

Takasbank

2014 Faaliyet Raporu



Takasbank

2014 Faaliyet Raporu

İçindekiler

Genel Bakış	Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı	4
	Genel Müdür'ün Mesajı	8
	Kurumsal Profil	12
	› Vizyon ve Misyon	12
	› Değerler	12
	Tarihçe	14
	Kilometre Taşları	15
	Hizmetler	18
	İş Hizmet Projeleri	20
	› Nasdaq Projesi	20
	› İş Sürekliliği Yönetim Sistemi'nin Oluşturulması	23
	› Uluslararası Takas ve Saklama Projesi	26
	› Takasbank Bağlantılı Gayrimenkul Alım-Satım İpotek Sistemi Projesi	27
	› LEI Projesi	27
	› Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu'nun Geliştirilmesi Projesi	28
	› Kurumsal Kaynak Planlama (ERP) Projesi	29
	› Bireysel Emeklilik Saklama Sisteminin Geliştirilmesi Projesi	29
	Bilgi Teknolojileri (BT) Projeleri	31
	İş Sürekliliği	32
	› İş Sürekliliği Altyapısının Oluşturulması	32
	› Borsa İstanbul Veri Merkezine Taşınma	32
	› ADM Router Yenileme Projesi	33
	Performans İyileştirme	34
	› Load Balancer Projesi	34
	› Wan Optimizer Projesi	35
	Bilgi Güvenliği ve Yönetim Sistemi	36
	› ISO 27001 Projesi	36
	İzleme	38
	› Takasbank Özel Bulut Altyapısının Kurulumu Projesi	38
	› Web Proxy, Url Filtering ve Dlp Projesi	38
	› Güvenlik ve Olay İz Kaydı Yönetim Sistemi (SIEM) Yenileme Projesi	39
	Yönetim Sistemleri	40
	› Entegre Yönetim Sisteminin Devreye Alınması	40
	› İSYSWin Uygulamasının Devreye Alınması	40
	› Çevik Uygulama Geliştirme Dönüşümü ve TFS Kullanımı	40
	Sermaye ve Ortaklık Yapısı	41
	› Sermaye ve Ortaklık Yapısında Meydana Gelen Değişiklikler	41
	› Nitelikli Paya Sahip Gerçek veya Tüzel Kişilerin Unvanları	42
	› Sermayenin %10'undan Fazlasına Sahip Olan Kişilerin Unvanları	42
	› Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının, Varsa Bankada Sahip Olduğu Paylara İlişkin Açıklamalar	43
	› Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler	43
	Mali Piyasalar ve Takasbank Açısından 2014 Yılı Gelişmeleri	44
	› Küresel Ekonomik Görünümde Durum	44
	› Dalgalanmaların Etkisi	45
	Uluslararası Piyasalarda Takasbank	48
	› Uluslararası Sermaye Piyasaları ile İlişkiler	48
	› Uluslararası Üyelikler	50
	› Uluslararası Standartlara Yönelik Temsil Çalışmaları	52
	Temsil ve Tanıtım	54
	Finansal Göstergeler	56
	› Başlıca Göstergeler	56
	› Özet Finansal Bilgiler	57

Kurumsal Yönetişim

İnsan Kaynakları Uygulamaları	60
Organizasyon Şeması	62
Yönetim Kurulu	64
› Yönetim Kurulu Toplantılarına Katılım Hakkında Bilgi	67
Özet Yönetim Kurulu Raporu	68
Üst Yönetim	72
› Genel Müdürlük	72
› İç Sistem Birim Yöneticileri	74
› Direktörler	76
› Müdürler	77
Komiteler ve Komite Toplantılarına Katılım	80
› Denetim Komitesi	80
› Kredi Komitesi	80
› Kurumsal Yönetim Komitesi	81
› Strateji Koordinasyon Komitesi	82
› Aktif-Pasif Komitesi	82
› Bilgi Teknolojileri Komitesi	83
Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu ile Yapmış Olduğu İşlemler	84
Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü	85
Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu	86

2014 Yılı Faaliyetleri

Merkezi Karşı Taraf	104
› Mali Tahlil Hizmeti	105
Piyasa İşletimi ve Nakit Kredi	107
› Ödünç Pay Piyasası (ÖPP)	107
› Takasbank Para Piyasası (TPP)	110
› Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu (TEFAS) ve Fon Bilgi Portalı	112
› Nakit Kredi	113
Takas ve Saklama	115
› Takas Hizmetleri	115
› Saklama Hizmetleri	119
Diğer Hizmetler	127
› Teminat Yönetimi Hizmetleri	127
› Varlık Transferi	129
› Numaralandırma Hizmeti	133
› Üye Bilgileri Yönetimi Hizmeti	135
› Veri Yayın Hizmetleri	136
› Konut Finansmanı Teminat Vekilliği Hizmeti	136
› Aracı Kurum Blokaj Hizmeti	137
› Repo-Ters Repo İşlemleri ve Takibi ile Raporlanması Hizmeti	137

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme	140
Denetim Komitesi'nin Değerlendirmesi	141
31 Aralık 2014 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Bağımsız Denetim Raporu	144
Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler	238
› Birinci Yapısal Blok Risklerinin Yönetimi	239
› İkinci Yapısal Blok Risklerinin Yönetimi	243
› Uluslararası Derecelendirme Kuruluşlarının Takasbank'a Verdiği Notlar	244
Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler	245

Genel Bakış



Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Türkiye, küresel ölçekte gelişen ekonomileri olumsuz etkileyen gelişmelere rağmen istikrarlı büyümesini 2014'te de sürdürmüştür. Hedeflenen büyüme oranının biraz gerisinde kalınmasına rağmen Türkiye, büyümesine devam ederek Avrupa'nın gıptayla baktığı bir başarıya imza atmıştır.



Değerli paydaşlarımız,

2014 yılı, küresel ekonomik büyümeye ilişkin tedirginliklerin kaygı verici noktalara ulaştığı bir yıl olarak geride kalmıştır. Yıl içerisinde küresel büyümeye yönelik beklentiler birkaç kez aşağı yönlü revize edilirken, gelişmiş ülkelerin ekonomik performansları arasında ciddi farklılıklar öne çıkmıştır.

2014 yılında küresel görünüme ait en önemli olumlu gelişme, ABD'de yaşanan kısmi toparlanma olmuştur. ABD'de 2013 yılında yüzde 2,2 olan ekonomik büyümenin 2014 yılında yüzde 2,4'e yükselmesi ve işgücü piyasasında sağlanan iyileşme sonrasında ABD Merkez Bankası (FED), parasal genişleme sürecini Ekim ayında sonlandırmıştır.

Siyaset ve ekonomi gündeminin yoğun ve belirsizliklerle dolu olduğu 2014 yılı, finansal piyasalarda da sert dalgalanmalara sahne olmuştur.

Bu gelişmenin ardından FED'in faiz artırımına gitmesine yönelik beklentiler, ABD dolarının değerlenmesine ve aralarında Türkiye'nin de olduğu gelişmekte olan ülkelere yönelik risk algısının artmasına neden olmuştur. Bu endişelere karşılık FED, faiz oranının "kayda değer bir süre" daha düşük seviyelerde tutulacağını açıklayarak, piyasaları rahatlatmıştır.

Euro Bölgesi'nde ise ekonomik görünüme ilişkin endişeler gün geçtikçe artmaktadır. Avrupa'daki iktisadi faaliyetin zayıf seyri ve deflasyon, ekonomik büyüme ve istihdam piyasası için büyük bir tehdit oluşturmaktadır. 2014 yılında Avrupa Merkez Bankası (ECB), resesyon sancularından kurtulmak için negatif mevduat faizi uygulamasına geçmiş ve ek para politikası önlemleri için düğmeye basmıştır. ECB'nin başlattığı tahvil alımlarının, Euro Alanı'nda enflasyon hedeflerine ulaşılan kadar devam edeceği açıklanmıştır.

2014 yılında küresel durgunluktan en fazla etkilenen ülkelerden bir diğeri de Japonya olmuştur. Hükümetin aldığı tüm önlemlere rağmen ekonomisine bir türlü ivme kazandıramayan Japonya, 2014 yılında küçülerek resesyona girmiştir. Yıllardır küresel ekonominin lokomotifliğini yapan Çin ise, 2014 yılında yüzde 7,4 büyümeyle son 24 yılın en zayıf ekonomik performansını göstermiştir.

Siyaset ve ekonomi gündeminin yoğun ve belirsizliklerle dolu olduğu 2014 yılı, finansal piyasalarda da sert dalgalanmalara sahne olmuş ve 2013 yılında başarılı performans gösteren birçok endeksin sert düşüşler yaşamasına tanık olmuştur. Örneğin Almanya'da 2013 yılında yüzde 25'in üzerinde değer kazanan DAX endeksi, 2014 yılında sadece yüzde 2,65 artış gösterebilmiştir. Yılın en çok kazanç sağlayan endeksi yüzde 59,14 ile Arjantin Merval ve yüzde 52,87 ile Şanghay endeksi olmuştur. BIST100 ise, dünya genelindeki 93 hisse senedi endeksi arasında, yerel para birimi cinsinden bu yıl en çok yükselen 7. borsa olmuştur.

2007-2008 yıllarında başlayan küresel krizi bir fırsata dönüştüren ve kriz süresince çok başarılı bir sınav veren Türkiye, küresel ölçekte gelişen ekonomileri olumsuz etkileyen gelişmelere rağmen istikrarlı büyümesini 2014'te de sürdürmüştür. Hedeflenen büyüme oranının biraz gerisinde kalınmasına rağmen Türkiye, büyümesine devam ederek Avrupa'nın gıptayla baktığı bir başarıya imza atmıştır.

Türkiye'nin 2014 yılında sergilediği başarılı performansta, ihracatta sağlanan artış önemli rol oynamıştır. Bir önceki yıla göre ihracatını yüzde 4 artıran Türkiye, bu sayede ihracata dayalı bir büyüme gerçekleştirmiştir. Yıl içerisinde petrol fiyatlarında yaşanan ciddi düşüşün hem enflasyon hem de cari açık açısından pozitif etkileri görülmeye başlanmıştır.

