabul etmektedir. Bu amaçla anketler, toplantılar, taleplerin toplanması gibi yöntemlerle müşterilerin memnuniyeti ölçülmekte ve toplanan tüm talepler değerlendirilmektedir.

2013 yılında yapılan müşteri ziyaretleri dışında hizmet bazlı ve sistemlere ilişkin değerlendirmeler ile görüş, eleştiri ve taleplerin belirtildiği 3 ana bölümden oluşan 'Takasbank Hizmet Memnuniyet Anketi' düzenlenmiş; aracı kurumlar, bankalar, emeklilik şirketleri, yatırım ortaklıkları, portföy yönetim şirketleri ve elektrik şirketleri olmak üzere toplam 394 kurum ankete iştirak etmiştir. Sonuçlar incelendiğinde Takasbank hizmetlerinden genel memnuniyet seviyesinin %83 olduğu görülmüştür. Anket sonuçları ve müşteriler tarafından ifade edilen görüş ve öneriler Genel Müdürlük tarafından değerlendirilerek eğitim talepleri, ekranların kullanım kolaylığı, performans ve hız, ekranların tasarımı, raporlama talepleri ve çeşitli süreç iyileştirme talepleri başta olmak üzere müşteriler tarafından ifade edilen her bir öneri için gerekli aksiyonlar alınmıştır.

Bankamız uygulamakta olduğu Sürekli Hizmet İyileştirme Programı vasıtası ile sunduğu hizmetlerin devamlı iyileştirilmesi ve geliştirilmesini bir misyon olarak benimsemiştir.

Kamunun şikayet, öneri ve talepleri Bankamız internet sitesinde yer alan elektronik posta adresleri vasıtası ile tarafımıza iletilmek kaydı ile değerlendirilmektedir.

13. İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI

Bankamızın insan kaynakları politikası www.takasbank.com.tr adresinde yer alan kurumsal internet sitemizde kamuoyu ile paylaşılmıştır.

Banka nezdinde insan kaynakları politikalarının uygulanmasından birinci seviyede ilgili Genel Müdür Yardımcısı nihai olarak ise Genel Müdür sorumludur.

Bankamız insan kaynakları politikası özetle; ulusal ve uluslararası düzeyde takas ve saklama hizmeti verilebilmesi için en önemli kaynak konumundaki personelimizi, öncelikle banka kültürüne en uygun nitelikli kişilerden temin etmek, uygun pozisyonlara yerleştirmek, çalışanlarımızın memnuniyetini sağlamak, potansiyellerini maksimum seviyede kullanabilecekleri, yaratıcılıklarını ve dinamik çalışma ruhunu sergileyebilecekleri çalışma ortamları yaratmak, kişisel ve mesleki gelişimlerini sürekli desteklemek, adil ve şeffaf ödüllendirme politikaları uygulamaktadır.

Banka personelimizin görev tanımları yapılmış olup kendilerine açıklanmıştır. Performans değerlendirme kriterleri 2014 yılı için, personele duyuru yapıldıktan sonra uygulanacaktır.

Personelimizden ayrımcılık konusunda gelen bir şikayet olmamıştır.

Personel politikamızın temelini kalite ve müşteri odaklılık, analitik yaklaşım, ekip ruhu, sürekli gelişim, özverili çalışma, güven, tarafsızlık ve gizlilik ana değerlerimizi oluşturmaktadır.

Bankamızın insan kaynakları yönetimine ilişkin olarak organizasyon yapısı, unvan yapısı, performans yönetim sistemi, ücret yönetimi, yetkinlik yönetimi, eğitim planlaması, kariyer ve yetenek yönetimi konularında uluslararası alanda faaliyet gösteren bir firmadan danışmanlık hizmeti

alınmıştır. Danışman firma yetkilileri ile Bankamız İnsan Kaynakları Bölümü yetkililerinin koordineli olarak yürüttükleri insan kaynakları dönüşüm projesi yaklaşık 6 ay sürmüş olup, projenin tamamlanmasıyla birlikte danışman firma görüş, öneri ve değerlendirmelerini raporlar halinde Bankamıza iletmıştır.

Bankamız insan kaynakları dönüşüm projesi kapsamında almış olduğumuz danışmanlık hizmeti çerçevesinde;

- Unvan yapısı sadeleştirilmiştir. Bu çerçevede; Bankamızdaki mevcut toplam 56 unvan 25'e indirilmiştir. Unvan yapısı "Yönetici Grubu", "Uzman Grubu", "Yardımcı Hizmet Grubu" ve "Diğer" olmak üzere dört grupta sınıflandırılmıştır. Yönetici grupta Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcısı, Direktör, Müdür ve Yönetmen unvanlarına, Uzman grupta Kıdemli Uzman ve dengi personele ilişkin unvanlara, Uzman Yardımcısı ve dengi personele ilişkin unvanlara yer verilmiştir. Yardımcı hizmetler grubunda Kıdemli Sorumlu, Sorumlu ve Sorumlu Yardımcısı unvanları, Diğer grupta ise, Danışman, Yönetici Asistanı, Şoför, Takip Memuru, Santral Memuru, Güvenlik Memuru, Güvenlik Şefi unvanları yer almaktadır.
- Ücret bandı oluşturulmuştur. Bankamız birimlerinin yapmış olduğu katkılar, sektördeki benzer ücret düzeyleri, işgücü teminindeki zorluklar ve çalışma koşullarındaki adalet dikkate alınarak her bir unvan bazında belirlenen minimum ve maksimum ücretleri gösteren ücret bantları oluşturulmuştur.
- Eğitim ve performans yönetim sistemi revize edilmiştir. Danışman firmanın önerileri doğrultusunda performans yönetim sistemi, kurumsal ve bireysel olmak üzere iki aşamada gerçekleştirilmektedir. Kurumsal performans yönetim sistemi, Bankamızın vizyon ve stratejilerinin Anahtar Performans Göstergeleri (APG) aracılığıyla

Banka personeli ile paylaşılmasını sağlayacaktır.

- Danışman firmanın yapmış olduğu çalışmalar neticesinde Bankamız organizasyon yapısına ilişkin olarak birtakım genel prensipler önerilmiş olup, organizasyon yapısına ilişkin olarak getirilen genel prensipler çerçevesinde;
 - > Bankamızda Genel Müdür'e bağlı 4 seviyeli bir birim yapısı oluşturulmuştur.
 - > Ekip; tek bir yönetici tarafından yönetilen ve yönetici dahil en az 3 kişiden oluşan en alt organizasyon yapısı olarak belirlenmiş, ekipte yer alacak yöneticilerin Direktör, Müdür veya Yönetmen olabileceği esası getirilmiştir.
 - > Bölüm Müdür veya Direktör tarafından yönetilebilen ve en az iki ekipten oluşan birim olarak kabul edilmiş, Grup ise Direktör tarafından yönetilebilen, en az biri bölüm olacak şekilde 2 birimden oluşan birim olarak tasarlanmıştır.
 - > Her birime tek bir yöneticinin atanacağı esası benimsenmiştir.

14. ETİK KURALLAR VE SOSYAL SORUMLULUK

Bankamız başta eğitim olmak üzere, toplumsal sorunlara dikkat çeken toplumun sosyal gelişimine katkıda bulunacak projeler üretmekte veya üretilen projelere destek olmaktadır.

Siirt ili merkezinde Takasbank Güzel Sanatlar ve Spor Lisesi'ni yaptırmış ve halihazırda söz konusu lisenin ihtiyaçlarının karşılanması konusunda desteklerini sürdürmekte olan Bankamız, kurumsallaşmış yapısı ve toplumsal duyarlılığı yüksek çalışanları ile birlikte, sosyal sorumluluk ile ilgili projelerini, ilişkili olduğu kurum/kuruluşların ve personelinin ortak istek ve katılımları ile yürütmektedir.

Takasbank Yönetim Kurulu tarafından Banka çalışmalarında geçerli olacak etik kurallar

belirlenmiş olup söz konusu kurallar tüm Banka personeli ile paylaşılmış, kamuya açıklanmamıştır.

Bölüm IV - Yönetim Kurulu

15. YÖNETİM KURULU'NUN YAPISI VE OLUŞUMU

Banka ana sözleşme hükümleri çerçevesinde, Yönetim Kurulunun 4 (dört) üyesi A grubu pay sahibi Borsa İstanbul Anonim Şirketi, 2'si (iki) B grubu pay sahibi bankalar, 2'si (iki) B grubu pay sahibi aracı kurumlar tarafından aday gösterilen kişiler arasından genel kurulca seçilir. Bankacılık Kanunu uyarınca Genel Müdür Yönetim Kurulu'nun doğal üyesidir.

A Grubu pay sahibi tarafından gösterilen adaylar arasından seçilecek Yönetim Kurulu üyelerinden 3'ü Bağımsız Yönetim Kurulu üyesi olarak görev yapar. Bağımsız Yönetim Kurulu üyesi olarak görev yapacak kişilerden en az ikisinin A Grubu pay sahibi ortak ile doğrudan veya dolaylı istihdam ilişkisinin kurulmamış olması gerekir.

Banka Yönetim Kurulu üyelerinin taşımaları gereken şartlar, ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde belirlenmektedir.

Yönetim Kurulu üyelerinin görev süresi 3 yıldır. Tekrar seçilme veya atanma mümkündür.

Banka ana sözleşmesi hükümleri çerçevesinde Yönetim Kurulunun üye sayısı 9 (dokuz)'dur. Üye ad ve soyadları aşağıda belirtilmekte olup, Sn. Birol Aydemir, Sn. Ali Çöplü ve Sn. Selim İnce Bağımsız Yönetim Kurulu üyeleridir. Üyelerin özgeçmiş bilgileri kurumsal internet sitesinin 'Bilgi Toplum Hizmetleri' bölümünde sürekli güncellenerek yayınlanmakta ve Banka Faaliyet Raporu'nda yer almaktadır.

Mustafa İbrahim TURHAN

Yönetim Kurulu Başkanı

Birol AYDEMİR

Yönetim Kurulu Başkan Vekili - Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı

Murat ULUS

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi - Kredi Komitesi Başkanı

Ali ÇÖPLÜ

Yönetim Kurulu Üyesi - Denetim Komitesi Üyesi

Selim İNCE

Yönetim Kurulu Üyesi - Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi

Ekrem Kerem KORUR

Yönetim Kurulu Üyesi

Reşat KARABIYIK

Yönetim Kurulu Üyesi - Kredi Komitesi Üyesi

Güzide Meltem KÖKDEN

Yönetim Kurulu Üyesi - Kredi Komitesi Üyesi

Serhad SATOĞLU

Yönetim Kurulu Üyesi - Denetim Komitesi Başkanı

16. YÖNETİM KURULU'NUN FAALİYET ESASLARI

Yönetim Kurulu, ayda en az bir kez toplanmakta olup gerekli görülen hallerde daha sık aralıklarla toplantı yapılması mümkündür. Yönetim Kurulu'nu toplantıya çağırarak, gündemi belirlemek Yönetim Kurulu Başkanı, bulunmaması durumunda Başkan Vekili yetkisindedir. Ancak üyelerden herbirinin Yönetim Kurulu Başkanı'ndan Yönetim Kurulu'nun toplantıya çağırılmasını veya gündeme madde konulmasını isteme hakkı bulunmaktadır.

Yönetim Kurulu, üye sayısının salt çoğunluğu ile toplanır ve toplantıda hazır bulunanların ekseriyeti ile karar alınır.

Yönetim Kurulu'nun faaliyetlerin ile toplantı usul ve esaslarına ilişkin hususlar Bankamız ana sözleşmesinde yer almaktadır.

2013 yılında 18 adet Yönetim Kurulu Toplantısı gerçekleştirilmiştir. 27 Şubat 2013, 29 Nisan 2013, 6 Haziran 2013, 18 Haziran 2013, 21 Haziran 2013, 21 Ağustos 2013, 27 Ağustos 2013, 25 Eylül 2013 tarihlerinde gerçekleşen toplantılara birer üye, 7 Mart 2013 tarihinde gerçekleşen toplantıya ise 3 üye katılmamıştır. Bunların dışındaki toplantılara üyelerin tamamı katılım sağlamışlardır.

17. YÖNETİM KURULUNDA OLUŞTURULAN KOMİTELERİN SAYI, YAPI VE BAĞIMSIZLIĞI

Takasbank Yönetim Kurulu tarafından iş ve işlemlerinde yardımcı olmak ve ilgili mevzuatta yer alan yükümlülükler çerçevesinde Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi oluşturulmuştur.

Kredi Komitesi Bankacılık Kanununda yazılı görevleri yapmak üzere ilgili mevzuat ile belirlenen şartları taşıyan üyeler arasından seçilen iki üye ile Genel Müdür veya vekilinden oluşmaktadır.

Yönetim Kurulu'nun denetim ve gözetim faaliyetlerini yerine getirmesine yardımcı olmak ve Bankacılık Kanunu'nda yazılı görevlerle Sermaye Piyasası Kurulu'nca kendisine verilen görevleri yerine getirmek üzere oluşturulan Denetim Komitesi ise ilgili mevzuatta belirlenen şartları taşıyan ve Yönetim Kurulu üyeleri arasından seçilen iki üyeden oluşmaktadır.

Banka'nın pay sahipleri, menfaat sahipleri, düzenleyici ve denetleyici otoriteleri, yönetici ve çalışanları ile ilişkilerinin dürüstlük, güvenilirlik, tarafsızlık, gizlilik, eşitlik ilkelerine göre düzenlenmesi ve Bankanın çevre ve sosyal yaşama dair sorumluluklarını yerine getirmek üzere oluşturulan Kurumsal Yönetim Komitesi de Yönetim Kurulu üyeleri arasından seçilen iki üyeden oluşmaktadır. Komite üyelerinin seçilmesi, görevleri ve faaliyetlerine ilişkin usul ve esaslar Bankamız ana sözleşmesinde yer almaktadır.

18. RİSK YÖNETİM VE İÇ KONTROL MEKANİZMASI

Bankamız maruz kaldıkları risklerin izlenmesi ve kontrolünün sağlanması amacıyla faaliyetlerinin kapsamı ve yapısıyla uyumlu yeterli ve etkin risk yönetim ve iç kontrol mekanizması tesis etmiş bulunmaktadır.

Söz konusu mekanizmalar Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik hükümlerine uygun bir şekilde; idari bakımdan birbirlerinden bağımsız ve Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulumuza bağlı olarak yapılandırılmış olan İç Kontrol ve Uyum Ekibi ile Risk Yönetimi Ekibince yürütülmektedir. İç kontrol ve risk yönetim sistemlerinin yeterliği ve etkinliği ilgili mevzuat, banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda dönemsel ve riske dayalı denetimler aracılığıyla İç Denetim Ekibi tarafından değerlendirilmekte ve bu kapsamda Üst Yönetime güvence verilmektedir.

Bankamızın maruz kaldığı risklerin izlenmesi ve kontrolünün sağlanması faaliyetlerini yöneten ve koordine eden Risk Yönetimi Ekibi, faaliyetlerini bankacılık mevzuatı ile uyumlu olarak Denetim Komitesine bağlı şekilde Yönetim Kurulunun onayladığı iç düzenlemeler kapsamında yürütmektedir. Bankamız risk yönetimi faaliyetleri bankacılık mevzuatı kapsamında tanımlanan kredi, piyasa, likidite riskleri ve operasyonel riskler üzerine yoğunlaşmaktadır. Bu çerçevede Risk Yönetimi Ekibi, Bankamız birimleri ile koordineli olarak çalışarak risklerin tespitine, ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin olarak çalışmalarını sürdürmektedir.

Bankanın sunmayı planladığı yeni ürün ve hizmetler için risk değerlendirmesi Risk Yönetimi Ekibi tarafından yapılmakta ve Denetim Komitesine raporlanmaktadır. Öte yandan Bankamızın takas ve teminat yönetimi hizmetleri risklerine ilişkin çalışmalar Merkezi Risk ve Teminat Yönetimi Grubu, Bankamızın maruz kaldığı bilgi güvenliği ve bilgi teknolojileri risklerine ilişkin çalışmalar ise Bilgi Güvenliği ve Bilgi

Teknolojileri Risk Yönetimi Ekibi tarafından sürdürülmede, Risk Yönetimi Ekibi ise söz konusu çalışmaları bankacılık düzenlemeleri dâhilinde izlemekte, periyodik olarak ve/veya gerekli hallerde söz konusu risklere ilişkin değerlendirmelerini Denetim Komitesi'ne raporlamaktadır. Bu kapsamda Risk Yönetimi Ekibi tarafından 2013 yılı içerisinde toplam 24 adet rapor hazırlanmış ve Denetim Komitesine sevk edilmiştir.

Banka varlıklarının korunması, faaliyetlerin etkin ve verimli bir şekilde Kanuna ve ilgili diğer mevzuata, Banka içi politika ve kurallara ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesi, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliği ve bütünlüğü ile bilginin zamanında elde edilebilirliğini sağlamak iç kontrol sisteminin amaçları arasında yer almakta olup, söz konusu amaca yönelik faaliyetler Bankamızda İç Kontrol ve Uyum Ekibi tarafından yürütülmektedir. İç kontrol faaliyetleri ilgili ekip tarafından yıllık olarak hazırlanıp Yönetim Kurulunca onaylanan İç Kontrol Programı çerçevesinde gerçekleştirilmektedir. 2013 yılı içerisinde İç Kontrol Programı çerçevesinde belirlenen Bankamıza ait 40 adet farklı hizmet/süreç kontrol edilerek incelenmiştir. Kontrole tabi faaliyetler taşıdıkları risk seviyesine göre belirlenen dönemlerde kontrol edilmekte ve üçer aylık periyotlarda Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır. Ayrıca Bankamızı ilgilendiren mevzuat değişikliklerinin takibi ve duyurusu ile yeni ürün ve hizmetler için mevzuat uyum değerlendirmesi İç Kontrol ve Uyum Ekibi tarafından yapılmaktadır. 2013 yılı içerisinde üçer aylık dönemlerde düzenlenen 4 adet, Bankamız tarafından sunulması planlanan yeni ürün ve hizmetlerin mevzuat uyum değerlendirmesi kapsamında ise 2 adet olmak üzere toplam 6 adet rapor hazırlanarak Denetim Komitesine sevk edilmiştir.

Bankanın Yönetim Beyanı çerçevesinde bilgi sistemleri ve bankacılık süreçlerine ilişkin iç kontrollerin etkinlik, yeterlilik ve

uyumluluğuna ilişkin çalışmalar 2013 yılının ikinci yarısında İç Kontrol ve Uyum Ekibi ile İç Denetim Ekibi tarafından müştereken gerçekleştirilmiş olup, söz konusu süreçlere ilişkin hazırlanan 2 adet rapor Yönetim Kurulu'na ve Bankamız bilgi sistemleri ve bankacılık süreçlerini denetleyen bağımsız denetim şirketine sunulmuştur.

Bankanın risk yönetim ve iç kontrol mekanizmasının işleyişi, etkinliği ve etkinliğinin gözetimine ilişkin usul ve esaslar Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik ve ilgili ekiplerin Banka içi mevzuatında yer almaktadır.

Bankamız İç Denetim Ekibi, Banka faaliyetlerinin, Kanun ve ilgili diğer mevzuat ile Banka içi düzenlemeler ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü ve iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususunda üst yönetime güvence sağlamak amacıyla; Banka faaliyetlerinin dönemsel ve riske dayalı olarak incelenmesi ve denetlenmesi, hata ve suistimallerin ortaya çıkarılması çalışmalarını yürütmektedir.

Yürütülen iç denetim çalışmaları; muhasebe kayıtları ve finansal raporlamaların bütünlüğünün, doğruluğunun ve güvenilirliğinin teminine yönelik yapılan çalışmalar kapsamında Bankanın mali tablolarında belirtilen kıymetlerin kayıtlara uygunluğunun teyit edilmesi, suistimallerin tespiti, finansal hesaplar ile kayıt ve belgelerin incelenmesi, iş süreçlerindeki risklerin ve kontrol noktalarının tespit edilerek kontrollerin etkinliğine yönelik testlerin gerçekleştirilmesi, finansal ve yönetsel verilerin kullanıldığı bilgi sistemleri ve süreçlerine yönelik kontrol testlerinin yapılması çalışmalarını içermektedir.

2013 yılı içerisinde İç Denetim Birimi tarafından birim ve süreç denetimi çalışmaları sonucunda toplam 19 adet iç denetim raporu düzenlenmiş ve Denetim Komitesi'nin uygun görüşü ile Yönetim Kurulu'na arz edilmiştir.

19. ŞİRKETİN STRATEJİK HEDEFLERİ

Bankamız vizyon ve misyonu, kurumsal değerleri ve stratejik hedefleri, Kurumsal Yönetim Komitesi yardımıyla Yönetim Kurulu tarafından oluşturulmakta ve kurumsal internet sitesinden yayınlanarak kamuoyu ile paylaşılmaktadır.

Bankamız vizyonu "Güvenilir etkin, yenilikçi ve uluslararası kalite standartlarında takas, bankacılık ve merkezi risk yönetimi hizmetleri sunan, uluslararası piyasalarda da tercih edilen bir kurum olmak" olarak belirlenmiştir.

Bankamız misyonu ise "Takasbank, güvenilir ve etkin işlem sonrası hizmetleri ile piyasaların gelişimine katkı sağlayan bir kurumdur" olarak ortaya konulmuştur.

"Güven", "İstikrar", "Piyasa Odaklılık", "Etkinlik", "Güçlü Finansal Yapı" ve "Şeffaflık" Bankamız kurumsal değerleridir.

Bankamız stratejik hedefleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenmekte olup gerekli takip ve kontrol mekanizmaları oluşturulmaktadır.

Banka hedefleri 3 yıllık dönemler kapsamında hazırlanan stratejik planlarda yer almaktadır. Belirlenen hedeflere ulaşmak için alınan aksiyonlar üç ayda bir yapılan Strateji Koordinasyon Komitesi'nce değerlendirilmekte, stratejik plana dair ilerlemeler Banka Yönetim Kuruluna yıllık olarak sunulan raporlar ile Yönetim Kurulu tarafından takip edilmektedir.

Bankamızın 2013 yılı stratejik hedefleri "Finansal", "Müşteri", "Süreç" ve "Organizasyon/İK" olmak üzere 4 ana başlık altında gruplanmıştır.

"Finansal" grupta yer alan "Bankanın mali güç ve sermayedar değerini artırmak" hedefi için belirlenmiş olan Özkaynak Karlılığı, Aktif Karlılığı, Kaldıraç Oranı ve Sermaye Yeterlilik Oranı hedeflerinin başarı

ile karşılandığı görülmektedir. Bu kapsamda;

- Bankamız 2013 yılı özkaynak karlılığının %11'in üzerinde olması hedeflenmiş, özkaynak karlılığı %13,86 olarak hedeflenen oranın üzerinde gerçekleşmiştir.
- Bankamız aktif kârlılığı 2013 yıl sonu itibarıyla %1,5 olarak gerçekleşmiştir. Bu değer, Bankamızın 3 yıllık hedefi olan %1,5 seviyesine ulaşıldığını göstermektedir.
- Bankamızın bir operasyon bankası olması sebebiyle faiz dışı gelirlerinin faiz dışı giderlerden yüksek olması hedeflenmiş, 2013 yılı içerisinde faiz dışı gelirler faiz dışı giderlerin %17 üzerinde gerçekleşmiştir.
- Kaldıraç oranının %5, sermaye yeterlilik oranının ise %14'ün altında olmayacak şekilde yeterli özkaynağa sahip olunması hedeflenmiş, 2013 yıl sonunda Bankamız kaldıraç oranı %5,42; sermaye yeterlilik oranı ise %25,79 ile hedeflerin üzerinde gerçekleşmiştir.
- Kredi hacminin %6 oranında artması hedeflenmiş, kredi hacmi %32 oranında büyüyerek 168,6 milyon TL'ye ulaşmıştır.

"Müşteri" boyutunda; "Sermaye piyasası araçlarının finansman çeşitliliği ve likiditesini artırmak" hedefi kapsamında nakit kredi, Takasbank Para Piyasası ve Ödünç Pay Piyasası (ÖPP) işlem hacmi ve müşteri tabanlarının geliştirilmesi inisiyatiflerine ilişkin olarak telefon ile erişim, ÖPP tanıtım broşürü dağıtılması ve kısıtlı seviyede müşteri ziyaretleriyle tanıtım ve pazarlama faaliyetlerinde bulunulmuş; bu hizmetlerin çekiciliğini artırmak için iyileştirmelere devam edilmiştir. Bununla birlikte Ödünç Pay Piyasasında merkezi karşı taraf olunması inisiyatifi başarı ile gerçekleşmiştir. "Takasbank'ı bölgesel takas merkezi/ lideri olarak konumlandırmak" hedefine dair belirlenen inisiyatifler dahilinde 2013 yılında Ortadoğu, Kuzey Afrika, Balkan, Orta Asya ve Uzak Doğu piyasalarına erişimi sağlayacak hesap alt yapıları kurulmuştur. Bankamızda iş sürekliliğinin iyileştirilmesi kapsamında yürütülen süreç iyileştirme çalışmaları ile süreçlerimiz tanımlanmış, rol

ve sorumlulukların belirlenmesi çalışmaları yürütülmüştür. "Mevcut ve yeni piyasalarda ürün ve hizmetleri yaygınlaştırmak" hedefi dahilinde Borsa İstanbul A.Ş. bünyesinde toplanan piyasalara yönelik faaliyetlerin altyapı uyarlamaları başarı ile gerçekleştirilmiş ve bu hizmetlerin verilmesine devam edilmiştir. "Sürdürülebilir Müşteri Memnuniyeti Sağlamak" konusunda, 2013 yılı içerisinde oldukça geniş bir üye katılımı ile web üzerinden memnuniyet anketi gerçekleştirilmiş, tüm hizmetlerimiz bu hizmetleri alan kurumlarca değerlendirilmiş ve öneriler alınmıştır. Bu öneriler ilgili hizmet sahiplerince değerlendirilerek aksiyon planlamaları ile ilgili çalışmalar yapılmıştır.

"Süreç" boyutunda yer alan "Uluslararası standartlarda etkin, kesintisiz ve güvenilir hizmet sunmak" hedefi kapsamında; Bankamız veri tabanı alt yapısı çok daha yüksek performanslı, kesintisiz ve erişilebilir bir veri tabanı altyapısı ile değiştirilmiş; merkezi karşı taraf rolü ile vermeye başladığımız hizmetlerimiz Bankamıza olan güvenin daha da artmasını sağlamıştır.

"Organizasyon/İnsan Kaynakları" boyutunda personelin eğitim programlarına katılımı desteklenmiş; daha etkin bireysel performans sistemi altyapısı oluşturulmuş ve 2013 yılı için yetkinlikleri içerecek şekilde devreye alınmıştır. Bankamız personelinin memnuniyetine yönelik anketler düzenlenmiş ve tüm öneriler dikkate alınmıştır. Bununla birlikte, Bankamızın tüm ofis alanlarının fiziksel şartları konfor, fonksiyonellik ve estetik açılarından iyileştirilerek personel için daha ergonomik ve modern çalışma koşulları tesis edilmiştir.

Bankamızın 2013 yılı faaliyet sonuçları dikkate alınarak 2013-2015 dönemi stratejik planı genel olarak değerlendirildiğinde; Bankamız stratejik hedef ve amaçlarına ilişkin ilerlemelerin öngörülen seviyelerde olduğu görülmüştür.

20. MALİ HAKLAR

Yönetim Kurulu üyelerine sağlanan ücret, temettü ikramiyesi gibi mali haklar Türk Ticaret Kanunu hükümleri çerçevesinde Genel Kurul'ca belirlenmektedir. Bankamız üst düzey yönetimine sağlanan ücret, ikramiye vb. haklar Banka Personel Yönetmeliği çerçevesinde belirlenmekte, genel ücret artışları ise Yönetim Kurulumuzca onaylandıktan sonra uygulanmaktadır.

Yönetim Kurulu ve üst düzey yönetimize sağlanan araç tahsisi, sigorta gibi diğer haklar Personel Yönetmeliği ve bağlı prosedürler, seyahatlere ilişkin ödenecek harcırahlar ve giderler ise Bankamız Yolluk Yönetmeliği çerçevesinde belirlenmektedir.

2013 yılı içerisinde herhangi bir Yönetim Kurulu üyemiz ve üst düzey yöneticimiz ile borç alacak ve kefalet ilişkisi içine girilmemiştir.

Destek Hizmetleri

Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik kapsamında;

- Türk Telekomünikasyon A.Ş.'den Acil Durum Merkezi için Sunucu Barındırma Hizmeti,
- Mor Teknoloji Yazılım İletişim Bilişim Danışmanlık ve Enerji San. ve Tic. Ltd. Şti'den Elektronik Fon Transferi ve Elektronik Menkul Kıymet Transferi Sistemleri arayüz yazılımı bakım ve destek hizmeti,

- Fineksus Bilişim Çözümleri Tic. A.Ş.'den Acil Durum Merkezi'nde bulunan SWIFT sunucusu için bağlantı, bakım ve destek hizmeti alınmaktadır.

2013 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

- MERKEZİ KARŞI TARAF
- PİYASA İŞLETİMİ VE NAKİT KREDİ
- TAKAS VE SAKLAMA
- DİĞER HİZMETLER

Alanya Limanı:

Akdeniz'in, kadim medeniyetlerden izler taşıyan yol ve yolcuları burada buluşur. Kimisi yükünü, kimisi yolcusunu bırakır, yeni denizlere yelken açarken aklında Alanya Limanı'nın sağladığı güven ve rahatlıkla bakar ufuklara.

2013 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi

Temelin güçlendirildiği, geleceğe atılan adımların sağlandığı bir yıl geride kaldı. Takasbank'ın her birimi, piyasalarda güvenin adresi olma misyonunu yerine getirecek uygulamalar ve faaliyetler gerçekleştirdi.

a) MERKEZİ KARŞI TARAF

Dünyada gelişmiş ve gelişmekte olan pek çok ülke ve piyasada olduğu gibi Türk Sermaye Piyasalarında da karşı taraf kredi riskinin merkezi bir takas kurumunca üstlenilmesi ve bu suretle piyasalara duyulan güvenin artırılması yönünde ülkemizde yapılan plan ve çalışmalar 2013 yılında meyvesini vermiştir.

Takasbank için 2013 yılı hem merkezi karşı taraf hizmetinin tanıtımı ve altyapısının hazırlanması için yoğun bir çabanın gösterildiği hem de bu hizmetin Türkiye'de ilk defa fiilen verilmeye başlandığı bir yıl olmuştur.

Merkezi karşı taraf uygulamasının piyasaya olası etkilerini tartışmak ve bu uygulamaya ilişkin farkındalığı artırmak amacıyla Takasbank, Mayıs ayında İktisadi Araştırmalar Vakfı ile birlikte "Türkiye Sermaye Piyasalarında Merkezi Karşı Taraf Uygulaması" konulu uluslararası bir konferans düzenlemiştir. Konferans sonrasında merkezi karşı taraf hizmeti sunan yabancı ülke takas kurumlarının temsilcilerinin ve akademisyenlerin katıldığı, Takasbank personeline yönelik ayrı bir çalıştayda konu, uluslararası tartışma ve tecrübe ışığında tekrar ele alınmıştır.

Avrupa Birliği düzenlemeleri de gözetilerek hazırlanan "İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Merkezi Karşı Taraf Yönetmeliği", Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 14 Ağustos 2013 tarihli ve 28735 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiş, merkezi karşı taraf hizmetine ilişkin uluslararası standartlarda bir altyapı oluşturulmuştur. Takasbank'ın vereceği merkezi karşı taraf hizmetlerinde CPSS/IOSCO prensipleri başta olmak üzere konuya ilişkin uluslararası standartlara uyum öngörülmektedir.

Merkezi Karşı Taraf Yönetmeliği'ne göre herhangi bir piyasada hizmete başlanabilmesi için öncelikle bu

piyasa için Takasbank tarafından hazırlanan Piyasa Yönergesi'nin SPK tarafından onaylanması gerekmektedir. Yönergenin onaylanması, ilgili piyasada Takasbank tarafından merkezi karşı taraf hizmeti verilmesinin uygun görüldüğü anlamına gelmekte, onayı müteakip hem yönerge hem de Takasbank tarafından uygulamaya ilişkin olarak hazırlanan detaylı prosedür yayınlanmaktadır.

