



01 OCAK – 30 EYLÜL 2013
KONSOLİDE OLMAYAN
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Takasbank A.Ş. 2013 Yılı III. Dönem Faaliyet Raporu

İÇİNDEKİLER

<u>Başlık</u>	<u>Sayfa</u>
Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri.....	3
Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri.....	4
Bankanın Tarihsel Gelişimi	5
Sermaye Yapısı	6
Şube ve Personel Bilgileri	6
Yönetim Kurulu, Denetçiler, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları.....	6
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler	7
Banka'nın Finansal Göstergeleri ve Performansına İlişkin Değerlendirme	8

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

Takasbank, sunmuş olduğu hizmetler ile Ülkemiz sermaye piyasalarının gelişmesine ve rekabet gücünün artırılmasına yönelik çalışmalarına bu dönem içerisinde de başarıyla devam etmiştir.

Global kriz sonrasında, finansal sistemin daha sağlıklı bir yapıya kavuşturularak sisteme olan güvenin tesis edilmesi için yapılan çalışmalarda, takas ve saklama kurumlarına önemli görev ve sorumluluklar verildiğini görmekteyiz. Bu kurumlar, organize ve organize olmayan piyasalarda gerçekleşen işlemlerin sonlandırıldığı kurumlar olmanın yanısıra piyasa verisinin toplandığı, daha etkin, merkezi risk ve teminat yönetiminin gerçekleştirilmesini mümkün kılan kurumlara da dönüşmektedir. Takas ve saklama kurumlarının öneminin daha da artmasına yol açan bu değişim, krizden çıkış için önerilen yol haritalarının en önemli adımlarını teşkil etmektedir. Piyasalarda gerçekleşen işlemlerin hak sahipleri arasında sonuçlandırılması, taraflar arasındaki yükümlülüklerin belirlenerek takas üyesi kurumlar tarafından söz konusu yükümlülüklerin yerine getirilmesi ve nihai olarak işlem gerçekleştirenler arasında fon veya varlıkların transferi ile sonuçlanan bir süreci yürüten bu kurumların, sistemin maruz kaldığı riskin farklı seviyeler ve boyutlarda ölçülebilmesi için en ideal aktörler olduğu açıktır.

Takasbank'ın hizmeti verdiği piyasalarda merkezi takas tarafı olması yönündeki hedefi, gerek Bankamız gerekse Türk sermaye piyasalarının gelişimi açısından yürütülen en önemli proje olarak görülmekte olup Eylül 2013 itibarıyla Ödünç Pay Piyasasında merkezi karşı taraf uygulaması başlatılmıştır. Diğer taraftan, uluslararası takas ve saklama kuruluşu olma yönündeki çalışmalar kapsamında, gerekli altyapı yatırımlarının tamamlanmasıyla birlikte Takasbank hizmet portföyünü farklı fonksiyonlarla zenginleştirecek ve önemli bir uluslararası takas ve saklama kurumu olarak konumlanacaktır. Bu kapsamda, en önemli paydaşımız olan Borsa İstanbul'un Temmuz ayı içerisinde Nasdaq OMX ile imzalamış olduğu teknoloji transferine dayalı stratejik ortaklık mutabakat zaptı çerçevesinde Bankamızın takas alt yapısı da yenilenme sürecine girecektir. Kalitesi küresel ölçekte kanıtlanmış bu yeni takas ve risk yönetim sistemi vesilesiyle gerek merkezi karşı taraf olma hedefi gerekse hizmet alanlarımızın genişletilerek uluslararası itibarımızın artırılması yolunda önemli bir eşik aşılanacaktır.

Güçlü bir sermaye yapısının, hedeflere ulaşma yolunda önemli bir faktör olduğunun bilincinde olan Takasbank, ödenmiş sermayesini 60 milyon TL'den 420 milyon TL'ye çıkararak yurt dışı takas ve saklama kuruluşları ile karşılaştırılabilir büyüklüklere yakınsama yolunda bir ilk adım atmıştır. Sermayesi kısa zamanda AB standartlarında bir takas kuruluşu ve merkezi karşı taraf olmasına imkan tanıyacak seviyelerin üzerine çıkaracak olan Bankamız, önümüzdeki dönem içerisinde mevcut hizmetlerini yüksek kalite ve güven içerisinde sunmaya devam ederken yeni fonksiyonlar da üstlenebilecektir.

Bankamızın bu dönem içerisinde göstermiş olduğu başarılı performansta pay sahibi olan başta çalışanlarımız ve yöneticilerimiz olmak üzere tüm paydaşlarımıza şahsım ve Yönetim Kurulumuz adına teşekkür ediyorum.