Küresel ekonominin mevcut görüntüsü, 2014'e damgasını vuran volatilitenin 2015'te de etkisini kısmen sürdüreceğini göstermektedir. FED'in faiz artırımı, azalan petrol ve emtia fiyatları, Avrupa ve Japon ekonomisindeki durgunluk ve gelişmekte olan

Sermaye piyasalarında gerçekleştirilen büyük dönüşüm hamlesinin önemli halkalarından biri olan Takasbank, sermaye piyasalarının işleyiş ve gelişimini istikrarlı bir şekilde sürdürmesinde üzerine düşen görevi, 2014 yılında da başarılı bir şekilde yerine getirmiştir.

ülkelerin durumu, 2015 yılında da belirleyici unsurlar olmayı sürdürecektir. Ancak Türkiye'nin en zor şartlara dahi uyum sağlayan dinamizmi, istikrarlı yapısı, kamu maliyesi görünümü açısından yükselen piyasa ekonomileri arasında en iyilerinden biri olması ve sağlam bankacılık altyapısı, ülkemizin 2015 yılında daha da başarılı bir performans sergileyeceğine olan inancımızı güçlendirmektedir.

Değerli paydaşlarımız,

Faaliyetlerini güvenilir, etkin, yenilikçi ve uluslararası kalite standartlarında takas, bankacılık ve merkezi risk yönetimi hizmetleri sunma vizyonu çerçevesinde sürdüren Takasbank, Türkiye sermaye piyasalarında gerçekleştirilen büyük dönüşüm hamlesinin önemli halkalarından biridir. Bankamız, sermaye piyasalarının işleyiş ve gelişimini istikrarlı bir şekilde sürdürmesinde üzerine düşen görevi, 2014 yılında da başarılı bir şekilde yerine getirmiştir.

Kurumsal altyapısını güçlendirme hedefi doğrultusunda Takasbank, hizmetlerini daha hızlı, etkin ve kesintisiz sunmasını sağlayacak teknoloji altyapısını geliştirmek üzere 2014 yılında önemli hamlelere imza atmıştır. Bankamızın hâkim ortağı olan Borsa İstanbul'un, dünyanın önde gelen borsalarından NASDAQ OMX ile 2013 yılı sonunda imzaladığı stratejik ortaklık, bu açıdan büyük önem arz etmektedir. Borsa İstanbul'un, NASDAQ'ın sağlayacağı teknolojik katkılarla bölgesinde uluslararası ölçekte bir sermaye piyasası merkezine dönüşmesini sağlayacak olan bu işbirliği, Takasbank'a da önemli sorumluluklar yüklemektedir.

Bu çerçevede iş ve teknoloji birimlerimiz, Borsa İstanbul ve NASDAQ ekipleriyle koordineli bir çalışma içinde yazılım geliştirme çalışmalarını yıl boyunca sürdürmüşlerdir. Bu çalışmaların sonuçları, 2015'te pay piyasası takas sistemleri, 2016'da ise borçlanma araçları ve türev piyasalar için takas sistemlerinin yenilenmesiyle alınacaktır.

Takasbank için 2014'ün diğer iki önemli gelişmesi, Banka Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi ile İş Sürekliliği Yönetim Sistemi'nin, bağımsız denetim kuruluşları tarafından yapılan denetimler sonucunda uluslararası standartlara uygunluğunun tasdiklenmesi ve sırasıyla ISO/IEC 27001 ve ISO 22301 sertifikaları ile taçlandırılmaları olmuştur. İş Sürekliliği Yönetim Sistemi süreçlerinin merkezi bir yapıda ve otomasyon dâhilinde yürütülmesini sağlamak amacıyla, tamamıyla Bankamız tarafından geliştirilen Takasbank İş Sürekliliği Otomasyon Uygulaması (İSYS) da 2014 yılının son döneminde devreye alınmıştır.

Bilindiği üzere, yeni Sermaye Piyasası Kanunu ile başlayan büyük dönüşüm sürecinde, kolektif yatırım kuruluşlarını AB müktesebatına uygun bir yapıya kavuşturmak üzere önemli yapısal değişiklikler hayata geçirilmiştir. Yeni yasa, yatırım fonlarının portföy yönetim şirketlerince kurulmasını ve saklamacı ile yöneticinin birbirinden kesin çizgilerle ayrılmasını emretmekte, her bir kurumun hak ve görevlerini açık şekilde belirlemektedir. Sektörün bu önemli değişim çerçevesinde Takasbank'tan talep ettiği

Borsa İstanbul'un, dünyanın önde gelen borsalarından NASDAQ OMX ile 2013 yılı sonunda imzaladığı stratejik ortaklık, Takasbank'a da önemli sorumluluklar yüklemektedir.

Hedeflerimize ulaşmakta her zaman olduğu gibi en önemli gücümüz, en değerli varlığımız olan insanlarımız olacaktır.

"Portföy Saklama Hizmeti" altyapısı, yaklaşık bir yıllık çalışma sonucunda hazırlanmış ve Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan izin çerçevesinde 2014 yılında hizmete girmiştir.

Takasbank, Türkiye ekonomisinin 2023 hedeflerine ulaşmasında önemli bir rol üstlenen İstanbul Uluslararası Finans Merkezi Projesi'nin ana oyuncularından biridir. Bu nedenle Takasbank, piyasalarımızın uluslararası finans ağıyla bütünleşmesini sağlayacak altyapının kurulması ve kurumsal yetkinliğin geliştirilmesi yönünde kendi üzerine düşen sorumlulukları ciddiyetle ele almakta ve tüm iş planlarını bu vizyon üzerine oturtmaktadır.

Bankamız, takas ve mutabakat kuruluşlarından beklenen uluslararası kriterleri fazlasıyla sağlayacak merkezi karşı taraf işlevini küresel ölçekte üstlenebilecek bir yetkinliğe ve donanıma sahip olmayı, öncelikli hedeflerden biri olarak görmektedir. Bu hedefe ulaşmakta her zaman olduğu gibi en önemli gücümüz, en değerli varlığımız olan insanlarımız olacaktır.

Bankamızın 2014'te gösterdiği başarılı performansa katkı veren ve gelecek planlarımızın teminatı olan, başta çalışanlarımız ve yöneticilerimiz olmak üzere tüm paydaşlarımıza, Yönetim Kurulumuz ve şahsım adına teşekkürü borç bilirim.

Saygılarımla,

Dr. M. İbrahim Turhan
Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı

Ülkemiz piyasalarının daha istikrarlı ve sürdürülebilir bir yapıya kavuşturulmasında önemli bir rol üstlenen Takasbank, 2014 yılında attığı adımlarla hizmet yarışında daha da hız kazanmış ve gelecek vizyonunu genişletmiştir.



Değerli paydaşlarımız,

Geçtiğimiz yıllarda gerçekleştirdiği yeniden yapılanma ve altyapı geliştirme projeleriyle hizmetlerini çeşitlendiren ve ülkemiz piyasalarının daha istikrarlı ve sürdürülebilir bir yapıya kavuşturulmasında önemli bir rol üstlenen Takasbank, 2014 yılında attığı adımlarla hizmet yarışında daha da hız kazanmış ve gelecek vizyonunu genişletmiştir.

Bankamız, 2014 yılında sermaye piyasaları, paydaşlarımız ve müşterilerimiz için etkin ve verimli çalışmalarına devam ederek, çok sayıda yeni hizmet ve ürünü devreye almıştır. Bu kapsamda, geçtiğimiz yıl Ödünç Pay Piyasası'nda "Merkezi Karşı Taraf" olan Takasbank, 2014 yılından itibaren Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon

Bankamız 2014 yılında, "uluslararası standartlarda, etkin, kesintisiz, az maliyetli ve güvenilir hizmet sunma" stratejik hedefi doğrultusunda ISO 22301- İş Sürekliliği Standardı Sertifikası'na sahip olmuştur.

Piyasası'nda da aynı fonksiyonu üstlenmiştir. Bununla ilgili olarak, gerek organize piyasalarda, gerekse tezgahüstü piyasalardaki risklerin yönetimi ve gözetimini sağlayacak bir Risk Yönetim ve Gözetim Sistemi oluşturulmasına ilişkin çalışmalara da 2014 yılı içerisinde devam edilmiştir.

Yine, 2013 yılının son çeyreğinde başlatılan iş sürekliliği planlarının güncellenmesi çalışmaları 2014 içerisinde tamamlanmıştır. İş Sürekliliği Yönetim Sistemi bağımsız bir denetim kuruluşu tarafından denetlenen Bankamız, "uluslararası standartlarda, etkin, kesintisiz, az maliyetli ve güvenilir hizmet sunma" stratejik hedefi doğrultusunda ISO 22301-İş Sürekliliği Standardı Sertifikası'na sahip olmuştur.

2014 yılında sertifikalandırılan bir diğer yönetim sistemimiz ise Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi'dir. Bankamızda kullanılan Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi'nin kalitesinin belgelendirilmesi amacıyla başlatılan proje kapsamında, iş süreçlerinde kullanılan bilgilerin güvenliğinin sağlanması, bu konudaki risklerin yönetilmesi ve personelde Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi bilincinin geliştirilmesi konularında gerçekleştirilen çalışmalar sonucunda, bağımsız denetçi kuruluş tarafından mevcut sistemin uluslararası standartlara uyumluluğu tasdik edilmiş ve Bankamız ISO 27001-Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi Standardı Sertifikası'na sahip olmuştur.

Geçtiğimiz faaliyet dönemine ait yenilikler arasında, Portföy Saklama Hizmeti önemli bir yere sahiptir. Bankamız, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili yasal düzenlemelere istinaden, 2013 yılında Portföy Saklama Hizmeti verme kararı almıştır. Bu konuda gerekli altyapı çalışmalarının tamamlanmasının ardından, konuyla ilgili başvurumuz 24 Temmuz 2014 tarihinde SPK tarafından olumlu karşılanmış olup, Bankamız bu tarihten itibaren tebliğ kapsamındaki tüm kolektif yatırım kuruluşlarının portföy saklama işlemlerini gerçekleştirebilmektedir.

Gayrimenkul alım satımlarında Takasbank'ın güvenilir ve tarafsız bir kurum olarak yer alması amacıyla, 2014 yılında Tapu ve Kadastro Genel Müdürlüğü ile Takasbank arasında bir protokol imzalanmış olup alım-satım işlemlerinin web tabanlı bir sistem üzerinden yürütülmesine yönelik geliştirme çalışmalarına başlanmıştır.