Bu çerçevede Takasbank'ın kendi nezdinde işlettiği Ödünç Pay Piyasası'nda merkezi karşı taraf rolü üstlenmesi SPK tarafından uygun görülmüş ve Takasbank Ödünç Pay Piyasası Yönergesi ve bu Yönergeye ilişkin Uygulama Esasları Prosedürü yayınlanarak, bu piyasada 2 Eylül 2013 tarihinden itibaren merkezi karşı taraf hizmeti sunulmaya başlanmıştır. Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda merkezi karşı taraf hizmeti verilmesine ilişkin olarak yapılan çalışmalarda ise son aşamaya gelmiş piyasaya ilişkin Yönerge 13 Aralık 2013 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onaylanmıştır. Takasbank, 2014 yılının ilk çeyreğinde Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda merkezi karşı taraf hizmeti vermeye başlayacaktır. Bu çerçevede gerek Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası gerekse Takasbank Ödünç Pay Piyasası'nda alınması gerekli işlem teminatları ve garanti fonu katkı paylarının hesaplanmasına ilişkin yöntem ve esaslar belirlenmiş; bu esaslar çerçevesinde belirlenen oran ve büyüklükler, hesaplama esasları ile birlikte ilgili yönerge ve prosedürlere aktarılmıştır.

Borsa İstanbul bünyesindeki Pay ve Borçlanma Araçları Piyasaları'nda merkezi karşı taraf olunmasına ilişkin olarak ise Nasdaq OMX ile yürütülmekte olan takas

altyapısının yenilenmesi projesi paralelinde takvimlendirme yapılmıştır. 2015 ve 2016 yıllarında sırasıyla Pay ve Borçlanma Araçları Piyasaları'nda merkezi karşı taraf hizmeti verilmesi planlanmaktadır. Ayrıca, Takasbank bünyesindeki Takasbank Para Piyasası'nda da 2014 yılı içerisinde merkezi karşı taraf hizmeti verilmesine ilişkin olarak çalışmalar sürdürülmektedir.

Organize piyasalardaki bu gelişmelerin yanı sıra ülkemizin G20 taahhütleri çerçevesinde tezgâh üstü türev sözleşmelerin takasının merkezi karşı taraf sıfatıyla yerine getirilmesine ilişkin Takasbank'ın önerilerini içeren kapsamlı bir rapor hazırlanarak Sermaye Piyasası Kurulu'na sunulmuştur.

Merkezi karşı taraf hizmeti kapsamında oluşacak risklerin etkin bir şekilde yönetilmesini teminen merkezi karşı taraf hizmeti sunulan tüm piyasalarda ortak teminat değerlendirme katsayılarının kullanılmasına yönelik çalışma tamamlanmıştır. İlâveten, merkezi karşı taraf hizmeti sırasında oluşabilecek zararlarda kullanılacak kaynaklar içerisinde yer alan Takasbank sermayesinden piyasalar bazında tahsis ve taahhüt edilecek kısımlar Takasbank Yönetim Kurulu kararı ile belirlenmiştir.

Takasbank'ın özellikle türev piyasalarda merkezi karşı taraf olması hasebiyle üstleneceği risklerin etkin bir şekilde ölçülmesi için gerekli olan stres testi ve geriye dönük testler ile teminatların risklerle karşılaştırılarak izlenmesine imkân verecek gözetim sistemine ilişkin tasarım ve geliştirme çalışmaları tamamlanmış olup 2014 yılının başında kullanılmasına başlanmıştır.



Mali Tahsil Hizmeti

Gerek merkezi karşı taraf, gerekse bankacılık işlemleri çerçevesinde üyelik ve/veya kredi ilişkisinde bulunulan veya bulunulacak banka ve aracı kurumlar hakkında mali tahsil, istihbarat ve analiz çalışmaları yapılmakta, kredi değerliliğinin ölçülmesinde içsel kredi derecelendirme sistemi kullanılmaktadır.

Takasbank İçsel Kredi Derecelendirme Sistemi ile;

- Banka ve aracı kurumların kredi değerliliği notlarla ifade edilmekte,
- Bankacılık veya merkezi karşı taraf faaliyetleri çerçevesinde tahsis edilebilecek maksimum nominal veya riske maruz değer esaslı kredi veya pozisyon limitleri saptanmakta,
- Merkezi karşı taraf hizmeti verilen piyasa veya sermaye piyasası araçlarında işlem gerçekleştirecek banka ve aracı kurumların üyelik türleri belirlenmektedir.

Takasbank İçsel Kredi Derecelendirme Sistemi, 2013 yılında Merkezi Karşı Taraf Yönetmeliği hükümlerine göre gözden geçirilerek yapısında değişikliğe gidilmiş ve kullanılan metodolojinin ana hatları internet sitesinde duyurulmuştur.

2013 yılı içinde mevcut limitlerinde artış talep edilen banka ve aracı kurumlardan 33 adedinin tahsis edilmiş olan limitleri toplamda 38 kez artırılırken, gerçekleştirilen içsel kredi derecelendirme çalışmaları sonrası, banka ve aracı kurumlara tahsis edilmiş tüm kredi limitleri iş kolları ile birlikte değerlendirilerek revize edilmiş, merkezi karşı taraf hizmeti verilmeye başlanan Ödünç Pay Piyasası ile 2014 yılında merkezi karşı taraf hizmeti verilmeye başlanacak Vadeli İşlem Opsiyon Piyasası için üyelere tahsis edilebilecek maksimum kredi ve pozisyon limitleri saptanmıştır.

Kredili çalışılan kurumların riskleri ile merkezi karşı taraf konumu dolayısıyla alınan kredi veya pozisyon riskleri izlenerek periyodik bir şekilde raporlanmaktadır.

b) PİYASA İŞLETİMİ ve NAKİT KREDİ

Ödünç Pay Piyasası (ÖPP)

- 2013 yılı sonu itibarıyla, Ödünç Pay Piyasası'nda işlem yetkisine sahip aracı kuruluş sayısı 75, temsilci sayısı ise 221'dir. 2013 yılında, 75 aracı kuruluş tarafından 2.785 müşteri, 33 adet yatırım fonu ve 119 adet aracı kuruluş portföy hesabından yapılan işlemlerle toplam 23.023 adet ödünç sözleşmesi gerçekleştirilmiştir. 2013 yılı günlük ortalama emir sayısı 272, sözleşme sayısı ise 92'dir.
- Ödünç Pay Piyasası'nda 2013 yılı işlem hacmi 3,04 milyar TL'ye ulaşmış olup ödünç işlemine konu olan pay adedi 556 milyon olmuştur.
- 2013 yılı toplam ödünç verme işlemleri içerisinde; yatırım fon ve ortaklıklarının payı %30, aracı kurumların müşteri hesaplarından verdikleri ödünçlerin payı %34, portföylerinden verdikleri ödünçlerin payı ise %36 olarak gerçekleşmiştir.
- 2013 yılı ödünç işlemleri ödünç alanlar açısından incelendiğinde ise toplam ödünç alma işlemlerinin %69'unun aracı kurumların müşterileri hesabına aldıkları ödünçlerden oluştuğu görülmektedir. Toplam ödünç alma işlemlerinin %26'sı aracı kurum portföy hesapları için, %5'i ise yatırım fon ve ortaklıkları için alınmış ödünçlerden oluşmaktadır.

İstanbul Uluslararası Finans Merkezi Stratejisi ve Eylem Planı'nın 24'üncü maddesi, menkul kıymet ödünç mekanizmalarının geliştirilmesini öngörmekte olup, 2013 yılında söz konusu eylem planı ile ilgili çalışmalar tamamlanmıştır. Bu çalışmaların en önemli kısmı, Takasbank'ın Ödünç Pay Piyasası'nda merkezi karşı taraf olmasıdır. 2012 yılı Aralık ayının sonunda 6362 sayılı Sermaye

Piyasası Kanunu'nun yürürlüğe girmesini takiben mevzuat çalışmaları tamamlanmış ve Takasbank Merkezi Takas Yönetmeliği ile Takasbank Merkezi Karşı Taraf Yönetmelikleri doğrultusunda Ödünç Pay Piyasası Yönergesi revize edilmiştir. Revize edilen ÖPP Yönergesi Sermaye Piyasası Kurulu'nun onayını takiben 02 Eylül 2013 tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Merkezi karşı taraf olunmasıyla birlikte ödünç işlemleri gayrinakdi kredi kapsamında değerlendirilmekte ve Takasbank tarafından aracı kuruluş bazında ÖPP limiti tahsis edilmektedir.

2 Eylül 2013'ten itibaren, Takasbank ÖPP işlemlerinde açık teklif yöntemi ile merkezi karşı taraf rolünü üstlenmiş olup, ödünç verene karşı ödünç alan, ödünç alana karşı ödünç veren konumuna geçmiştir. Bu tarihten itibaren Ödünç Pay Piyasası'nda gerçekleşen işlemler Takasbank'ın garantisi altında gerçekleşmektedir.

Aracı kuruluşlar, merkezi karşı taraf hükümleri doğrultusunda revize edilen Ödünç Pay Piyasası Sözleşmesi'ni imzalayarak 02 Eylül 2013 tarihinden itibaren ÖPP limitleri dahilinde işlem yapmaya başlamışlardır.

Takasbank, üyelerin temerrüde düşmesi halinde oluşabilecek zararların ilgili üyelerin teminatlarını aşan kısmı için kullanılmak üzere üyelerin katkı payları ile oluşturulan bir garanti fonu kurmak amacıyla çalışmalarını yürütmekte olup garanti fonunun, 2014 yılının ilk çeyreği içerisinde kurulması öngörülmektedir.

Diğer yandan merkezi karşı taraf olunmasıyla birlikte hem tezgâh üstü piyasalarda gerçekleşen ödünç alma-verme işlemlerinde hem de yurtdışında benzer ödünç piyasa veya mekanizmalarında sıklıkla uygulandığı bilinen ödünç işleminin başlangıcında sabitlenen bir vade olmaması uygulamasını ÖPP sisteminin içine alabilmek amacıyla, yeni bir vade türü olarak "vadesiz emir" uygulamasına başlanmış ve ödünç alana erken kapama, ödünç verene ise payını geri çağırabilme hakkı verilmiştir.

Merkezi karşı taraf rolü üstlenilen piyasada 2 Eylül 2013 tarihinden itibaren işlem komisyonu hesaplama yöntemi değiştirilmiş ve işlem komisyonu her gün için son seansın ağırlıklı ortalama fiyatı üzerinden günlük hesaplanarak bir önceki günün komisyon tutarına ilave edilmek suretiyle bulunmaya başlanmıştır.

Önceden Ulusal ve Kurumsal Ürünler Pazarlarında işlem gören A grubu paylar ve borsa yatırım fonu katılma belgeleri ödünce konu olabilirken, işleme konu payların çeşitlendirilmesi amacıyla 2 Eylül 2013'den itibaren borsa pazarlarında işlem gören tüm A grubu paylar ve borsa yatırım fonu katılma belgeleri ÖPP'de işlemlere konu edilebilmeye başlanmıştır.

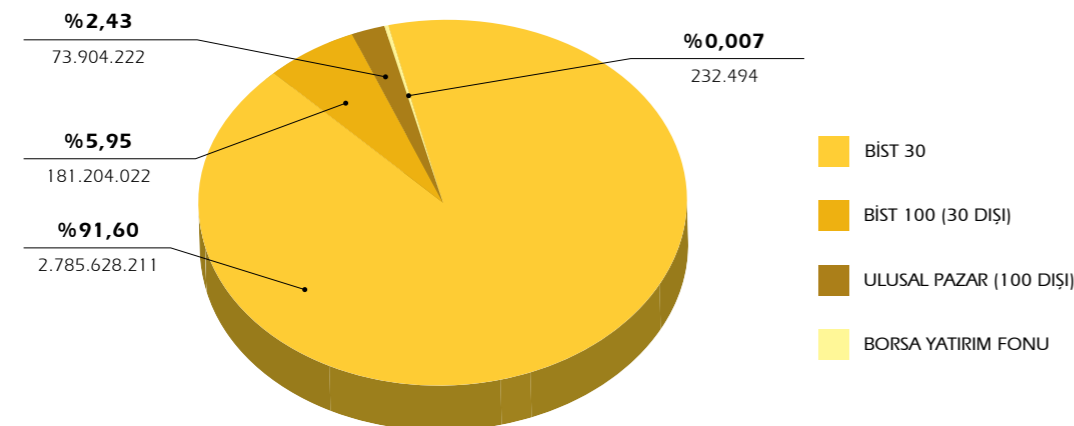
ÖPP'de, riskin gerektirdiği miktar kadar olan nakit teminatlar nemalandırılırken, 2 Eylül 2013'den itibaren nakit teminatın tamamı nemalandırılması uygulamasına geçilmiştir.

Piyasa gelişimi ve talepleri dikkate alınarak Takasbank komisyonu tarifesinde de değişiklikler yapılmıştır. Tarife hazırlanırken bir yandan Takasbank'ın vereceği Merkezi Karşı Taraf hizmeti faaliyeti paralelinde almış olduğu gayrinakdi kredi riski ile ÖPP'nin özel mahiyeti dolayısıyla almış olduğu piyasa riski gözetilmiş diğer taraftan hâlihazırda işlem yapan üyelerden gelen özellikle kısa vadedeki komisyon oranlarının ve uygulamakta olduğumuz asgari 5 TL'lik komisyon sınırının yüksek bulunduğu hususları göz önünde bulundurulmuştur. Bu doğrultuda vadesi 1 haftaya kadar olan işlemler ile vadesi 1 hafta olan işlemlerin komisyon oranı %50 oranında, vadesi 2 hafta olan işlemlerin komisyon oranı ise %20 oranında azaltılmış 5 TL'lik asgari komisyon oranı tamamen kaldırılmış ve bu şekilde özellikle küçük hacimli işlemlerde ödünç verenin işlem komisyonunun Takasbank komisyonunun altında kalmaması amacıyla verilen çok yüksek işlem komisyon oranlı emirlerin önüne geçilebilmesi amaçlanmıştır.

ÖDÜNÇ PAY PİYASASI 2013 YILI VERİLERİ

	TOPLAM	GÜNLÜK ORTALAMA
Emir Sayısı	68.121	272
Sözleşme Sayısı	23.023	92
İşlem Adedi	555.804.662	2.223.219
İşlem Hacmi (TL)	3.040.968.949	12.163.876

ÖDÜNÇ PAY PİYASASI TOPLAM İŞLEM HACİMLERİNİN ENDEKSE GÖRE DAĞILIMI (2013) (TL)



2013 / AYLAR	ÖPP İŞLEM HACMİ (TL)	ÖPP İŞLEM ADEDİ	ÜYE SAYISI
Ocak	352.247.666	59.727.587	54
Şubat	216.862.194	43.979.787	53
Mart	323.983.060	62.720.117	56
Nisan	336.570.340	58.758.365	61
Mayıs	290.185.663	47.761.586	61
Haziran	217.441.466	36.145.770	62
Temmuz	233.012.548	45.306.433	63
Ağustos	170.647.607	33.196.917	59
Eylül	239.461.342	41.966.486	58
Ekim	178.376.892	34.373.011	56
Kasım	212.429.314	40.110.913	60
Aralık	269.750.856	51.757.690	55

2013 / AYLAR	ÖPP İŞLEM GÖREN KIYMET SAYISI	AYLIK SÖZLEŞME SAYISI
Ocak	112	2.027
Şubat	103	1.513
Mart	117	2.409
Nisan	122	2.220
Mayıs	132	2.227
Haziran	146	1.722
Temmuz	114	1.805
Ağustos	101	1.306
Eylül	109	2.082
Ekim	112	1.465
Kasım	139	2.005
Aralık	120	2.242

ÖDÜNÇ PAY PİYASASI ÜYE VE ALT ÜYELERİ

2013	ÖDÜNÇ ALAN SAYISI	ÖDÜNÇ VEREN SAYISI
ARACI KURULUŞ	75	53
2013	ÖDÜNÇ ALAN - ALT ÜYE SAYISI	ÖDÜNÇ VEREN - ALT ÜYE SAYISI
PORTFÖY	87	63
MÜŞTERİ	1.083	1.768
YATIRIM FONU / YATIRIM ORTAKLIĞI	7	30
TOPLAM	1.177	1.861

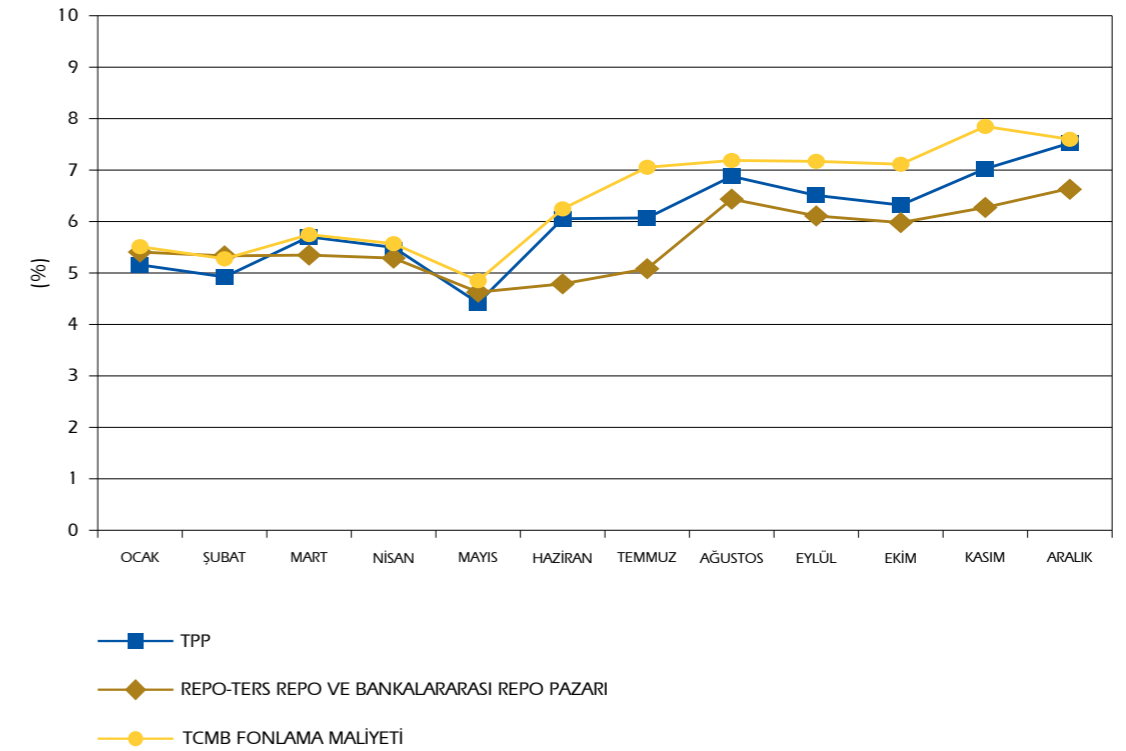
Takasbank Para Piyasası (TPP)

- Takasbank Para Piyasası'nda, 2013 yılı içerisinde 64'ü aracı kurum, 11'i mevduat ve 5'i kalkınma ve yatırım bankası olmak üzere toplam 80 kuruluş işlem gerçekleştirmiştir.
- 2013 yılında toplam işlem hacmi piyasanın açılış tarihinden beri en yüksek değerine ulaşarak TL bazında bir önceki yıla göre %29 artışla 234,00 milyar olarak gerçekleşmiştir. Ortalama işlem büyüklüğü, geçen yıla göre %22'lik artışla 1,67 milyon TL'ye yükselmiştir.
- Günlük işlem hacmi ortalaması 936 milyon TL, işlem adedi ve günlük ortalaması ise 2012 yılına göre %5,77'lik artış göstererek sırasıyla 140.396 ve 562 adet olmuştur.
- Piyasada işlem yapan aracı kuruluş, fon ve yatırım ortaklıkları sayısını ve işlem hacmini artırmak amacıyla tanıtım faaliyetlerinde bulunulmuştur. Fon ve yatırım ortaklıklarının TPP'nin toplam işlem hacmi içerisindeki payı 2012 yılı ile kıyaslandığında, %37,22'lik bir artış ile 128 milyar TL'den 175 milyar TL'ye yükselmiştir. İşlem yapan yatırım fonu ve ortaklıkları sayısı ise 2012 yılında 471 iken 2013 yılında %12 oranında artarak 529 adete çıkmıştır.
- 2012 yılında işlem yapmayan 7 aracı kuruluş 2013 yılında TPP'de işlem yapmıştır. Diğer yandan yine 2012 ile karşılaştırıldığında toplam TPP açık işlemler içinde yatırım fon ve ortaklıklarının payı 2013 yılında %21 oranında artmıştır.
- 2013 yılında TPP'de geçen işlemlerin satış tarafında %75'i yatırım fon ve ortaklıkları adına, %15'i aracı kuruluşların portföyleri adına, kalan %10'u ise aracı kuruluşların müşterileri adına gerçekleştirilmiştir. Alış tarafında toplam işlemlerin %96'sı aracı kuruluşların portföyleri için yaptıkları işlemlerden oluşmaktadır.
- Sermaye piyasalarında etkin risk yönetiminin her geçen gün öneminin artması sebebiyle, Takasbank Para Piyasası'nda ödemelerin vadeye yayılarak risk yönetimindeki etkinliğin artırılması amacıyla, Maksimum Net Borç Tutarı (MNBT) uygulamasına 2013 yılı Ocak ayı içerisinde başlanmıştır. MNBT, her bir üye için işlem ve vade günlerinde oluşabilecek en yüksek net takas borcu tutarı üst sınırını ifade etmekte olup yapılan sistemsel kontrol sayesinde, üyelerin işlem ve vade günlerinde faiz ve yasal yükümlülükler hariç olmak üzere takas borçları, MNBT'yi geçmemektedir. Başlangıçta 200.000.000.-TL olarak uygulanan MNBT, 10 Haziran 2013 tarihinden itibaren 400.000.000.-TL olarak değiştirilmiştir.
- TPP'de, MNBT sınırlaması nedeniyle satış yapamayan veya alış veya satış riski nedeniyle satış limiti kalmayan üyeler ile kredi limiti tahsis edilmemiş üyeler ve fon ve/veya müşteri adına satış işlemleri yapan üyelerin girebilecekleri yeni bir emir tipi olan "Blokeli Satış Emri" uygulamasına da yine MNBT uygulaması ile birlikte Ocak 2013 içerisinde başlanmıştır. Blokeli Satış Emri, satmak istediği tutar kadar Takasbank serbest cari hesabında bakiyesi bulunan üyelerin emri girdiği anda emir tutarı bloke edilen özel bir emir olup, emir işleme konu olduğu anda bloke edilen tutar Takasbank tarafından tahsil edilmektedir.
- TPP'de aracı kuruluş tarafından iletilen emirler belli bir bekleme süresi sonunda yine aynı aracı kuruluş tarafından karşılanabilmektedir. Hem alış hem de satış yönünde yoğun olarak işlem yapan üyelerin, bahse konu sürenin, işlemlerini hızlı, etkin ve mevcut en iyi piyasa koşullarından gerçekleştirebilmelerinde kısıtlayıcı rol oynamaya başladığını dile getirmeleri üzerine, yıllar içinde artan işlem hacmi, emir ve sözleşme sayıları dikkate alınarak, piyasayı daha etkin hale getirmek amacıyla 5 dakika olan bekleme süresi 24 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 30 saniyeye indirilmiştir.

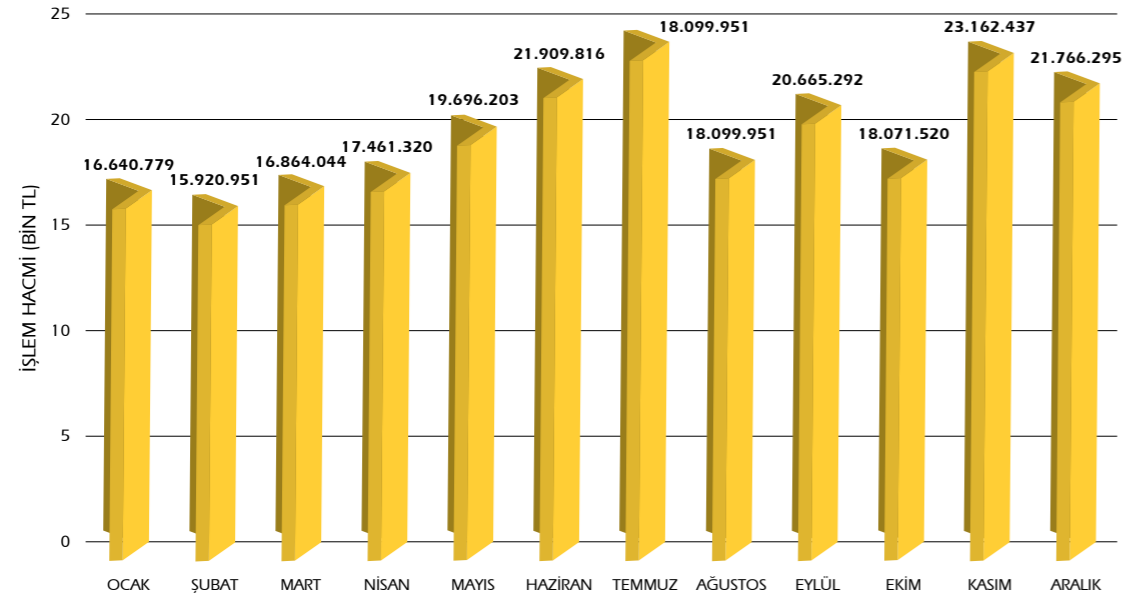
TAKASBANK PARA PİYASASI GÜNLÜK İŞLEM ORTALAMALARI

AYLAR	ORTALAMA İŞLEM HACMİ (TL)	ORTALAMA İŞLEM ADEDİ
Ocak	756.399.045	501
Şubat	796.047.550	496
Mart	803.049.714	526
Nisan	831.491.429	549
Mayıs	895.281.955	559
Haziran	1.095.490.800	578
Temmuz	1.032.112.565	589
Ağustos	952.629.000	582
Eylül	984.061.524	599
Ekim	1.003.973.333	573
Kasım	1.102.973.190	623
Aralık	989.377.045	567

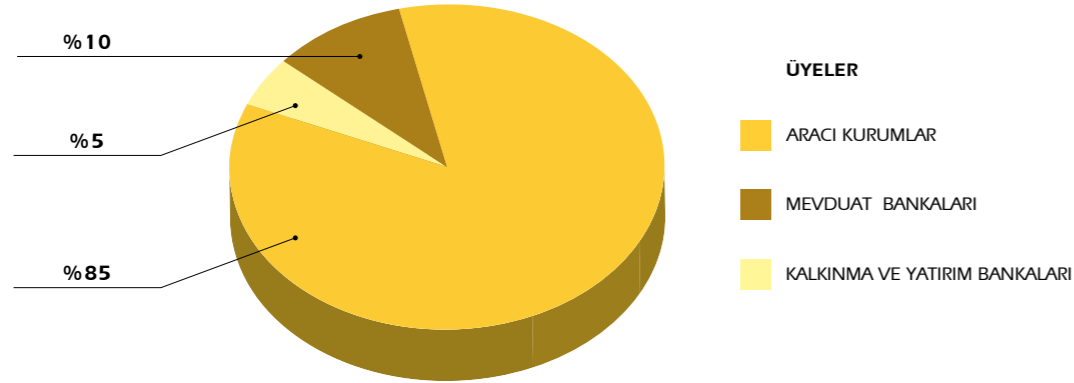
GÜNLÜK FAİZ AĞIRLIKLİ ORTALAMALARI (%)



TAKASBANK PARA PİYASASI İŞLEM HACMİ (BİN TL)



TAKASBANK PARA PİYASASI İŞLEM HACMİ DAĞILIMI (%)



Nakit Kredi

- 2013 yılında 7 aracı kuruma ilk defa limit tahsis edilmiş, 37 aracı kurum ve 15 banka olmak üzere toplamda 52 kuruluşun kredi limitlerinde güncelleme yapılmıştır.
- 2013 yılında Ödünç Pay Piyasası'nda Takasbank'ın merkezi karşı taraf olması ve ÖPP işlemlerinin Takasbank için gayrinakdi kredi riski oluşturması sebebiyle 81 aracı kurum ve 23 banka için ÖPP limitleri tahsis edilmiştir.
- Takasbank nakit kredileri günlük ortalaması; 2012 yılında 127,9 milyon TL iken, uyguladığımız rekabetçi faiz oranları sayesinde, 2013 yılında %32 oranında büyüyerek 25 aracı kurumun kullanımı ile 168,6 milyon TL'ye ulaşmıştır.
- 2012 yılı ile kıyaslandığında Takasbank nakit kredi faiz geliri, 2013 yılı kredi faiz ortalamasında yaşanan %25'lik düşüğe rağmen, plasman artışının etkisiyle 11.477 bin TL'den, 12.007 bin TL'ye ulaşmıştır. Takasbank tarafından kullanılan nakit kredilerin vadeleri ise ağırlıklı olarak geceliklerdir.
- 2013 yılında nakit kredi teminatına kıymet aktarabilmek amacıyla rehin sözleşmesi imzalayan aracı kurum müşteri sayısı, 684'ten 740'a ulaşmıştır.
- Amaç, daha fazla aracı kuruma kredi hizmeti vermek olduğundan bu hedef doğrultusunda 2014 yılında aracı kurumlar bazında pazarlama çalışmalarına ağırlık verilecektir.

2013 YILI NAKİT KREDİ PLASMAN ORTALAMASI VE KREDİ FAİZ GELİRİ

AYLAR	PLASMAN ORTALAMASI (TL)	FAİZ GELİRİ (TL)
Ocak	125.390.226	633.277
Şubat	113.984.464	550.043
Mart	116.990.677	621.519
Nisan	128.036.033	680.236
Mayıs	239.608.419	1.090.876
Haziran	247.890.100	1.285.182
Temmuz	172.464.065	1.221.389
Ağustos	107.517.935	703.115
Eylül	199.798.983	1.096.504
Ekim	248.789.032	1.842.799
Kasım	213.233.733	1.401.959
Aralık	108.423.226	879.780
Toplam	168.643.895	12.006.678

c) TAKAS VE SAKLAMA

Takas Hizmetleri

PAY VE TÜREVLERİ TAKAS HİZMETİ

Borsa İstanbul Pay Piyasası ve Gelişen İşletmeler Piyasası'nda gerçekleşen işlemlerin takası, işlem gününü izleyen ikinci iş günü (T+2), kaydı olarak ve alış ile satışlar netleştirilerek, Teslim Karşılığı Ödeme (DVP-Delivery Versus Payment) İlkesi çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

2013 yılında Pay Piyasası ve Gelişen İşletmeler Piyasası'nda 86 aracı kurum tarafından toplam 814,99 milyar TL işlem hacmi gerçekleştirilmiş olup, netleştirme işlemi sonucunda 58,70 milyar TL tutarında nakit (%7,20) ve 188,45 milyar TL piyasa değerli menkul kıymet (%23,12) takası yapılmıştır.

Serbest İşlem Platformu'nda işlem gören paylar ile BİAŞ Otomatik Seans Durdurma Sistemi sonucu netleştirmenin kaldırılması kararı alınan paylar için oluşturulan Brüt Takas Sistemi'nde, 2013 yılı içinde 28 şirkete ait payda brüt takas uygulanmıştır. Yatırımcı bazında da çalıştırılabilen sistemde 2013 yılı içinde 1 yatırımcıya brüt takas uygulanmıştır.