Saygılarımla,

M. İbrahim Turhan
Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

2013 yılının ilk dokuz aylık döneminde Bankamız, Türkiye sermaye piyasaları, paydaşlarımız ve müşterilerimiz için etkin ve verimli çalışmalarına devam etmiş ve başarılı bir performans göstermiştir.

Bankamızın 2013 yılı ilk dokuz aylık dönemindeki finansal sonuçları değerlendirildiğinde 66,594 bin TL vergi öncesi kar elde ettiğimizi görmekteyiz. Söz konusu kar rakamı, bir önceki yılın aynı dönemi ile karşılaştırıldığında karlılığımızda % 17.34'lük bir artışı göstermektedir. Aktif toplamımız ise Eylül 2013 dönem sonu itibariyle %35 artışla 4,970,206 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Dönem içerisinde BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı ile Repo-Ters Repo Pazarı'nda toplam 5,038.87 milyar TL, Takasbank sisteminde çok taraflı netleştirme sonucu, 869.84 milyar TL'lik nakit takası ile 3,199.53 milyar TL piyasa değerli menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirilmiştir.

30 Eylül 2013 itibariyle Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'ndaki toplam üye sayısı 91, açık pozisyon adedi 337,862 ve açık pozisyon piyasa değeri ise 3,293 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Dönem içerisinde Takasbank nakit kredisi toplam 22 aracı kurumun aktif kullanımıyla günlük ortalama 199.8 milyon TL olmuş, kredilerden elde edilen faiz geliri ise 8,119 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Takasbank Para Piyasasındaki işlem hacmi dokuz aylık dönemde 171 milyar TL, işlem adedi ise 104,540 olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması ise 905 milyon TL olurken ortalama işlem büyüklüğü 1.6 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

2 Eylül 2013 tarihi itibariyle merkezi karşı taraf uygulaması başlatılan Ödünç Pay Piyasası'nda dokuz aylık dönemde; adet bazında 430 milyon işlem olmuş, Piyasada 227 adet farklı hisse senedi işlem görmüş ve işlem hacmi 2,380 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

30 Eylül 2013 tarihi itibariyle 17 adet emeklilik şirketinin Takasbank nezdinde toplam fon varlık değeri 25,083.5 milyon TL olan 229 adet emeklilik fonu mevcuttur. Aynı dönemde 509 adet yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 31,476.38 milyon TL, 16 adet menkul kıymet yatırım ortaklığının toplam fon varlık değeri de 595.87 milyon TL olmuştur.

Bankamızın göstermiş olduğu başarılı performansta en büyük pay sahibi olan çalışanlarımızın önümüzdeki dönemde de aynı özverili çalışmayı sürdürecekleri inancıyla bu başarıda emeği olan herkese teşekkür ederim.

Saygılarımla,

Murat Ulus
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Bankanın Tarihsel Gelişimi

Borsa İstanbul A.Ş. (“BİAŞ”) bünyesinde bir müdürlük olarak faaliyet göstermekte iken 12 Temmuz 1991 tarihinde İMKB Takas ve Saklama A.Ş. unvanı ile faaliyete geçen kuruluş, 23 Mart 1995 tarihli Resmi Gazete’de yayınlanan 95/6551 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 8 Ağustos 1995 tarihinde İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. unvanıyla mevduat kabul etmeyen bir bankaya dönüşmüştür. 29 Mart 2013 tarihli 18. Olağan Genel Kurulunda Bankanın unvanı İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

Sermaye Yapısı

Takasbank A.Ş.’nin ödenmiş sermayesi 420.000.000 TL’dir. Ortak sayısı 62 olan Bankanın sermayesi BİAŞ’ın %47.2, 15 bankanın %29.61 ve 46 aracı kurumun %23.19 payından oluşmaktadır.

Hissedar Adı	Ödenmiş Sermaye	Sermaye oranı
Borsa İstanbul A.Ş.	198,233	47.20
Tacirler Menkul Değerler A.Ş.	21,000	5.00
T. Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	21,000	5.00
Phillip Capital Menkul Değerler A.Ş.	21,000	5.00
Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	20,405	4.86
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	20,405	4.86
T.Garanti Bankası A.Ş.	20,405	4.86
Türkiye İş Bankası A.Ş.	20,405	4.86
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	20,405	4.86
Diğer (53 Adet)	66,742	13.50
TOPLAM	420,000	100.00

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

Unvan	Pay Tutarı	Oran (%)
Borsa İstanbul A.Ş.	198,233	47.20

Rapor dönemi içerisinde ortaklarımızın hisse devri:

Eski Ortak	Yeni Ortak	Pay Tutarı	Oran (%)	Acıklama
Güven Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	957,500	1.5958	Devir
Global Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	953,667	1.5894	Devir
Öner Menkul Kıymetler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	583,000	0.9717	Devir
Alkhair Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	100,000	0.1667	Devir
Güney Menkul Değerler Ticareti A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	75,877	0.1265	Devir
Sardis Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	64,363	0.1073	Devir
Bahar Menkul Değerler Ticaret A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	54,000	0.0900	Devir
Prim Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	50,000	0.0833	Devir
Sanko Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	29,150	0.0486	Devir
T.Ticaret Bankası A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	29,150	0.0486	Devir
Toros Menkul Kıymetler Ticaret A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	27,150	0.0453	Devir
Boyut Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	20,000	0.0033	Devir
Egemen Menkul Kıymetler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	20,000	0.0333	Devir
Nurol Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	10,000	0.0167	Devir
Ulus Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	10,000	0.0167	Devir
Eti Yatırım A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	5,000	0.0083	Devir
Morgan Stanley Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	5,000	0.0083	Devir
Renaissance Capital Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	5,000	0.0083	Devir
Ata Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	4,396	1.0465	Devir
Evcacıbaşı Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	4,200	1.0000	Devir
AKS Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	2,000	0.0033	Devir
Acar Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	1,912	0.5552	Devir
Oki Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	1,000	0.0017	Devir
İnfo Yatırım A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	800	0.0013	Devir
Boğaziçi Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	346	0.0006	Devir
Ataonline Menkul Kıymetler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	232	0.0555	Devir

Şube ve Personel Bilgileri

Bankanın personel sayısı 230 olup şubesi bulunmamakta, Banka genel müdürlük olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

Yönetim Kurulu, Denetçiler, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

Adı Soyadı	Sorumlu Olduğu Alan
M. İbrahim Turhan	Başkan
Birol Aydemir	Üye (Başkan Vekili, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı)
Serhad Satoğlu	Üye (Denetim Komitesi Başkanı)
Ali Çöplü	Üye (Denetim Komitesi Üyesi)
Murat Ulus	Genel Müdür ve Üye (Kredi Komitesi Başkanı)
Selim İnce	Üye (Kredi Kom. Yedek Üye, Kurumsal Yönetim Kom. Üyesi)
Güzide Meltem Kökden	Üye (Kredi Komitesi Üyesi - Asil)
Ekrem Kerem Korur	Üye (Kredi Komitesi Yedek Üye)
Reşat Karabıyık	Üye (Kredi Komitesi Yedek Üye)

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları

Adı Soyadı	Sorumlu Olduğu Alan
Murat Ulus	Genel Müdür ve Yön. Kur. Üyesi-Kredi Komitesi Başkanı
Sezai Bekgöz	Genel Müdür Yardımcısı - Operasyon Birimleri
Cengiz Özübek	Genel Müdür Yardımcısı – Destek Hizmetleri Birimleri
Galip Karagöz	Genel Müdür Yardımcısı – Bilgi Teknolojileri Birimleri

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler

Takasbank’ın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemler kapsamında, Banka’nın en büyük ortağı konumunda olan BİAŞ ve Bankamız Yönetim Kurulu üyelerinin, yönetim kurulu üyesi ya da genel müdürü oldukları kuruluşlar ile yapılan işlemler dikkate alınmaktadır. 2013’nin üçüncü çeyreği itibariyle Takasbank’ın bilançosunun “Muhtelif Borçlar” hesap grubunda, 47,551 Bin TL tutarında Pay Senedi Garanti Fonu ve 24,890 Bin TL tutarında Borçlanma Araçları Garanti Fonu mevcudu bulunmaktadır.

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın 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	-	-	359,801	4,219,548	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	137	-	11,128	7,432	1,779	-