2014, Takasbank'ın uluslararası ilişkilerini geliştirmeye yönelik çalışmaları açısından da verimli bir yıl olmuştur. Bu kapsamda Bankamızın, 15 farklı Avrupa ülkesinden 20 üyesi bulunan Avrupa Merkezi Karşı Taraf Kuruluşları Birliği'ne üyeliği 7 Ekim 2014 tarihi itibarıyla kabul edilmiştir. Takasbank, yıl boyunca yurt dışında birçok etkinliğe katılarak hem hizmetlerini tanıtmaya imkânı bulmuş, hem de farklı işbirliği imkânlarını değerlendirmiştir.

Ayrıca, uluslararası piyasalarda tercih edilen bir takas ve saklama kurumu olma vizyonu doğrultusunda, yurt içindeki finansal kurumlara uluslararası piyasalarda, yurt dışındaki yatırımcılara ise hem yurt içi hem de uluslararası piyasalarda takas ve saklama hizmeti sunulması amacıyla başlatılan altyapı çalışmalarına 2014 yılında da

2014, Takasbank'ın uluslararası ilişkilerini geliştirmeye yönelik çalışmaları açısından da verimli bir yıl olmuştur.

Takasbank, yeniliklerle dolu 2014 yılında, finansal sonuçlar itibarıyla da başarılı bir yılı geride bırakmış ve 150.547 bin TL vergi öncesi kâr elde etmiştir.

devam edilmiştir. Uluslararası Takas ve Saklama Sistemi'nin iki faz halinde hayata geçirilmesiyle, dünya çapında 65'in üzerinde piyasaya erişim sağlanmıştır.

Takasbank bünyesindeki iş süreçlerinin iyileştirilmesi ve otomasyon yoluyla daha verimli hale getirilmesine yönelik olarak, 2014 içerisinde çok sayıda proje hayata geçirilmiştir. Bu alanda atılan en önemli adımlardan birisi de Bilgi Teknolojileri (BT) çalışmalarında modern bir yaklaşımın devreye alınması amacıyla başlatılan "Çevik Dönüşüm Programı"dır. Takasbank faaliyetlerinde kullanılan yazılım ve sistemlerin, BT ve ilgili iş birimlerince ortaklaşa yürütülecek planlı ve koordineli çalışmalar dâhilinde geliştirilmesi ve uygulamaya alınması hedefini içeren proje, 2014 yılında gerekli altyapının kurulması ve çalışanlara gerekli eğitimlerin verilmesiyle başarılı bir şekilde hayata geçirilmiştir. Projeye, iş taleplerinin önceliklendirilmesi, kaynak planlamasının yapılması ve raporlanması gibi süreçler, belirli bir sistem dâhilinde, bilgisayar ortamında gerçekleştirilmektedir.

Takasbank, yeniliklerle dolu 2014 yılında, finansal sonuçlar itibarıyla da başarılı bir yılı geride bırakmıştır. Bankamız, 2014 yılında 150.547 bin TL vergi öncesi kâr elde etmiştir. Söz konusu rakam, 2013'ün aynı dönemi ile karşılaştırıldığında %49'luk bir artışa işaret etmektedir. Net faiz gelirimiz geçen yıla göre %53, bankacılık hizmet gelirlerimiz ise % 24 oranında artış göstermiştir. Aktif toplamımız, 2014 yılı itibarıyla 5.495.623 bin TL'ye ulaşmış bulunmaktadır.

2014 yılında Borsa İstanbul Pay Piyasası ve Gelişen İşletmeler Piyasası'nda 84 aracı kurum tarafından toplam 872,72 milyar TL işlem hacmi gerçekleştirilmiş olup, netleştirme işlemi sonucunda 60,16 milyar TL tutarında nakit (%6,89) ve 185,18 milyar TL piyasa değerli menkul kıymet (%21,22) takası yapılmıştır.

2014 yılında Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım-Satım ve Repo-Ters Repo pazarlarında 15,51 milyar TL'lik kısmı özel sektör tahvil işlemleri olmak üzere toplam 7.645,04 milyar TL tutarında işlem gerçekleştirilmiştir. Takasbank, çok taraflı netleştirme sonucu, 1.036,03 milyar TL (toplam borsa işlem hacminin %13,55'i) tutarında nakit takası ile 4.668,86 milyar TL (toplam borsa işlem hacminin %61,07'si) piyasa değerli menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirmiştir.

2014 yılında Merkezi Karşı Taraf fonksiyonunu üstlendiğimiz Borsa İstanbul Vadedeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda 2014 yıl sonu itibarıyla toplam üye sayısı 79, açık hesap sayısı ise 94.430 adet olmuştur. Yıl sonu itibarıyla açık pozisyon sayısı 388.529'e, piyasa değeri 2.345,44 milyon TL'ye ulaşmış, işlem hacmi ise 430.091,43 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

2014 yıl sonu itibarıyla bireysel emeklilik şirketleri nezdinde bireysel emeklilik fonu içeren hesap sayısı, geçen yıla göre 1.122.792 adet artarak 5.689.411'e, katılımcıların sahip olduğu fon büyüklüğü ise yaklaşık 11,5 milyar TL artış göstererek 37,8 milyar TL'ye ulaşmıştır. 2014 yılı içerisinde bir emeklilik şirketi daha faaliyete geçmiştir

Takasbank, hayata geçirdiği yeni projeleri, hizmet kalitesini artırmaya yönelik girişimleri, yurt dışı ve yurt içinde gerçekleştirdiği işbirlikleri ve insan kaynaklarına verdiği önemle, Türkiye'nin 2023 hedeflerine uygun olarak çıtasını her yıl biraz daha yükseltmektedir.

olup 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 19 adet emeklilik şirketinin Takasbank nezdinde 246 adet emeklilik fonu mevcuttur.

Takasbank Para Piyasası'nda (TPP) 2014 yılı içerisinde 65'i aracı kurum, 10'u mevduat ve 6'sı kalkınma ve yatırım bankası olmak üzere, toplam 81 kuruluş işlem gerçekleştirmiştir. Toplam işlem hacmi, piyasanın açılış tarihinden beri en yüksek değerine ulaşarak 234,76 milyar TL olarak gerçekleşmiş, ortalama işlem büyüklüğü ise 1,68 milyar TL'ye yükselmiştir.

Ödünç Pay Piyasası'nda (ÖPP) günlük ortalama emir sayısı %61 artış ile 272'den 437'ye, sözleşme sayısı ise % 91 artış ile 92'den 176'ya ulaşmıştır. İşlem hacmi ise bir önceki yıla göre %107 artışla 3,04 milyar TL'den 6,29 milyar TL'ye ulaşmış olup ödünç işlemine konu olan pay adedi %121 artışla 1,23 milyar olmuştur.

Merkezi uzlaştırma bankası olarak Aralık 2011 tarihinden itibaren hizmet verdiğimiz ve 853 katılımcısı bulunan Elektrik Piyasası'nda 2014 yılında, Gün Öncesi Piyasası'nda toplam 26.547,89 milyon TL, Dengesizlik Piyasası'nda ise toplam 20.544,59 milyon TL tutarında takas işlemi gerçekleştirilmiştir.

2014 yılı içinde yurt dışında saklanan sermaye piyasası araçlarının ortalama piyasa değeri istikrarlı bir artış göstererek 2,5 milyar EUR'a ulaşmış, ortalama saklama bakiyesi bir önceki yılın ortalama bakiyesine göre %60 artış göstermiştir. 2014 yılı içinde 5,3 milyar EUR tutarında işlemin takası gerçekleştirilmiş olup aylık ortalama takas hacmi 440 milyon EUR olmuştur.

Takasbank, hayata geçirdiği yeni projeleri, hizmet kalitesini artırmaya yönelik girişimleri, yurt dışı ve yurt içinde gerçekleştirdiği işbirlikleri ve insan kaynaklarına verdiği önemle, Türkiye'nin 2023 hedeflerine uygun olarak çıtasını her yıl biraz daha yükseltmektedir. Başarılı geçen bir yılın ardından Takasbank, daha yüksek hedeflere odaklanarak yeni bir faaliyet dönemine başlamış bulunmaktadır. Bu hedeflere, her zaman olduğu gibi çalışanlarımızın özverili gayretleri, yatırımcı ve müşterilerimizin de güven ve destekleriyle ulaşacağımıza inancım tamdır.

Saygılarımla,

Murat Ulus
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi



Kurumsal Profil

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

“Güvenilir ve etkin işlem sonrası hizmetleri ile piyasaların gelişimine katkı sağlamaktır.”

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 tezgâhüstü piyasalara etkin takas ve saklama hizmeti vermek suretiyle Türkiye'de finansal istikrara katkı sağlamasıdır.

Müşteri Odaklılık

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 dâhilinde projeler geliştirmesi, müşteriler ve ilgili kurumlarla süreklilik arz eden bir işbirliği ve dayanışma ortamı içinde çalışmasıdır.

Etkinlik

Takasbank'ın; hizmetlerine ilişkin uygulamalara, mesleki deneyim ve kurumsal hafızadan azami düzeyde yararlanarak sektör ve piyasa ihtiyaçları dâhilinde en uygun, en doğru ve en az maliyetli çözümler üretmesidir.

Güçlü Finansal Yapı

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.

Şeffaflık

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.

Sürdürülebilirlik

Sürekli iyileştirme yaklaşımı ile riskin azaltılması, hizmet sunulan piyasaların verimliliği gözetilerek yenilikçi ve yaratıcı çözümlerin benimsenmesidir.

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 aracısız olarak 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 değişimi paralelinde "İMKB Takas ve Saklama Bankası" olan Takasbank'ın unvanı da, 11 Nisan 2013 tarihinden itibaren "İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş." olarak değişti.

Ülkemizin tek merkezi takas kuruluşu olan Takasbank, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 14 Ağustos 2013 tarihinde yayınlanan "Merkezi Karşı Taraf Yönetmeliği" çerçevesinde, Türkiye'nin merkezi karşı taraf kuruluşu olarak belirlendi.