PAY PİYASASI GÜNLÜK ORTALAMA İŞLEM HACİMLERİ (MİLYON TL)

AYLAR	BORSA İŞLEM HACMİ	NET NAKİT TAKASI	NET MENKUL TAKASI	BİST 100 ENDEKS DEĞERİ
Ocak	3.598	235	886	78.783
Şubat	3.283	213	729	79.334
Mart	2.937	203	730	85.899
Nisan	2.895	235	760	86.046
Mayıs	3.500	255	864	85.990
Haziran	3.857	320	881	76.295
Temmuz	3.205	238	672	73.377
Ağustos	2.784	214	643	66.394
Eylül	3.558	251	748	74.487
Ekim	3.440	239	813	77.620
Kasım	3.472	236	766	75.748
Aralık	3.050	213	666	67.802

BORÇLANMA ARAÇLARI PİYASASI TAKAS HİZMETİ

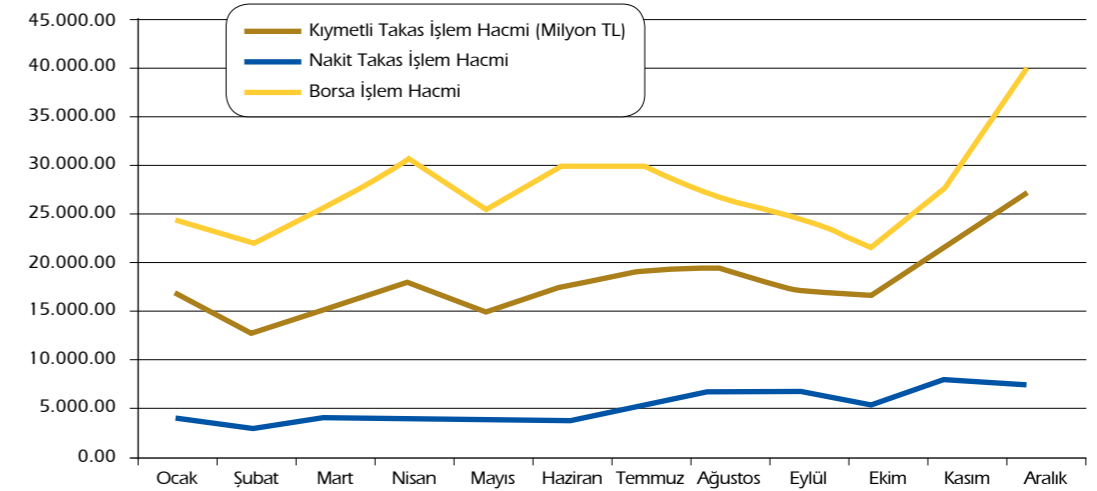
2013 yılında BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım ve Repo-Ters Repo Pazarlarında toplam 6.897,64 milyar TL tutarında işlem gerçekleşmiş olup, bunun 15,13 milyar TL'lik kısmı özel sektör tahvili işlemidir.

Takasbank, çok taraflı netleştirme sonucu, 1.298,84 milyar TL (%18,83) tutarında nakit takası ile 4.541,33 milyar TL (%65,84) piyasa değerli menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirmiştir.

2013 yılı içerisinde Borsa işlem hacminde birçok defa rekor kırılmış, en son 31 Aralık 2013 tarihinde 52.057,7 milyon TL ile en yüksek işlem hacmine ulaşarak yıl tamamlanmıştır.

AYLAR İTİBARIYLA BİAŞ BORÇLANMA ARAÇLARI PİYASASI ORTALAMA İŞLEM HACİMLERİ (MİLYON TL)

AYLAR	KIYMET TAKASI İŞLEM HACMİ	NAKİT TAKAS İŞLEM HACMİ	BORSA İŞLEM HACMİ
Ocak	16.669,14	4.009,81	24.462,11
Şubat	12.935,46	3.239,43	22.290,90
Mart	15.649,25	3.900,19	25.866,86
Nisan	18.345,66	3.938,45	30.679,40
Mayıs	15.160,34	4.023,15	25.436,40
Haziran	17.684,59	3.899,26	29.837,57
Temmuz	19.193,45	5.107,98	29.982,80
Ağustos	19.407,68	6.591,67	26.481,69
Eylül	17.275,74	6.809,55	24.651,35
Ekim	16.775,34	5.572,23	21.822,63
Kasım	21.295,57	7.903,47	28.039,68
Aralık	26.938,31	7.396,64	39.898,04



TÜREV PİYASASI TAKAS HİZMETİ

Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP) işlemlerine ilişkin takas, risk yönetimi ve teminat yönetimi hizmetleri, 2012 yılının Aralık ayı itibarıyla, Takasbank tarafından vermeye başlanmıştır.

5 Ağustos 2013 tarihinde Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası (VOB) ve Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nın, Borsa İstanbul çatısı altında birleşmesiyle

faaliyetine devam eden Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP)'nda 2013 yıl sonu itibarıyla, toplam üye sayısı 89 olmuştur.

31 Aralık 2013 itibarıyla VİOP'taki açık pozisyon sayısı 317.715 adete, piyasa değeri ise 1,782 milyar TL'ye ulaşmıştır. Bununla birlikte işlem hacmi 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 143.096 milyar TL olmuştur. VİOP'ta yıl sonu itibarıyla toplam açık hesap sayısı 88.227 adettir.

	2012	2013
BİAŞ VİOP		
İşlem Teminatı Değeri (Milyon TL)	5,6	1.673,70
Garanti Fonu Teminat Değeri (Milyon TL)	14,4	115,4
İşlem Hacmi Tutarı (Milyon TL)	7,4	143.096,40
Kâr/Zarar Tutarı(Milyon TL)	0,7	2.642,70
VOB		
İşlem Teminatı Değeri (Milyon TL)	1,3	*-
Garanti Fonu Teminat Değeri (Milyon TL)	107,4	*-
İşlem Hacmi Tutarı (Milyon TL)	403,9	**269,6
Kâr/Zarar Tutarı(Milyon TL)	4	4,6

(*) 05.08.2013 itibarıyla BİAŞ ile birleşti.
 (**) 01.01.2013- 02.08.2013 dönemi

ELEKTRİK PİYASASI TAKAS HİZMETİ

Aralık 2011 tarihinden itibaren Elektrik Piyasası'nda gerçekleşen işlemlerde merkezi uzlaştırma bankası olarak görevlendirilmiş

olan Takasbank, 2013 yılı içerisinde nakit takas ve teminat yönetimi hizmetlerini 765 katılımcıya vermeye devam etmiştir. 2013 yılı içerisinde gerçekleştirilen işlemlere ilişkin veriler aşağıda yer almaktadır.



2013 AYLAR İTİBARIYLA GÜN ÖNCESİ PİYASASI (AVANS) VE DENGESİZLİK PİYASASI (FATURA) TOPLAM TAKAS İŞLEMLERİ		
AYLAR	GÜN ÖNCESİ (AVANS) (TL)	DENGESİZLİK PİYASASI (FATURA) (TL)
Ocak	1.663.585.081,80	1.159.076.893,12
Şubat	1.117.962.471,78	755.494.761,48
Mart	1.151.698.733,16	848.561.220,92
Nisan	1.245.374.089,74	964.609.477,46
Mayıs	1.062.865.751,18	840.560.206,12
Haziran	1.139.767.538,36	951.570.122,68
Temmuz	2.251.552.434,58	1.540.065.290,18
Ağustos	1.912.142.807,46	1.500.047.729,48
Eylül	1.836.822.905,30	1.145.304.955,86
Ekim	1.518.776.050,26	1.227.646.171,78
Kasım	1.447.855.572,04	1.075.990.864,70
Aralık	2.762.593.811,18	2.581.202.277,34
2013 Yılı Toplam	19.110.997.246,84	14.590.129.971,12

KIYMETLİ MADEN PİYASASI TAKAS HİZMETİ

Borsa İstanbul A.Ş. Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası nezdinde gerçekleşen kıymetli maden işlemlerinin nakit takas ve teminat yönetimi işlemleri de Takasbank tarafından yürütülmekte olup söz konusu işlemler, 4 Şubat 2013 tarihinden itibaren, muhabir banka olarak belirlenen Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. nezdinde açılan hesaplar aracılığı ile gerçekleştirilmektedir.

Nakit takas ve teminat işlemleri Borsa İstanbul A.Ş. ile webservis aracılığıyla kurulan bağlantı vasıtasıyla, faaliyet gösteren 91 piyasa üyesine internet üzerinden Takasbank ekranlarına ulaşma imkânı sağlanarak yerine getirilmektedir.

2013 yılı içerisinde Takasbank tarafından gerçekleştirilen nakit takası Altın/Dolar işlemlerine 18,35 milyar USD; Altın/TL işlemlerinde 2,32 milyar TL; Altın/EUR işlemlerinde ise 73,04 milyon EUR tutarındadır. Benzer şekilde yine

aynı dönemde gümüş piyasasında gerçekleştirilen Gümüş/Dolar işlemlerinde 204,17 milyon USD; Gümüş/TL işlemlerinde ise 25,90 milyon TL nakit takası gerçekleştirilmiştir.

Ayrıca, muhabir bankamız Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. nezdinde 31 Aralık 2013 itibarıyla 2 milyon USD, 202 milyon EUR ve 1,5 milyon TL teminat tutarı bulunmaktadır.

TÜRKİYE ELEKTRONİK FON DAĞITIM PLATFORMU (TEFAS)

Sermaye piyasalarının ve fon endüstrisinin gelişimine katkı sağlamak amacıyla yatırım fonu katılma belgelerinin dağıtım aşımını genişletilerek, elektronik bir platform üzerinden katılma belgelerinin alım satımı ve takasının gerçekleştirilmesine olanak veren Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu'nda 2013 yılı içerisinde toplam 225,56 Milyon TL tutarında fon alım satım işlemi gerçekleştirilmiştir. Platformda üye yatırım kuruluşu sayısı 55'e, işlem gören fon sayısı ise 129'a yükselmiştir.

Borsa İstanbul ExAPI (Elektronik Emir İletim) sistemi üzerinden de Platforma emir iletim olanağı sağlanarak Platformun etkinliğinin artırılması amacıyla Borsa İstanbul ile gerçekleştirilen ortak çalışmalar tamamlanmış ve 2013 yılında işleme alınmıştır.

ELEKTRONİK ÜRÜN SENETLERİ (ELÜS) TAKAS HİZMETİ

Ticaret Borsaları bünyesinde, Elektronik Ürün Senedi İşlem Platformları'nda işlem gören Elektronik Ürün Senetleri'nin takası Takasbank tarafından şartlı virman yöntemiyle gerçekleştirilmektedir. Şartlı virman gerçekleştirme aşamasında nakit alan üyeden tescil, tazmin ve depo ücretleri hesaplanarak; tescil ve tazmin ücreti Ticaret Borsası, depo ücreti ise Lisanslı depo hesabına aktarılmaktadır.

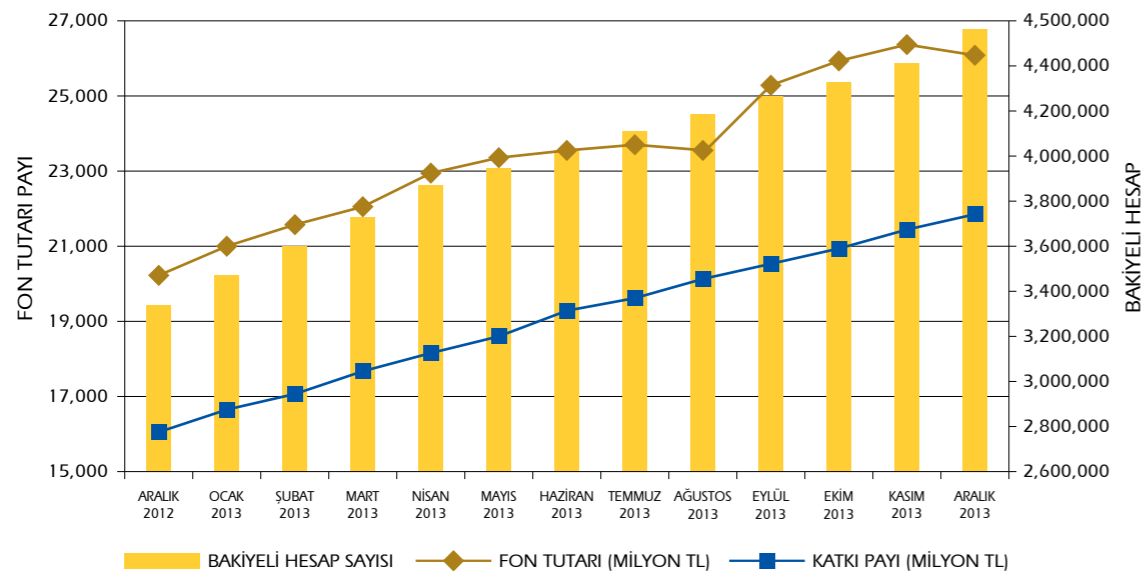
Saklama Hizmetleri

BİREYSEL EMEKLİLİK (BES) FON PAYLARI YÖNETİM VE BİLGİ VERME

Takasbank, Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu'nun 17'nci maddesi ve Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 28, 29 ve 31'nci maddeleri çerçevesinde, 2003 yılından itibaren bireysel emeklilik şirketlerine saklayıcı sıfatıyla hizmet vermektedir.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla bireysel emeklilik şirketleri nezdinde bireysel emeklilik fonu içeren hesap sayısı geçen yıla göre 1.216.067 adet artarak 4.566.619'a, katılımcıların sahip olduğu fon büyüklüğü ise yaklaşık 6 milyar TL artış göstererek 26.282 milyon TL'ye ulaşmıştır. 2013 yılı içerisinde yeni bir emeklilik şirketi daha faaliyete geçmiş olup 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 18 adet emeklilik şirketinin Takasbank nezdinde 237 adet emeklilik fonu mevcuttur.

BİREYSEL EMEKLİLİK BAKİYELİ HESAP SAYILARI VE KATILIMCILARIN SAHİP OLDUKLARI FON BÜYÜKLÜKLERİNİN GELİŞİ



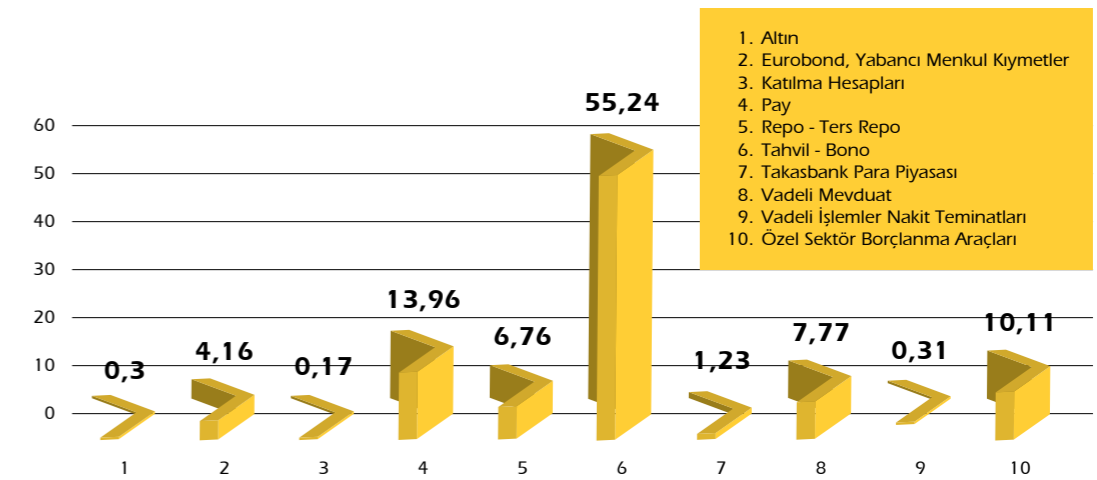
KAYDI SAKLAMA HİZMETİ

2013 yılı içerisinde, ilgili mevzuat ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun görevlendirmesi doğrultusunda, kolektif yatırım kuruluşlarına saklama hizmeti verilmesi, Takasbank dışında saklanan varlıkların bildirilmesi için gerekli sistemin sağlanması ve bu kuruluşlarca Takasbank sistemine girilen birim pay değerleri ile tedavüldeki pay sayısı ve fon portföy değeri bilgilerinin kontrolünün yapılarak fark

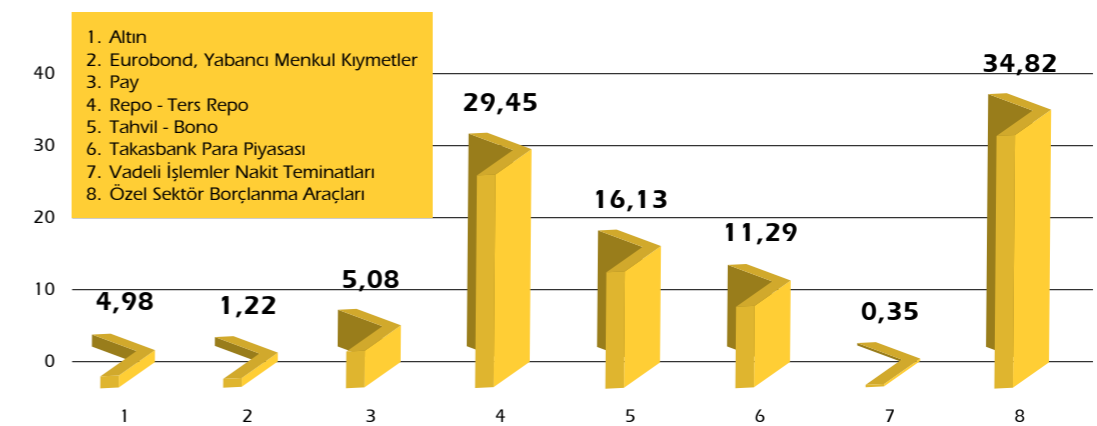
oluşması halinde düzeltilmesinin sağlanması ile söz konusu bilgilerin günlük olarak SPK'ya raporlanması hizmetleri sürdürülmüştür.

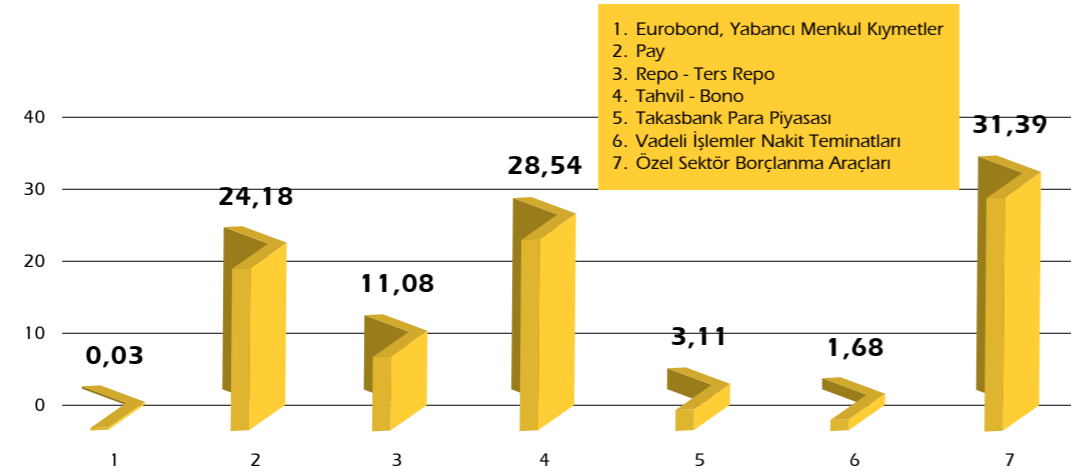
31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla kolektif yatırım kuruluşları adına yaklaşık 1.372 milyon adet pay, 50.392 milyon adet borsa yatırım fonu, 1.950 milyon adet yatırım fonu katılma belgesi 23.566 adet yabancı pay, 155.001 adet varant, 8.153 kg altın ve 8.890 kg gümüş saklanmaktadır

BİREYSEL EMEKLİLİK FONLARI PORTFÖY DAĞILIMI (%) 31.12.2013



YATIRIM FONLARI PORTFÖY DAĞILIMI (%) 31.12.2013



MENKUL KIYMET YATIRIM ORTAKLIKLARI PORTFÖY DAĞILIMI (%)
31.12.2013

PAY HAK KULLANDIRIM HİZMETİ

Kolektif yatırım kuruluşlarının hesabında bulunan kaydı paylar için sermaye artırımları ve kâr payı dağıtımını gibi hak kullanımları Takasbank tarafından gerçekleştirilmektedir.

2013 yılında, 14 ihraççı kuruluş tarafından bedelli sermaye artırımları, 43 ihraççı kuruluş tarafından bedelsiz sermaye artırımları ve 158 ihraççı kuruluş tarafından kâr payı dağıtımını gerçekleştirilmiştir.

BORÇLANMA ARAÇLARI HAK KULLANDIRIM HİZMETLERİ

Takasbank bankalar, aracı kurumlar, yatırım fonları ve bireysel emeklilik fonları, yatırım ortaklıkları, gayrimenkul yatırım ortaklıkları, sigorta ve emeklilik şirketleri ve portföy yönetim şirketlerine, devlet iç borçlanma senetleri için saklama hizmeti vermektedir.

YILLAR İTİBARI İLE DİBS SAKLAMA BAKİYELERİ			
YILLAR	(MİLYON TL)		(MİLYON USD)
	ORTALAMA NOMİNAL	ORTALAMA PİYASA DEĞERİ	ORTALAMA PİYASA DEĞERİ
2006	39.725,88	33.188,07	23.486,00
2007	36.796,28	32.217,53	27.661,66
2008	38.908,52	34.173,06	22.596,75
2009	42.795,09	39.459,17	26.206,53
2010	41.072,65	40.126,52	25.955,06
2011	48.650,41	48.541,25	25.460,93
2012	49.818,44	50.686,38	28.433,96
2013	50.605,89	52.728,55	24.705,31



Yatırım ve bireysel emeklilik fonları, yatırım ortaklıkları, gayrimenkul yatırım ortaklıkları, sigorta ve emeklilik şirketlerine ait özel sektör borçlanma araçları (ÖSBA) bakiyeleri Takasbank'ın Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.

nezdindeki hesaplarında takip edilmektedir. Son yıllarda özel sektör borçlanma aracı ihraçlarında belirgin bir artış izlenmekte olup, yıllar itibarı ile Takasbank'ın ÖSBA saklama bakiyeleri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

YILLAR İTİBARI İLE ÖSBA SAKLAMA BAKİYELERİ		
YILLAR	ÖSBA (MİLYON TL) GÜNLÜK ORTALAMA NOMİNAL	DEĞİŞİM (%) ORAN
2009	9,21	
2010	244,11	2550
2011	3.538,99	1350
2012	7.086,38	100
2013	12.228,42	73

Saklama hizmeti verdiği Devlet İç Borçlanma Senetleri (DİBS) ve Özel Sektör Borçlanma Araçları (ÖSBA) için hak kullanım işlemlerine de aracılık etmekte olan Takasbank'ın nezdinde saklanan DİBS ve ÖSBA bakiyelerinin yıllara göre dağılımı ve itfa/kupon ödeme işlemlerine ilişkin tablolar aşağıda yer almaktadır.

	DİBS (MİLYON TL)	ÖSBA (MİLYON TL)
İTFA	14.180,34	20.616,32
KUPON	2.671,63	321,47

GLOBAL SAKLAMA

Global saklama hizmeti yurtdışı piyasalarda işlem gören sermaye piyasası araçları için takas, saklama, hak kullanımları/özsermaye hallerine ilişkin işlemleri kapsamaktadır. Takasa ilişkin nakit işlemleri de ayrıca gerçekleştirilmektedir.

2013 yılı içinde yurtdışında saklanan sermaye piyasası araçlarının ortalama piyasa değeri 1,5 milyar avrodur. Toplam 3.755 adet serbest ve şartlı virman, 1.722 adet hak kullanımı ve 2018 adet nakit transfer işlemi gerçekleştirilmiş olup Aralık 2013 itibarıyla 115 adet üye hesabına global saklama hizmeti verilmektedir.

ÜYE	HESAP SAYISI
Emeklilik Şirketi Yatırım Fonları	53
Yatırım Fonları	24
Banka	18
Aracı Kurum	14
Yatırım Ortaklığı	1
Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı	1
Borsa Yatırım Fonu	2
Portföy Yönetim Şirketi	1
Holding	1
Toplam	115

BİREYSEL EMEKLİLİK ŞİRKETLERİ İÇİN YABANCI VARLIKLARINA MERKEZİ SAKLAMA HİZMETİ

Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yeniden düzenlenen ve 13 Mart 2013 tarih ve 28586 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde, bireysel emeklilik şirketlerinin fon portföyünde bulunan yabancı varlıkların Takasbank’ta saklanmasına başlanmıştır.

YEREL SAKLAMA HİZMETİ

Takasbank, yabancı kuruluşlara yurt içinde takas ve saklama hizmeti sunmaktadır. Bu hizmet kapsamında yabancı kuruluşlar, Takasbank nezdinde saklama hesabı açabilmekte ve saklama hesaplarında bulunan menkul kıymetlere ilişkin nakit transferi, hak kullanımı ve raporlama işlemlerini de içine alan takas hizmetlerinden yararlanabilmekte ve bu çerçevede, ilgili

nakit transferi, hak kullanımı ve raporlama hizmetlerini de alabilmektedirler.

FİZİKİ SAKLAMA HİZMETİ

BİAŞ’da işlem gören ve karşılıkları Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK) tarafından kayden izlenen pay ve yatırım fonu katılma belgelerinin, MKK adına fiziki olarak teslim alma işlemleri 4 Ocak 2013 tarihine kadar sürdürülmüştür.

2013 yılında 18.628.861,61 TL nominal değerli 68.502 adet pay ve 6 adet yatırım fonu katılma belgesi kaydedilmek üzere fiziki olarak teslim alınmıştır. 31 Aralık 2012 tarihinde hak düşüm süresi dolan 28.144.653 adet pay ve 6.506.258 adet yatırım fonu katılma belgesinin imha işlemlerine 14 Ocak 2013 tarihinde başlanmış, 26 Şubat 2013 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, 489.112 adet pay ve 2.284.152 adet yatırım fonu katılma belgesi Takasbank kasalarında saklanmaktadır.

d) DİĞER HİZMETLER**Teminat Yönetimi Hizmetleri****BORÇLANMA ARAÇLARI TEMİNAT TAKİP (BİAŞ) HİZMETİ**

BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası işlem limit karşılıkları ve Uluslararası Tahvil Pazarı Teminatları Takasbank nezdinde takip edilmekte olup, 31 Aralık 2013 itibarı ile “İşlem Limit Karşılığı” tutarı 6,245 milyon TL, “Uluslararası Tahvil Pazarı” teminat tutarı ise 1,2 milyon USD’dir. Teminat türü bazında dağılım aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

İŞLEM LİMİT KARŞILIKLARI TEMİNAT TÜRÜ BAZINDA DAĞILIM		
TEMİNAT	NOMİNAL / TUTAR	PIYASA DEĞERİ (TL)
Nakit	256.003,89	540.713,19
Teminat Mektubu	571.712.448,25	839.208.745,75
Devlet Tahvili	5.162.377.326,00	5.317.024.668,82
Vadeli Mevduat	43.253.285,18	88.629.021,19
Toplam		6.245.403.148,95

ULUSLARARASI TAHVİL PAZARI TEMİNATLARI			
TEMİNAT	DÖVİZ KOD	NOMİNAL / TUTAR	PIYASA DEĞERİ (USD)
Teminat Mektubu	USD	100.000,00	100.000,00
Devlet Tahvili	TL	2.602.000,00	1.170.478,52
Toplam			1.270.478,52

TÜREV PİYASALAR TEMİNAT YÖNETİMİ HİZMETİ

İstanbul Finans Merkezi Strateji ve Eylem Planı’nın, türev ürünlerin geliştirilmesine ilişkin 28’inci eylem maddesi kapsamında 17 Kasım 2012 tarih ve 28470 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan İMKB Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası Yönetmeliği ve SPK kararı ile VİOP işlemlerine ilişkin takas, risk yönetimi ve teminat yönetimi hizmetleri, 2012 yılının Aralık ayı itibarıyla, Takasbank tarafından vermeye başlanmıştır.

Bu hizmet kapsamında, gerçek zamanlı risk takibinin uluslararası kabul görmüş ve yaygın olarak kullanılan bir risk hesaplama

algoritması olan SPAN (Standart Portfolio Analysis of Risk) kullanılarak yapılmasına karar verilmiş olup buna yönelik olarak SPAN parametre tanımlama ve SPAN parametre dosyası oluşturma çalışmaları tamamlanmış ve Aralık 2012’de uygulamalar devreye alınmıştır.

Borsa İstanbul VİOP’ta Takas Merkezi olan Takasbank tarafından, Borsa İstanbul’da işlem yapacak hesapların açılması, işlem ve garanti fonu teminatlarının yönetimi, nakit teminatların nemalandırılması, SPAN ile gerçek zamanlı işlem sonrası risk yönetimi, riskli hesaplar için SPAN ile gerçek zamanlı emir öncesi risk yönetimi, pozisyon oluşturma, kâr/zarar hesaplamalarının



yapılması, teminat tamamlama çağrılarının gerçekleştirilmesi, pay opsiyonlarında fiziki teslimat, fiziki teslimat temerrüt ve tahakkuk işlemleri ile teminat temerrüt ve tahakkuk hizmetleri verilmektedir.

2013 yılı ikinci yarısında 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 77 ve 78'inci maddeleri çerçevesinde Takasbank'ın VİOP'ta merkezi karşı taraf hizmeti vermesine yönelik çalışmalara hız verilmiş, iş kuralları ve prosedürler hazırlanmaya başlanmıştır.

2013 yıl sonu itibarıyla Takasbank tarafından yönetilen VİOP işlem teminatlarının değerlendirilmiş tutarı 1.673.752.283 TL olup söz konusu teminatların 1.577.622.978 TL tutarındaki bölümü Türk Lirası türündeki teminatlardan oluşmaktadır.

GARANTİ FONU TEMİNAT YÖNETİMİ HİZMETİ

Takasbank, VİOP işlemleri nedeniyle oluşturulan garanti fonunun yönetimi hizmetini vermekte olup, yıl sonu itibarıyla VİOP takas üyelerinin garanti fonu katkı payları toplamı 115.519.498 TL'dir. Fon

büyüküğünün 52.528.027 TL tutarındaki bölümü Türk Lirası türündeki nakit katkı paylarından oluşmaktadır.

ELEKTRİK PİYASASI TEMİNAT YÖNETİMİ HİZMETİ

Elektrik Piyasası işlemleri nedeniyle 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Takasbank nezdinde hesaplarda tutulan teminatların toplam piyasa değeri 361.943.937,88.-TL'dir. Banka nezdinde tutulan söz konusu teminatlar 360.389.749,15 TL, 54.500 EUR ve 341.393,09 USD tutarında nakit ile 665.514,20 TL piyasa değerli DİBS'ten oluşmaktadır.

KALDIRAÇLI ALIM-SATIM İŞLEMLERİ TEMİNAT YÖNETİMİ VE SPK'YA RAPORLAMA HİZMETİ

Global finansal kriz sonrası tezgah-üstü türev ürünlerin alım-satımının organize platformda gerçekleştirilmesi ve karşı taraf riskinin giderilmesi için merkezi takas uygulamasına geçilmesi ve veri depocu kuruluşlara raporlama yapılması yönünde düzenlemeler getirilmiştir. Uluslararası piyasalardaki bu uygulamalara paralel

olarak, Türkiye'de Sermaye Piyasası Kurulu tezgah-üstü piyasaların önemli bir bölümünü oluşturan yüksek kaldıraçlı foreks piyasasına 31 Ağustos 2011 tarihinden itibaren geçerli olan "Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri (KASİ) ve Bu İşlemleri Gerçekleştirebilecek Kurumlara İlişkin Esaslar Hakkında Tebliği" ile ilk kez düzenlemeye tabi tutmuş ve böylece, Türkiye'de işlemlere aracılık edecek kuruluşlara kayıt koşulu ve raporlama açısından düzenlemeler getirmiştir.

Bu düzenlemelerle müşteri hesaplarına ilişkin olarak, hesaplarda gerçekleşen tüm kaldıraçlı alım satım işlemleri, varlık giriş çıkışları, kapanan pozisyonlarda oluşan kesinleşmiş kar ve zararlar, açık pozisyonlara ilişkin olarak potansiyel kar ve zarar tutarları, hesaplara

tahakkuk ettirilen her türlü komisyon, ücret ve vergi tutarları ve hesaplardaki teminat durumlarına ilişkin bilgilerinin, FOREX işlemleri için veri depocusu kurum olarak SPK tarafından yetkilendirilen Takasbank'a raporlanması zorunluğu getirilmiştir.

Bu çerçevede, 2011 yılında tamamlanarak Takasbank üyelerinin hizmetine sunulan KASİ uygulamalarının geliştirilmesine 2013 yılı içerisinde de devam edilmiş, faaliyetin etkin ve verimli bir şekilde gelişmesine olanak sağlayacak yeni düzenlemeler devreye alınmıştır. Yılı sonu itibarıyla, 33 adet kurumun üye olduğu piyasada, açılmış olan 43.194 hesaptan 29.581 adedinde 280,5 milyon TL değerinde teminat bulunmaktadır.