Banka'nın Finansal Göstergeleri ve Performansına İlişkin Değerlendirme

AKTİF KALEMLER (Bin TL)	EYLÜL 2013	ARALIK 2012	DEĞİŞİM	ORAN
NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	292,690	329,638	-36,948	-11.21
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV	1,584	3,958	-2,374	-59.98
BANKALAR	4,059,138	3,190,024	869,114	27.24
PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR	17,546	14,077	3,469	24.64
SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR	1,397	1,351	46	3.40
KREDİLER	385,306	107,306	278,000	259.07
VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR	185,057	0	185,057	100.00
BAĞLI ORTAKLIKLAR	4,825	4,825	0	0.00
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	14,248	12,124	2,124	17.52
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	1,077	1,504	-427	-28.39
VERGİ VARLIĞI	2,286	2,287	-1	-0.04
DİĞER AKTİFLER	5,052	4,529	523	11.55
AKTİF TOPLAMI	4,970,206	3,671,623	1,298,583	35.37
PASİF KALEMLER (Bin TL)	EYLÜL 2013	ARALIK 2012	DEĞİŞİM	ORAN
ALINAN KREDİLER	1,744,007	1,058,970	685,037	64.69
REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	144,720	0	144,720	100.00
MUHTELİF BORÇLAR	2,200,199	1,973,368	226,831	11.49
DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	273,755	270,343	3,412	1.26
KARŞILIKLAR	37,398	31,421	5,977	19.02
VERGİ BORCU	7,958	5,916	2,042	34.52
ÖZKAYNAKLAR	562,169	331,605	230,564	69.53
PASİF TOPLAMI	4,970,206	3,671,623	1,298,583	35.37
GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)	EYLÜL 2013	EYLÜL 2012	DEĞİŞİM	ORAN
FAİZ GELİRLERİ	81,445	67,730	13,715	20.25
FAİZ GİDERLERİ	21,412	9,972	11,440	114.72
NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ	60,033	57,758	2,275	3.94
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	43,347	32,484	10,863	33.44
TEMETTÜ GELİRLERİ	7,334	4,676	2,658	56.84
TİCARİ KÂR/ZARAR	228	-160	388	242.50
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	66	162	-96	-59.26
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI	111,008	94,920	16,088	16.95
KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI	5,696	4,553	1,143	25.10
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	38,718	33,613	5,105	15.19
VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR	66,594	56,754	9,840	17.34
VERGİ KARŞILIĞI	-13,006	-11,325	-1,681	14.84
NET DÖNEM KARI/ZARARI	53,588	45,429	8,159	17.96
FİNANSAL ORANLAR				
Faaliyet Karı / Toplam Aktifler	1.34	1.55		
Özsermaye / Toplam Aktifler	11.31	9.03		
Faaliyet Karı / Özsermaye	11.85	17.11		
Net faiz gelirleri / Faaliyet gelirleri	54.08	60.85		

2013'nin üçüncü çeyreğinde Bankanın aktif büyüklüğü 4,970,206 TL olmuştur. Aktif içindeki en yüksek tutar olarak görülen bankalar hesabı % 27.24 oranında artarak 3,190,024 Bin TL'den 4,059,138 Bin TL'ye yükselmiştir. Bankanın aktif büyüklüğündeki artış, alınan nakdi teminatların artmasından ve repo işlemlerinden fon sağlanmasından kaynaklanmaktadır.

Bankanın krediler portföyü ise % 259.07 artışla 107,306 Bin TL'den 385,306 Bin TL'ye yükselmiştir.

Nakit değerler ve Merkez Bankası kalemleri % 11.21 azalarak 292,690 Bin TL'den 391,274 Bin TL'ye gerilemiştir.

Banka pasifinde alınan krediler kalemi % 64.69 artışla 1,058,970 Bin TL'den, 1,744,007 Bin TL'ye yükselmiştir.

Muhtelif borçlar kalemi dönem öncesi yıl sonunda 1,973,368 Bin TL iken, % 11.49 artarak 2,200.199 Bin TL'ye ulaşmıştır.

2013'nin üçüncü çeyreğinde 66,594 Bin TL'lik vergi öncesi kar elde etmiştir. Mali kâr üzerinden % 20 oranında hesaplanan 13,006 Bin TL'lik kurumlar vergisi karşılığı, ara dönem ticari kârından düşüldüğünde vergi sonrası kâr 53,588 Bin TL olmuştur.

Banka, 2013 yılının üçüncü çeyreğinde elde edilen 81,445 Bin TL'lik faiz gelirinin büyük bir kısmı bankalardan alınan 70,515 Bin TL ve kredilerden alınan 8,120 Bin TL faiz gelirinden oluşmaktadır. Üçüncü çeyrek itibarıyla kullanılan krediler için 21,412 Bin TL faiz gideri oluşmuş, gayri nakdi kredilerden 11,290 Bin TL ücret ve komisyon alınmış, Türk parası ve yabancı para işlemleri için 3,086 Bin TL tutarında komisyon verilmiştir. Belirtilen dönem sonu itibarıyla 5,696 Bin TL, kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı olarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

2013'nin üçüncü çeyreği itibarıyla; 3,782 Bin TL'lik devlet iç borçlanma senetleri saklama komisyonu, 4,004 Bin TL'lik borsa takas komisyonu, 2,730 Bin TL müşteri ismine saklama sistemi kapsamında alınan yıllık hesap bakım komisyonu ve 7,815 Bin TL vadeli işlem takas, nema ve dispo maliyet komisyonu elde edilmiş ve 22,837 Bin TL personel gideri gerçekleştirilmiştir.