Kilometre Taşları

- **2014**
 - Ödünç Pay Piyasası Garanti Fonu oluşturuldu.
 - BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda (VİOP) "Merkezi Karşı Taraf" uygulamasına başlandı.
 - ISO 27001 BGYS (Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi) sertifikası alındı.
 - Portföy Saklama Hizmeti verilmeye başlandı.
 - ISO 22301 İSYS (İş Sürekliliği Yönetim Sistemi) sertifikası alındı.
 - Avrupa Merkezi Karşı Taraf Takas Kuruluşları Birliği'ne (EACH) üye olundu.
 - Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda işleme açılan Dolar/TL opsiyon sözleşmelerine (16 Mayıs 2014), mini altın (1 gr) vadeli işlem sözleşmelerine (16 Haziran 2014), sözleşme büyüklüğü 1 adedi temsil edecek şekilde oluşturulan Mini BIST 30 Endeks opsiyon sözleşmelerine (19 Eylül 2014) ve Takasbank iştiraki Saraybosna Borsası'nda işlem gören 10 Pay'dan oluşan SASX-10 Pay Endeksi vadeli işlem sözleşmelerine (15 Aralık 2014), takas ve teminat yönetimi hizmeti verilmeye başlandı.
 - Takasbank Uygulama Geliştirme ve İş Birimleri Bölümlerinde Çevik Dönüşüm Programı tamamlandı ve Uygulama Geliştirme Bölümü'nde Scrum uygulanmaya başlandı.
- **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 verilmeye başlandı.
 - Pamuk için işleme açılan Elektronik Ürün Sertifikalarına (ELÜS) takas hizmetleri verilmeye 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 verilmeye 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**
 - Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK) faaliyete geçti.
 - Takasbank Ödünç Pay Piyasası faaliyete geçti.
 - Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası'na takas ve teminat yönetimi hizmeti vermeye başlandı.
- **2003**
 - Bireysel Emeklilik Sistemi'ne (BES) saklama hizmeti vermeye başlandı.

- **2001**
 - Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK), İMKB (Borsa İstanbul) ve Takasbank önderliğinde kuruldu.
 - Şartlı virman sistemi kuruldu.
 - İMKB bünyesinde kurulan Vadeli İşlem Piyasası'nda işlem gören dövize dayalı sözleşmelere takas hizmeti vermeye başlandı.
- **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

Piyasa İşletimi Hizmetleri

- Ödünç Pay Piyasası (ÖPP) Hizmeti
- Takasbank Para Piyasası (TPP) Hizmeti
- Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu (TEFAS)

Nakit Kredi Hizmeti

Merkezi Karşı Taraf Hizmeti

- Mali Tahlil Hizmeti

Takas Hizmetleri

- Borçlanma Araçları Piyasası Takas Hizmeti
- Pay ve Türevleri Takas Hizmeti
- Türev Piyasası Takas Hizmeti
- Elektrik Piyasası Takas Hizmeti
- Kıymetli Maden Piyasası Takas Hizmeti
- Elektronik Ürün Senetleri (ELÜS) Takas Hizmeti

Saklama Hizmetleri

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

Teminat Yönetimi Hizmetleri

- 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

Varlık Transferi Hizmetleri

- Borçlanma Araçları Transferi Hizmeti
- Borsa Yatırım Fonu Hizmeti
- Pay ve Türevleri Transferi Hizmeti
- Yabancı Para Ödeme ve Transfer Hizmeti
- Yerli Para Ödeme ve Transfer Sistemi

Numaralandırma Hizmetleri

- Menkul Kıymet Numaralandırma (ISIN) Hizmeti
- Tüzel Kişi Numaralandırma (LEI) Hizmeti

Fon Yönetimi Hizmeti

Veri Yayın Hizmeti

Nakit Muhabirliği Hizmeti

Teminat Vekilliği Hizmeti

Fon Değerleme ve Raporlama Hizmeti

Repo-Ters Repo Takip ve Raporlama Hizmeti

Aracı Kurum Blokaj Hizmeti

Kapalı Aracı Kurum İşlemleri Hizmeti

İş Hizmet Projeleri

Nasdaq Projesi

Borsa İstanbul A.Ş. ile NASDAQ arasında 20 Ocak 2014 tarihinde imzalanan stratejik işbirliği anlaşması çerçevesinde, NASDAQ'la yürütülen teknoloji yenileme çalışmaları kapsamında yenilenecek işlem sistemi ve diğer modüllerle entegre çalışacak bir takas, mutabakat, şartlı virman, temerrüt, teminat yönetimi ve risk yönetimi sisteminin geliştirilmesine; mevcut Takasbank Saklama, Bankacılık ve Muhasebe modülleri ile Merkezi Kayıt Kuruluşu sisteminin geliştirilen sistem ile entegrasyonunun sağlanmasına karar verilmiştir.

Bu amaçla; iki aşamalı olarak devreye alınması planlanan uygulama ve teknolojik dönüşüm programının ilk aşamasına Pay Piyasası, ikinci aşamasına ise Borçlanma Araçları Piyasası, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası ve Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası dâhil edilmiştir. 2014 Ocak ayında Pay Piyasası'na ilişkin çalışmalar, Ağustos ayında ise diğer piyasalara ilişkin çalışmalar başlatılmıştır.

2014 yılında Pay Piyasası kapsamında detay analiz çalışmaları ile NASDAQ tarafından uyarılma ve geliştirme çalışmaları tamamlanmış ve uygulamalar test edilmeye başlanmıştır. 2015 yılının Eylül ayında dâhili testlerin ve üye testlerinin tamamlanması ve Pay Piyasası uygulamalarının işleme alınması hedeflenmektedir. İkinci aşamaya ilişkin detay analiz çalışmaları ise 2014 yılının Ağustos ayında başlatılmıştır.

› Bilgi Aktarım Programı (Knowledge Transfer Programı)

NASDAQ Projesi kapsamında, yazılımla birlikte kaynak kodları da alınacağından, bu çerçevede bilgi aktarımı amacıyla bir program yürürlüğe konmuştur. Söz konusu program çerçevesinde belli sayıda Takasbank ve Borsa İstanbul BT personeli yurt dışında eğitim görmekte olup, uygulamaların geliştirilmesinde görev almaktadır.

Bilgi Aktarım Programı kapsamında, gelecekteki uygulama geliştirme ve test işlemlerinin tamamen Takasbank ve Borsa İstanbul kaynaklarıyla yapılabilmesi, sistemlerin destek ve operasyonunun NASDAQ'tan herhangi bir yardım alınmadan gerçekleştirilmesi ve bölge ülkelerine benzer hizmetler için gerekli yazılımların geliştirilmesi ve pazarlanması amaçlanmaktadır.

PROJE KAPSAMINDAKİ KAZANIMLARIMIZ

› Merkezi risk ve teminat yönetimine imkân tanınması

Yapılan stratejik işbirliği kapsamında kullanılmaya başlanacak olan yeni risk ve teminat yönetimi uygulaması, işlem ve takas sistemleri ile entegre bir yapıda tasarlanmıştır. Bu entegrasyon, bir yandan Borsa İstanbul nezdinde yer alan tüm piyasalar için yeknesak ve eşanlı işleyebilen bir risk yönetimi sisteminin kurulmasına imkân verirken, diğer yandan işlem öncesi ve sonrası risk yönetimi süreçlerinin uyumlu bir şekilde çalışmasını garanti etmektedir. Faaliyette bulunan tüm piyasalar için risk

yönetimi sisteminin bir bütün olarak tasarlanması, önümüzdeki süreçte piyasaların arasındaki risk azaltıcı etkilerin dikkate alınmasına olanak verecektir.

Yeni yazılım, tüm piyasalar için işlem öncesi risk yönetimi süreçlerinin tasarlanmasına imkân veren bir yapıda dizayn edilmektedir. Bu sayede risk yönetimi sisteminin etkinliğinin artırılması hedeflenmektedir.

› Uluslararası genel kabul görmüş uygulamalara yakınsama

Özellikle yurt dışında yerleşik yatırımcılar açısından, bir ülkeye yapılacak yatırımların belirlenmesinde en önemli konulardan birisi, ilgili ülkedeki uygulamaların uluslararası genel kabul görmüş uygulamalara ne derecede benzerlik gösterdiğidir. Bu anlamda, stratejik ortak olarak belirlenen NASDAQ'ın, 50'den fazla ülkede borsa ve takas sistemlerine ilişkin olarak çözüm ortağı olduğu dikkate alındığında, söz konusu ülkelerde yerleşik uygulamalara yönelik tecrübesinin ülkemizde uygulanmasıyla uluslararası alanda genel kabul görmüş uygulamalara yakınsama anlamında ciddi katkı sağlanacaktır.

› Sağlanacak uluslararası itibar sayesinde işbirliklerinin artırılması

NASDAQ'ın uluslararası alanda sahip olduğu itibar sayesinde gerçekleştirilecek işbirliği çerçevesinde, borsamızın ve dolayısıyla ülkemizin de uluslararası piyasalarda tanınırlığı artacak, İstanbul'un bölgesel finans merkezi olmasına katkı sağlanacaktır.



› Uluslararası taahhütlerin yerine getirilmesi ve standartlara uyumda sağlanan katkı

Ülkemizin Avrupa Birliği üyesi olma çabaları dikkate alındığında, İsveç'te yerleşik NASDAQ ile yapılacak işbirliği, Avrupa Birliği düzenlemelerine uyum açısından ciddi bir katma değer sağlayacaktır. Söz konusu işbirliği, özellikle finansal piyasa altyapılarına (merkezi takas ve saklama kuruluşları) ve tezgâhüstü türev araçlara ilişkin uluslararası arenada yaşanan gelişmelerin de paralelinde, Avrupa Birliği bünyesindeki düzenlemelere uyum ve teknik altyapının oluşturulması anlamında önem taşımaktadır. NASDAQ tarafından standartlara uyum konusunda yapılan çalışmalar, ülkemiz sermaye piyasalarının da anılan standart ve uygulamalara entegrasyon hızını artıracaktır.

Konu sadece AB müktesebatı açısından değil, aynı zamanda G-20 ve Finansal İstikrar Kurulu'na olan taahhütlerimiz ile CPSS-IOSCO standartlarına uyum açısından da aynı önemi haizdir.

› İstanbul Finans Merkezi Projesi öncelikleri

Sermaye piyasasının bilgi teknolojileri standartları geliştirilerek sektördeki kurum ve kuruluşlarla entegre bir şekilde çalışacak güçlü bir teknolojik platformun oluşturulması; bu platformun borsalar, takas ve saklama kurumları ile bunların üyelerine hizmet vermesi; operasyon giderlerinin azaltılması ve müştereken uygulanabilecek çözümlerle maliyetlerin azaltılması sağlanacaktır. Sistemin modüler yapıya sahip olması ve ortak platform üzerinde geliştirilmesi esneklik sağlamakta, yeni ürün geliştirme maliyetleri ve sürelerini azaltmaktadır.