	KALDIRAÇLI ALIM SATIM İŞLEMLERİNE İLİŞKİN YILLIK VERİLER (MİLYON TL)		
	*2011/12	2012/12	2013/12
Hesap Sayısı	2.920	16,67	43.194
Teminat Miktarı	36,1	139	280,5
Açık Pozisyon Değeri	465,93	2.851,06	5.151,40
İşlem Hacmi	825,21	10.107,92	10.996,60
Yıllık Toplam İşlem Hacmi	0,26	1.102.364,09	2.952.793,22
Günlük Ortalama İşlem Hacmi	0,001	4.223,62	11.313,38

(*) Eylül 2011'den itibaren

Varlık Transferi

PAY VE TÜREVLERİ TRANSFER HİZMETİ

Eşanlı menkul kıymet ve nakit transferine olanak sağlayan şartlı virman sisteminde, 2013 yılında toplam 385,36 milyar TL piyasa değerinde menkul kıymet ve aynı tutarda nakit transferi gerçekleştirilmiştir. Bu işlemlerin 4,43 milyar TL'si takas tanımlı şartlı virman işlemidir. Ayrıca, kolektif yatırım kuruluşları tarafından toplam 35,10 milyar TL piyasa değerli serbest virman işlemi yapılmıştır.

SWIFT üyesi kurumlar, şartlı virman

sisteminin SWIFT sistemiyle entegrasyonu sayesinde şartlı virman talimatlarını SWIFT aracılığı ile iletebilmekte ve SWIFT talimatları Takasbank Şartlı Virman Sistemi'ne doğrudan kabul edilmektedir. 2013 yılı içinde şartlı virman sistemine ulaşan talimatların %61,30'u SWIFT sistemi üzerinden gelmiştir.

Şartlı Virman Sistemi, aynı zamanda kurumlara elektronik ortamda ön-eşleşme yapma olanağı sağlamaktadır. Takasbank ekranları veya SWIFT üzerinden işlem gününden başlayarak ön-eşleşme amacıyla sisteme girilen ileri valörlü şartlı virman talimatlarının toplam talimatlara oranı ise, aynı dönemde %73,16 olarak gerçekleşmiştir.

2013 YILI VİRMAN İŞLEMLERİ (MİLYAR TL)

AYLAR	SERBEST VİRMAN	ŞARTLI VİRMAN	TOPLAM VİRMAN
Ocak-Şubat	5,81	64,32	70,13
Mart-Nisan	6,11	56,96	63,07
Mayıs-Haziran	6,69	74,93	81,62
Temmuz-Ağustos	5,05	58,39	63,43
Eylül-Ekim	5,36	65,21	70,58
Kasım-Aralık	6,08	65,56	71,63
Toplam	35,1	385,36	420,46

2013 YILI SWIFT ÜZERİNDEN GELEN TALİMAT TUTARI (MİLYAR TL)

AYLAR	TOPLAM TALİMAT TUTARI	SWIFT ÜZERİNDEN GELEN TALİMAT TUTARI	SWIFT / TOPLAM %
Ocak	69,23	41,19	59,49
Şubat	59,41	35,99	60,58
Mart	57,15	35,05	61,33
Nisan	56,33	34,85	61,87
Mayıs	70,09	43,17	61,6
Haziran	80,69	49,85	61,78
Temmuz	68,18	41,89	61,44
Ağustos	49,09	31,17	63,49
Eylül	73,05	45,2	61,87
Ekim	55,97	34,99	62,52
Kasım	74,24	43,48	58,57
Aralık	57,6	35,82	62,19
Toplam	771,02	472,65	61,3

2013 YILI İLERİ VALÖRLÜ ŞARTLI VİRMAN İŞLEMLERİ (BİN ADET)

AYLAR	TALİMAT SAYISI	İLERİ VALÖRLÜ TALİMAT SAYISI	İLERİ VALÖRLÜ / TOPLAM %
Ocak	107,01	78,78	73,62
Şubat	101,95	75,42	73,98
Mart	104,63	74,23	70,95
Nisan	98,38	67,44	68,54
Mayıs	101,94	74,65	73,23
Haziran	123,18	91	73,88
Temmuz	105,83	80,63	76,19
Ağustos	83,76	64,75	77,31
Eylül	112,6	82,74	73,48
Ekim	94,75	66,07	69,73
Kasım	109,13	78,92	72,31
Aralık	105,92	79,26	74,83
Toplam	1.249,08	913,88	73,16

BORÇLANMA ARAÇLARI
TRANSFER HİZMETİ

Üyelerimiz, Takasbank transfer hizmetini kullanarak 2013 yılı içerisinde 3.361 milyon

TL/Nominal'lik kısmı serbest, 780.514,7 TL/ Nominal'lik kısmı şartlı olmak üzere toplam 783.76,1 TL/Nominal şartlı/serbest transfer işlemi gerçekleştirmişlerdir.

TÜR	ADET	NOMİNAL (MİLYON TL)
Şartlı Virman	2.081	3.361,37
Serbest Virman	154.501	780.514,75
EMKT	40.968	1.434.658,61
Toplam	197.550	2.218.534,73

BORSA YATIRIM FONU HİZMETİ

Pay senedine, kıymetli madenlere, devlet iç borçlanma senetlerine ve yabancı menkul kıymetlere dayalı borsa yatırım fonlarında, 2013 yılında toplam 8.319,32 milyon TL büyüklüğünde fon payı oluşturma ve geri alım işlemleri gerçekleştirilmiştir.

2012 yılı içerisinde; 2006 yılında altın ile başlayan kıymetli madenlere dayalı borsa yatırım fonlarına gümüş; 2007 yılında devlet

tahvil hazine bonusu ile başlayan devlet iç borçlanma senetlerine dayalı borsa yatırım fonlarına ise ABD hazine bonoları eklenerek, fon payı oluşturma ve geri alım işlemlerine olanak tanınmıştır.

YERLİ PARA ÖDEME VE
TRANSFER HİZMETİ

Takasbank, 2013 yılında gönderilen EFT hacminde 4'üncü en yüksek hacme sahip banka olmuştur.

Takasbank, yerli para ödeme ve transfer hizmetleri kapsamında; TCMB Ödeme Sistemleri (EFT, EMKT, PÖS, İHS) üzerinden verilen hizmetleri üyelerinin kullanımına sunmakta ve verdiği hizmetlerde de bu sistemleri kullanmaktadır.

Takasbank Elektronik Transfer Sistemi (TETS) ile aracı kuruluşlara EFT ve EMKT

sistemlerine bağlantı imkânı sağlayan Takasbank, diğer hizmetleri ve TETS'in yarattığı sinerji ile EFT sisteminde önemli bir yere sahiptir. 2013 yılında, ülkemizdeki tüm EFT işlemlerinin (TCMB hariç) toplam hacminde Takasbank, 5'inci en yüksek hacme sahip banka olmuştur.

2011-2013 YILLARI ARASINDA GİDEN / GELEN NAKİT MESAJLARININ TOPLAM ADET VE TUTARLARI			
YIL	GİDEN / GELEN	TOPLAM ADET	TOPLAM TUTAR (MİLYON TL)
2011	Giden	326.199	1.376.393
	Gelen	187.570	1.402.426
2012	Giden	378.786	1.935.127
	Gelen	211.143	1.963.963
2013	Giden	357.775	2.379.558
	Gelen	223.816	2.462.261

2011-2013 YILLARI ARASINDA TAKASBANK ELEKTRONİK TRANSFER SİSTEMİ ÜZERİNDEN YAPILAN İHALE TEKLİFLERİ		
YIL	İHALE TEKLİF ADET	İHALE TEKLİF NOMİNAL (MİLYON TL)
2011	134	364
2012	64	187
2013	129	606

YABANCI PARA ÖDEME VE TRANSFERİ

Takasbank üyeleri, Takasbank'ın muhabet olarak kullandığı bankalara USD ve EURO olarak gönderdikleri tutarları, takas ve teminat işlemlerinde kullanabilmekte, Takasbank nezdindeki hesaplarında bulunan tutarları, başka bir üye hesabına, SWIFT sistemini kullanarak başka bir banka hesabına transfer edebilmektedir.

Yabancı para ödeme ve transfer işlemleri, Takasbank'ın yürütmekte olduğu teminat faaliyetlerinin bir parçası olarak gerçekleştirilmektedir.

Aracı kuruluşlar, Takasbank nezdindeki USD ve EURO hesaplarından kendi terminallerini kullanarak elektronik ortamda ya da yazılı talimat vermek suretiyle SWIFT sistemini kullanarak diğer banka hesaplarına nakit transferi yapabilmektedirler.

Numaralandırma Hizmeti

MENKUL KIYMET NUMARALANDIRMA

Ülkemizde 1995 yılından itibaren Takasbank, Sermaye Piyasası Kurulu

tarafından ülke çapında ihraç edilen menkul kıymetlere ve diğer finansal araçlara uluslararası menkul kıymet tanımlama kodu (ISIN -ISO 6166) ve finansal kurum sınıflandırma kodlarını (CFI – ISO 10962) kodu tahsis etmek üzere "Ulusal Numaralandırma Kuruluşu" olarak yetkilendirilmiştir.

2013 YILINDA TAHSİS EDİLEN ISIN KODLARI	
MENKUL KIYMET TÜRÜ	ADET
VIOP Opsiyon	2.784
Yerli Varantlar	345
DİBS	214
Banka Bonosu	192
VIOP Vadeli	154
ÖST	131
Yatırım Fonu	93
VOB	59
Emeklilik Fonu	52
Pay	39
VDMK	34
ELÜS	33
Finansman Bonosu	29
Diğer Kategori ISIN'lar	25
Endeks	20
Rüçhan Hakkı	17
Sukuk	11
VTMK	7
Makbuz	2
Toplam	4.241

TÜZEL KİŞİ NUMARALANDIRMA

31 Temmuz 2013 tarihinden itibaren p-LEI tahsis etmeye hazır hale gelen Takasbank, Eylül 2013'de Uluslararası Düzenleyici Üst Kuruluş (Regulatory Oversight Committee-ROC) tarafından yetkili yerel operasyon kurumu olarak onaylanarak, sadece Türkiye'de değil aynı zamanda dünyadaki tüm finansal kuruluşlara tüzel kişi kimlik

kodu (p-LEI) tahsis hizmetini sağlayabilecek teknik ve hukuki alt yapıya sahip olduğu tescil edilmiştir.

Bu çerçevede yerli ve yabancı kuruluşlara hizmetin verilmesine başlanmış olup, 2014 yılı ilk çeyreğinden itibaren <https://www.leiturkey.com> adresinden söz konusu hizmet vermeye başlanacaktır.

Üye Bilgileri Yönetimi Hizmeti

ÜYE HESAPLARI

Sermaye Piyasası işlemleri kapsamında hizmet alan finansal kuruluşların üyelik ve

hesap açılış işlemleri 2013 faaliyet yılında da artarak devam etmiştir. 2013 yılında Kıymetli Maden Aracı Kurumları, Ticaret Borsaları ve Lisanslı Depolar üye tiplerine dahil edilerek, yıl içerisinde aşağıdaki tabloda ayrıntıları yer alan 392 adet kuruluşa ait ilgili sözleşmeler imza edilmiş ve hesaplar açılmıştır.

ÜYE TİPİ	SAYI
Aracı Kurum	2
Elektrik Piyasası Katılımcısı	158
Emeklilik Fonu	61
Emeklilik Şirketi	1
Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı	4
Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı	2
Katılım Bankası	1
Kıymetli Maden Aracı Kurumları	68
Portföy Yönetim Şirketi	7
Ticaret Borsaları ve Lisanslı Depolar	5
Varlık Finansman Fonu	2
Yatırım Fonu	81
Toplam	392

Yine 2013 yılında aşağıda ayrıntıları yer alan kurumların, Takasbank ile olan hesap

ve sözleşmeleri ilgili kurumların talepleri doğrultusunda sonlandırılmıştır.

ÜYE TİPİ	SAYI
Aracı Kurum	3
Banka	1
Elektrik Piyasası Katılımcısı	6
Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı	1
Kurumsal Yatırımcı	3
Portföy Yönetim Şirketi	2
Yatırım Ortaklığı	3
Yatırım Fonu	152
Toplam	171



ÜYE PROGRAMLARINDA YETKİLENDİRME ÇALIŞMALARI

Takasbank, piyasanın ihtiyaçları ve talepleri doğrultusunda geliştirilen üye uygulamalarında fonksiyon bazında yetkilendirme sistemi altyapı çalışmalarını 2012 yılında tamamlamıştır. 4 Ocak 2013 tarihinde "Hisse" proje kodu ile başlayan fonksiyon bazında yeni yetki sistemi, KMD, VIOP ve Elektrik Piyasası proje kodları hariç 25 Ekim 2013 tarihi itibarıyla tüm proje kodlarında kullanılmaya başlanmıştır.

Veri Yayın Hizmetleri

VERİ YAYIN FİRMALARINA DÖNEMSEL BİLGİ AKTARIMI HİZMETİ

Veri Yayın Firmalarına Dönemsel Bilgi Aktarımı Hizmeti kapsamında 2013 yılı içerisinde Veri Yayın Firmalarına, Yatırım Fonları, Emeklilik Fonları ve Yatırım Ortaklıkları'na ait konsolide menkul kıymet bakiyeleri, fon portföy dağılım bilgileri, fon şirket bilgileri, fon analizleri ile Türkiye

Elektronik Fon Dağıtım Platformu'nda işlem gören fonlara ait bilgiler sağlanmıştır.

Konut Finansmanı Teminat Vekilliği Hizmeti

Şeker Mortgage Finansman A.Ş. tarafından verilen konut kredilerinin fonlanmasında, Şeker Mortgage Finansman A.Ş. ve OPIC (Overseas Private Investment Corporation) arasında imzalanan kredi sözleşmesi çerçevesinde, Şeker Finans tarafından kullanılacak olan krediye yönelik Takasbank tarafından teminat ve hesap yönetimi hizmeti sunulmaktadır.

2011 yılında yapılan sözleşme doğrultusunda hizmet verilen konut finansmanı kuruluşuna teslim edilen konut kredisi belgelerinin teslim alınması, kontrolü ve saklanması işlemleri 2013 yılı boyunca sürdürülmüştür. 2013 yılı içerisinde 1171 adet kredi dosyası teslim alınmış olup, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla toplam dosya sayısı 3021 adete ulaşmıştır. Ortalama dosya kredi tutarı 88.000 TL olarak gerçekleşmiştir.



Aracı Kurum Blokaj Hizmeti

Sermaye Piyasası Kurulu adına Takasbank

nezdinde takip edilen teminatların toplam tutarı 89,7 milyon TL olup teminat türü bazında dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

TEMİNAT TÜRÜ	PIYASA DEĞERİ
TL	2.508.380,11
Devlet Tahvili	34.812.719,00
Teminat Mektubu	52.378.093,00
Toplam	89.699.192,11

Repo-Ters Repo İşlemleri ve Takibi ile Raporlanması Hizmeti

T.C. Merkez Bankası'nın Repo Genelgesi çerçevesinde; aracı kurum ve bankaların

BİAŞ dışında gerçekleştirdikleri repo ve ters repo işlemleri ile vadesi bozulan işlemlerin Takasbank'a bildirilmesi ve işleme konu kıymetlerin Takasbank nezdinde depo edilmesi zorunludur. Bu kapsamda; 2013 yılı içinde aracı kurum ve bankaların aylar itibari ile Takasbank nezdinde repo karşılığı olarak depo etmiş oldukları kıymetlere ilişkin aylık dağılım aşağıda yer almaktadır.



2013 YILI AYLIK REPO BLOKE TABLOSU

AY	NOMİNAL (MİLYON TL)
Ocak	50.106,50
Şubat	41.979,40
Mart	46.062,48
Nisan	40.605,24
Mayıs	46.194,06
Haziran	42.962,24
Temmuz	46.169,53
Ağustos	42.041,34
Eylül	42.083,60
Ekim	33.042,02
Kasım	38.001,12
Aralık	37.666,75

FINANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

- MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME
- DENETİM KOMİTESİNİN DEĞERLENDİRMESİ

Marmaris Limanı:

Tarih boyunca hep güzel, tarih boyunca hep stratejik, ticari ve askeri avantajlara sahip doğal liman... Bugün 1100 kapasiteli üç marina, 1200 yat kapasiteli 9 yat çekek yeri ile Mavi Yolculuk'un en gözde duraklarından biri.

Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme

Bankalar kalemi %47 oranında artarak 3.190.024 bin TL'den 4.683.410 bin TL'ye ulaştı.

31 Aralık 2013 tarih itibarıyla Takasbank'ın varlıkları 52,41'lik büyüme ile 3.671.623 bin TL'den 5.596.026 bin TL'ye yükselmiştir.

Cari dönemde Banka aktiflerinde meydana gelen değişimin en önemli nedenleri;

- bankalar hesap grubundaki %47 oranındaki artış,
- krediler ve alacaklar hesap grubundaki %163 artış,
- vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar hesap grubundaki %100 oranındaki artıştır.

Banka bilançosundaki en yüksek tutar olarak görülen bankalar kalemi %47 oranında artarak 3.190.024 bin TL'den 4.683.410 bin TL'ye ulaşmıştır. Bankanın krediler portföyü ise %163 artarak 107.306 bin TL'den 282.291 bin TL'ye çıkmıştır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar hesap grubunda ise 2012 yıl sonunda portföyde yatırım bulunmazken 2013 yıl sonunda 239.826 bin TL'lik yatırım bulunmaktadır.

Takasbank, 2013 yıl sonu bilanço tarihi itibarıyla yurt içinden 2.033.250 bin TL tutarında kredi kullanmıştır. Ancak, Banka, her iki yılda da bilanço tarihleri itibarıyla yurt dışından kredi kullanmamıştır. Bankanın sermayesi ise 60.000 bin TL'den 420.000 bin TL'ye yükselmiştir. 360.000 bin TL'lik sermaye artışının yarısı iç kaynaklardan, diğer yarısı ise ortaklardan nakit olarak karşılanmıştır.

Ödemeler, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarıyla uyumludur. Oranlar arasında uyumsuzluk olmadığı için kârlılık üzerindeki muhtemel etkilerin ölçülmesine gerek kalmamaktadır. Banka'nın kısa vadeli likidite ihtiyacı kendi kaynaklarından karşılanmaktadır.

Banka, likidite riskini, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirebilmek için yeterli derecede nakit ve nakde eşdeğerli kaynağın bulunmasını, açık piyasa pozisyonlarının kapatılabilmesini ve kredi yükümlülüklerinin fonlamasını sağlayarak yönetmektedir.



Denetim Komitesi'nin Değerlendirilmesi

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. İç Denetim, İç Kontrol ve Uyum, Risk Yönetimi Birimlerinin 2013 Yılı Faaliyetleri Hakkında Denetim Komitesinin Değerlendirmesi

Takasbank'ın iç kontrol, iç denetim ve risk yönetimi kapsamındaki faaliyetleri, Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yönetim ve Bankanın her seviyedeki personeli ile İç Denetim Ekibi, İç Kontrol ve Uyum Ekibi ve Risk Yönetimi Ekibi tarafından, ilgili mevzuat ve Bankamız dahili düzenlemeleri çerçevesinde yürütülmektedir.

İç Denetim Ekibi, 2013 Yılı İç Denetim Planı kapsamında Banka faaliyetlerini dönemsel ve riske dayalı olarak denetlemiş, denetlenen Banka faaliyetlerinin mevzuata, banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkin ve yeterli olduğu hususunda Üst Yönetime güvence sağlamıştır.

Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik hükümlerine uygun bir şekilde idari bakımdan birbirlerinden bağımsız ve Denetim Komitemiz aracılığıyla Yönetim Kurulumuza bağlı olarak yapılandırılmış olan İç Denetim Ekibi, İç Kontrol ve Uyum Ekibi, Risk Yönetimi Ekibince 2013 yılı içerisinde Komitemize sunulan risk değerlendirmeleri, iç denetim planı, iç denetim raporları, faaliyet raporları, iç kontrol programı, risk yönetim programı, destek hizmetleri risk analiz raporları ve ilgili diğer belgeler yapılan toplantılarda değerlendirilmiş, Komitemizin aldığı kararlar ile ilgili raporlar Yönetim Kurulumuza sunulmuş,

böylece Yönetim Kurulumuza ve Genel Müdürlüğümüze bilgi akışı temin edilmiştir.

Takasbank faaliyetlerinin genel risklilik düzeyi sadece ulusal bazda faaliyet gösteren kişi ve kurumları değil aynı zamanda sermaye piyasalarımıza portföy yatırımı yapan uluslararası yatırımcıları ve bu işlemlere aracılık eden aracı ve saklamacı kuruluşları da yakından ilgilendirmektedir. Bu durum; Takasbank'a hizmetlerinin uluslararası standartlarda sunulması zorunluluğu ve bunun sağlanması için de etkin; iç denetim, iç kontrol ve risk yönetimi mekanizmaları oluşturulması ve uygulanması misyonunu yüklemiştir.

Finansal piyasalardaki gelişmelere bağlı olarak hizmet kalitesini sürekli bir şekilde, üst düzeyde tutmayı hedefleyen Takasbank'ta faaliyetlerin minimal düzeyde risk alınarak, basiretli bir şekilde sürdürülmesi genel risk politikası olarak benimsenmiştir. Bununla birlikte, alınması ya da taşınması zorunlu olan risklerde; bu risklerin realize olması sonucunda oluşabilecek kayıp veya zararlar ile riskin sınırlandırılması, azaltılması ve kontrolü amacıyla katlanılacak maliyetler arasında optimum bir dengenin tesisi hedeflenmiştir.

Takasbank'ta iç kontrol süreçleri, faaliyet süreçlerinin ayrılmaz bir parçası olarak değerlendirildiğinden tamamına yakın kısmı elektronik ortamda gerçekleştirilen işlemlerin etkin bir şekilde takip ve kontrolüne imkan veren raporlama modülleri, kullanılan uygulama yazılımları ile entegre bir şekilde çalışmaktadır. Ayrıca kritik işlemlerdeki yetki ve sorumlulukların birbirinden ayrılmış olması, faaliyetlerin icrası esnasında uygulanan onay-yetki mekanizmaları, limitlere uygunluk incelemelerinin elektronik

ortamda yapılması, maddi unsurlara ilişkin uygulanan diğer kontrol teknikleri, sorgulama ve mutabakat çalışmaları gibi uygulanan kontrol teknikleri ile işlemlerin icrası esnasında gerekli kontroller yapılmaktadır. Takasbank'ın hiyerarşik yönetim yapısı içerisinde, ilgili yönetim kademelerimizce gerçekleştirilen kontrol fonksiyonuna ek olarak birimlerin faaliyetleri, Yönetim Kurulumuz adına inceleme ve denetim yapan İç Denetim Ekibimiz tarafından dönemsel olarak ve İç Kontrol ve Uyum Ekibimiz tarafından da belli periyotlar dahilinde denetlenmiş ve kontrol edilmiştir.

Ayrıca Bankamızı ilgilendiren mevzuat değişikliklerinin takibi ve duyurusu ile yeni ürün ve hizmetler için mevzuat uyum değerlendirmesi İç Kontrol ve Uyum Ekibi tarafından, yeni ürün ve hizmetler için risk değerlendirmeleri ile destek hizmetlerine ilişkin risk analiz raporları Risk Yönetimi Ekibi tarafından ve yeni ürün ve hizmetlere ilişkin hazırlanan uygulamalara ait analiz dokümanlarının iç denetim ve iç kontrol faaliyetlerinin gereksinimlerini desteklemesi hususundaki değerlendirmeler ise ilgili İç Sistem Birimlerince müştereken gerçekleştirilmiştir.

Yönetim Beyanına mesnet teşkil edecek çalışmalar Denetim Komitemizce onaylanan program dahilinde İç Denetim Ekibi ve İç Kontrol ve Uyum Ekibi tarafından müştereken yürütülmüştür. Bankamızın Takas, Saklama, Krediler, Piyasa İşletimi, Muhasebe, Finansal Raporlama, Hazine/ Menkul Kıymetler ve Fon Yönetimi, Ödeme Sistemleri, Teminat Yönetimi, Üye İşleri, ISIN Tahsisi, Mali Tahlil hizmet ve süreçleri "Bankacılık süreçleri denetimi" kapsamına alınmış ve Bankamız bilgi işlem süreçlerinin denetimi ise "Bankalarda Bilgi Sistemleri Yönetiminde Esas Alınacak İlkelerle İlişkin Tebliğ" ve COBIT çerçevesi hükümleri esas alınarak gerçekleştirilmiştir. Süreç denetimleri esnasında tespit edilen bulgular, ilgili birimlere ve yönetim kademelerine intikal ettirilerek gerekli aksiyonların alınması ya da planlanması sağlanmıştır.

Takasbank faaliyetleri, tabi olunan mevzuat hükümleri ile Bankanın genel politikaları ve iç mevzuatına uygun bir şekilde yürütülmekte, Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik hükümlerine uygun yapılarak faaliyet gösteren İç Denetim, İç Kontrol ve Uyum, Risk Yönetimi birimlerimiz de Takasbank'ın temel hedef ve politikaları doğrultusunda önemli bir katma değer yaratmaktadır.

Ali ÇÖPLÜ

Denetim Komitesi Üyesi
Yönetim Kurulu Üyesi

Serhad SATOĞLU

Denetim Komitesi Başkanı
Yönetim Kurulu Üyesi

▪ 31 ARALIK 2013 TARİHİNDE SONA EREN
YILA AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Mersin Limanı:

Türkiye'nin en büyük limanı,
Ortadoğu'nun dört yöne açılan
penceresi... 48 rıhtımında yükünü alan
ve boşaltan gemileri ağırlar, yurt içine ve
dışına her türlü ulaşımı sağlar.



BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

1. İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)'nin ("Banka") 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

2. Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu konsolide olmayan finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile BDDK tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

3. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin insiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Bağımsız Denetçi Görüşü:

4. Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)'nin 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers

Haluk Yalçın, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 20 Şubat 2014

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Şişli Merkez Mahallesi, Merkez Caddesi,
Takasbank Genel Müdürlüğü No:6, İstanbul

Banka'nın Telefon Numaraları : (0 212) 315 25 25

Banka'nın Fax Numaraları : (0 212) 315 25 26

Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : www.takasbank.com.tr

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : rap@takasbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan sene sonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- **BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER**
- **BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI**
- **İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**
- **BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER**
- **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
- **DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
- **BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

M. İbrahim Turhan

Yönetim Kurulu Başkanı



Serhad Satoğlu

Denetim Komitesi Başkanı



Ali Çöplü

Denetim Komitesi Üyesi



Murat Ulus

Genel Müdür



Cengiz Özübek

Genel Müdür Yardımcısı



Murat Görgün

Müdür



Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Ad-Soyad / Unvan : Ekrem Kaya/Yönetmen

Tel No : (0 212) 315 22 29

Fax No : (0 212) 315 22 34

İÇİNDEKİLER

SAYFA NO

**BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER**

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	149
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	149
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	151
IV.	Bankada nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	152
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	152
VI.	Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller	152

**İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	153
II.	Nazım hesaplar tablosu	155
III.	Gelir tablosu	156
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	157
V.	Özkaynak değişim tablosu	158
VI.	Nakit akış tablosu	162
VII.	Kar dağıtım tablosu	163

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI**

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	164
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	164
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	165
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	165
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	165
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	166
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	166
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	168
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	168
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	169
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	169
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	169
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	170
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	170
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	171
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	171
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	171

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	172
XIX. Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	173
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	173
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	173
XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	173
XXIII. İlişkili taraflar	173
XXIV. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	173
XXV. Sınıflandırmalar	173
XXVI. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	173

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	174
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	178
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	183
IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	184
V. Kur riskine ilişkin açıklamalar	185
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	187
VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar	191
VIII. Risk yönetim hedef ve politikaları	195
IX. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	196
X. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	197
XI. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	197

BEŞİNCİ BÖLÜM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	199
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	212
III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	219
IV. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	223
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklamam ve dipnotlar	228
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	229
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklanması gereken hususlar	230
VIII. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	232

ALTINCI BÖLÜM DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	233
---	-----

YEDİNCİ BÖLÜM BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	233
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	233

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.) 31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Banka'nın Tarihçesi

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 kuruluş, 23 Mart 1995 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 95/6551 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 8 Ağustos 1995 tarihinde İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (ileriki bölümlerde "Takasbank" veya "Banka" olarak adlandırılacaktır) unvanıyla mevduat kabul etmeyen bir bankaya dönüşmüştür. 29 Mart 2013 tarihinde yapılan 18. Banka Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karara istinaden Banka'nın unvanı İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiş olup unvan değişikliği 11 Nisan 2013 tarihinde tescil edilmiştir.

II. Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Sıra No	Hissedarların Adı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
		Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
1	Borsa İstanbul A.Ş.(*)	218.638	52,06	21.992	36,65
2	Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	21.000	5,00	3.000	5,00
3	T. Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	21.000	5,00	3.000	5,00
4	Phillip Capital Menkul Değerler A.Ş.	21.000	5,00	3.000	5,00
5	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	20.405	4,86	2.915	4,86
6	T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	-	-	2.915	4,86
7	T. Garanti Bankası A.Ş.	20.405	4,86	2.915	4,86
8	Türkiye İş Bankası A.Ş.	20.405	4,86	2.915	4,86
9	Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	20.405	4,86	2.915	4,86
10	Diğer (53 Adet) (31 Aralık 2012: 71 Adet)	56.742	13,50	14.433	24,05
Toplam		420.000	100,00	60.000	100,00

(*) Eski unvanıyla İstanbul Menkul Kıymetler Borsası A.Ş.

Diğer satırındaki %13,50'lik payın, %8,33 oranındaki kısmı 43 adet aracı kuruma, %5,17 oranındaki kısmı ise 10 adet bankaya aittir. (Önceki dönem diğer satırındaki %24,05 lik payın, %19,89 oranındaki kısmı 60 adet aracı kuruma, %4,16 oranındaki kısmı ise 11 adet bankaya aittir.)

Banka'nın paylarının %52,06'sı BİAŞ'a ait bulunmaktadır. BİAŞ 30 Aralık 2012 tarihinde Resmi Gazete'de yayınlanarak yürürlüğe giren 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanun'un 138. maddesi uyarınca borsacılık faaliyetleri yapmak üzere Kanun'un yürürlüğe girdiği tarihte kurulmuştur. BİAŞ ilgili mevzuat çerçevesinde, sermaye piyasası araçlarının, kambiyo ve kıymetli madenler ile kıymetli taşların ve Sermaye Piyasası Kurulu'nca uygun görülen diğer sözleşmelerin, belgelerin ve kıymetlerin serbest rekabet şartları altında kolay ve güvenli bir şekilde, şeffaf, etkin rekabetçi, dürüst ve istikrarlı bir ortamda alınıp satılabilmesini sağlamak, bunlara ilişkin alım satım emirlerini sonuçlandıracak şekilde bir araya getirmek veya bu emirlerin

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

bir araya gelmesini kolaylaştırmak ve oluşan fiyatları tespit ve ilan etmek üzere piyasalar, pazarlar, platformlar ve sistemler ile teşkilatlanmış diğer pazar yerleri oluşturmak, kurmak ve geliştirmek, bunları ve başka borsaları veyahut borsaların piyasalarını yönetmek ve/veya işletmek üzere 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'na dayanılarak kurulmuş özel hukuk tüzel kişiliğini haiz bir kurumdur.

Cari yıl içerisinde ortaklık yapısındaki değişiklikler aşağıda gösterilmiştir:

Eski Ortak	Yeni Ortak(*)	Pay Tutarı	Oran (%)
Güven Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	957.500	1,5958
Global Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	953.667	1,5894
Öner Menkul Kıymetler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	583.000	0,9717
Alkhair Capital Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	100.000	0,1667
Güney Menkul Değerler Ticaret A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	75.877	0,1265
Sardis Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	64.363	0,1073
Bahar Menkul Değerler Ticaret A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	54.000	0,0900
Prim Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	50.000	0,0833
Sanko Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	29.150	0,0486
T.Ticaret Bankası A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	29.150	0,0486
Toros Menkul Kıymetler Ticaret A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	27.150	0,0453
Boyut Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	20.000	0,0033
Egemen Menkul Kıymetler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	20.000	0,0333
Nurol Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	10.000	0,0167
Ulus Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	10.000	0,0167
Eti Yatırım A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	5.000	0,0083
Morgan Stanley Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	5.000	0,0083
Renaissance Capital Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	5.000	0,0083
Ata Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	4.396	1,0465
Eczacıbaşı Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	4.200	1,0000
AKS Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	2.000	0,0033
Acar Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	1.912	0,5552
Oki Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	1.000	0,0017
İnfo Yatırım A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	800	0,0013
Boğaziçi Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	346	0,0006
Ataonline Menkul Kıymetler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	232	0,0555
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	20.405	4,8600

(*) Daha önce Banka'nın ortağı olan Borsa İstanbul A.Ş.'nin satın aldığı diğer ortaklıkların paylarını göstermektedir.