Türkiye'nin geliştirdiği uygulama ve çözümlerin, bölge ülkeleri başta olmak üzere, diğer ülkelere de teknik bilgi transferi ve hizmet ihracı yoluyla taşınması sağlanacaktır. Böylelikle ülkemizin rekabet gücü artacak ve kısa vade için hedeflenen bölgesel bir finans merkezi olma amacına yaklaşılacaktır.

› Uygulamalara ait kaynak kodlarının da satın alınması

Proje kapsamında, yazılımla birlikte kaynak kodlarının da alınması ve Bilgi Aktarım Programı ile teknolojik bilgi transferinin sağlanması sayesinde, Takasbank bünyesinde kullanılan diğer uygulamaların da bu teknolojik altyapıya aktarılması mümkün olacaktır.

İş Sürekliliği Yönetim Sistemi'nin oluşturulması

Takasbank'ın İş Sürekliliği Yönetim Sistemi'nin (İSYS) iyileştirilmesi kapsamında 2013'te yoğun olarak yürüttüğü çalışmalara 2014'te de devam edilmiştir. İş Sürekliliği Süreci, bir yönetim sistemi olarak çalışacak şekilde geliştirilmiştir.

2013 yılının son çeyreğinde başlatılan iş sürekliliği planlarının güncellenmesi çalışmaları 2014 yılı içerisinde tamamlanmış ve Hizmet Bazlı Kurtarma Planı, Acil Durum Eylem Planı, Acil Durum Merkezi Geçiş Planı ve İletişim Planı'nı kapsayan Takasbank İş Sürekliliği Planı, 2014 yılının Kasım ayında Takasbank Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak hayata geçirilmiştir.

Takasbank faaliyetlerinin, hizmet verilen ve hizmet alınan dış kurumlar ile bağımlı olunan diğer yapıların, İş Sürekliliği Yönetim Sistemi'nin çerçevesinin ve yönetim prensiplerinin özetlendiği "Takasbank İş Sürekliliği Yönetim El Kitabı" hazırlanarak, 12 Aralık 2014'te tüm çalışanlarla paylaşılmıştır.

Takasbank'ta iş sürekliliği faaliyetlerinin "planlama, uygulama, ölçme ve iyileştirme" döngüsünü sürekli kılacak şekilde bir yönetim sistemi olarak yürütülmesinde önemli katkı ve kolaylık sağlayacağı düşüncesinden hareketle, tamamen Takasbank İş Sürekliliği süreç sahibi ve yöneticileri tarafından, bu konudaki standartlar ve iyi uygulamalar baz alınarak Takasbank İş Sürekliliği Otomasyon Uygulaması (İSYSWin) geliştirilmiştir. Uygulama 20 Kasım 2014'te devreye alınmıştır. Bu uygulamayla, hizmet kurtarma planlarının, hizmet sahipleri tarafından seçilen kurtarma stratejilerine dayanarak otomatik olarak oluşturulması, çalışanların her an planları ve planlarda yer alan rol ve sorumluluklarını izleyebilmeleri, iş sürekliliği aktiviteleri, testler ve



iyileştirmelerle ilgili dâhil olunan çalışmaların izlenebilmesi ve yeni kayıtların oluşturulabilmesi sağlanabilir hale gelmiştir. Ayrıca iş sürekliliği testlerinin bu uygulama üzerinde planlanabilmesi, sonuçlandırılması ve iyileştirmelerinin tanımlanabilmesi, uygulamanın İSYS'nin yürütülmesinde hız, kolaylık, bütünlük ve erişilebilirlik açısından son derece faydalı olmuştur. 2014 yılı içerisinde dahi bu faydalar gözlemlenebilir hale gelmiştir.

2014 yılının Ekim ve Kasım aylarında, üst yönetim dâhil olmak üzere tüm Banka çalışanlarına yönelik İSYS farkındalık eğitimleri gerçekleştirilmiştir. İSYS yetkinliklerinin geliştirilmesi kapsamında ise 2014 yılının Haziran ve Temmuz aylarında iş sürekliliği uygulama ve iç tetkik eğitimleri gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, başta Acil Durum Ekipleri üyeleri olmak üzere Banka genelinde toplam 51 çalışana ilkyardım eğitimi, 30 çalışana yangın güvenliği, müdahale ve kurtarma eğitimleri aldırılmıştır.

ISO 22301-İş Sürekliliği Standardı'na uyumluluk kapsamında, 2014 yılının Kasım ve Aralık aylarında BSI firması tarafından Takasbank'ta bağımsız dış denetim faaliyetleri gerçekleştirilmiştir. Denetim aracılığıyla, Takasbank İSYS faaliyetlerinin etkinliğinin ve uluslararası standartlara uyumluluğunun tescil edilmesi amaçlanmıştır. Denetimin sonucunda, Takasbank tarafından belirlenmiş ve tüm kritik hizmetler ile bu faaliyetleri destekleyen altyapı hizmetleri ve varlıklarını içeren İSYS kapsamına göre, herhangi bir bulgu oluşmaksızın Takasbank ISO 22301 sertifikasını edinmiştir. Böylece "Uluslararası standartlarda, etkin, kesintisiz, az maliyetli ve güvenilir hizmet sunmak" stratejik hedefimize ulaşma çerçevesinde çok önemli bir adım atılmıştır.

bsi.



Certificate of Registration

BUSINESS CONTINUITY MANAGEMENT SYSTEM - ISO 22301:2012

This is to certify that:

Istanbul Takas ve Saklama Bankasi A.S.
Sisli Merkez Mah. Merkez Cad. No:6
Sisli
Istanbul
34381
Turkey

Holds Certificate No:

BCMS 623144

and operates a Business Continuity Management System which complies with the requirements of ISO 22301:2012 for the following scope:

Business Continuity Management System is for the provision of all the main service lines of Takasbank, namely clearing, settlement, collateral management, asset transfer, operation of markets, cash credit and other main support services for corporate sustainability with priority given to human welfare.

For and on behalf of BSI:

Pietro Foschi
Pietro Foschi - Strategic Delivery Director

Originally registered: 13/01/2015

Latest Issue: 13/01/2015

Expiry Date: 12/01/2018



Page: 1 of 1

...making excellence a habit™

This certificate was issued electronically and remains the property of BSI and is bound by the conditions of contract. An electronic certificate can be authenticated [online](#). Printed copies can be validated at www.bsi-global.com/ClientDirectory or telephone +44 (0)20 8996 7033.

BSI (EMEA) Headquarters: 389 Chiswick High Road, London, W4 4AL, United Kingdom
A Member of the BSI Group of Companies.

Uluslararası Takas ve Saklama Projesi

Takasbank'ın uluslararası piyasalarda tercih edilen takas ve saklama kurumu olma vizyonu doğrultusunda yurt içindeki finansal kurumlara uluslararası piyasalarda, yurt dışında yerleşik kurumsal yatırımcılara ise hem yurt içinde hem de uluslararası piyasalarda takas ve saklama hizmetini sunmasına yönelik çalışmalar devam etmektedir.

Bu çerçevede, 2014 yılı içinde işlem sonrası takas ve saklama hizmetinin verilebilmesi için ilgili hesap altyapısı ve teknik altyapı kurulmuş ve Uluslararası Takas ve Saklama Sistemi iki faz halinde hayata geçirilmiştir. Geliştirilen global saklama ağı ile dünya çapında 65'in üzerinde piyasaya erişim sağlanmış, uçtan uca otomasyon altyapısı ile işlemlerin güvenli ve kesintisiz olarak gerçekleşmesi yönünde önemli adımlar atılmıştır. Üyelerden gelen talepler ve piyasa ihtiyaçları doğrultusunda güncelleme ve geliştirmelere devam edilmiştir.

Borsa İstanbul'un borsalar arası işbirlikleri projeleri çerçevesinde Takasbank, piyasa erişim (market connectivity) modeli geliştirerek, işlem sonrası süreçlerde bölge piyasaları ile işbirliğinin gelişmesine katkıda bulunmuştur. Bu yönde Romanya, Arnavutluk ve Kazakistan ile görüşmelere başlanmıştır.



Takasbank Bağlantılı Gayrimenkul Alım-Satım-İpotek Sistemi Projesi

Gayrimenkul alım-satım işlemlerinde, Takasbank sistemi ile Tapu ve Kadastro Genel Müdürlüğü Sistemi (TAKBİS) arasında kurulacak web tabanlı bir sistemin çalışmalarına başlanmıştır. Sistem dâhilinde, tarafların varlıklarının mümkünse aynı anda el değiştirmesi ve bu işlemin güvenilir ve tarafsız bir kurum olan Takasbank tarafından yapılması amaçlanmaktadır. Takasbank stratejileri çerçevesinde taraflara uluslararası standartlarda etkin, kesintisiz ve az maliyetli, güvenilir bir sistem sunularak kayıt dışı işlemlerin azaltılması ve ülke ekonomisine katkı sağlanması amaçlanmıştır. Bu amaçlar doğrultusunda 8 Aralık 2014 tarihinde Tapu ve Kadastro Genel Müdürlüğü ile Takasbank arasında kesin protokol imzalanmış olup, tasarım ve yazılım çalışmaları devam etmektedir.

Projeden;

- Gayrimenkul alım-satım işlemlerinde taraflar arasında oluşan güven probleminin bertaraf edilmesi,
 - 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 merkezileştirilmesi nedeniyle sağlıklı istatistiki bilgi oluşturulabilmesi,
 - İşlemlerde çağdaş, güvenli ve teknolojik bir altyapının kurulması yoluyla tüm taraflar açısından zaman, işgücü ve maliyet avantajı yaratılması,
 - Getirilecek sistem ile yurt dışında yerleşiklere gayrimenkul alım-satımında kolaylık sağlanması,
- gibi faydalar hedeflenmektedir.

LEI Projesi

31 Temmuz 2013 tarihi itibarıyla Finansal İstikrar Kurulu (Financial Stability Board-FSB) tarafından verilen "7890" ön-kodu ile işlemlerin uçtan uca yapılmasını sağlayacak ön-tüzel kişi kimlik kodu (pre-LEI) tahsis etmeye başlayan Takasbank, 2013 yılında başlamış olan gerekli altyapı çalışmalarını 2014 yılının ilk çeyreğinde tamamlamıştır. Bu çerçevede Şubat 2014 tarihinden itibaren yerli ve yabancı tüzel kişiler, <https://www.leiturkey.com> adresli Takasbank web portalı üzerinden LEI kodu işlemlerini gerçekleştirebilmektedir.

Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu'nun (TEFAS) Geliştirilmesi Projesi

24 Ocak 2011 tarihinde işleme alınan, ancak yeterli talep görmeyen Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu'nun (Platform) etkinliğinin artırılması amacıyla köklü değişiklikler yapılmıştır. Sermaye Piyasası Kurulu'nun fonların alım-satımına imkân sağlayan ortak bir işlem platformu oluşturulması yönündeki iradesi ve piyasa aktörlerinin önerileri doğrultusunda gerçekleştirilen değişikliklerin en önemlileri;

- Nakit ve kıymetin eşanlı olarak el değiştirmesi prensibine dayalı şartlı virman yöntemi ile takasın gerçekleştirilmesi kuralının terk edilerek, nakit tutarların vâlör gününde netleştirilen tutarlar üzerinden ödenmesine olanak tanınması,
- Takasbank tarafından fon dağıtım kuruluşlarına tahsis edilen işlem limiti çerçevesinde üyelerce yatırılan teminat kapsamında emir iletimi için nakit bulundurma zorunluluğunun ortadan kaldırılması ve buna bağlı olarak takas işlemlerinin zamanında tamamlanmasına olanak sağlanmasıdır.

TEFAS, bir işlem platformu olmakla birlikte temel olarak iki bileşenden oluşacak şekilde tasarlanmıştır. Bunlardan ilki, yatırımcıların yatırım kuruluşları üzerinden işlem gören tüm fonlara ulaşmalarına imkân sağlayan Platform; diğeri ise fon piyasasında şeffaflığın artırılması, fonlara ilişkin bilgilere tek bir noktadan herhangi bir maliyete katlanılmaksızın ulaşılması ve yatırımcıların farkındalıklarını artırarak fon sektörüne katkı sağlanması amacıyla oluşturulan yeni web tabanlı Fon Bilgi Portalı'dır.

Yatırımcılar, Platform aracılığıyla, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kuruluşuna ve bu platformda işlem görmesine izin verilmiş yatırım fonlarının tümüne hesabının bulunduğu herhangi bir kurum aracılığı ile erişebilmeye başlamışlardır.



Kurumsal Kaynak Planlama (ERP) Projesi

Portal aracılığıyla ise Türkiye'de ihraç edilmiş tüm Yatırım Fonları ve Bireysel Emeklilik Fonları için;

- Fon profiline ilişkin genel bilgiler ile portföy dağılımlarına ulaşılması,
- Seçilen fonların belirli dönemler itibarıyla dâhil olduğu fon grubu ve diğer yatırım araçlarının getirileri ile karşılaştırılabilmesi,
- Fon ve fon grubuna ait tarihsel verilere erişebilmesi mümkün olmaktadır.

TEFAS, yenilenen yapısıyla 9 Ocak 2015 tarihi itibarıyla uygulamaya alınmış olup, Platform'un faaliyete geçmesi ve Platform'u desteklemek amacıyla oluşturulan Portal'ın yatırımcılarımız tarafından kullanılmasıyla birlikte, zaman içerisinde gerek fon sektörüne gerekse yatırımcılara maksimum düzeyde katkı sağlayacaktır.

2014 yılının ilk çeyreğinde Takasbank'ın İnsan Kaynakları, Bütçe, Satın Alma-Tedarikçi Yönetimi ve Finans-Muhasebe Uygulamaları ile ilgili süreçlerinin "E-İş Yönetim Yazılımı" üzerinde izlenmesi ve yönetilmesini sağlamak için ERP Projesi çalışmalarına başlanmıştır. 1 Ocak 2015 tarihi itibarıyla tüm modülleri canlı ortama alınan ERP Projesi ile birlikte, söz konusu süreçlerde standartlaşma ve iyileştirme sağlanması, fonksiyonel iş süreçleri arasında koordinasyon kurulması, operasyonel kararlar için gerekli verilere daha kolay ulaşılabilmesi ve halihazırda birbirinden bağımsız çalışan süreçlerin entegre edilmesi amaçlanmaktadır.

Bireysel Emeklilik Saklama Sisteminin Geliştirilmesi Projesi

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.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, yaklaşık 166.000 katılımcı sisteme giriş yapmış olup 13.000 katılımcı günlük SMS, 23.000 katılımcı günlük hareket e-postası, 27.000 katılımcı aylık bakiye e-postası, 24.000 katılımcı ise aylık hareket e-postası talep etmişlerdir.

29 Aralık 2012 tarihinde Hazine Müsteşarlığı tarafından "Bireysel Emeklilik Sisteminde Devlet Katkısı Hakkında Yönetmelik" yayınlanmıştır. Yeni mevzuat ile birlikte devlet, katılımcıların yatırmış olduğu katkı paylarına %25 oranında katkıda bulunmakta olup, devlet katkısı tutarları Hazine tarafından Emeklilik Gözetim Merkezi hesabına yatırılmaktadır. Söz konusu tutarlar bireysel emeklilik şirketleri tarafından Takasbank nezdinde bireysel emeklilik fonlarının altında açılan nakit bloke hesaplarda, blokeli

Bilgi Teknolojileri (BT) Projeleri

şekilde takip edilmektedir. Ayrıca, devlet katkısı tutarlarıyla alınan devlet katkısı fon payları, Takasbank sisteminde ayrı bir alt hesapta takip edilmektedir.

Bireysel emeklilik fon paylarının yanında katılımcıların yatırmış olduğu katkı payı tutarı, yapılan kesintiler ve fon dağılımlarını gösteren sözleşme bilgileri de Takasbank tarafından katılımcı bazında takip edilmektedir.

➤ Bireysel Emeklilik Fonları için Performans Kesintisi Hesaplanması

Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik'in 22. maddesinin ikinci fıkrasında, Yönetmelik'in 2 No.lu ekinde yer alan tabloya göre II. ve III. grupta bulunan fon türleri için, karşılaştırma ölçütünün üstündeki getiri üzerinden performans kesintisi yapılabileceği ve bu kesintinin uygulanmasına ilişkin esas ve usullerin Hazine Müsteşarlığı'nın uygun görüşü alınarak, Kurul'ca belirleneceği hükmü yer almaktadır.

Hazine Müsteşarlığı ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından, bireysel emeklilik fonlarına ilişkin performans kesintisi tutarlarının Takasbank tarafından hesaplanması istenmektedir. Bu durumun, bir taraftan bireysel emeklilik şirketlerinin maliyetleri açısından pozitif yönde etkili olacağı, diğer taraftan Takasbank'ın üstlendiği bağımsız rolü nedeniyle uygun olacağı ifade edilmektedir. 2013'te Takasbank nezdinde başlatılan konuya ilişkin proje geliştirme çalışmaları, 2014'te Müsteşarlık ve Kurul tarafından paylaşılan ücret hesaplanmasına ilişkin taslak karar metni çerçevesinde belirli bir olgunluğa erişmiştir. 2015'te Müsteşarlık ve Kurul tarafından atılacak ilave adımlara paralel olarak, proje geliştirme çalışmalarına devam edilmesi planlanmaktadır.



Bilgi Teknolojileri, Bankamız stratejileri doğrultusunda belirlenen hedeflerin gerçekleştirilmesinde BT kaynaklarının etkin ve verimli kullanılarak ihtiyaç duyulan bilgi teknolojileri çözüm ve hizmetlerini en uygun maliyetle ve ihtiyaç duyulan zamanda iş birimlerimizin hizmetine sunmayı hedeflemektedir. Tüm bunları sağlarken, yönetim fonksiyonunun etkinliğini artırmak amacıyla gerekli araç, süreç ve kaynakların tedarik edilmesi ve sürekliliğinin sağlanması için mekanizmalar oluşturmak en önemli hedeflerindedir.

Bu kapsamda yıl içerisinde gerçekleştirilen BT istatistikleri ve projelere aşağıda yer verilmektedir:

TAKASBANK 2014 BT İstatistikleri	2014
Veritabanı Büyüklüğü (aktif + arşiv)	1.5 TB
BES Hareket Aktarım Sayısı	350.097.411
Gelen SWIFT Mesaj Sayısı	1.004.673
Giden SWIFT Mesaj Sayısı	2.008.026
Gelen EFT Mesaj Sayısı	324.532
Giden EFT Mesaj Sayısı	390.045
Hareket Sayısı	17.619.012
Kesilen Fiş Sayısı	6.120.133
MKK'ya Gönderilen Mesaj Sayısı	1.806.828
MKK'dan Alınan Mesaj Sayısı	7.122.926
Yatırımcı Sayısı	6.093.148
KASİ İşlem Bildirim Sayısı	80.465.450
VİOP Verileri	
Hesap/Kimlik Mesajları	250.345
Hesap Sayısı	103.980
Yatırımcı Sayısı	106.661

İş Sürekliliği

İş Sürekliliği Altyapısının Oluşturulması

Genel Müdürlük veri merkezinde iş sürekliliği sistemi olarak sunucu, SAN switch ve disk ünitesinden oluşan bir yapı tesis edilmiştir. Bununla birlikte, Ankara Acil Durum Merkezi'nde var olan yapıya ek olarak sunucu, SAN switch ve disk ünitesinden oluşan bir yapı kurulmuştur. Sunuculardan bazıları Linux, bazıları da VMware altyapısını oluşturmak üzere tasarlanarak kurulumları gerçekleştirilmiştir.

Linux işletim sistemi üzerinde kurulan veri tabanları, üretim ortamında oluşan verilerin anlık olarak yedeklerini merkez bina ve acil durum merkezinde oluşturacak şekilde tasarlanarak devreye alınmış durumdadır. VMware ortamının hazırlanması ile gerek Windows tabanlı sistemlerin yedekleri, gerek Linux tabanlı sistemlerin yedekleri için tamamen farklı bir altyapıda ortamın kurulumları tamamlanmıştır. Hizmetler bazında yaklaşım ile çoğu hizmetin bileşenlerinden birer adet sistem, iş sürekliliği ortamında kurularak devreye alınmıştır. Hizmet bazlı kurulumlar devam etmektedir.