Temettü ödemesi:

29 Mart 2013 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar uyarınca 6 Nisan 2013 tarihinde personele 3.695 TL temettü dağıtılmıştır. Banka'nın 29 Mart 2013 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda aldığı karara istinaden; personele, yönetim ve denetim kurulu üyelerine dağıtılacak temettü ikramiyesinin vergilenmesinden arta kalan 700 TL tutarındaki vergi karşılığı, karşılık hesabından çıkartılarak olağanüstü yedek akçe hesabına eklenmiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Nitelikleri Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

Adı Soyadı	Sorumlu Olduğu Alan	Öğrenim Durumu
Dr. M. İbrahim Turhan	Başkan	Boğaziçi Üniversitesi - İİBF. - İşletme / Lisans Marmara Üniversitesi - Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü Bankacılık Ana Bilim Dalı / Yüksek Lisans Marmara Üniversitesi - Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü Bankacılık Ana Bilim Dalı / Doktora
Biröl Aydemir	Üye (Başkan Vekili, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı)	Ankara Üniversitesi - Siyasal Bilgiler Fakültesi - Maliye / Yüksek Lisans
Murat Ulus	Genel Müdür ve Üye Kredi Komitesi Başkanı	Ankara Üniversitesi - Siyasal Bil. Fak. Çalışma Ekonomisi ve End. İlişkileri / Lisans Boston Üniversitesi - Finansal Ekonomi / Yüksek Lisans
Ali Çöplü	Üye (Denetim Komitesi Üyesi)	Bilkent Üniversitesi - Mühendislik Fakültesi Bilgisayar Mühendisliği ve Enformasyon Bilimleri / Lisans University of Pennsylvania - Mühendislik Fakültesi Bilgisayar Mühendisliği ve Enformasyon Bilimleri / Yüksek Lisans Newyork Üniversitesi - İİBF. İş İdaresi / Yüksek Lisans
Selim İnce	Üye (Kredi Komitesi Yedek Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi)	Marmara Üniversitesi - İİBF - İşletme Bölümü / Lisans Marmara Üniversitesi - Sos. Bil. Ens. - İşletme Anabilim Dalı - Muhasebe Finansmanı (Tezli) / Yüksek Lisans
Serhad Satoğlu	Üye (Denetim Komitesi Üyesi)	Ankara Üniversitesi - Siyasal Bil. Fak. - İşletme / Lisans Marmara Üniversitesi - Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü Bankacılık Ana Bilim Dalı / Yüksek Lisans
Güzide Meltem Kökden	Üye (Kredi Komitesi Yedek Üye)	Ankara Üniversitesi - Siyasal Bil. Fak. - Uluslararası İlişkiler / Lisans Ankara Üniversitesi - Sosyal Bilimler Enstitüsü - Avrupa Toplulukları Hukuku /Yüksek Lisans
Reşat Karabıyık	Üye (Kredi Komitesi Yedek Üye)	Marmara Üniverstesi - İİBF - İşletme / Lisans
Ekrem Kerem Korur	Üye (Kredi Komitesi Yedek Üye)	İstanbul Üniversitesi - İktisat F. / İngilizce İktisat / Lisans

29 Mart 2013 tarihli olağan genel kurul toplantısında; Ekrem Nevzat Öztangut, Adalet Polat, Hüseyin Kelezoğlu ve Mustafa Kemal Yılmaz'ın yerine Selim İnce ve Ekrem Kerem Korur seçilmiştir (ana sözleşmede yapılan değişiklik gereği yönetim kurulu üye sayısı 11'den 9'a indirilmiştir). 11 Nisan 2013 tarih ve 250 no.lu Yönetim Kurulu Toplantısı kararlarına göre, Yönetim Kurulu Başkanlığı, Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği, Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi başkan ve üyelikleri belirlenmiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları

Adı Soyadı	Sorumlu Olduğu Alan	Öğrenim Durumu
Murat Ulus	Genel Müdür ve Yön. Kur. Üyesi - Kredi Komitesi Başkanı	Ankara Üniversitesi - Siyasal Bil. Fak.- Çalışma Ekonomisi ve End. İlişkileri / Lisans Boston Üniversitesi - Finansal Ekonomi/Yüksek Lisans
Sezai Bekgöz	Operasyon Birimleri	Ankara Üniversitesi. - Siyasal Bil. Fak - İktisat / Lisans İstanbul Üniversitesi.- Sosyal. Bil. Enst. Sermaye Piyasası ve Borsa /Yüksek Lisans Marmara Üniversitesi.- Bankacılık ve Sigortacılık Ens.- Bankacılık/Doktora
Cengiz Özübek	Destek Hizmetleri Birimleri	ODTÜ-İktisadi ve İdari Bilimler Fak.- / İşletme / Lisans Marmara Üniversitesi.- Bankacılık ve Sigortacılık Ens.- Sermaye Piy ve Borsa /Yüksek Lisans Marmara Üniversitesi.- Bankacılık ve Sigortacılık Ens.-Bankacılık / Doktora
Galip Karagöz	Bilgi Teknolojileri Birimleri	Boğaziçi Üniversitesi.- Mühendislik Fak. / Bilgisayar Mühendisliği

IV. Bankada nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın Ana Sözleşmesi gereği BİAŞ dışında diğer ortakların payı %5'i geçmemektedir. BİAŞ'ın payı ise %52,06'dır. Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 200 TL (tam TL tutardır) nominal değerinde imtiyazlı payı bulunmaktadır. BİAŞ'a ait olan bu imtiyazlı paylar pay sahibine, Yönetim Kurulu'na Genel Kurul'ca seçilmek üzere dört aday gösterme hakkı tanımaktadır.

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Banka'nın temel amacı ilgili mevzuat çerçevesinde takas ve saklama hizmetleri vermek, finansal hizmetleri ve her türlü iktisadi faaliyeti gerçekleştirmek suretiyle ülkemiz piyasalarının rekabet gücünü artırmaktır.

Banka Ana Sözleşmesi'nde belirtilen faaliyet alanları genel itibarıyla şöyledir:

- Merkezi takas hizmeti ile merkezi karşı taraf hizmeti, takas ve saklama faaliyeti, piyasa işletimi, ödeme, transfer ve mutabakat sistemleri kurulması ve işletilmesi ile bankacılık hizmetleri başta olmak üzere finansal hizmetlerin tümü,
- Her türlü ödeme ve transfer işlemi ile takas, saklama ve mutabakat işlemleri dahil olmak üzere uluslararası piyasalara yönelik finansal hizmetler,
- Konusu ile ilgili her çeşit sözleşmeleri ve hukuki işlemleri yapma, taahhütname, senet ve sair belgeleri imzalama, her çeşit hak ve alacakları iktisap ve borçları ilzam etme,
- İhtiyacı olan her türlü menkul ve gayrimenkul mallarla her çeşit hakları satın alma, imal veya inşa ettirme, sair şekillerde iktisap etme, kiralama, gerektiğinde bunları kısmen veya tamamen başkalarına satma, devretme ve kiraya verme, bunlar üzerinde her çeşit aynı hak tesis etme ve bunları fekketme. Bankacılık ve sermaye piyasası mevzuatında belirlenen kurumsal yönetim ilkelerine uygun olmak şartıyla faaliyetlerinin gerektirdiği her türlü ikraz ve istikrazda bulunabilme, bu amaçla kendisi ve başkaları lehine kefalet, rehin, ipotek, işletme rehni ve sair her çeşit şahsi, nakdi ve aynı teminat alma ve verme, bunları başkalarına devretme ve fekketme,
- Sermaye Piyasası mevzuatı çerçevesinde her türlü sermaye piyasası aracı ihraç etme,
- Yerli ve yabancı kuruluşlarla ortaklıklar kurup mevcut ortaklıklara katılma.

VI. Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fili veya Hukuki Engeller
Bulunmamaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR
I. AKTİF KALEMLER

	(Beşinci Bölüm) Dipnot	Cari Dönem 31/12/2013			Önceki Dönem 31/12/2012		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	H(1)	48.763	293.233	341.996	124.572	205.066	329.638
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	H(2)	1.609	-	1.609	3.958	-	3.958
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1.609	-	1.609	3.958	-	3.958
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		1.609	-	1.609	3.958	-	3.958
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	H(3)	2.978.032	1.705.378	4.683.410	2.063.292	1.126.732	3.190.024
IV. PARA PIYASALARINDAN ALACAKLAR	H(3)	16.034	-	16.034	14.077	-	14.077
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 Takasbank Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		16.034	-	16.034	14.077	-	14.077
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	H(4)	1.079	339	1.418	1.079	272	1.351
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1.079	339	1.418	1.079	272	1.351
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	H(5)	282.291	-	282.291	107.306	-	107.306
6.1 Krediler ve Alacaklar		282.291	-	282.291	107.306	-	107.306
6.1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		222.278	-	222.278	92.649	-	92.649
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		60.013	-	60.013	14.657	-	14.657
6.2 Takipteki Krediler		1.637	-	1.637	1.637	-	1.637
6.3 Özel Karşılıklar (-)		1.637	-	1.637	1.637	-	1.637
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	H(6)	239.826	-	239.826	-	-	-
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		239.826	-	239.826	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	H(7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	H(8)	4.825	-	4.825	4.825	-	4.825
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		4.825	-	4.825	4.825	-	4.825
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	H(9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	H(10)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	H(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	H(12) 3-XIII	14.413	-	14.413	12.124	-	12.124
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	H(13)	884	-	884	1.504	-	1.504
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		884	-	884	1.504	-	1.504
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	H(14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	H(15)	2.679	-	2.679	2.287	-	2.287
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelemiş Vergi Varlığı		2.679	-	2.679	2.287	-	2.287
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	H(16)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	H(17)	6.641	-	6.641	4.529	-	4.529
AKTİF TOPLAMI		3.597.076	1.998.950	5.596.026	2.339.553	1.332.070	3.671.623

İlişkili notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. PASİF KALEMLER

	(Beşinci Bölüm) Dipnot	Cari Dönem 31/12/2013			Önceki Dönem 31/12/2012		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	II-(1)	-	-	-	-	-	-
1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	II-(2)	-	-	-	-	-	-
III. ALINAN KREDİLER	II-(3)	459.141.574.109	2.033.250	2.033.250	1.058.970	1.058.970	1.058.970
IV. PARA PIYASALARINA BORÇLAR		209.469	209.469	209.469	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 BİAŞ Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		209.469	-	209.469	-	-	-
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	II-(4)	-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR	II-(5)	2.167.805	423.422	2.591.227	1.700.746	272.622	1.973.368
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	II-(5)	124.780	7	124.787	270.339	4	270.343
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	II-(6)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	II-(7)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	II-(8)	37.473	37.473	37.473	31.421	31.421	31.421
12.1 Genel Karşılıklar		22.980	-	22.980	19.904	-	19.904
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		7.100	-	7.100	5.691	-	5.691
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		7.393	-	7.393	5.826	-	5.826
XIII. VERGİ BORCU	II-(9)	9.424	9.424	9.424	5.916	5.916	5.916
13.1 Cari Vergi Borcu		9.424	-	9.424	5.916	-	5.916
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	II-(10)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	II-(11)	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	II-(12)	590.396	590.396	590.396	331.605	331.605	331.605
16.1 Ödenmiş Sermaye		420.000	-	420.000	60.000	-	60.000
16.2 Sermaye Yedekleri		4.107	-	4.107	96.788	-	96.788
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		19	-	19	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		4.088	-	4.088	96.788	-	96.788
16.3 Kar Yedekleri		82.679	-	82.679	117.806	-	117.806
16.3.1 Yasal Yedekler	II-(12)	23.403	-	23.403	23.034	-	23.034
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler	II-(12)	56.007	-	56.007	91.503	-	91.503
16.3.4 Diğer Kar Yedekleri	II-(13)	3.269	-	3.269	3.269	-	3.269
16.4 Kar veya Zarar		83.610	-	83.610	57.011	-	57.011
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı		1.801	-	1.801	1.843	-	1.843
16.4.2 Dönem Net Kar/ Zararı		81.809	-	81.809	55.168	-	55.168
16.5 Azınlık Payları	II-(14)	-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		3.598.488.997.538	5.596.026	2.340.027	1.331.596	3.671.623	3.671.623

İlişkitedeki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. NAZIM HESAPLAR (BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER) TABLOSU

	(Beşinci Bölüm) Dipnot	Cari Dönem 1/12/2013			Önceki Dönem 31/12/2012		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		5.830.770	-	5.830.770	4.853.543	-	4.853.543
I. GARANTİ VE KEFALETLER	III-(1)	5.830.770	-	5.830.770	4.853.543	-	4.853.543
1.1. Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymetlerin Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		5.830.013	-	5.830.013	4.853.543	-	4.853.543
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		757	-	757	-	-	-
2.1. Cayılamaz Taahhütler		757	-	757	-	-	-
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İstir. Ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıymet Satış Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Odeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Odeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		757	-	757	-	-	-
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
3.3. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		1.011.354.548	1.038.892	1.012.393.440	654.015.624	887.521	654.903.145
IV. EMANET KIYMETLER		997.028.895	8	997.028.895	641.006.932	8	641.006.932
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler	III-(1)	997.027.387	-	997.027.387	641.005.424	-	641.005.424
4.3. Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		1.500	-	1.500	1.500	-	1.500
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		14.325.653	1.038.892	15.364.545	13.008.692	887.521	13.896.213
5.1. Menkul Kıymetler		7.365.213	1.038.892	8.404.105	7.179.074	887.521	8.066.595
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. GELİR TABLOSU

	(Beşinci Bölüm) Dipnot	Cari Dönem	Önceki Dönem
		01/01-31/12/2013	01/01-31/12/2012
I. FAİZ GELİRLERİ	IV-(1)	123.670	89.523
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		12.008	11.498
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		104.699	75.625
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		6.894	2.362
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		6.894	2.362
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		69	38
II. FAİZ GİDERLERİ	IV-(2)	32.912	13.835
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		32.912	13.835
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		-	-
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		90.758	75.688
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		59.130	43.848
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		63.334	52.990
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		15.405	11.835
4.1.2 Diğer	IV-(11)	47.929	41.155
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar	IV-(12)	4.204	9.142
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2 Diğer		4.204	9.142
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	IV-(3)	7.334	4.691
VI. TİCARİ KAR / ZARAR (Net)	IV-(4)	298	(135)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		-	-
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar / Zarar		-	-
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		298	(135)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	IV-(5),(11)	68	168
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		157.588	124.260
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	IV-(6)	3.080	8.585
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	IV-(7)	53.288	45.739
XI. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-X-X)		101.220	69.936
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)		101.220	69.936
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	IV-(8)	(19.411)	(14.768)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(19.792)	(15.974)
16.2 Ertelemiş Vergi Karşılığı		381	1.206
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	IV-(9)	81.809	55.168
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelemiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	IV-(10)	81.809	55.168
Hisse Başına Kar/Zarar		0,16718	0,22987

İlişkili notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Cari Dönem	Önceki Dönem
	01/01-31/12/2013	01/01-31/12/2012
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	-	-
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR		
(Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR		
(Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(52)	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	10	-
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	-	-
XI. DÖNEM KARI/ZARARI	-	-
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-	-
1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.3 Yurtdışıdaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4 Diğer	-	-
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)	(42)	-

İlişkili notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	(Beşinci Bölüm) Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risken Korunma Fonları	Satış A./ Durulmuş F. Bir. Deg. F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
Önceki Dönem – 01.01 – 31.12.2012																			
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	60.000	96.788	-	-	20.146	-	90.700	3.269	-	36.613	-	-	-	-	-	307.516	-	307.516
	Dönem içindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Risken Korunma Fonları (Etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Pay İhraç Primi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Pay İptal Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	55.168	-	-	-	-	-	-	55.168	-	55.168
XVIII.	Kar Dağıtımı	II-(15)	-	-	-	2.888	-	803	-	-	(34.770)	-	-	-	-	-	(31.079)	-	(31.079)
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(31.882)	-	-	-	-	-	(31.882)	-	(31.882)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	2.888	-	803	-	-	(2.888)	-	-	-	-	-	803	-	803
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)	60.000	96.788	-	-	23.034	-	91.503	3.269	55.168	1.843	-	-	-	-	-	331.605	-	331.605

İlişkete notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	(Beşinci Bölüm) Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ İlişkin Dur.V. Bir.Deg.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
Cari Dönem – 01.01 – 31.12.2013																			
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	60.000	96.788	-	-	23.034	-	91.503	3.269	-	57.011	-	-	-	-	-	331.605	-	331.605
Dönem İçindeki Değişimler																			
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı	360.000	(92.700)	-	-	-	-	(87.300)	-	-	-	-	-	-	-	-	180.000	-	180.000
12.1	Nakden	180.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	180.000	-	180.000
12.2	İç Kaynaklardan	180.000	(92.700)	-	-	-	-	(87.300)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi	-	-	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19	-	19
XIV.	Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(42)	-	-	-	-	-	(42)	-	(42)
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	81.809	-	-	-	-	-	-	81.809	-	81.809
XVIII.	Kar Dağıtımı	II-(15)	-	-	-	369	-	51.804	-	-	(55.168)	-	-	-	-	-	(2.995)	-	(3.037)
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.695)	-	-	-	-	-	(3.695)	-	(3.695)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	369	-	51.804	-	-	(51.473)	-	-	-	-	-	700	-	700
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		420.000	4.088	19	-	23.403	-	56.007	3.269	81.809	1.801	-	-	-	-	-	590.396	-	590.396

İlişkete notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	(Beşinci Bölüm) Dipnot	Cari Dönem 31/12/2013	Önceki Dönem 31/12/2012
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		48.631	157.950
1.1.1 Alınan Faizler		119.521	83.369
1.1.2 Ödenen Faizler		(32.771)	(13.835)
1.1.3 Alınan Temettüer		7.334	4.691
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		63.332	52.990
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		68	60
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(30.962)	(27.047)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(12.993)	(16)
1.1.9 Diğer		(64.898)	57.738
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		1.421.664	1.089.469
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		2.344	(323)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(174.927)	(25.934)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(222.894)	(137.005)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1.183.608	609.194
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		633.533	643.537
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		1.470.295	1.247.419
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(242.182)	44.738
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(3.921)	(3.969)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		294	148
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(236.992)	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		2.099	12.827
2.9 Diğer		(3.662)	35.732
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(3.695)	(28.048)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(3.695)	(28.048)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		39.241	(73.468)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		1.263.659	1.190.641
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		3.466.367	2.138.151
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		4.730.026	3.328.792

İlişkili notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

	(*)Cari Dönem 31/12/2013	Önceki Dönem 31/12/2012
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KARI	101.220	69.936
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(19.411)	(14.768)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(19.792)	(15.974)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	381	1.206
A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	81.809	55.168
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) (**)	(381)	(1.206)
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	81.428	53.962
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	2.638
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	1.057
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	369
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	51.804
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâr İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE	0.22987	0.16718
3.2 HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE (%)	22.98	16.17
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE (%)	-	-
(*) Rapor tarihi itibarıyla Banka Genel Kurul toplantısı gerçekleştirilmediğinden, kar dağıtımı ile ilgili bir karar alınmamıştır.		
(**) Banka'da bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar kaleminde gösterilen tutar, döneme ilişkin ertelenmiş vergi geliridir.		

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM MÜHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Finansal tabloların sunumu

Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına dayanak oluşturan dokümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS"), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamalar, Türk Ticaret Mevzuatı ve Vergi Mevzuatına uygun olarak hazırlanmaktadır.

Geçmiş dönem finansal tabloları, 16 Ocak 2005 tarihli ve 25702 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun 1 sayılı Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Standardı çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak muhasebeleştirilmiş, buna ilave olarak geçmiş dönem finansal tablolarının, cari dönem ile karşılaştırılabilir olarak verilebilmesi için gerekli görüldüğü takdirde sınıflandırmalar yapılmıştır.

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

Finansal tabloların paranın cari satın alma gücü esasına göre düzenlenmesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) 21 Nisan 2005 tarih 1623 sayılı kararı ve 28 Nisan 2005 tarihli Genelgesi ile 1 Kasım 2006 tarihinde yürürlükten kaldırılan Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin 14 sayılı Tebliğ - "Finansal Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı'nın 5. maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankaların finansal tablolarını bu tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ila XXVI numaralı dipnotlarda açıklanmaktadır.

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka, kaynaklarını yurtiçi ve yurtdışı bankalarda, ve devlet iç borçlanma senetlerinde değerlendirmiştir. Bu araçların, diğer finansal araçlara oranla yüksek getirili olduğu ve risk taşımadığı düşünülmüştür. Vadesi

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

gelmiş bütün yükümlülüklerini karşılayabilecek nitelikte olarak bankalararası para piyasasında gecelik ya da bir haftaya kadar vadeli plasman yapılmaktadır. Kaynakların önemli kısmı üyelerin teminatları ile kısa vadeli plasmanlar ve Banka'nın özkaynaklarından oluşmaktadır. Uzun vadeli plasmanlarda ise yüksek getiri ilkesi doğrultusunda hareket edilmekte, bu amaçla devlet iç borçlanma senetlerine yatırım yapılmaktadır.

Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlar ile bilanço dışı risk alanları bulunmamaktadır.

Banka, para ve sermaye piyasalarında işlem yapmaktadır. İşlem yapılan alanlarda kur ve faiz risklerini yönetmek üzere bilanço içi işlemlerinde aktif pasif dengesinde vade, para primi uyumu yöntemini kullanmaktadır. Banka bilanço yönetimini sağlamak veya kar sağlamak üzere bilanço dışı olarak tanımlanan türev veya yapılandırılmış ürünlerde işlem yapmamaktadır. Para ve sermaye piyasalarında yapılan işlemlere ilişkin olarak bu piyasalarda belirlenmiş olan işlem sınırları risk sınırlaması olarak saptanmıştır.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu (TCMB) döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak Banka kayıtlarına yansıtılmıştır.

Banka'nın, yabancı para cinsinden 339 TL tutarında satılmaya hazır finansal varlığı bulunmaktadır. Sabit ya da değişken faizli mevduattan kaynaklanan faiz oranı riskinden korunmaya yönelik olarak kısa vadeye yönelmektedir.

Banka'nın diğer yabancı para cinsi işlemlerinde yükümlülük doğuran veya net varlık pozisyonunu olumsuz etkileyen işlemleri bulunmamaktadır

Banka'nın, Sarajevo Menkul Kıymetler Borsası'nda (SASE) 71.215 EUR (tam tutar) ve S.W.I.F.T.SCRIL'de 44.345 EUR (tam tutar) payı bulunmaktadır.

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Beşinci bölüm, birinci kısım, 8 numaralı dipnotta da açıklandığı üzere, Banka'nın Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'de %65 pay oranı bulunmakla birlikte, Banka bu şirkette kontrol gücüne ya da önemli etkinliğe sahip değildir. İlgili ortaklık; gerçeğe uygun değeri güvenilir olarak ölçülemediğinden dolayı finansal tablolarda, eğer var ise değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedeli ile izlenmektedir.

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünleri bulunmamaktadır.

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara yansıtılmakta olup, mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, menkul kıymetlerin, kıymetli madenlerin ve diğer kıymetlerin muhafazasını temin ederek söz konusu kıymetlerin borsalarda alım satımından doğan nakit ve kıymet taahhüt ve alacaklarının takasını yapmaktadır.

Ayrıca Banka, müşterilerine, kurumsal yatırımcılara ve menkul kıymetleri Borsa İstanbul A.Ş. ile mevcut veya görev verilecek diğer borsalarda işlem gören şirketlere saklama hesapları açmak ve aracı kuruluşlar ile yatırımcıların saklama hesapları arasında virman, takas, mahsup ve borcun ifa edilmesi için gerekli diğer işlemleri yapmak, saklama amacıyla teslim edilen menkul kıymetler ile diğer kıymetlerin; bedelsiz pay alımı ve rüçhan haklarının kullanılması, temettü, faiz ve ana paranın vadesinde tahsilatı, menkul kıymetler ile diğer kıymetleri temsil eden belgelerin değiştirilmesi ve benzeri kıymetleri temsil eden belgelerin değiştirilmesi ve benzeri diğer mali hizmetleri gerçekleştirmektedir.

Banka, yukarıda açıklanan hizmetlerinden dolayı müşterilerinden saklama ve hizmet ücret ve komisyonları tahsil etmekte ve söz konusu ücret ve komisyonları aylık olarak tahakkuk esasına göre ve alınan ücret ve komisyon gelirleri hesap kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Finansal araçlar finansal aktifler ve finansal pasiflerden oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bahse konu araçlarla ilgili riskler Banka'nın aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir.

Finansal araçların normal yoldan alım satımı teslim tarihi esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, teslim aldığı varlıklarda olduğu gibi, ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir.

Gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kar ya da zararda; satılmaya hazır finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

Aşağıda her finansal aracın tahmini makul değerlerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Bu tür işlemler belli başlı iki ana başlık altında toplanmıştır. (i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan menkul değerler; esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen menkul değerler. (ii) İlk muhasebeleştirme sırasında Banka tarafından gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak sınıflanmış menkul kıymetlerdir. Banka bu tür bir sınıflamayı izin verilen veya daha doğru bir bilgi sunulması sonucunu doğuran durumlarda kullanabilir.

Bu grupta muhasebeleştirilen menkul değerler maliyet bedelleriyle finansal tablolara alınmakta ve gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Borsalarda işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler borsa rayıçları kullanılarak bulunur. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen menkul değerler değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan menkul değerlerin elde etme maliyeti ile rayıç değerlerine göre değerlendirilmiş değerleri arasındaki fark, faiz gelir ve reeskontları veya menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabına yansıtılmaktadır. Oluşan değer artış ve azalışları ilgili faiz gelir/gider reeskontları "Altıncı Bölüm - Diğer Açıklama ve Dipnotlar" da detaylı olarak belirtildiği üzere problemleri üyelere ait olmadığı durumlarda ilgili gelir tablosu hesaplarına yansıtılmaktadır.

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılan faiz gelirleri, gelir tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak ve alım satım amaçlı menkul kıymetler dışında kalan tüm menkul kıymetlerden oluşmaktadır. İlk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar içinde yer alan sabit ve değişken faizli menkul kıymetlere ilişkin faiz gelirleri, menkul değerlerden alınan faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir.

İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır menkul kıymetlerin müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerlerin elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmiş; teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Kullanılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde, bunların ilgili düzenlemelerde öngörüldüğü şekilde sınıflandırılıp, ayrılması gerekli özel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan özel karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Yapılan tahsilatlar "Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklardan Alınanlar Dahil) ile "Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Alınan Faizler" hesaplarına intikal ettirilmiştir. Banka yönetiminin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumu ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ilgili mevzuat dikkate alınarak özel karşılık ayrılmaktadır.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıplar, ne kadar olası olursa olsunlar muhasebeleştirilmez. Kredilerin değer düşüklüğüne ilişkin açıklama üçüncü bölüm, VII numaralı dipnotta yer almaktadır.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirilmesinin uygulanabilir olması veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Repoya konu olan menkul kıymetler portföyde tutuluş amaçlarına göre ilgili portföye sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Ters repo işlemleri bilançoda "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Hesaplanan gelir reeskontu, ters repo işlemleri "Altıncı Bölüm-Diğer Açıklama ve Dipnotlar"da detaylı olarak belirtildiği üzere problemler üyelere ait olduğu durumlarda pasifte diğer yabancı kaynaklar hesap kalemi altında yükümlülük olarak gösterilmektedir. Herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul kıymet işlemi bulunmamaktadır.

XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir.

Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; satış işlemi tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez.

Durdurulan bir faaliyet, bir Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kayıtlarında satış amaçlı duran varlık bulunmamaktadır.

Dönem içerisinde Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın konsolide olmayan ekli finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilir. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar yazılım lisans bedelleridir. Söz konusu varlıkların amortisman süresinin belirlenmesinde Vergi Usul Kanunu (V.U.K.) hükümlerine bağlı kalınmış ve bahse konu kıymetler için faydalı ömür 2004 yılı öncesindeki girişler için 5 yıl, 2004 yılı ve sonraki dönemlerdeki girişler için ise 3 yıl olarak belirlenmiştir. Belirlenen faydalı ömürler, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayınlanan "TMS 38 - Maddi Olmayan Duran Varlıklar" standardında belirtilen kriterlere uygundur. Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir. Bilgisayar yazılımları sadece acil ve özel projelerin söz konusu olması halinde satın alınmaktadır.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için yapılan giderlerin ilavesi suretiyle oluşan maliyet bedeli üzerinden gerçekleştirilmiştir.

Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi kullanılmak suretiyle amortisman tabii tutulmaktadır. Maddi duran varlıklar, Maliye Bakanlığı'nın faydalı ömürleri dikkate alınarak belirlediği amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir. Belirlenen faydalı ömürler, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayınlanan "TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" standardında belirtilen kriterlere uygundur. Maddi duran varlıklar için uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir:

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı
Binalar	50	%2
Mobilya, Mefruşat ve Büro Malzemeleri	4-15	%6,67 - 25
Diğer Maddi Duran Varlıklar	2-16	%6,25 - 50

Maddi duran varlıklar, ilgili varlıkların satın alma maliyetlerinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü karşılıklarının çıkarılması suretiyle bilançoda takip edilmektedir. Maddi duran varlıkların bu şekilde düzeltme işlemine tabi tutulmasıyla birlikte ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlendirilmenin bahse konu varlıklar üzerindeki etkileri giderilmiştir.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek gelir tablosuna dahil edilirler.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Kiraya Veren Durumunda Banka:

Banka'nın finansal kiralama ve faaliyet kiralaması bulunmamaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Kiralayan Durumunda Banka:

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın finansal kiralama yoluyla edindiği varlıkları bulunmamaktadır. Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Tanımlanmış Fayda Planları

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği, emeklilik hakkı kazanan personeline, evlilik nedeni ile evlilik tarihinden itibaren 1 yıl içinde ayrılan bayan personeline ve askerlik hizmeti nedeniyle ayrılan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ayrıca, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeline beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. 19 Sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı'na göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya kendi isteğiyle ayrılma veya çıkarılma durumları haricinde kalan çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır.

Türkiye'de herhangi bir fon ayırma yükümlülüğü bulunmadığı için bu fayda planları için bir fon oluşturulmamıştır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır.

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. 31 Aralık 2013 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 4.416 TL'dir (31 Aralık 2012: 3.476 TL).

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19") Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)" ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. 1 Ocak -31 Aralık 2013 dönemine ilişkin 42 TL aktüeryal kayıp "Geçmiş yıl karları" altında gösterilmiştir.

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Gelir vergisi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir. Banka'nın cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış ya da önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranı kullanılarak hesaplanmıştır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü netleştirilmektedir.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir.

Banka, Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi uyarınca enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren yasal kayıtlarına yansıtmıştır.

24 Nisan 2003 tarih ve 25088 no'lu Resmi Gazete'de yayınlanan 4842 sayılı kanun ile vergi kanunlarında düzenlemeler yapılmıştır. Bu düzenleme çerçevesinde, Bankacılık Kanununun 20'nci maddesinin (2) numaralı fıkrasının birinci cümlesi ve 4842 sayılı Kanunun 35'inci maddesi ile yapılan değişiklik sonrasında mevduat kabul etmeyen kalkınma ve yatırım bankalarına da ayırdıkları özel karşılıkları kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak kabul etmelerine olanak sağlanmıştır.

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka tarafından paya dönüştürülebilir borçlanma aracı ihraç edilmemiştir.

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

BİAŞ Garanti Fonu, VİOP, Elektrik Piyasası, Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri Nakit Teminatları:

BİAŞ Garanti Fonu takas işlemlerinde gecikmeleri önlemek amacıyla BİAŞ'nin kendi kaynaklarından kurduğu bir fondur. Söz konusu fon, borçlu üyelerin nakit temerrüde düşmeleri durumunda alacaklı olan üyelerin gecikmeden etkilenmemesini sağlamaktadır.

Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP) nezdindeki piyasa ve pazarlarda alım-satımı gerçekleştirilen sözleşmelerin takası ile bu işlemler ile bağlantılı olarak takas merkezi görevleri içinde sayılan teminatların ilgili hesaplara alınması, değerlendirilmesi, yönetimi ve takibi gibi işlemler ilgili mevzuat hükümlerine uygun bir şekilde Takasbank tarafından yürütülmektedir.

Elektrik piyasası mevzuatı gereği, teminat mekanizmasının işletilmesi ve ödemelerin zamanında ve doğru bir şekilde gerçekleştirilerek, piyasadaki nakit akışının sürekli bir şekilde sağlanması amacıyla yönelik olarak hizmet vermek üzere Takasbank merkezi uzlaştırma bankası olarak belirlenmiştir.

Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan "Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri ve Bu İşlemleri Gerçekleştirebilecek Kurumlara İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" kapsamında bu işlemlere ilişkin teminatların ve işlem bilgilerinin merkezi bir yapıda takip edilmesine karar verilmiş ve bu merkezi yapının kurulması için Takasbank görevlendirilmiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİAŞ Garanti Fonu, VİOP, Elektrik Piyasası, Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri Nakit Teminatları tutarları aktifte Yurt İçi Bankalar içerisinde, pasifte ise Muhtelif Borçlar hesap grubu içerisinde izlenmektedir. TCMB'de zorunlu karşılık olarak tutulan kısmı ise, Nakit Değerler ve Merkez Bankası hesap kaleminde izlenmektedir.

XIX. Paylar İhracına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın cari yılda ihraç ettiği pay bulunmamaktadır.

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

Banka'nın aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Faaliyet alanı, Banka'nın tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümdür. Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm, X numaralı dipnotta açıklanmaktadır.

XXIII. İlişkili Taraflar

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanan taraflar, Banka üst düzey yöneticileri ve yönetim kurulu üyeleri ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm V numaralı dipnotta sunulmuştur.

XXIV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

Nakit akış tablosunun hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalar arası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

XXV. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

XXVI. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde yapılmaktadır. Banka’nın “hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %25,79 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2012: %14,95).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler “Alım Satım Hesapları” ve “Bankacılık Hesapları” olarak ayrıştırılarak kredi riski ve piyasa riski hesaplamasına tabi tutulur.

Alım Satım Hesapları ve Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde karşı taraftan olan alacaklar, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 5’inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp “Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ” uyarınca risk azaltımına tabi tutularak Yönetmelik’in 6’ncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve aynı yönetmeliğin Ek-1’i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Bankacılık hesaplarında yer alan Türev Finansal Araçlar’ın kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in Ek-2’sinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp “Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ” uyarınca risk azaltımına tabi tutularak “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 6’ncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve aynı yönetmeliğin Ek-1’i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

“Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 5’inci maddesi 7’nci fıkrası uyarınca repo işlemleri, menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri için “Karşı Taraf Kredi Riski” hesaplanmaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: (TL, %)

Kredi Riskine Esas Tutar	Risk Ağırlıkları						
	Banka						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Risk Sınıfları							
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	597.479	-	20.664	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	13.077	-	5.600.482	1.998.205	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımla	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	13.091	-	262.715	-	17.528	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar							
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	623.647	-	5.883.861	1.998.205	17.528	-	-

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	175.472	174.393
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	119	92
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	12.893	10.279
Özkaynak	607.667	345.180
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	25,79	14,95

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

ANA SERMAYE	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenmiş Sermaye	420.000	60.000
Nominal Sermaye	420.000	60.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	4.088	96.788
Hisse Senedi İhraç Primleri	19	-
Hisse Senedi İptal Karları	-	-
Yedek Akçeler	82.679	117.806
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kar	83.610	57.011
Net Dönem Karı	81.809	55.168
Geçmiş Yıllar Karları	1.801	1.843
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	884	1.504
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	589.512	330.101
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	22.980	19.904
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değ. Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz	-	-
Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Paylar	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları	-	-
(Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	22.980	19.904
SERMAYE	612.492	350.005

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	4.825	4.825
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	4.825	4.825
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Banka'nın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanununun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanununun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden	-	-
Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-	-
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer -	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	607.667	345.180

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşıma ilişkin bilgiler:

Banka'da, maruz kalınan/kalınabilecek riskleri karşılamak için gerekli olan sermayenin tespit edilmesine, sermaye gereksiniminin stratejik amaçlar paralelinde risk odaklı ve geleceğe yönelik bir bakış açısıyla değerlendirilmesini sağlayacak içsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin kurulmasına, sermaye yeterliliği politikalarının oluşturulmasına ve Banka risk profili ile risk iştahına uygun bir şekilde sermaye yeterliliğinin idame ettirilmesine yönelik çalışmalar devam etmektedir. Yapılacak sermaye planlamalarında bilanço kalemlerindeki kredi değişim beklentileri, gelecekteki kaynaklar ve fon kullanımı, kar dağıtım politikası ile sermaye yeterliliğinin ekonomik döngüye bağlı olarak değişimi gibi faktörlerin göz önünde bulundurulması, değerlendirme sürecinin yasal sermaye yeterlilik rasyosunu doğrudan etkileyen piyasa, kredi ve operasyonel risklerin yanı sıra likidite riskini ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskini de içermesi esastır

"Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" in 45'inci Maddesinde belirtildiği üzere, değerlendirme sürecinin tasarlanması ve yürütülmesi sorumluluğu Risk Yönetimi Ekibi'ne aittir. Sermaye planlamasının ve yönetiminin genel risk yönetimi kültürü ve yaklaşımının bütünleşik bir parçası haline getirilmesinden banka üst yönetimi sorumludur.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın vermiş olduğu nakdi ve gayrinakdi kredilerin borçluları mali sektör içerisinde yer almaktadır.

Kredi limitleri Banka'nın kredi türlerine göre ayrıma tabi tutulmaktadır. Tahsis edilen kredi limitleri, kredi türleri dikkate alınarak nakdi ve gayrinakdi olarak belirlenmiştir. Verilen krediler (1-12) ay, (12-24) ay, (24+) ay vadeli olarak ayrıca sınıflandırılmakla birlikte, verilen nakdi krediler azami vade 6 ay olup sıklıkla 30-40 gün arası vadeli işlemler gerçekleştirilmektedir. Banka'nın kredileri aracı kurumların pay, ve borçlanma araçları piyasalarındaki borçlularını kapatabilmelerine yardımcı olmaktadır. Interbank para piyasası benzeri olan Takasbank para piyasasındaki ödeme ve tahsilat geri verilmeme ihtimali Banka tarafından garanti altına alındığından söz konusu işlemler gayrinakdi krediler kaleminde izlenmektedir.

14 Ağustos 2013 tarih ve 257 sayılı Banka Yönetim Kurulu toplantısında kabul edilerek 15 Ağustos 2013 tarih ve 28 sayılı Sermaye Piyasası Kurulu toplantısında onaylanan ve 2 Eylül 2013 tarihinde yürürlüğe giren Ödünç Pay Piyasası Yönergesi uyarınca Banka Ödünç Pay Piyasası'nda Merkezi Karşı Taraf olarak faaliyet göstermeye başlamıştır. Söz konusu uygulama ile kıymet ödünç alan tarafların, ödünç sözleşmesinin vadesinde söz konusu ödünç kıymetleri ödünç verene iade etmeme (temerrüt) hallerinde, Banka ödünç verene kıymetini iade etmek ve iade tarihine kadar geçecek süre için işlem komisyonu ödemekle yükümlü olmaktadır. Söz konusu işlemler de Banka tarafından gayrinakdi kredi olarak değerlendirilmektedir.

Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımları belirlenmekte, bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşmaları günlük olarak izlenmektedir.

Krediler ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri, düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Açılan krediler için firmalardan, bağımsız denetimden geçmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nca belirlenen örnekler uygun olarak düzenlenmiş (bilanço, gelir tabloları ve diğer finansal tabloları içeren faaliyet raporları) temin edilmektedir. Kredi limitleri firmaların mali durumlarındaki değişikliklere göre güncellenmekte olup krediler için uygulama esaslarında belirtildiği şekilde teminatlar tesis edilmektedir. Kredi talebinde bulunan firmaların; mali tahlil, istihbarat ve analizlerinin yapılması sonucunda saptanarak önerilen kredi limitleri, verilen yetkiye istinaden Yönetim Kurulu, Kredi Komitesi veya Genel Müdürlük'çe onaylandıktan sonra yürürlüğe girmekte ve firmaların mali durumlarında önemli sayılabilecek bir değişiklik oluşmadığı müddetçe, limit revizyonu talepleri altı aylık dönemlerde gerçekleştirilmektedir.

Banka, verdiği kredilerde firmaların mali gücü ölçüsünde belirlediği kredi limitlerinin ve aldığı teminatların riskini olabildiğince asgari seviyede tutuyor olması nedeniyle kredi riskine maruz kalmamıştır. Bu nedenle riski kısa zamanda sona erdirmeye veya azaltma gibi işlemlere gerek duyulmamıştır.

Banka'nın, tazmin edilen gayrinakdi kredileri, yeniden itfa planına bağlanan kredileri veya uzun vadeli taahhütleri bulunmamaktadır.

Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri bulunmamaktadır.

Banka tarafından, kredi riski için genel karşılık ayrılmakta, likit ve/veya likide yakın teminat alınmaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla;

Nakdi Kredi Müşterisi Sayısı (adet)	5
G.Nakdi Kredi Müşterisi Sayısı (adet)	61
Kredi Riskleri İçin Ayrılan Genel Karşılık (TL)	22.980
Takipteki Krediler İçin Ayrılan Özel Karşılıklar (TL)	1.637

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Muhasebe uygulamasında, çeşitli nedenlerle anapara veya faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren otuz günden fazla geciken ancak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan ve 23 Ocak 2009 tarih ve 27119 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılan Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te belirtilen Üçüncü Grup kredi olarak sınıflandırma için gerekli gecikme süresi koşulunu taşımayan krediler "tahsili gecikmiş" olarak nitelendirilir; aynı Yönetmelik'te belirtilen üçüncü, dördüncü ve beşinci gruplarda belirtilen tüm alacaklar, tahakkuk ettirilen faizlerin ve borçlu üzerindeki faiz benzeri yüklerin ana paraya ilave edilmediğine veya yeniden finanse edilip edilmediğine bakılmaksızın, bu Yönetmeliğin uygulanmasında "değer kaybına uğramış" krediler olarak kabul edilir.

Banka, "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılan Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayrılmaktadır.

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın (Kredi riski azaltımı öncesi) mahsup işlemleri sonrası (Ayrılan karşılıklar indirilerek) maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrılaştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı:

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	597.479	424.943
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	10.816.693	9.385.242
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Diğer alacaklar	17.542	16.776

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil:

	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	Toplam
Cari Dönem																	
1. Yurtiçi	597.479	-	-	-	-	7.896.079	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.542	8.511.100
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	11.560	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.560
3. OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	581	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	581
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar /Yükümlülükler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Toplam	597.479	-	-	-	-	7.908.220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.542	8.523.241

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

Sektörler/Karşı Taraflar	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
Tarım																	
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi																	
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat																	
Hizmetler																	
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	597.479	-	-	-	-	7.908.220	-	-	-	-	-	-	-	17.542	6.524.291	1.998.950	8.523.241
Toplam	597.479	-	-	-	-	7.908.220	-	-	-	-	-	-	-	17.542	6.524.291	1.998.950	8.523.241

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Önemli Bölgelelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil:

Risk Sınıfları	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	597.479	-	-	-	-
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
6 Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	7.486.606	421.614	-	-	-
7 Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
8 Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-
9 Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-
10 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
11 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
12 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
13 Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
14 Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
16 Diğer alacaklar	17.542	-	-	-	-
Genel Toplam	8.101.627	421.614	-	-	-

Risk sınıflarına ilişkin bilgiler :

Banka tarafından müşterilerinin kredi derecesini değerlendirmeye yönelik olarak derecelendirme sisteminde 2011 yılında revizyon yapılarak, yapısı yeniden oluşturulmuştur. 2012 yılında her bir kurum için, mali tablolar ile firma tanıtıcı bilgiler formu, firma ana bilgiler formu, protestolu senet kayıtları, pay, borçlanma araçları ve vadeli işlemler piyasalarındaki işlem hacimleri, TL saklama bakiyeleri, müşteri bazında açılan hesaplara ilişkin son durumları, temerrüt ve istihbarat bilgileri ile yazılı ve görsel medyada çıkan haberler kullanılarak yılda 2 kez gerçekleştirilen çalışma ile tahsis edilebilecek üst limit belirlenmektedir. Böylelikle aracı kuruluşlardan gelen limit artırımı ya da tahsis talepleri belli bir sistematik içinde değerlendirilmekte ve kredi değerliliği incelenmektedir.

Takasbank İçsel Kredi Derecelendirme sistemi, 2013 yılında Merkezi Karşı Taraf Yönetmeliği hükümlerine göre gözden geçirilerek yapısında değişikliğe gidilmiştir. İçsel kredi derecelendirme sistemi ile banka ve aracı kurumların kredi değerliliği incelenmekte ve bankacılık veya merkezi karşı taraf faaliyetleri çerçevesinde tahsis edilebilecek maksimum nominal veya riske maruz değer esaslı kredi veya pozisyon limitleri belirlenmektedir. Merkezi karşı taraf hizmeti verilen piyasa veya sermaye piyasası araçlarında işlem gerçekleştirecek banka ve aracı kurumların üyelik türleri de bu sistem aracılığıyla tespit edilmektedir.

Vadesi veya anlaşma koşulları yeniden gözden geçirilen finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

Banka'nın vadesi geçmiş değer düşüklüğüne uğramış finansal varlıklarına ilişkin detaylar raporun beşinci bölüm, birinci kısım, 5 numaralı dipnotunda verilmiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	597.493	-	5.910.015	1.998.205	-	17.528	-	-
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	623.647	-	5.883.861	1.998.205	-	17.528	-	-

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

Bulunmamaktadır.

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler:

	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	1.637	-	-	-	1.637
Genel Karşılıklar	19.904	3.076	-	-	22.980

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir.

Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi bölümü ile üst düzey yönetimin, Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tanımlama, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Banka tarafından tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metot ile hesaplanan riske maruz değer dikkate alınmaktadır.

Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	6	8
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	113	-
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	119	8
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	1.488	100

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Dönem içerisinde Ay Sonları İtibarıyla Hesaplanan Piyasa Riskine İlişkin Ortalama Piyasa Riski Tablosu:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	110	238	50	116	200	50
Pay Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	953	1.625	300	456	472	440
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	1.063	1.863	350	572	672	490

Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla karşı taraf kredi riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2012:Bulunmamaktadır).

IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Banka'nın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 43'üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Banka'nın cari dönemden önceki son üç yılına ait, yani 2012, 2011 ve 2010 yıllarına ait brüt gelirleri kullanılmıştır. Cari yıl itibarıyla operasyonel riske esas tutar 161.158 TL'dir (31 Aralık 2012: 128.482 TL).

	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	31.12.2013	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	61.472	76.916	119.465	85.951	15	12.893
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						161.158

	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	31.12.2013	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	67.183	61.472	76.916	68.524	15	10.279
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						128.482

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar :

Banka, yurtdışı takas ve saklama işlem komisyonları ve döviz üzerinden yaptığı sözleşmeler gereği kendi işlemleri için bulundurduğu dövizler dışında, Takasbank Para Piyasası, Ödünç Pay Piyasası, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP), Elektrik Piyasası, Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri ve nakdi krediler için alınan teminatlar ile Banka'nın hesaplarına yatırılan diğer teminat niteliğindeki dövizlerle aracı kurum ve bankalardan oluşan müşterilerinin serbest hesaplarında kalan dövizler nedeniyle, zorunlu karşılık yükümlülüğüne tabidir. Bu nedenle, iki haftalık dönemler itibarıyla Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nca belirlenen oranlar dikkate alınmak suretiyle, zorunlu karşılık yükümlülüklerini yerine getirmektedir. Bahse konu yükümlülük nedeniyle bulunduran dövizler, varlıkların yükümlülüklerine oranında varlıklar lehine fazlalık oluşturmaktadır.

Banka, yabancı para varlık ve yükümlülükleri arasındaki net pozisyon 1.413 TL için kur riski sermaye yükümlülüğü hesaplayarak piyasa riskine esas tutar içinde göstermiştir.

Banka'nın yabancı para işlemlerinde de Türk Lirası işlemlerinde gözettiği risk yönetim politikası kullanılmakta olup, yabancı para varlık ve yükümlülüklerini etkileyen işlemlerle kur riskine maruz kalınmamasına yönelik aktif pasif yönetimi yapılmaktadır.

Banka'nın yabancı para risk yönetim politikası, yabancı para varlık ve yükümlülüklerini etkileyen işlemlerle kur riskine maruz kalınmamasına yönelik aktif pasif yönetimidir.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü TCMB cari döviz alış kurları aşağıdaki tabloda açıklanmıştır:

Cari Dönem	1 ABD Doları	1 Avro	1 İngiliz Sterlini	100 Japon Yeni
Banka Yabancı Para Evaluasyon Kuru	2,13430	2,93650	3,51140	2,02310
Bundan önceki ;				
30/12/2013	2,16040	2,98440	3,56010	2,05570
27/12/2013	2,09570	2,86930	3,42860	1,99550
26/12/2013	2,07100	2,83530	3,37350	1,97950
25/12/2013	2,08120	2,84660	3,39780	1,99080
24/12/2013	2,08770	2,85730	3,40910	2,00400
Son 31 günlük aritmetik ortalama	2,05784	2,81801	3,36365	1,98538

Kur riskine duyarlılık :

TFRS 7 gereğince; döviz kurlarındaki büyük ölçüde etkisi olabilecek olası bir değişim karşısında Banka'nın yabancı para varlık ve yükümlülüklerinin duyarlılığı analiz edilmiştir. Aşağıda sonuçlarına yer verilen söz konusu analizde ABD Doları ve Avro kurlarında %10'luk bir değişim öngörülmüştür.

Döviz Cinsi	Döviz Kurundaki % Değişim	Kar / Zarar Üzerindeki Etki		Özkaynak Üzerindeki Etki	
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	% 10 artış	57	12	57	12
	% 10 azalış	(57)	(12)	(57)	(12)
Avro	% 10 artış	84	35	84	35
	% 10 azalış	(84)	(35)	(84)	(35)

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	293.233	-	293.233
Bankalar	812.308	893.040	30	1.705.378
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara	-	-	-	-
Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	339	-	-	339
Krediler	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	812.647	1.186.273	30	1.998.950
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	809.335	764.781	-	1.574.116
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2.474	420.920	28	423.422
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	811.809	1.185.701	28	1.997.538
Net Bilanço Pozisyonu	838	572	2	1.412
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	550.906	781.048	116	1.332.070
Toplam Yükümlülükler	550.552	780.929	115	1.331.596
Net Bilanço Pozisyonu	354	119	1	474
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacak	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir.

Vade dağılımı (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Banka'nın fon kaynaklarının değerlendirilmesine yönelik işlemlerden TL ve döviz depo işlemleri, ters-repo işlemleri, vadeli ve vadesiz plasman işlemleri ile döviz alım-satım işlemleri Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası veya bankalar ile gerçekleştirilir. Fon Yönetimi Ekibi'nin yürütülen söz konusu işlemler Yönetim Kurulu'nca limit tahsis edilmiş bankalar ile belirlenen 'Hazine İşlem Limitleri' dahilinde gerçekleştirilir.

Banka portföyüne Türkiye Cumhuriyeti Hazine Müsteşarlığı'nca ihraç edilen veya garanti edilen kıymetler dışında borçlanmayı temsil eden sermaye araçları 2013 yılı içerisinde alınmamıştır. Banka'nın fon kaynaklarının değerlendirilmesine yönelik işlemlerinde yükümlülük doğuran türev finansal araçlar kullanılmamıştır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	62.255	-	-	-	-	279.741	341.996
Bankalar	4.247.961	423.178	-	-	-	12.271	4.683.410
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	1.609	-	-	-	1.609
Para Piyasalarından Alacaklar	16.034	-	-	-	-	-	16.034
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	1.418	1.418
Verilen Krediler	282.291	-	-	-	-	-	282.291
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	-	61.914	177.912	-	-	-	239.826
Diğer Varlıklar (*)	2	-	-	-	-	29.440	29.442
Toplam Varlıklar	4.608.543	485.092	179.521	-	-	322.870	5.596.026
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	209.469	-	-	-	-	-	209.469
Muhtelif Borçlar	1.703.935	-	-	-	-	887.292	2.591.227
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2.129.480	-	-	-	-	28.557	2.158.037
Diğer Yükümlülükler (*)	-	-	-	-	-	637.293	637.293
Toplam Yükümlülükler	4.042.884	-	-	-	-	1.553.142	5.596.026
Bilançodaki Uzun Pozisyon	565.659	485.092	179.521	-	-	-	1.230.272
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(1.230.272)	(1.230.272)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Net Pozisyon	565.659	485.092	179.521	-	-	(1.230.272)	-

(*) Diğer varlıklar ve diğer yükümlülükler satırlarının açıklamaları aşağıdadır:

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Diğer Varlıklar	Cari Dönem Bakiyesi
-Maddi Duran Varlıklar	14.413
-Maddi Olmayan Duran Varlıklar	884
-Bağlı Ortaklıklar	4.825
-Ayniyat Mevcudu	37
-Ertelenmiş Vergi Aktifi	2.679
-Muhtelif Alacaklar	4.964
-Borçlu Geçici Hesaplar	1.638
-Saklama Hizmet Komisyon Reeskontları	2
Toplam	29.442
Diğer Yükümlülükler	Cari Dönem Bakiyesi
-Karşılıklar	37.473
-Vergi Borcu	9.424
-Özkaynaklar	590.396
Toplam	637.293

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

Cari Dönem Sonu	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B.	-	-	-	-
Bankalar	3,10	2,68	-	7,41
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	6,97
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	8,29
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,02	0,72	-	6,70
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	7,63
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) (Devamı):

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez bankası	132.896	-	-	-	-	196.742	329.638
Bankalar	2.700.988	202.638	253.028	-	-	33.370	3.190.024
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	3.887	71	-	-	-	3.958
Para Piyasalarından Alacaklar	14.077	-	-	-	-	-	14.077
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	1.351	1.351
Verilen Krediler	107.306	-	-	-	-	-	107.306
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	25.269	25.269
Toplam Varlıklar	2.955.267	206.525	253.099	-	-	256.732	3.671.623
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1.373.496	-	-	-	-	599.872	1.973.368
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağ. Fonlar	1.307.796	-	-	-	-	21.517	1.329.313
Diğer Yükümlülükler (*)	-	-	-	-	-	368.942	368.942
Toplam Yükümlülükler	2.681.292	-	-	-	-	990.331	3.671.623
Bilançodaki Uzun Pozisyon	273.975	206.525	253.099	-	-	-	733.599
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(733.599)	(733.599)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Net Pozisyon	273.975	206.525	253.099	-	-	(733.599)	-

(*) Diğer varlıklar ve diğer yükümlülükler satırlarının açıklamaları aşağıdadır:

Diğer Varlıklar	Önceki Dönem Bakiyesi
-Maddi Duran Varlıklar	12.124
-Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1.504
-Bağlı Ortaklıklar	4.825
-Ayniyat Mevcudu	27
-Ertelenmiş Vergi Aktifi	2.287
-Muhtelif Alacaklar	3.321
-Borçlu Geçici Hesaplar	1.181
Toplam	25.269

Diğer Yükümlülükler	Önceki Dönem Bakiyesi
-Karşılıklar	31.421
-Vergi Borcu	5.916
-Özkaynaklar	331.605
Toplam	368.942

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Önceki Dönem Sonu	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B.	-	-	-	-
Bankalar	2,26	2,25	-	6,21
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	6,13
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	6,20
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,56	0,61	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	5,70
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

Banka'nın finansal araçları sabit faizli ve kısa vadeli olduğundan TFRS 7 gereğince; faiz oranlarındaki büyük ölçüde etkisi olabilecek olası bir değişim karşısında Banka'nın faize duyarlı varlık ve yükümlülüklerinin duyarlılığı önemlilik arz etmemektedir. Bu nedende bu finansal tablolarda faize duyarlılığına ilişkin finansal bilgi sunulması gerekmemektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ (Kayıplar)	Kazançlar/Özkaynaklar (Kayıplar)/Özkaynaklar
TRY	(+) 100 bp	1.262	0,21
TRY	(-) 100 bp	(1.262)	(0,21)
EURO	(+) 40 bp	2	-
EURO	(-) 40 bp	(2)	-
USD	(+) 40 bp	1	-
USD	(-) 40 bp	(1)	-
Toplam (Negatif şoklar için)		(1.265)	0,83
Toplam (Pozitif şoklar için)		1.265	(0,83)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan pay pozisyon riski :

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla pay pozisyonu bulunmamaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

Bankamız, Takasbank Para Piyasası, Ödünç Pay Piyasası ve diğer işlemlerden doğabilecek riskleri karşılayabilmek için teminatlar dahilinde çalışmaya ve TL fonların büyük bölümünün likit kalmasına özen göstermekte olup, döviz pozisyonu taşımamaktadır.

Banka'nın temel likidite yönetim stratejisi, tüm para piyasası araçlarının ve bu araçların bankanın bilançosunda yaratabileceği potansiyel risklerin etkin yönetilmesidir. Bu doğrultuda piyasa ürünlerine ilişkin riskleri azaltmak üzere araç çeşitliliğine, vade yapılarının eşleşmesine ve likiditenin optimal düzeyde tutulmasına azami düzeyde dikkat edilmektedir. Bu nedenlerle, Banka önemli oranlarda likit ve Bankalararası Para Piyasalarında satıcı konumundadır. Bankalararası piyasada yapılan Türk Lirası ve döviz satım işlemleri Yönetim Kurulu'nun bankalara belirlediği limitler dahilinde yapılmakta olup, İç Denetim Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Uyum ekipleri tarafından kontrol edilmektedir.

Ödemeler, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranları uyumludur. Herhangi bir uyumsuzluk olmadığından karlılık üzerindeki muhtemel etkisinin ölçülmesine gerek bulunmamaktadır.

Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacı iç vedaş kaynaklardan karşılanmaktadır.

Banka'nın nakit akışları, kendi özkaynakları ile üyelerin serbest hesaplarında kalan tutarlar, Takasbank Para Piyasası, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası, Elektrik Piyasası, Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri, nakit kredi ve Ödünç Pay Piyasası nedeniyle alınan nakdi teminatlar likidite riskini yönetmek üzere gecelik vade de bankalararası piyasada değerlendirilmektedir.

Banka likidite riskini, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için yeterli derecede nakit ve nakit eşdeğeri kaynakların bulunması, açık piyasa pozisyonlarının kapatılabilmesi ve kredi yükümlülüklerinin fonlamasını sağlayabilmesi suretiyle yönetmektedir.

Piyasadaki genel ve Banka'yla ilgili özel faktörler göz önüne alınarak, likidite pozisyonu değerlendirilmekte ve yönetilmektedir. Söz konusu senaryoların en önemlisi piyasa koşullarına göre net likit varlıklar/müşterilere borçlar oranının limitler dahilinde sürdürülmesidir.

Dönem boyunca oluşan oranlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem (%)	Önceki Dönem (%)
Dönem ortalaması	158	195
En yüksek	180	236
En düşük	131	131

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan(*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	341.996	-	-	-	-	-	-	341.996
Bankalar	12.271	4.247.961	423.178	-	-	-	-	4.683.410
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	-	-	1.609	-	-	-	1.609
Para Piyasalarından Alacaklar	-	16.034	-	-	-	-	-	16.034
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1.418	-	-	-	-	-	-	1.418
Verilen Krediler	-	282.291	-	-	-	-	-	282.291
Vadeye Kadar Elde								
Tutulacak Yatırımlar	-	-	61.914	177.912	-	-	-	239.826
Diğer Varlıklar (*)	-	2	-	-	-	-	29.440	29.442
Toplam Varlıklar	355.685	4.546.288	485.092	179.521	-	-	29.440	5.596.026
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
-Diğer Mali Kuruluşlardan								
Sağlanan Fonlar	-	2.129.480	-	-	-	-	28.557	2.158.037
Para Piyasalarına Borçlar	-	209.469	-	-	-	-	-	209.469
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	887.292	1.703.935	-	-	-	-	-	2.591.227
Diğer Yükümlülükler	-	3.118	-	18.049	-	-	616.126	637.293
Toplam Yükümlülükler	887.292	4.046.002	-	18.049	-	-	644.683	5.596.026
Likidite Açığı	(531.607)	500.286	485.092	161.472	-	-	(615.243)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	364.359	2.825.569	206.525	253.099	-	-	22.071	3.671.623
Toplam Yükümlülükler	599.872	2.689.641	3.805	-	-	-	378.305	3.671.623
Likidite Açığı	(235.513)	135.928	202.720	253.099	-	-	(356.234)	-

(*) Bilanço yapıyı oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

	1 Aya Vadesiz	Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	Toplam Düzeltmeler	Toplam
31 Aralık 2013 itibarıyla,							
Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Repo	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	2.032.726	-	-	-	2.032.726	524
Diğer Yabancı Kaynaklar	-	124.787	-	-	-	124.787	-
Toplam	-	2.157.513	-	-	-	2.157.513	524
31 Aralık 2012 itibarıyla,							
Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Repo	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	1.058.877	-	-	-	1.058.877	93
Diğer Yabancı Kaynaklar	-	270.343	-	-	-	270.343	-
Toplam	-	1.329.220	-	-	-	1.329.220	93

Menkul kıymetleştirme pozisyonları:

Banka 31 Aralık 2013 itibarıyla menkul kıymetleştirme yapmamaktadır.

Kredi Riski Azaltım Teknikleri:

Banka bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapmamaktadır. Banka'nın nakit kredi işlemleri aracı kuruluşlara kullanılan kredilerden oluşmaktadır. Kullanılan nakit krediler için hisse senedi, hazine bonosu, devlet tahvili, teminat mektubu, yatırım fonu katılma belgeleri ve nakit blokaj teminatları alınabilmektedir. Takasbank Para Piyasası (TPP) işlemleri Banka'nın TPP' deki garantörlüğü, Ödünç Pay Piyasası işlemleri ise söz konusu piyasada Banka'nın merkezi karşı taraf olması sebebiyle gayrinakdi kredi olarak değerlendirilmektedir. TPP'de teminat olarak; nakit, teminat mektubu, hazine bonosu, devlet tahvili, yatırım fonu katılma belgesi, pay senedi ve euro tahvil kabul edilmektedir. ÖPP'de ise nakit, devlet iç borçlanma senetleri, Borsada işlem gören standartta altın ve Borsada işlem gören ve Takasbank tarafından belirlenen paylar teminat olarak verilmektedir.

TPP ve nakit kredi işlemleri için alınan teminatlardan pay senetleri; değerlemenin yapıldığı güne ait son seansta oluşan ağırlıklı ortalama fiyattan; eğer işlem gerçekleşmemişse, yine son seansa ait en iyi alış ve en iyi satış emirlerinin aritmetik ortalaması ile Devlet Tahvili ve Hazine Bonoları; değerlemenin yapıldığı gün, BİAŞ'de (Borçlanma Araçları Piyasası) belirlenen "Tahvil Cari Oranları"ndan, YP nakit tutarları ve YP teminat mektupları; değerlemenin yapıldığı günden bir sonraki gün için TCMB tarafından ilan edilen döviz alış kurlarından, Yatırım Fonu Katılma Belgeleri; değerlemenin yapıldığı gün ilan edilen fiyatlarından, Euro Tahviller Bloomberg tarafından saat 17:00 itibarıyla yayımlanan Bloomberg Generic Price (BGN) fiyatından değerlendirilir. Her gün yapılan teminat değerlemesi sonucunda teminatların değer kaybının Bankaca belirlenen limitleri aşması durumunda teminat tamamlama çağrısı yapılarak teminatların başlangıç teminatı seviyesine tamamlanması sağlanır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Banka tarafından her gün sonunda teminatların ve risklerin değerlendirilmesi yapılmakta; bununla birlikte pay senetleri ve borsa yatırım fonları gün içinde tekrar değerlemeye tabi tutulmaktadır. Gün sonu ve gün içi teminat ve risk değerlendirilmesinde kullanılan yöntem ise aşağıdaki gibidir:

- Paylar ve Borsa Yatırım Fonları; değerlemenin yapıldığı güne ait BİAŞ Pay Piyasası son seansta oluşan ağırlıklı ortalama fiyat, gün içi değerlemede ise birinci seans ağırlıklı ortalama fiyatlar dikkate alınarak değerlendirilir. Eğer Borsada işlem gerçekleşmemişse, son seansa ait en iyi alış ve en iyi satış emirlerinin aritmetik ortalaması, en iyi alış veya en iyi satış emirlerinden birinin olmaması halinde işlem gördüğü en son seans ağırlıklı ortalama fiyatı kullanılır.
- Devlet Tahvili ve Hazine Bonoları; değerlemenin yapıldığı gün, BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası'nda belirlenen "Tahvil Cari Oranları" ile bu fiyatlara ulaşılmadığında ise TCMB'ce belirlenen Devlet İç Borçlanma Senetlerinin gösterge niteliğindeki günlük değerleri kullanılarak değerlendirilir.
- YP Nakit Tutarlar, değerlendirilmesinde yapıldığı gün ertesi gün için belirlenen TCMB döviz alış kurları ile değerlendirilir.