Borsa İstanbul Veri Merkezine Taşınma

Proje ile İstanbul Uluslararası Finans Merkezi Programı kapsamında Borsa İstanbul bünyesinde kurulmuş olan veri merkezini Birincil Veri Merkezi olarak kabul edip, mevcut gerçek ortam ve ilişkili diğer Takasbank sistemlerinin bahsi geçen veri merkezine taşınması ve yeni veri merkezinden hizmet verilmeye başlanması amaçlanmaktadır.



ADM Router Yenileme Projesi

Proje kapsamında, Takasbank'ın mevcut gerçek ortamında vermiş olduğu Gerçekleyen BT Hizmetleri'nin Birincil Veri Merkezi'ne taşınması amaçlanmaktadır. Çalışma, Borsa İstanbul ve MKK ile koordineli olarak yürütülmektedir.

Proje ile ilgili donanımlar satın alınmış ve donanımların fiziki kurulumları Birincil Veri Merkezi'nde yapılmıştır. Sanal sunucuların, işletim sistemlerinin, veri tabanı, uygulama, web ve mesajlaşma sunucularının kurulumları tamamlanmıştır. Bazı hizmetlerin yapılandırılması devam etmektedir. 3 aşamalı test sürecinden sonra geçiş süreci başlayacaktır.

Takasbank Ankara lokasyonunda Acil Durum Veri Merkezi bulunmaktadır. Veri merkezimiz ile iletişimimiz, bulut mimari yapısında oluşturulan yüksek hızlı iletişim devreleriyle sağlanmaktadır.

Veri merkezinde çalışan ve bulut iletişim mimarisinde kullanılan router network iletişim sistemi değiştirilmiştir. Bu değişiklik ile mevcut yapı, otomatik yedekli hale getirilmiştir. İstanbul veri merkezleriyle, anlık olarak çok yönlü trafiği yöneten router cihazı ve arkasında çalışan yedekli firewall sistemleri, farklı senaryolarda gelişebilecek kesintilere karşı anında ve elle müdahale olmaksızın tepki vererek, iletişime kesintisiz devam edecek duruma getirilmiştir. Yeni yapıda, veri merkezleri arasındaki iletişim kapasitesinin artırılmasına yönelik altyapı değişiklikleri yapılmıştır.



Performans İyileştirme

Load Balancer Projesi

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 başlanmıştır. Cihazlar, Takasbank'ın sunmuş olduğu web servislerinin süreklilik yapısını güçlendirmek için, İstanbul ve Ankara veri merkezleri sistemlerinde güvenlik ve performans ihtiyaçları da düşünülerek konumlandırılmıştır. Load Balancer ile üye terminal bağlantısını uçtan uca izlemek ve servisin gerçekleşen tepki sürelerini belirlemek mümkün olmuştur.

İnternet sistemleri için alınan donanımlar üzerinde, bilinen geleneksel güvenlik yapısının ötesinde uygulama güvenliğini sağlayan Web Application Firewall (WAF) güvenlik modülü, SMS ile doğrulama yapabilen VPN ile uzaktan erişim modülü ve İstanbul, Ankara sistemlerine internet erişimleri için coğrafi yük paylaşımı olanağını sağlayacak Global Traffic Manager (GTM) modülü de Takasbank'ta ilk defa kullanılmaya başlanmıştır.

Load Balancer yapısının iş sürekliliğini sağlayan modülleri aktif hale getirilmiştir. Mevcutta var olan kritik sistemlerde güvenlik ve performans anlamında katma değer yaratacak ek özellikler, ihtiyaç duyuldukça devreye alınmaktadır.



Wan Optimizer Projesi

Takasbank BT sistemleriyle uzak ağ erişim sistemleri arasında, haberleşme bütünlüğünü bozmadan, gönderilen veri trafiğini kontrol ederek iletişim hızını ve performansını artıracak bir sisteme ihtiyaç duyulmuştur. Bu amaçla WAN Optimizer projesinde ürün belirleme çalışması yapılmıştır. Bu kapsamda yapılan çalışmalarla, iletişimin en verimli şekilde hangi ürün yapısıyla sağlanabildiği tespit edilmiştir. Değerlendirmede, bağımsız kurum raporları ve uygulamanın sistemlerimiz üzerinde yarattığı verim dikkate alınmıştır.

Proje kapsamında oluşturulan yapı, Takasbank ağ topolojisinde iki fazda konumlandırılmıştır. Birinci fazda, Takasbank'ın İstanbul-Ankara veri merkezleri arasında çalışan geniş bant devre üzerinde veri tabanı, elektronik dosya, elektronik posta ve yedekleme sistemlerinin replikasyon verilerinin hızını ve kapasitesini artıracak yapı için çalışma yapılmıştır. Bu sayede, geçen trafik üzerinde ortalama %80 verim sağlanmıştır. Bununla birlikte veri tabanı tam kopyalama süresi 27 saatten 7 saate inmiştir. Bu faz 2013 yılı içinde devreye alınmış ve Takasbank 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 saniye içinde gelen üye login ekranının, ajan devredeyken 4 saniye içinde gelmesi sağlanmıştır. Ürün kullanımı sayesinde ekran kullanımının tekrar eden veri oranına göre 1-100 kat arasında değişen oranlarda hızlandığı görülmüştür. Ajanlı yapıda genel terminal kullanımında ortalama %77 verimle çalıştığı görülmüştür. Özellikle düşük bant kullanan üyelerimizle başlamak üzere yaygınlaştırma bütün üyelerimize duyurulmuş ve isteyen üyelerimizle yapı hayata geçirilmiştir.

Bilgi Güvenliği ve Yönetim Sistemi

ISO 27001 Projesi

Takasbank'ın "Güvenilir, etkin, yenilikçi ve uluslararası kalite standartlarında takas, bankacılık ve merkezi risk yönetimi hizmetleri sunan, uluslararası piyasalarda da tercih edilen bir kurum olma" vizyonu gereği, Banka Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi'nin (BGYS) kalitesinin sertifikalandırılması amacıyla, uluslararası bir standart olan ISO/IEC 27001 BGYS Sertifikasyon Uyum ve Edinim Projesi gerçekleştirmiştir.

Yapılan çalışmalarda, Takasbank iş süreçlerinde akan bilginin ve kullanılan varlıkların gizlilik, bütünlük ve erişilebilirliğinin sağlanması amacıyla ilgili kontroller gözden geçirilmiş, gereksinimler dâhilinde tesis edilmiş ve Takasbank'ın stratejik öneme sahip "Uluslararası standartlarda etkin, kesintisiz, az maliyetli ve güvenilir hizmet sunma" hedefinin desteklenmesi hedeflenmiştir.

Aynı şekilde, "Teknolojik altyapıyı güçlendirme" ve "İnsan kaynağı yetkinliğini, eğitim düzeyini, memnuniyetini ve performansını yüksek seviyede tutma" stratejik hedeflerine katkı sağlamak amacıyla, BGYS Projesi'nde bilgi güvenliği ile ilgili riskler yönetilmiş, Takasbank'ın hedef ve stratejileri doğrultusunda bilgi güvenliği yönetim sistemi uygulanmış, banka iş süreçlerine ve birimlerine bilgi güvenliği bakışı ve farkındalık kültürü edinimi sağlanmıştır.

Projede, proje beratını müteakip GAP analizi ve üst yönetim toplantıları gerçekleştirilmiş, BGYS Takımı oluşturulmuş, gerekli eğitimler alınmış, bu takım ile BGYS uygulama toplantıları yapılmıştır. Toplantılarda, kontrollerle uyumlu maddeler için kanıt toplanmış, uyumsuz maddeler için entegre yönetim sistemi yazılımından Düzeltici Önleyici Faaliyet ve iyileştirme kayıtları açılarak uygulanabilirlik bildirgesi (SoA) hazırlanmıştır. BGYS İç Tetkik Ekibi tarafından iç tetkik gerçekleştirilmiş, tespit edilen bulgular için entegre yönetim sisteminde iyileştirme kayıtları oluşturulmuştur.

Haziran ayında gerçekleştiren bağımsız sertifikasyon denetiminde firma denetçileri tarafından, hayata geçirilen Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi'nin ISO 27001 Standardı'nın tüm şartlarına uyum sağlamak için planlandığı; yönetim sisteminin Takasbank'ın politika ve hedeflerine ulaşmak için tasarlandığı; kurulan sistemin yasal, düzenleyici ve sözleşmelerden doğan yükümlülükleri karşılamaya uyumlu olduğu; bilgi güvenliği hedefleri ile kurum stratejik hedeflerinin uyumunun sağlandığı; BT'nin iş süreçlerine olan etkisi konusunda yapılmış olan çalışmaların birer iyi uygulama olduğu; nihai olarak denetimin başarıyla sonuçlandığı; kurgulanmış olan Banka Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi'nin ISO 27001 BGYS Standardı'na uyumlu olduğu ve sertifikasyon için gerekli koşulları sağladığı bilgisi paylaşılmıştır. Akabinde, sertifika sürecinin tamamlanmasıyla Takasbank, ISO 27001 sertifikasını edinmiştir.



İzleme

Takasbank Özel Bulut Altyapısının Kurulumu Projesi

Takasbank BT altyapısında sunucu ihtiyaçları günden güne artmakta ve bu ihtiyaçların hızla karşılanarak iş sürekliliği bakışı ile altyapıların oluşturulması, hizmetlerin hızlı devreye alınması ve sürekliliği açısından önem taşımaktadır. Bu ihtiyacın karşılanması, BT altyapı hizmetlerinin etkin bir şekilde izlenmesi ve yönetilmesi amacıyla bir proje planlanmıştır.

Yapılan plan dâhilinde, Microsoft ürün ailesi içinde ihtiyacı karşılayacak otomasyon ürünleri kurulmuş ve birbirlerine entegre edilmiştir. Entegrasyon sonrasında öncelikli izlenecek sistemler belirlenerek, bu sistemlerin tanımlamaları gerçekleştirilmiştir. Tanımlanan altyapılar, özelleştirilmiş bir izleme ekranı üzerinden takip edilmektedir. Bu izleme ekranına yeni sistemlerin ve altyapıların tanımlanması, yaşayan bir süreç olarak tanımlanmıştır. Özellikle olay yönetimi sürecinin bir parçası olan, sistemlerin izlenmesi ve oluşan olay kayıtlarına ilişkin aksiyonların alınması aşamalarının etkin bir şekilde yürütülmesi ve otomatikleştirilmesi için çalışmalar devam etmektedir.