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:

Risk sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	597.479	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	7.908.220	3.203.755	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer alacaklar	17.542	-	-	-
Toplam	8.523.241	3.203.755	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları

Banka risk yönetimi sisteminin amacı, Bankanın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini kontrol edilmesini ve risk profilleriyle ilişkili içsel sermaye gereksiniminin belirlenmesini sağlamaktır.

Risk Yönetimi Ekibi, Denetim Komitesi aracılığı ile Yönetim Kuruluna bağlı olarak faaliyet göstermektedir. Risk yönetimi faaliyetleri, risklerin ölçümü, izlenmesi, kontrolü ve raporlanması faaliyetlerinden oluşmakta, bu faaliyetler Risk Yönetimi Ekibi personeli tarafından yürütülmektedir.

Risk yönetim sistemi kapsamında, maruz kalınan risklerin etkin olarak analiz edilip değerlendirilmesini sağlayacak bir raporlama sistemi oluşturulmuştur. Risklerin yönetimi, stratejilerin belirlenmesi ve kararların alınmasında kullanılmak üzere likidite, piyasa, kredi ve operasyonel riskler ile diğer risklere ilişkin kapsamlı raporlamalar sağlayan sistemler tesis edilmiştir. Raporlar, yönetim kurulu ve üst yönetimle birlikte, riskin oluşmasından ve izlenmesinden sorumlu birimlere düzenli aralıklarla sunulmaktadır.

Banka yönetimi tarafından gerçekleştirilen nakdi ve gayrinakdi kredi işlemlerinin, bankacılık mevzuatı ve ilgili dahili mevzuata, Yönetim Kurulunca belirlenen kredi limitlerine uygunluğu Risk Yönetimi Ekibince sürekli bir şekilde izlenmekte, kontrol edilmekte ve Üst Yönetime, raporlanmaktadır.

Piyasa riskinin yönetimine ilişkin Bankanın genel politikası; herhangi bir likidite sorunu yaşanmaması, risk-getiri dengesinde optimizasyonun sağlanması, minimal düzeyde risk alınarak kaynakların en yüksek verim oranları ile değerlendirilmesi, finansal piyasalardaki fiyat ve oranlardaki değişimlerin Banka kârlılığını olumsuz bir şekilde etkilemesini önleyecek tedbirlerin alınması amaçları doğrultusunda optimum portföy ve vade yapısının oluşturulması ve uygulanmasıdır.

Banka benimsemiş olduğu operasyonel risk yönetimi politikası dahilinde, insan kaynaklarını en önemli kaynak olarak görmekle birlikte kurumsal yapının sağlanması amacı ile faaliyetlerin kişilere değil sistem ve süreçlere odaklı bir şekilde yürütülerek iş sürekliliğinin sağlanmasını temel ilke olarak benimsemektedir.

IX. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemdeki yatırım amaçlı menkul değerler vadeye kadar elde tutulan, büyük ağırlıkla satılmaya hazır faizli varlıkları içerir. Vadeye kadar elde tutulan varlıkların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların tahmini rayiç değeri, benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip diğer borçlar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla; kredilerin rayiç değeri ve benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip alacaklar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Bankalar, para piyasalarından alacaklar, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar ve muhtelif borçların kısa vadeli olmasından dolayı, rayiç değer defter değerini ifade etmektedir.

Aşağıdaki tablo, Banka'nın finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem 31 Aralık 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012	Cari Dönem 31 Aralık 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012
Finansal Varlıklar	5.224.588	3.316.716	4.984.762	3.316.716
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara				
Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.609	3.958	1.609	3.958
Para Piyasalarından Alacaklar	16.034	14.077	16.034	14.077
Bankalar	4.683.410	3.190.024	4.683.410	3.190.024
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.418	1.351	1.418	1.351
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	239.826	-	240.611	-
Verilen Krediler	282.291	107.306	282.291	107.306
Finansal Borçlar	4.958.733	3.302.681	4.958.733	3.302.681
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	209.469	-	209.469	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.158.037	1.329.313	2.158.037	1.329.313
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2.591.227	1.973.368	2.591.227	1.973.368

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda rayiç değerleriyle taşınan finansal araçların borsa fiyatları, tüm model verileri piyasada ölçülebilen değerlendirme teknikleri içeren teknikleri kullanılarak bulunan gerçeğe uygun değerlere ilişkin analiz yer almaktadır:

Cari Dönem	Borsa Değeri	Değerleme teknikleri - piyasada ölçülebilen	Değerleme teknikleri - piyasada ölçülemeyen	Gerçeğe uygun değeri bulunmayan
Finansal Varlıklar	1.609	4.981.735	1.418	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	16.034	-	-
Bankalar	-	4.683.410	-	-
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	1.609	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	1.418	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	282.291	-	-
Finansal Borçlar	-	4.749.264	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	2.158.037	-	-
Muhtelif Borçlar	-	2.591.227	-	-
Cari Dönem	Borsa Değeri	Değerleme teknikleri - piyasada ölçülebilen	Değerleme teknikleri - piyasada ölçülemeyen	Gerçeğe uygun değeri bulunmayan
Finansal Varlıklar	1.609	4.981.735	1.418	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	16.034	-	-
Bankalar	-	4.683.410	-	-
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	1.609	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	1.418	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	282.291	-	-
Finansal Borçlar	-	4.749.264	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	2.158.037	-	-
Muhtelif Borçlar	-	2.591.227	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka, başkalarının nam ve hesabına alım, satım ve saklama hizmetleri vermektedir.

Bilanço dışı yükümlülükler tablosundaki "Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları" satırında gösterilen 8 TL (31 Aralık 2012: 8 TL), kesin satış ve BİAŞ nezdinde aracılık işlemleri yapılan menkul kıymetlerden oluşmaktadır. İnanca dayalı işlem sözleşmesi kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemler ve bu kapsamda doğrudan verilen finansal hizmetler bulunmamaktadır.

Banka'nın ana sözleşmesi gereği yaptığı hizmet ve işlemler, menkul kıymetlerin ve kıymetli madenlerin ve diğer kıymetlerin muhafazasını temin etmek ve borsalarda alım satımlardan doğan nakit ve kıymet taahhütlerinin takasını yapmaktadır. Banka; virman, takas, mahsup ve borcun ifa edilmesi için gerekli diğer işlemleri yapmakta, saklama amacıyla teslim edilen menkul kıymetler ile diğer kıymetlerin; bedelsiz pay alımı ve rüçhan haklarının kullanılması, temettü, faiz ve ana paranın vadesinde tahsilatı, menkul kıymetler ile diğer kıymetleri temsil eden belgelerin değiştirilmesi ve benzeri diğer mali hizmetleri gerçekleştirmektedir. Banka, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası, Elektrik Piyasası ve Kaldıraçlı Alım Satım İşlemlerinin takas ve teminatlarının saklaması hizmetlerini de vermektedir. Yukarıda ayrıntılarına yer verilen işlemler ile ilgili olarak Banka'nın müşterilerinden aldığı ve hazine bonusu, devlet tahvili, teminat mektubu ile paydan oluşan teminatların toplam tutarlarıdır.

XI Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar:

Banka ağırlıklı olarak takas-operasyon, saklama hizmeti, kredi ve hazine işlemleri alanlarında faaliyet göstermektedir.

Cari Dönem	Takas ve Operasyon	Saklama	Krediler ve BPP	Hazine İşlemleri	Dağıtılmayan	Toplam
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	341.996	-	341.996
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV (net)	-	-	-	-	1.609	1.609
Bankalar	-	-	-	4.683.410	-	4.683.410
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	16.034	16.034
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	1.418	-	1.418
Krediler	-	-	282.291	-	-	282.291
Vadeye Kadar Elde Tutulmayacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	239.826	-	239.826
İştirakler	-	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	4.825	-	4.825
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	14.413	14.413
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	884	884
Vergi Varlığı	-	-	-	-	2.679	2.679
Diğer Aktifler	-	4.945	-	-	1.696	6.641
Aktif Toplam	-	4.945	282.291	5.271.475	37.315	5.596.026
Alınan Krediler	-	-	-	2.033.250	-	2.033.250
Diğer Yabancı Kaynaklar	-	-	-	209.469	-	209.469
Muhtelif Borçlar	2.556.415	1.791	18.679	-	14.342	2.591.227
Diğer Yabancı Kaynaklar	124.787	-	-	-	-	124.787
Karşılıklar	-	-	22.980	-	14.493	37.473
Vergi Borcu	-	-	-	-	9.424	9.424
Özkaynaklar	-	-	-	-	590.396	590.396
Pasif Toplam	2.681.202	1.791	41.659	2.242.719	628.655	5.596.026

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem	Takas ve Operasyon	Saklama	Krediler ve BPP	Hazine İşlemleri	Dağıtılma-yan	Toplam
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	329.638	-	329.638
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV (net)	-	-	-	-	3.958	3.958
Bankalar	-	-	-	3.190.024	-	3.190.024
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	14.077	14.077
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	1.351	-	1.351
Krediler	-	-	107.306	-	-	107.306
Vadeye Kadar Elde Tutulmayacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-
İştirakler	-	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	4.825	-	4.825
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	12.124	12.124
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	1.504	1.504
Vergi Varlığı	-	-	-	-	2.287	2.287
Diğer Aktifler	-	3.198	-	-	1.331	4.529
Aktif Toplam	-	3.198	107.306	3.525.838	35.281	3.671.623
Alınan Krediler	-	-	-	1.058.970	-	1.058.970
Muhtelif Borçlar	1.946.179	1.605	15.431	-	10.153	1.973.368
Karşılıklar	-	-	19.904	-	-	19.904
Vergi Borcu	-	-	-	-	5.916	5.916
Özkaynaklar	-	-	-	-	331.605	331.605
Pasif Toplam	2.216.522	1.605	35.335	1.058.970	359.191	3.671.623

Cari Dönem	Takas ve Operasyon	Saklama	Krediler ve TPP	Hazine İşlemleri	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	50	-	12.027	78.681	-	90.758
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	43.460	265	15.405	-	-	59.130
Temettü gelirleri	-	-	-	7.334	-	7.334
Ticari kar/zarar	-	-	-	298	-	298
Diğer faaliyet gelirleri	-	-	-	-	68	68
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	-	-	3.080	-	-	3.080
Diğer faaliyet giderleri	-	-	-	-	53.288	53.288
Vergi öncesi kar	43.510	265	24.352	86.313	(53.220)	101.220
Vergi karşılığı	-	-	-	-	(19.411)	(19.411)
Net dönem karı	43.510	265	24.352	86.313	(72.631)	81.809

Önceki Dönem	Takas ve Operasyon	Saklama	Krediler ve BPP	Hazine İşlemleri	Dağıtılma-yan	Toplam
Net faiz gelirleri	26	-	11.510	64.152	-	75.688
Net ücret ve komisyon geliri	31.090	923	11.835	-	-	43.848
Temettü gelirleri	-	-	-	4.691	-	4.691
Ticari kar/zarar	-	-	-	(135)	-	(135)
Diğer faaliyet gelirleri	-	-	-	-	168	168
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	-	-	8.585	-	-	8.585
Diğer faaliyet giderleri	-	-	-	-	45.739	45.739
Vergi öncesi kar	31.116	923	14.760	68.708	(45.571)	69.936
Vergi karşılığı	-	-	-	-	(14.768)	(14.768)
Net dönem karı	31.116	923	14.760	68.708	(60.339)	55.168

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB hesabı:

1.a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	14	-	16	-
TCMB	48.749	293.233	124.556	205.066
Diğer	-	-	-	-
Toplam	48.763	293.233	124.572	205.066

1.b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	48.749	13.506	124.556	8.340
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap (*)	-	279.727	-	-
Toplam	48.749	293.233	124.556	8.340

(*) Vadeli serbest olmayan hesabın içinde yer alan zorunlu karşılığa ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %11 ile %11,5 aralığında (31 Aralık 2012: %5 ile %11 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %11,5 ile %13 aralığında belirlenmiştir (31 Aralık 2012: %6 ile %11 aralığında).

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir):

2.a) i. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

2.a) ii.Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

2.b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın alım satım amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

3. Bankalara İlişkin Bilgiler

3.a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	2.978.032	1.705.378	2.063.292	1.126.732
Yurtiçi	2.978.032	1.693.237	2.062.747	1.091.720
Yurtdışı	-	12.141	545	35.012
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	2.978.032	1.705.378	2.063.292	1.126.732

3.b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	11.560	33.700	-	-
ABD, Kanada	581	1.857	-	-
OECD Ülkeleri*	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	12.141	35.557	-	-

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

3.c) Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler

Para piyasalarından alacaklara ilişkin detaylar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ters Repodaki Problemlü Üye Nakitleri	16.034	14.077
Toplam	16.034	14.077

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

4.a) i. Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

4.a) ii. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4.b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	İştirak tarihi	Cari Dönem		Önceki Dönem	
		Tutar	Oran (%)	Tutar	Oran (%)
Borsa İstanbul A.Ş. (VOBAŞ Devir Hisseleri)	31.05.2013	324	0,15	324	0,15
Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş.	03.01.2011	555	4,10	555	4,10
Sermaye Piyasası Lisanslama Sicil ve Eğitim Kuruluşu A.Ş.	29.07.2011	200	10,00	200	10,00
S.W.I.F.T SCRL	24.04.2009	130	0,32	105	0,32
SASE-Sarajevo Menkul Kıymetler Borsası	18.05.2011	209	5,00	168	5,00
Toplam		1.418		1.351	

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	1.418	1.351
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen (*)	1.418	1.351
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	1.418	1.351

(*) Banka'nın borsada işlem görmeyen tüm finansal varlıkları maliyet değerleri ile kaydedilmiştir.

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	222.278	2.138.897	92.649	2.051.242
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	222.278	2.138.897	92.649	2.051.242
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	222.278	2.138.897	92.649	2.051.242

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

- b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	
		Diğer		Diğer
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	282.291	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	282.291	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	282.291	-	-	-

- c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	282.291	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	282.291	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacakları	-	-	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

- d) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın tüketici kredisi ve bireysel kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

Bilanço tarihi itibarıyla personel kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

- e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

- f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	282.291	107.306
Toplam	282.291	107.306

- g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	282.291	107.306
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	282.291	107.306

- h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın bağlı ortaklık ve iştiraklere verdiği kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

- i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.637	1.637
Toplam	1.637	1.637

- j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

- j.1) Donuk alacaklardan Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın donuk alacaklardan Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1.637
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1.637
Özel Karşılık (-)	-	-	1.637
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

j.3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın yabancı para olarak kullandığı kredilerinden kaynaklanan donuk alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

j.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarları:

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	-	1.637
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1.637
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	-	1.637
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1.637
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

- k) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları: Zarar niteliğinde kredileri ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).
- l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar: Takipteki alacakların aktiften silinmesinde banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir.
- m) Diğer açıklama ve dipnotlar: Yıl içerisinde edinilen teminatlar ve kredi güvenilirliğinde artış sağlayan diğer unsurlar: Banka'nın 31 Aralık 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla kullandığı nakit kredilere ilişkin olarak aldığı teminatların ayrıntılarına aşağıda yer verilmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Pay (Borsada İşlem Gören)	10.754	28.230
Teminat Mektubu	334.570	119.685
Toplam	345.324	147.915

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

6.a) i. Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminata Verilen/Bloke Edilen Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	234.893	-
Bu Yatırıma Ait Reeskont	4.933	-
Toplam	239.826	-

6.a) ii. Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar yasal yükümlülükler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 245.000 dönem sonu yazılı değeri ile TCMB açık piyasa işlemlerinde repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

6.b) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	239.826	-
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	239.826	-

6.c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	239.826	-
Borsada İşlem Görenler	239.826	-
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	239.826	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

6.d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	-	46.638
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	236.992	-
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-	(34.000)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Değerleme Etkisi	2.834	(12.638)
Dönem Sonu Toplamı	239.826	-

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

- 7.a) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen iştirak varsa konsolide edilmeme sebepleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).
- 7.b) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır(31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).
- 7.c) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).
- 7.d) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).
- 7.e) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

8.a) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.	İstanbul/Türkiye	28,57	65,00

Banka, Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'nin %65 oranındaki payına sahip olmakla birlikte, Ana Sözleşme gereği Banka'nın anılan şirketteki oy oranı %28,57'dir (2/7). Banka'nın, söz konusu şirketteki toplam oy hakkının %20'nin üzerindeki kısmını elinde tutmasına rağmen, ilgili şirket üzerinde önemli etkisi bulunmamaktadır. Bu nedenle anılan ortaklık konsolidasyona tabi tutulmamıştır. Söz konusu ortaklık, finansal tablolara maliyet bedeli olan 4.825 TL ile kaydedilmiştir.

Aktif Toplamı (*)	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
83.916	69.194	13.145	4.544	-	19.387	19.921	-

(*) 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Türkiye Muhasebe Standartları'na göre hazırlanan bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolardan alınmıştır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	31.12.2013	31.12.2012
Ödenmiş sermaye	36.000	6.000
Yasal yedekler	13.385	23.078
Diğer yedekler	-	1.310
Kar/zarar	19.808	26.018
Geçmiş yıllar k/z	421	6.933
Net dönem karı	19.387	19.085
Maddi olmayan duran varlıklar(-)	(8.594)	(1.415)
Ana sermaye toplamı	60.599	54.991
Katkı sermaye toplamı	-	-
Sermaye	60.599	54.991
Net kullanılabilir özkaynak	60.599	54.991

Bağlı ortaklığın içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

Ödenmiş sermaye, esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır.

Yasal yedekler, 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 466. maddesinin birinci fıkrası ile ikinci fıkrasının üçüncü bendi, 467. maddesi ve kuruluş kanunları gereğince yıllık kardan ayrılan yedek akçelerdir.

8.b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

- i. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).
- ii. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin dönem içi hareketler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).
- iii. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).
- iv. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kiralama işlemlerinden alacağı bulunmamaktadır v(31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31/12/2012	Girişler	Çıkışlar	Cari Dönem Sonu Bakiyesi 31/12/2013
Maliyet:				
Gayrimenkul	12.837	1.608	(57)	14.388
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	-	-	-	-
Araçlar	333	237	-	570
Diğer	5.853	1.893	(236)	7.510
Toplam Maliyet	19.023	3.738	(293)	22.468

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31/12/2012	Dönem Amortisman Gideri	Çıkışlar	Cari Dönem Sonu Bakiyesi 31/12/2013
Birikmiş Amortisman:				
Gayrimenkul	(3.379)	(214)	-	(3.593)
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	-	-	-	-
Araçlar	(262)	(4)	-	(266)
Diğer	(3.258)	(938)	-	(4.196)
Toplam Birikmiş Amortisman	(6.899)	(1.156)	-	(8.055)

Net Defter Değeri **12.124** **(1.449)** **-** **14.413**

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31/12/2011	Girişler	Çıkışlar	Cari Dönem Sonu Bakiyesi 31/12/2012
Maliyet:				
Gayrimenkul	13.577	640	(1.380)	12.837
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	8.646	-	(8.646)	-
Araçlar	480	-	(147)	333
Diğer	4.859	2.195	(1.201)	5.853
Toplam Maliyet	27.562	2.835	(11.374)	19.023

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31/12/2011	Girişler	Çıkışlar	Cari Dönem Sonu Bakiyesi 31/12/2012
Birikmiş Amortisman:				
Gayrimenkul	(4.508)	(251)	1.380	(3.379)
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	(8.646)	-	8.646	-
Araçlar	(334)	(75)	147	(262)
Diğer	(3.742)	(717)	1.201	(3.258)
Toplam Birikmiş Amortisman	(17.230)	(1.043)	11.374	(6.899)

Net Defter Değeri **10.332** **12.124**

12.a) Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse:

i. Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları: Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olay ve şartın ayrıntılarına raporun (12.b) bölümünde yer verilmiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ii. Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı: Finansal tablolarda iptal edilen değer azalışının ayrıntılarına raporun (12.b) bölümünde yer verilmiştir.

12.b) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

Maddi duran varlıklara ilişkin cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan değer azalışları bulunmamaktadır.

12.c) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın maddi duran varlıkları üzerinde rehin, ipotek veya diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamalar, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31/12/2012	Girişler	Çıkışlar	Cari Dönem Sonu Bakiyesi 31/12/2013
Maliyet:				
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	4.718	183	(1)	4.900
Toplam Maliyet	4.718	183	(1)	4.900

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31/12/2012	Girişler	Çıkışlar	Cari Dönem Sonu Bakiyesi 31/12/2013
Birikmiş Amortisman:				
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(3.214)	(802)	-	(4.016)
Toplam Birikmiş Amortisman	(3.214)	(802)	-	(4.016)

Net Defter Değeri **1.504** **884**

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31/12/2011	Girişler	Çıkışlar	Cari Dönem Sonu Bakiyesi 31/12/2012
Maliyet:				
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	3.584	1.134	-	4.718
Toplam Maliyet	3.584	1.134	-	4.718

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31/12/2011	Girişler	Çıkışlar	Cari Dönem Sonu Bakiyesi 31/12/2012
Birikmiş Amortisman:				
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(2.530)	(684)	-	(3.214)
Toplam Birikmiş Amortisman	(2.530)	(684)	-	(3.214)

Net Defter Değeri **1.054** **1.504**

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

- a) Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).
- b) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirilmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın devlet teşvikleri kapsamında edindiği ve ilk muhasebeleştirilmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).
- c) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirilmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yöntemle yapıldığı: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın devlet teşvikleri kapsamında edindiği ve ilk muhasebeleştirilmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).
- d) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).
- e) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).
- f) Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).
- g) Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).
- h) Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).
- i) Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).
- j) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri: Bilanço tarihi itibarıyla şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

- a) 31 Aralık 2013 itibarıyla bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 2.679 TL'dir (31 Aralık 2012: 2.287 TL'dir).

Ertelenmiş vergi varlığı dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	883	695
VUK vs MUY Sabit Kıymetler Ekonomik Ömür Farkı	(56)	16
Vadeye Kadar Elde Tutulacak DİBS'lerin İç Verim ve Piyasa Değer Farkları	(165)	-
Diğer karşılıklar	2.017	1.608
Toplam	2.679	2.287

- b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Bilanço tarihi itibarıyla, önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).
- c) Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).
- d) Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	2.287	1.081
Efektif Vergi Oranındaki Değişikliğin Etkisi	-	-
Ertelenmiş Vergi Geliri	392	1.206
Ertelenmiş Vergi Geliri	392	1.206
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	-	-
Ertelenmiş Vergi Aktifi	2.679	2.287

16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

Diğer aktiflerin dağılımı:

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Saklama ve Ücret Komisyon Alacakları	4.943		3.198	
Peşin Ödenmiş Masraflar	1.638		1.180	
Saklama ve Ücret Reeskontları	2		-	
Ayniyat Mevcudu	37		27	
Verilen Nakdi Teminatlar	10		10	
Diğer	11		114	
Toplam	6.641		4.529	

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduata İlişkin Bilgiler:

a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

c) Merkezi yurtdışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında olup olmadığı:

Banka'nın merkezi Türkiye'dedir.

d) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla alım satım amaçlı türev finansal yükümlülüğü bulunmamaktadır.

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	668.610	1.574.109	-	1.058.970
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	-	-	-
Toplam	668.610	1.574.109	-	1.058.970

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	668.610	1.574.109	-	1.058.970
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	668.610	1.574.109	-	1.058.970

c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka'nın yükümlülükleri, ödenecek vergi ve benzeri ödemeler ile üyelerin nakdi teminatları ve cari hesaplarından oluşmaktadır. Banka ayrıca BİAŞ bünyesindeki pay, ve borçlanma araçları piyasaları için oluşturulan garanti fonları, Elektrik Piyasası, Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri ile Vadeli İşlemler Piyasası garanti fonu ve işlem teminatlarının işletilmesi görevini üstlendiğinden, Banka'nın söz konusu tutarlara ilişkin olarak da yükümlülüğü bulunmaktadır.

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın 209.469 TL tutarında repo işlemlerinden sağlanan fonları bulunmaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

5. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşarsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Diğer kaynakların detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
BİAŞ Garanti Fonu - Pay Senedi	48.158		73.118	
BİAŞ Garanti Fonu - Borçlanma Araçları	25.265		60.821	
Diğer	51.364		136.404	
Toplam	124.787		270.343	

Banka'nın en önemli pasif kalemi muhtelif borçlar olup, detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alınan Nakdi Teminatlar	2.100.474	394.450	1.618.914	265.080
Üyelerin Alacakları	54.571	28.972	75.594	7.542
Sermaye piyasası kurul payı	12.267	-	5.908	-
Gider Reeskontları	493	-	330	-
Toplam	2.167.805	423.422	1.700.746	272.622

(*) İlgili tutar Sermaye Piyasası Kurulu'nun talimatı üzerine VI. Bölümde açıklandığı üzere "Banka" hesabında nemalandırılmaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

- a) Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hükümler bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).
- b) Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin Banka'ya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama: Bilanço tarihi itibarıyla sözleşme değişiklikleri ve bu değişikliklerin Banka'ya getirdiği yeni yükümlülükler bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).
- c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülükleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).
- d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın faaliyet kiralaması bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).
- e) Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddeleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

- a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	6.002	5.493
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	16.978	14.411
Diğer	-	-
Toplam	22.980	19.904

- b) Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalışları bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).
- c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için ayrılan özel karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

- d) İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ıncı maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır. Emeklilik öncesi hizmet şartlarıyla ilgili bazı geçiş karşılıkları, ilgili kanunun 23 Mayıs 2002 tarihinde değiştirilmesi ile Kanun'dan çıkarılmıştır. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Ocak 2014 tarihinden itibaren geçerli olan 3.438,22 TL (tam TL tutardır) (31 Aralık 2012: 3.129,25TL (tam TL tutardır)) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Banka'nın, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), Banka'nın yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bu doğrultuda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %4.5 enflasyon ve %2,87 iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık %3,75 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2012: %5 enflasyon oranı, %8 iskonto oranı ve %3,75 reel iskonto oranı). İsteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyip, Banka'ya kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam	11.824	9.782
Toplam İşten Ayrılma Yükümlülüğü (İskonto Edilmemiş)	7.408	6.306
İşten Ayrılma Karşılığı (Finansal Tablolara Yansıtılan)	4.416	3.476
Karşılığın İskonto Edilmemiş Toplam Yükümlülüğe Oranı (%)	59,61	55,12

Banka, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 2.684 TL (31 Aralık 2012: 2.215 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında Çalışan Hakları Karşılığı kalemi içinde göstermiştir.

- d.1) Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	3.476	3.600
Dönem içinde ödenen	(2)	(1.206)
Aktüeryal (kazanç/kayıp)	42	-
Dönem gideri	900	1.082
Hizmet Gideri	569	911
Faiz Gideri	331	171
Toplam	4.416	3.476

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

d.2) Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı Tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İzin Karşılığı	2.684	2.215
Emeklilik ikramiye karşılığı	-	-
Toplam	2.684	2.215

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

e.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebepleri olan alt hesapların isim ve tutarları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
SPK Kurul Payı Ücreti (*)	7.103	5.794
Dava Karşılıkları (**)	290	32
Toplam	7.393	5.826

(*) Banka'nın 25 Şubat 2011 tarihinde yürürlüğe giren 6111 sayılı Kanununun 154. Maddesi ile 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 28. maddesinin birinci fıkrasının (b) bendine eklenen hüküm uyarınca Sermaye Piyasası Kurumu'na 2013 yılı için ödeyeceği kurul payı gider reeskontundan (SPK Kurul Payı) oluşmaktadır. Banka bir önceki yıl ödeyeceği kurul payı reeskontunu Aralık ayı itibarıyla finansal tablolarına yansıtmaktadır.

(**) Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam etmekte olan onaltı adet dava bulunmaktadır. Bu davalardan biri, SPK tarafından faaliyetleri sürekli olarak durdurulan ve tedrici tasfiyesine karar verilen bir aracı kurumun kullandığı kredilerin teminatını oluşturan sermaye piyasası araçları üzerindeki rehin hakkının tespiti ve muazaranın menî kararı verilmesi talebi ile Banka tarafından açılan davaya karşı Yatırımcıları Koruma Fonu'nun açtığı davadır. Diğer yedi dava ise bahsi geçen SPK davası ile ilgili aracı kurumunun müşterileri tarafından açılan rehnedilen sermaye piyasası araçlarının iadesi talepli davalardır. Kalan davalardan biri, bir aracı kurumun İstanbul 8. icra müdürlüğüne yaptığı ödeme dolayısıyla uğranılan zararın tazmini ile ilgili, diğer davalardan biri ise icraya itiraz davasıdır.

Geri kalan davalar ise Banka'nın iş akdini feshettiği personelin, çalışılan döneme ait dağıtılan temettü ve yaptıkları fazla mesai konularında hak iddia etmeleriyle ilgili açılmış davalardır. Banka bu davalar ile ilgili TMS 37 kapsamında, 290 TL (31 Aralık 2012: 32 TL) tutarında provizyonu finansal tablolarına yansıtmıştır. Bilanço tarihi itibarıyla, yukarıda açıklanan dışında Banka tarafından açılmış ve halen devam etmekte olan bir adet dava bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dava Karşılıkları Dönem Başı	32	195
İlaveler	264	-
Ödemeler	(6)	(163)
Dava Karşılıkları Dönem Sonu	290	32

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

f) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın emeklilik haklarından doğan yükümlülükleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

f.1) SSK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın SSK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

f.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelere ilişkin yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar Vergisi Karşılığı	19.792	15.974
Peşin Ödenmiş Vergiler (-)	12.993	12.169
Cari Vergi Karşılığı	6.799	3.805

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	6.799	3.805
Menkul Sermaye İradı Vergisi	517	350
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	742	582
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	72	44
Diğer	838	757
Toplam	8.968	5.538

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	207	175
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	205	166
İşsizlik Sigortası-Personel	15	12
İşsizlik Sigortası-İşveren	29	25
Toplam	456	378

b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

10. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

11. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, paya dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Pay Karşılığı (*)	420.000	60.000
İmtiyazlı Pay Karşılığı	-	-

(*) Banka'nın 31 Aralık 2013 itibarıyla toplamda 4.200.000.000 adet çıkarılmış payı vardır. Bu paylardan 2.000 adedi ise imtiyazlı paylardır.

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır (31 Aralık 2012: Uygulanmamaktadır).

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Banka'nın 29 Mart 2013 tarihli 18. Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karara istinaden Banka'nın ödenmiş sermayesi 60.000 TL'den 420.000 TL'ye çıkarılmış, arttırılan 360.000 TL sermayenin 180.000 TL'lik bölümünün nakit sermaye taahhüdü yoluyla, payları oranında ortaklardan nakden tahsil edilmiştir. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: 31 Aralık 2013 tarihinde sona eren dönem içerisinde 92.700 TL diğer sermaye yedeklerinden, 87.300 TL olağanüstü yedek akçelerden sermayeye ilave edilmiştir (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın son mali yılı ve onu takip eden ara dönemi sonuna kadar olan sermaye taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

f) Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Banka'nın likit oluşu ve bu sayede iyi ilişki içerisinde olduğu bankalardan kolay ve ucuz fon sağlayarak söz konusu fonları yurtiçinde plase etmek suretiyle kar elde etme olanağı bulunmamaktadır. Buna paralel olarak gelecekte de benzer şartların oluşması halinde karlılığın artacağı ve söz konusu karın bünyede bırakılarak Banka özkaynaklarına olumlu etki yapacağı öngörülmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

g) Sermayeyi temsil eden paylara tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 200 TL (tam TL tutardır) nominal değerinde imtiyazlı pay bulunmaktadır. Banka ana sözleşmesinin altıncı maddesine göre A ve B grubu payları temsilen çıkarılacak paylardan A grubu payları temsil eden payları sadece Borsa İstanbul A.Ş.'ye aittir ve devredilemezler. Öte yandan, Banka Ana Sözleşmesi'nin 9/2 maddesine göre Banka Yönetim Kurulu'nun dört üyesi A grubu pay sahibi ortak tarafından gösterilen adaylar arasından Genel Kurulca seçilir.

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

i) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	56.007	91.503
Dağıtılmamış Karlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	56.007	91.503

13. Özkaynak ile ilgili diğer bilgiler:

31 Aralık 2013 tarihinde sona eren dönem içerisinde 92.700 TL diğer sermaye yedeklerinden, sermayeye ilave edilmiştir (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

14. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla azınlık payları bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

15. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler:

29 Mart 2013 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar uyarınca personele 3.695 TL temettü dağıtılmıştır. Banka'nın 29 Mart 2013 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda aldığı karara istinaden; personele, yönetim ve denetim kurulu üyelerine dağıtılacak temettü ikramiyesinin vergilenmesinden arta kalan 700 TL tutarındaki vergi karşılığı, karşılık hesabından çıkartılarak olağanüstü yedek akçe hesabına eklenmiştir. (2012: Ortaklara ve personele 31.882 TL temettü dağıtılmıştır).

III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

- a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).
- b) Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

- b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın Takasbank Para Piyasası işlemleri için verilen garantilerden oluşan diğer gayrinakdi kredilerinin detayı aşağıda gösterilmektedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler (*)	5.830.013	4.853.543
Toplam Gayrinakdi Krediler	5.830.013	4.853.543

(*) Takasbank Para Piyasası işlemleri için verilen garantilerdir.

Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım								
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	5.830.013	100	-	-	4.853.543	100	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	5.830.013	100	-	-	4.853.543	100	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	5.830.013	100	-	-	4.853.543	100	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I ve II'nci grup gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	5.830.013	-	-	-
Teminat Mektupları	-	-	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	5.830.013	-	-	-

- b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

- c) Gayrinakdi Krediler İle İlgili Açıklamalar:

- b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

- c) Gayrinakdi Krediler İle İlgili Açıklamalar:

Banka piyasa yapıcı olarak rol aldığı Takasbank para piyasasında alıcı ve satıcı arasında köprü görevi görmektedir ve borcun ödenmemesi durumunda garanti verdiği için, bu piyasada oluşan riskleri gayrinakdi kredi kalemlerinde izlemektedir. Takasbank, 2 Eylül itibarı ile ödünç pay piyasasında merkezi karşı taraf uygulamasına başlayarak, ödünç pay piyasasında gerçekleşen işlemleri Bankanın garantisi altına almıştır. Takasbank para piyasası işlemleri ve ödünç pay piyasası işlemleri için üyelere limit belirlenmekte ve bu limitler için sürekli teminat yükümlülüğü bulunmaktadır. Bu teminatlar, paraya çevrilebilir olmasına göre belirlenen kredi limitlerinin katları olarak bankada tutulmaktadır.

- d) Emanete Alınan Menkul Değerler ile İlgili Açıklamalar: Banka'nın faaliyet konusu çerçevesinde toplamda 997.027.387 TL olan emanete alınan menkul değerler bakiyesinin 996.781.231 TL tutarı yatırım fonları ve bireysel emeklilik fonlarından, 246.156 TL tutarı ise paylarından Banka'nın faaliyet konusu çerçevesinde emanete alınan bakiyelerdir.

2. Türev İşlemlere İlişkin Bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla türev işlemleri bulunmamaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları: Banka'nın vadeli döviz, para ve faiz swap işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma:

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla sona eren yıl içerisinde, Banka finansal riskten korunma konusu kalemden kaynaklanan net kazanç/(kayıp): Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihinde sona eren yıl içerisinde, finansal riskten korunma konusu kalemlerde kaynaklanan net kazancı/(kayıbı) bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

Nakit akış riskinden korunma

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, nakit akış riskinden koruma işlemleri ile ilgili olarak nakit akışlarının meydana gelmesi beklendiği dönemler ile kar veya zararı etkilemelerinin beklendiği zamanlar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın nakit akış riskinden koruma işlemleri ile ilgili olarak nakit akışlarının meydana gelmesi beklendiği dönemler ile kar veya zararı etkilemelerinin beklendiği zamanlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

Yurtdışındaki işletmelerde bulunan net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın yurtdışındaki işletmelerde bulunan net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

a.1) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (iş ortaklıkları) ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

a.3) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın şarta bağlı varlık ve yükümlülükleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka, menkul kıymetlerin, kıymetli madenlerin ve diğer kıymetlerin saklamasını yaparak borsalarda alım satımdan doğan nakit, kıymet taahhüt ve alacaklarının takasını yapmaktadır. Ayrıca müşterilerine, kurumsal yatırımcılara ve menkul kıymetleri BİAŞ ile mevcut veya görev verilecek diğer borsalarda işlem gören şirketlere saklama hesapları açmak ve aracı kuruluşlar ile yatırımcıların saklama hesapları arasında virman, takas, mahsup ve borcun ifa edilmesi için gerekli diğer işlemleri yapmak, saklama amacıyla teslim edilen menkul kıymetler ile diğer kıymetlerin, bedelsiz alımı ve rüçhan haklarının kullanılması, temettü, faiz ve anaparanın vadesinde tahsilatı, menkul kıymetler ile diğer kıymetleri temsil eden belgelerin değiştirilmesi ve benzeri diğer mali hizmetleri gerçekleştirmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

5. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirme bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler	12.008	-	11.498	-
Kısa Vadeli Kredilerden	12.008	-	11.498	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	-	-	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	12.008	-	11.498	-

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	70.588	34.110	54.645	20.975
Yurtdışı Bankalardan	-	1	-	5
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	70.588	34.111	54.645	20.980

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	6.894	-	2.362	-
Toplam	6.894	-	2.362	-

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

e) Diğer bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2. Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	32.912	-	13.835	-
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	32.912	-	13.835	-
Yurtdışı Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	32.912	-	13.835	-

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın iştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi: Bilanço tarihi itibarıyla mevduata ödenen faiz bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara	-	-
Yansıtılan F.V.	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1.299	84
Diğer (Bağlı Ortaklıklardan)	6.035	4.607
Toplam	7.334	4.691

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	312	81
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	312	81
Zarar (-)	(14)	(216)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(14)	(216)
Toplam (Net)	298	(135)

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri esas olarak, aktiflerin satışından elde edilen gelirler ve geçmiş yıl giderlerine ait tahsilat gelirlerinden oluşmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	-	100
Geçmiş yıl giderlerine ait tahsilat	40	47
Diğer gelirler	28	21
Toplam Gayrinakdi Krediler	68	168

Yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler ile olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirlerin niteliği ve miktarı:

Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen olağandışı gelirleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	-
III. Grup Kredi ve Alacaklar	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	3.080	8.585
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	-	-
Toplam	3.080	8.585

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	30.962	27.047
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.156	1.082
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.338	1.043
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	802	624
Diğer İşletme Giderleri	7.154	5.875
-Bakım ve Onarım Giderleri	236	139
-Reklam ve İlan Giderleri	579	24
-Diğer Giderler	6.339	5.712
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	1
Diğer (*)	11.876	10.067
-SPK Kurul Payı	7.103	5.794
-Diğer	4.773	4.273
Toplam	53.288	45.739

(*) Banka'nın cari dönem içinde elde ettiği faiz gelirleri üzerinden SPK'ya ödeyeceği kurul payı karşılık giderinden oluşmaktadır.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

- a) Banka, hesaplanan ertelenmiş vergi aktifini ve dolayısıyla oluşan ertelenmiş vergi gelirini finansal tablolarına yansıtmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cari Vergi Gideri/Geliri	(19.792)	(15.974)
Ertelenmiş Vergi Gideri/Geliri	381	1.206
Toplam	(19.411)	(14.768)

- b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeye Kadar Elde Tutulacak DİBS lerin İç Verim ve Piyasa Değer Farkları	(165)	138
Kıdem Tazminatı Karşılığı	188	(25)
VUK ve TMS Sabit Kıymetler Ekonomik Ömür Farkı	(41)	(39)
Diğer Karşılıklar	409	1.132
Özkaynak altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi gideri	(10)	-
Toplam	381	1.206

- c) Vergi karşılığının mutabakatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kar	101.220	69.936
Kurumlar vergisi oranı	%20	%20
Hesaplanan vergi	(20.244)	(13.987)
İlaveler	(2.488)	(3.548)
İndirimler	3.321	2.767
Vergi gideri	(19.411)	(14.768)

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama:

31 Aralık 2013 itibarıyla, Banka'nın vergi sonrası karı 81.809 TL'dir (31 Aralık 2012: 55.168 TL).

10. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklamalar:

- a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

Banka'nın cari dönemdeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

- b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

- c) Azınlık paylarına ait kar/zarar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın azınlık paylarına ait kar/zarar bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

11. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Diğer Komisyonlar ve Ücretler	45.289	38.992
-Vadeli işlemler opsiyon borsası komisyonları	6.093	6.366
-Saklama Komisyonları	8.556	8.001
-Müşteri hesap bakım komisyonları	10.287	7.007
-Borsa takas komisyonları	5.327	5.070
-Hizmet komisyonları	6.292	4.199
-Bloké değişim komisyonları	101	117
-Problemlü üye portföy komisyonları	103	87
-Masraf karşılıkları	37	34
-Diğer	8.493	8.111
Havale Komisyonları	2.635	2.157
Diğer Komisyonlar	5	6
Toplam Bankacılık Hizmet Gelirleri	47.929	41.155
Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Tahsilat	40	40
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	-	100
Diğer Gelirler	28	28
Toplam Faiz Dışı Gelirler	68	168

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

12. Verilen ücret ve komisyonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
SPK Kurul Payı Ücreti (*)	-	5.908
Merkezi Kayıt Kuruluşuna Ödenen Komisyonlar	2.179	1.442
EFT için ödenen Komisyonlar	902	778
Diğer Komisyonlar	1.123	1.014
Verilen Ücret ve Komisyon Giderleri	4.204	9.142

(*) Banka'nın 25 Şubat 2012 tarihinde yürürlüğe giren 6111 sayılı Kanununun 154. Maddesi ile 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 28. maddesinin birinci fıkrasının (b) bendine eklenen hüküm uyarınca Sermaye Piyasası Kurumu'na 2011 yılı için ödeyeceği kurul payı gider reeskontundan (SPK Kurul Payı) oluşmaktadır. İlgili yıla ait ödenecek SPK Kurul Payı'nın hesaplanmasında bir önceki yıl elde edilen faiz harici gelirlerin azami %10'u esas alınmakta olup, SPK talep ettiği tutarda değişiklikler yapılabilir

b) Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı: 31 Aralık 2013 tarihinde sona eren dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişiklik bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a) Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalış: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalışları bulunmamaktadır (2012: Bulunmamaktadır).

b) Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışları bulunmamaktadır (2012: Bulunmamaktadır).

b.1) Dönem başı ve dönem sonu: 31 Aralık 2013 tarihinde sona eren dönemin başında ve sonunda, nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlar bulunmamaktadır (2012: Bulunmamaktadır).

b.2) Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir türev ve türev olmayan finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıp, özkaynağa kaydedilmişse cari dönemde kaydedilen tutar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın nakit akış riskinden korunma işlemi bulunmamaktadır (2012: Bulunmamaktadır).

c) Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat: 31 Aralık 2013 tarihinde sona eren dönemin başında ve sonunda, Banka'nın kur farkı tutarı bulunmamaktadır (2012: Bulunmamaktadır).

d) Net yatırım riskinden korunma işlemi: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın net yatırım riskinden korunma işlemi bulunmamaktadır (2012: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

- e) Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı:** Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı bulunmamaktadır.
- f) Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen pay başına dönem net kar payları:** Kar payı dağıtımına Genel Kurul toplantısında karar verilecek olup, Genel Kurul toplantısı, ekli finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla yapılmamıştır.
- g) Kar payının ödenme zamanları hakkında genel kurula yapılacak öneriler ile kar dağıtımı yapılmayacaksa nedenleri:** Finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla Yönetim Kurulu kar dağıtımı ile ilgili bir karar almamıştır.
- h) Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:** 29 Mart 2013 tarihli 18. olağan Genel Kurul toplantısında, Banka'nın net karından 51.804 TL tutarının olağanüstü yedek akçelere, 369 TL tutarının ise yasal yedek akçelere aktarılması kararı alınmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dağıtılmayan Karlardan Yasal Yedeklere Aktarılan Tutarlar(+)	369	2.888

i) Pay ihracına ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka sermaye artırımını sonucunda, 3.600.000.000 adet pay ihracında bulunmuştur (2012: Bulunmamaktadır).

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 54.718 TL (2012: (57.738 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, personel giderleri, finansal kiralama giderleri, kıdem tazminatı karşılığı, amortisman giderleri ve ödenen vergiler hariç diğer faaliyet giderleri ile verilen ücret ve komisyonlar tutarından oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 633.533 TL (2012: 643.537 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır. 222.894 TL (2012: (137.005) TL) tutarındaki "Diğer aktiflerdeki net artış/azalış" kalemi ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 39.241 TL 'dir (2012: 73.468 TL).

2. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	132.912	81.364
Kasa ve Efektif Deposu	16	4
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	132.896	81.360
Diğer	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	3.204.101	2.058.782
Bankalar	3.190.024	2.050.651
Para Piyasasından Alacaklar	14.077	8.131
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3.337.013	2.140.146
Reeskont (-)	(8.221)	(1.994)
Nakit Akış Tablosundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3.328.792	2.138.152
Dönem Sonu		
Nakit	62.269	132.912
Kasa ve Efektif Deposu	14	16
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	62.255	132.896
Diğer	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	4.680.074	3.204.101
Bankalar	4.664.040	3.190.024
Para Piyasasından Alacaklar	16.034	14.077
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4.742.343	3.337.013
Reeskont (-)	(12.317)	(8.221)
Nakit Akış Tablosundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4.730.026	3.328.792

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklanması Gereken Hususlar

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

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	-	-	90.168	3.918.889	60.009	191.189
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	222.278	4.776.503	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	138	-	16.099	10.035	3.016	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

b) Önceki Dönem:

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	-	-	78.861	3.002.338	4.353	49.400
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	90.168	3.918.889	60.009	191.189
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (*)	872	-	16.224	8.938	1.320	461

c) **Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:** Banka mevduat kabulüne yetkili olmayıp, bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

d) **Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:** Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak

- a) **Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:** Bilanço tarihi itibarıyla taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).
- b) **İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:** Bilanço tarihi itibarıyla İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).
- c) **Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı:** Bilanço tarihi itibarıyla yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).
- d) **Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:** Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

- e) **Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar:** Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlara ilişkin işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

VIII. Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

- 1. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:**

	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke		
			Aktif Toplamı	Yasal Sermaye	
Yurtiçi şube	1	238	-	-	-
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-	-	-
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

- 2. Banka'nın Yurtiçinde ve Yurtdışında Şube veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama:**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka tarafından yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açılmasına, kapatılmasına, organizasyonun önemli ölçüde değiştirilmesine ilişkin herhangi bir husus bulunmamaktadır (2012: Bulunmamaktadır).

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka, T.C.Hazine ve Dünya bankası işbirliği ile "multi-donor fund" olarak kurulmuş olan "Dünya Bankası Küresel İslami Finansı Geliştirme Merkezi" ni 5 yıl boyunca bağış yaparak desteklemeye Yönetim Kurulu'nun 30 Mayıs 2013 tarihli ve 8 no'lu kararı ile karar vermiştir. Bu çerçevede gönüllülük esasına göre toplam 450.000 ABD Doları tutarında bağış yapılması planlanmış, ve ilgili tutarın 90.000 ABD Doları tutarında bölümü Ocak 2014'te ödenmiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. (eski unvanıyla İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.)
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

- i. Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla; Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler kaleminde problemlili aracı kurumlara ait 1.559 TL tutarında devlet tahvili ve Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar kaleminde 16.027 TL tutarında geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet teminat olarak alınmıştır. Bu menkul kıymetler pasifte muhtelif borçlar hesabında izlenmektedir. Söz konusu aracı kurumlara ait devlet tahvilleri ve hazine bonolarının borsa rayici ile değerlendirilmesi neticesinde 50 TL gelir reeskontu ve ters repo işlemlerinin alım ve satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için 7 TL gelir reeskontu hesaplanmış ve gelir tablosu ile ilişkilendirilmeksizin muhtelif borçlar hesabına kaydedilmiştir.
- ii. Banka, Sermaye Piyasası Kurulu'nun talimatı üzerine 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla "Muhtelif borçlar" hesabı içerisinde gösterdiği 12.267 TL tutarındaki kurul payı borcunu Sermaye Piyasası Kurulu adına "Bankalar" hesabında nemalandırmaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 20 Şubat 2014 tarihli denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

- RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER
- BEŞ YILLIK ÖZET FİNANSAL BİLGİLER
- ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARININ TAKASBANK'A VERDİĞİ NOTLAR

Yalıkavak Limanı:

Süngerciliğin doğduğu bu yer, modern denizcilik öğelerine kucak açtığından beri dünyanın da hayranlıkla izlediği bir limana dönüştü. Tepelerde ve sahilde yer alan yel değirmenleri ve güzel koylarıyla demir alanları selamlıyor.

Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun düzenlemeleri çerçevesinde, faaliyetlerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak maruz kaldığı risklerin yönetilmesini sağlamaktadır.

27 Eylül 2012 tarih ve 240 sayılı Takasbank Yönetim Kurulu'nda onaylanarak yürürlüğe giren "Takasbank Risk Yönetmeliği" ve "Takasbank Risk Yönetimi Politika ve Uygulama Usulleri Prosedürü" ile risk yönetimi biriminin görev, yetki ve sorumluluklarıyla çalışma usul ve esasları belirlenmiş; Bankanın faaliyetleri esnasında maruz kaldığı risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanmasına ilişkin olarak uygulama usulleri detaylı olarak tespit edilmiştir.

Banka faaliyetlerinin minimal düzeyde risk alınarak basiretli bir şekilde sürdürülmesi, Takasbank'ta risk yönetiminin temel amacını oluşturmaktadır. Alınması veya taşınması zorunlu olan risklere ilişkin olarak ise bu risklerin gerçekleşmesi sonucunda oluşabilecek kayıp veya zararlar ile riskin sınırlandırılması, yönetimi, azaltılması ve kontrolü amacıyla katlanılacak maliyetler arasında optimum bir dengenin tesisi gözetilmektedir. Takasbank'ta işlemlerin tamamına yakın kısmı ilgili mevzuatta belirlenen iş ve işlem kuralları dahilinde elektronik ortamda gerçekleştirilmekte, bu süreçte kullanılan uygulama yazılımları Banka tarafından geliştirilmektedir. Diğer finansal kurumlarda olduğu gibi kredi ve piyasa riski ile operasyonel riskler Takasbank'ın maruz olduğu temel risk gruplarını oluşturmaktadır.

A) KREDİ RİSKİ YÖNETİMİ

Takasbank'ın nakit kredi işlemleri, aracı

kuruluşlara kullandırılan kredilerden oluşmaktadır. Takasbank Para Piyasası'nda üyelerin birbirlerine karşı yükümlülüklerinde Banka'nın garantörlüğünün bulunması nedeniyle bu işlemler bankacılık mevzuatı uyarınca gayrinakdi kredi olarak kabul edilmektedir. Bankamız, 2 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Ödünç Pay Piyasası'nda Merkezi Karşı Taraf olarak faaliyet göstermeye başlamış olup söz konusu ödünç işlemlerinden ötürü ortaya çıkan yükümlülükler de gayri nakdi kredi olarak kabul edilmektedir. Kredi işlemleri, krediyi kullanan üye veya garantörlerin, önceden yazılı olarak taahhüt etmiş oldukları ve anlaşmalarla belirlenmiş şekliyle yükümlülüklerini yerine getirmemesi olasılığını yani kredi riskini içermektedir.

Kredi limitleri, üyelerin mali durumlarındaki değişikliklere göre güncellenmektedir. Limit, risk ve teminat kontrollerinin, sürekli ve işlem bazında elektronik ortamda gerçekleştirilmesi, operasyonel hataları minimize etmektedir.

Bankalara ve aracı kurumlara tahsis edilecek kredi veya pozisyon limitleri ile merkezi karşı taraf hizmeti verilen piyasa veya sermaye piyasası araçlarında işlem gerçekleştirecek bankaların ve aracı kurumların üyelik türlerinin belirlenmesinde içsel kredi derecelendirme sonuçları kullanılmakta; söz konusu limitler Yönetim Kurulu tarafından karar alındıktan sonra yürürlüğe girmektedir.

Kredi kullandırmalarında, ilgili yönetmelik, prosedür ve yönerge uyarınca likit ve/veya likide yakın teminatlar alınmaktadır. Kredi teminatlarının yoğunlaşma riskinin yönetiminde ise teminata konu olabilen ve Borsa İstanbul'da işlem

gören hisse senetlerine ilişkin bazı veriler istatistiksel yöntemlerle dönemsel olarak değerlendirilmekte ve her bir hisse senedi teminatına ilişkin kota miktarı belirlenmektedir. Kredi riski etkin ve güçlü teminatlandırma mekanizmasının mevcudiyeti ve uygun limitlerin tahsisi suretiyle yönetilmektedir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan yönetmelikler çerçevesinde, ay sonları itibarıyla standart yaklaşıma göre kredi riskine esas tutar hesaplaması yapılmakta ve sonuçları BDDK'ya raporlanmaktadır.

B) PİYASA RİSKİ YÖNETİMİ

Takasbank'ın fon yönetimi stratejisi, herhangi bir likidite sorunu yaşanmaması, risk-getiri dengesinde optimizasyonun sağlanması, minimal düzeyde risk alınarak kaynakların en yüksek verim oranları ile değerlendirilmesi, finansal piyasalardaki fiyat ve oranlardaki değişimlerin Banka kârlılığını olumsuz bir şekilde etkilemesini önleyecek tedbirlerin alınması amaçları doğrultusunda optimum portföy ve vade yapısının oluşturulması ve uygulanmasıdır.

Fon yönetim stratejisi uyarınca Takasbank'ın işlemleri, Yönetim Kurulu'nun limit tahsis ettiği bankalarla gerçekleştirilmektedir. Bankamız tarafından türev ürünler kullanılmamakta, döviz pozisyonu taşınmamakta, menkul değerler cüzdanına Devlet İç Borçlanma Senetleri dışında menkul kıymet alınmamaktadır. Takasbank'ın portföyünün vade ve enstrüman bazındaki dağılımı ve piyasalarda yaşanan gelişmeler, fon yönetim ekibi ve Banka üst yönetimi tarafından sürekli olarak takip edilmektedir. Fon yönetim stratejisi de ihtiyaç duyulması halinde piyasalarda yaşanan gelişmelere bağlı olarak üst yönetim tarafından revize edilmektedir.

Takasbank'ın işlevleri nedeniyle muhtelif borçlarda veya geçici pasif hesaplarda bulunan garanti fonları ve işlem teminatlarının karşılıkları aktifte likit değer

şeklinde mevcuttur. Takasbank'ın mevcutları, kredi kalitesi ve kredi teminatlarına ilişkin yoğunlaşmalar ile kaynak yapısı ve menkul kıymet piyasalarının derinliği gibi faktörler birlikte değerlendirildiğinde, vade uyumsuzluğu nedeniyle yükümlülüklerin karşılanmasında likidite sıkıntısı yaşama ihtimalinin düşük olduğu görülmektedir. Takasbank'ın yükümlülüklerinin tamamı, mevcutlardan elde edilecek likiditeyle karşılanabilmekte, varlık ve yükümlülüklerin aynı para birimi cinsinden olması da ani kur değişimleri sonucunda aktif-pasif yapısının bozulmasını önlemektedir.

Piyasa riskine maruz değer, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan yönetmelikler çerçevesinde, standart yöntemle hesaplanmakta ve aylık olarak BDDK'ya raporlanmaktadır.

C) OPERASYONEL RİSKLERİN YÖNETİMİ

Operasyonel riskler, banka içi kontrollerdeki aksamalar sonucu hata ve usulsüzlüklerin gözden kaçmasından, banka yönetimi ve personeli tarafından zaman ve koşullara uygun hareket edilememesinden, banka yönetimindeki hatalardan, bilgi teknolojisi sistemlerindeki hata ve aksamalar ile deprem, yangın ve sel gibi felaketlerden veya terör saldırılarından kaynaklanabilecek zarar olasılığı şeklinde tanımlanmaktadır. Takasbank faaliyetlerinin tamamına yakın kısmı elektronik ortamda gerçekleştirilmekte, işlemlerin gerçekleştirilmesinde kullanılan yazılımlar, Takasbank genel politikası olarak dışarıdan temin edilmemekte ve kendi personeli tarafından geliştirilmektedir. Bu politika Takasbank'ta etkin bir risk yönetimi ve iç denetim sisteminin kurulmasında önemli bir avantaj oluşturmaktadır. Geliştirilen yazılımlar içinde yer alan raporlamaya yönelik modül ve programlar, işlemlerin sürekli ve etkin bir şekilde takip ve kontrol edilebilmesini mümkün kılmaktadır.

Takasbank, insan kaynaklarını en önemli kaynak olarak görmekte birlikte kurumsal

yapının sağlanması amacıyla faaliyetlerin kişilere değil, sistem ve süreçlere odaklı bir şekilde yürütülmesini temel ilke olarak benimsemektedir.

Takasbank'ta kullanılan yazılım ve donanımın, alternatifleriyle birlikte her an kullanıma hazır halde bulundurulması, verilerin eşanlı olarak farklı ortamlara kopyalanması; iletişim, enerji, insan kaynakları ve yedeklerinin hazır durumda bulundurulması, iş sürekliliği ve acil durum planlaması gibi uygulamalar, bilgi sistemlerinden kaynaklanabilecek operasyonel risklerin etkin bir şekilde yönetilmesine imkân vermektedir. Takasbank'ta, kritik işlemlerdeki yetki ve sorumluluklar birbirinden ayrılmıştır. Uygulanan onay-yetki mekanizmalarıyla, işlemlerin icrası esnasında yönetim kontrolleri yapılmaktadır. Yönetim kademelerinin hiyerarşik yapıda icra ettiği bu kontrol faaliyetlerinin yanı sıra, gerçekleştirilen işlemler Yönetim Kurulu'na bağlı olarak kontrol fonksiyonunu yerine getiren İç Kontrol ve Uyum Ekibi tarafından, Denetim Komitesince onaylanan İç Kontrol Programı çerçevesinde kontrol edilmekte, İç Denetim Ekibi tarafından da periyodik olarak denetlenmektedir.

Bankamızın maruz kaldığı operasyonel risk ve operasyonel risk içinde değerlendirilen bilgi teknolojileri riskleri, yasal risk, itibar riski ve stratejik risk sonucu meydana gelen kayıplar "Operasyonel Risk Kayıp Veri Tabanı" ile takip edilmektedir. Bankanın hizmet ve süreç bazlı riskleri de "Operasyonel Risk Veri Tabanı" yardımıyla izlenmekte olup, söz konusu veri tabanına ilişkin kayıtlar yönetim beyanı çalışmalarına da girdi teşkil etmektedir. Ayrıca bütünlük risk yönetimi çerçevesinde bilgi teknolojilerine ilişkin riskler bankamız operasyonel risk veri tabanı altında takip edilmekte, banka risk iştahı göz önünde bulundurularak gerekli aksiyonlar üst yönetim tarafından alınmaktadır. Bununla birlikte, iş etki analizleri ile faaliyetlerde meydana gelebilecek kesintilerin

yaratabileceği muhtemel riskler ile bunların potansiyel etkileri değerlendirilmektedir. Bankamız personeline ortak bir operasyonel risk kültürünün oluşturulması, risk yönetimi uygulamalarının banka bünyesinde benimsenmesinin sağlanması, birimler arasındaki iletişim etkinleştirilmesi ve üst yönetim tarafından hızlı aksiyon alınabilmesini sağlayacak veri tabanlarının revizyon ve güncelleme ihtiyaçlarının karşılanmasına yönelik olarak özdeğerlendirme çalışmaları yapılmıştır. Risk yönetimi ekibi tarafından tüm banka genelinde gerçekleştirilen özdeğerlendirme çalışmaları 15 Nisan 2013 ile 2 Mayıs 2013 tarihleri arasında yapılmış olup, toplam 30 saat süren bu çalışmalara katılan personel sayısı 110'dur.

Risk yönetimi ekibi tarafından gerçekleştirilen operasyonel risk veri tabanı yıllık güncelleme çalışmaları 14 Ağustos 2013 ile 31 Ekim 2013 tarihleri arasında iş birimleri ve iç sistem birimleri ile yapılmış olup, toplam 54 saat sürmüştür. Bilgi teknolojileri birimleri ile yapılan çalışmalar ise Eylül ayında başlamak üzere toplam üç ayda tamamlanmış ve yaklaşık 80 adam/gün harcanmıştır.

Destek hizmeti kuruluşlarından sağlanan hizmetlerin sürekliliğini teminen hizmet alımlarından kaynaklanabilecek riskler bankamız tarafından değerlendirilmektedir. Bu kapsamda risk yönetim programı oluşturulmuş ve banka tarafından alınmakta olan destek hizmetlerine ilişkin risk analiz raporları hazırlanmıştır.

Bankamızın maruz kaldığı/kalabileceği operasyonel riskler satın alınan sigorta poliçeleri ile büyük ölçüde teminat altına alınmaktadır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan yönetmelikler çerçevesinde, temel göstergeler yaklaşımına göre yıllık olarak operasyonel riske esas tutar hesaplaması yapılmakta ve sonuçları BDDK'ya raporlanmaktadır.

Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler

(BİN TL)

	2013	2012	2011	2010	2009
TOPLAM AKTİFLER	5,596,026	3,671,623	2,355,782	1,504,735	1,491,020
ÖZSERMAYE	590,396	331,605	307,516	297,695	279,891
ÖDENMİŞ SERMAYE	420,000	60,000	60,000	60,000	60,000
FAALİYET KÂRI	101,220	69,936	43,234	34,297	45,679
FAİZ VE PORTFÖY GELİRLERİ	123,670	89,523	46,168	39,265	52,755

DEĞERLEMEDE ESAS ALINAN
TCMB ABD DOLARI KURLARI

	2013	2012	2011	2010	2009
	2,1343	1,7826	1,8889	1,5460	1,5057

(BİN ABD DOLAR)*

	2013	2012	2011	2010	2009
TOPLAM AKTİFLER	2,621,949	2,059,701	1,247,171	999,359	990,250
ÖZSERMAYE	276,623	186,023	162,802	197,712	185,888
ÖDENMİŞ SERMAYE	196,786	33,659	31,765	39,849	39,849
FAALİYET KÂRI	47,425	39,233	22,888	22,778	36,700
FAİZ VE PORTFÖY GELİRLERİ	57,944	50,220	24,442	26,078	35,037

FİNANSAL ORANLAR (%)

	2013	2012	2011	2010	2009
FAALİYET KÂRI/TOPLAM AKTİFLER	1,81	1,90	1,84	2,28	3,06
ÖZSERMAYE/TOPLAM AKTİFLER	10,55	9,03	13,05	19,78	18,77
FAALİYET KARI/ÖZSERMAYE	17,14	21,09	14,06	11,52	16,32
AKTİFLERDEKİ BÜYÜME	52,41	55,86	56,56	0,92	5,87

PERSONEL BİLGİLERİ

	2013	2012	2011	2010	2009
	238	216	209	211	205

* ABD doları bazındaki büyüklükler, TCMB tarafından yılın son günün için ilan edilen döviz alış kuru ile hesaplanmıştır.

Uluslararası Derecelendirme Kuruluşlarının Takasbank'a Verdiği Notlar

Bankamız herhangi bir derecelendirme kuruluşundan not almamıştır.

Takasbank

Takasbank - İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

Şişli Merkez Mahallesi, Merkez Caddesi, No: 6 34381 Şişli-İstanbul-Türkiye

Alo Takas **444 74 74**

www.takasbank.com.tr