Bunun yanında, 2014 yılı içinde "Sürekli İyileştirme Yaşam Döngüsü" kapsamında yeniden gözden geçirilen Vaka ve İstem Yönetimi süreçlerinin de ilgili servis masası uygulamasına entegre edilmesi için çalışmalara başlanmıştır. Bu çalışmalara 2015 yılı içinde devam edilerek, hizmet destek süreçlerinin daha etkin bir şekilde ele alınması amaçlanmaktadır.

Web Proxy, Url Filtering ve Dlp Projesi

Takasbank BT sistemlerinde kullanılan verilerin banka yönetiminden habersiz banka dışına çıkarılmasını engellemek amacıyla DLP yapılanmasına ihtiyaç duyulmuştur. DLP, "Data Loss Prevention" veya "Data Leak Prevention" ifadelerinin kısaltması olarak, veri kaybını veya sızıntısını önleme anlamına gelmektedir. BT sistemlerinde, ağ üzerinden ve son kullanıcı bilgisayarları üzerinden olmak üzere iki şekilde sızma olasılığı söz konusudur. Bu nedenle bu iki unsur için DLP yapılanması oluşturulmuştur.

Ağ üzerinden veri sızmasını engellemek üzere Takasbank envanterinde mevcut DLP ürünü kurulumu yapılmış ve bu sayede "http" ve "https" erişimler denetim altına alınmıştır. Kullanıcı bilgisayarlarındaki veri sızması için ise yine Takasbank envanterinde mevcut alternatif DLP ürünü kurulumu yapılmıştır. Alternatif DLP ile, USB belleklere kopyalama gibi yöntemlerle kullanıcı bilgisayarları aracılığıyla yapılan sızmalar denetim altına alınmıştır.

Ürünlerin veri sızmasını engelleyecek politikalar Takasbank üst yönetimi tarafından belirlenmiştir. Takasbank envanterindeki ürünler kullanılarak oluşturulan bu yapı, daha da geliştirilecek ve daha çok iletişim aracıyla yaygınlaştırılacaktır.

Güvenlik ve Olay İz Kaydı Yönetim Sistemi (SIEM) Yenileme Projesi

Bilgi sistemlerinin ürettikleri logları incelemek; kritik logları güvenlik kriterlerine göre inceleyerek anlamlandırmak ve "5651 Sayılı "İnternet Ortamında Yapılan Yayınların Düzenlenmesi ve Bu Yayınlar Yoluyula İşlenen Suçlarla Mücadele Edilmesi Hakkında Kanun" ile ilgili diğer mevzuata uyumu sürdürmek amacıyla iz kaydı yönetim sisteminde güncelleme yapılmıştır.

Takasbank'ın BT yapısında 2009 yılından beri kullanılan SIEM (Security Information and Event Management) Log Management yapısı, daha vizyoner ve gelişmiş yeni bir SIEM Log Management yapısıyla güncellenmiştir.

Yeni SIEM ürünümüz, BT varlıklarında ve ağlarda gerçek anlamda bir görülebilirlik sağlayarak, çok geniş bir alanda karşılaşılabilecek ileri seviye tehditlerin tespit edilmesine yardımcı olmaktadır. Sistem ayrıca, Takasbank'ın yasalara ve BDDK'ya karşı uyum gereksinimlerinin karşılanmasını sağlamaktadır.



Yönetim Sistemleri

Entegre Yönetim Sisteminin Devreye Alınması

Takasbank'ın ISO 27001 Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi ve Takasbank Sürekli İyileştirme Yönetimi Süreci'nin planlama ve takip faaliyetleri ile BT Risk Yönetimi, Bilgi Güvenliği İç Tetkiki ve Yönetim Gözden Geçirme Süreçlerinin otomasyonla yürütülmesi amacıyla, web tabanlı Entegre Yönetim Sistemi uygulaması 2013 yılı ikinci yarısında kurulmuş ve gerekli eğitimleri alınmıştır. Uygulama 2014 yılının başında tüm Takasbank kullanıcılarının erişimine açılarak devreye girmiştir.

İSYSWin Uygulamasının Devreye Alınması

Bankamızda iş sürekliliği faaliyetlerinin "planlama, uygulama, ölçme ve iyileştirme" döngüsünü sürekli kılacak şekilde, bir yönetim sistemi olarak yürütülmesinde önemli katkı ve kolaylık sağlayacağı düşüncesinden hareketle; Takasbank İş Sürekliliği Otomasyon Uygulaması (İSYSWin) 20 Kasım 2014 tarihinde devreye alınmıştır. Bu uygulamayla, hizmet kurtarma planlarının otomatik olarak oluşturulması, çalışanların her an planları ve planlarda yer alan rol ve sorumluluklarını izleyebilmeleri, iş sürekliliği aktiviteleri, testler ve iyileştirmeler ile ilgili dâhil olunan çalışmaların izlenebilmesi ve yeni kayıtların oluşturulabilmesi mümkün hale gelmiştir.

Çevik Uygulama Geliştirme Dönüşümü ve Takip Aracı Olarak TFS Kullanımı

2014'te yapılan araştırmalar sonrasında, BT çalışmalarında modern bir yaklaşımın devreye alınması kararı verilmiştir. "Çevik Dönüşüm Programı" olarak adlandırılan bu programla, Takasbank faaliyetlerinde kullanılan yazılımların ve sistemlerin BT ve ilgili iş birimlerince ortaklaşa yürütülecek planlı ve koordineli çalışmalar dâhilinde geliştirilmesi, uygulamaya alınması ve uygulama geliştirme sürecinde Takasbank'ın sahip olduğu bilgi sistemleri ve insan kaynaklarının etkin ve verimli bir şekilde kullanılması amaçlanmıştır.

Program kapsamında, 2014 Ocak ve Şubat ayları içerisinde hem BT birimlerini hem de iş birimlerini kapsayacak eğitimler organize edilmiş ve 2014 Mart ayında konu ile ilgili olarak danışmanlık hizmeti alınmaya başlanmıştır. Danışmanlık sürecinde iş birimleri ve BT ekipleri tarafından bir yandan küçük yapısal değişiklikler gerçekleştirilirken, diğer yandan dönüşüm için gerekli altyapının hazırlanması çalışmaları gerçekleştirilmiştir.

Program kapsamında, çevik prensiplere uygun olarak "Scrum" çerçevesi ile Uygulama Geliştirme Süreci yenilenmiştir. "T-Agile" olarak adlandırılan süreç kullanılarak yönetilmektedir. Takip aracı kullanılarak iş birimi talepleri tanımlanmakta, talepler önceliklendirilip detaylandırılarak iş takibi, kaynak planlaması ve raporlamalar yapılmaktadır.

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Sermaye ve ortaklık yapısında meydana gelen değişiklikler

31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla Takasbank'ın başlıca pay sahipleri ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

TL (.000)

Sıra No	Hissedarların Adı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
		Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
1	Borsa İstanbul A.Ş. (*)	373.515	62,25	218.638	52,06
2	Phillip Capital Menkul Değerler A.Ş.	27.000	4,50	21.000	5,00
3	Tacirler Menkul Değerler A.Ş.	27.000	4,50	21.000	5,00
4	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	26.235	4,37	20.405	4,86
5	T. Garanti Bankası A.Ş.	26.235	4,37	20.405	4,86
6	Türkiye İş Bankası A.Ş.	26.235	4,37	20.405	4,86
7	Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	26.235	4,37	20.405	4,86
8	T. Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	-	0,00	21.000	5,00
9	Diğer aracı kurum 38 adet (önceki dönem 43 adet)	39.574	6,60	34.986	8,33
10	Diğer banka 10 adet (önceki dönem 10 adet)	27.971	4,67	21.756	5,17
Toplam		600.000	100,00	420.000	100,00

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

Takasbank'ın paylarının %62,25'i 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. Kanun'un 138. maddesi uyarınca borsacılık faaliyetleri yapmak üzere kurulan Borsa İstanbul A.Ş., sermaye piyasamızda borsaları tek çatı altında toplamış, esas sözleşmesinin 3 Nisan 2013 tarihinde doğrudan tescil ve ilan edilmesiyle 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; 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 veya hut borsaların piyasalarını yönetmek ve/veya işletmek ve ana sözleşmesinde yazılı olan diğer işlerdir.

Cari yıl içerisinde ortaklık yapısındaki değişiklikler aşağıda gösterilmiştir:

Eski Ortak	Yeni Ortak	Pay Tutarı (TL)	Oran (%)
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. (*)	Borsa İstanbul A.Ş.	21.000.000	5,0000
Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	5.247.000	0,8745
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (*)	Borsa İstanbul A.Ş.	76.364	0,0182
Güney Menkul Değerler A.Ş. (*)	Borsa İstanbul A.Ş.	42.000	0,0100
Ekspres Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (*)	Deniz Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	20.405	0,0049
Censa Menkul Değerler A.Ş. (*)	Borsa İstanbul A.Ş.	7.000	0,0017
Optimal Menkul Değerler A.Ş. (*)	Integral Menkul Değerler A.Ş.	7.000	0,0015

* Banka sermayesi 420 milyon TL iken yapılan devirler

Nitelikli Paya Sahip Gerçek veya Tüzel Kişilerin Unvanları

Ödenmiş sermayesi 600.000.000.-TL nominal değerli olan Takasbank'ın A ve B grubu paylarını temsilen çıkarılacak payların tamamı nama yazılı olmakta, paylar ancak 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 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 için dört aday gösterme hakkı tanımaktadır.

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

31 Aralık 2014 itibarıyla Takasbank'ın toplam 55 ortağı mevcuttur. Sermayenin %10'undan fazlasına sahip tek ortak olan Borsa İstanbul A.Ş., 373.514.742,68 TL nominal payla toplam sermayenin %62,25'ini elinde bulundurmaktadır.

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

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

Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Banka sermayesinin 420 milyon TL'den 600 milyon TL'ye çıkarılması kapsamında ana sözleşmenin Sermaye başlıklı 6. maddesinde yapılan değişiklik, 28 Mart 2014 tarihli 19. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda kabul edilerek 26 Haziran 2014'te tescil edilmiştir.

Mali Piyasalar ve Takasbank Açısından 2014 Yılı Gelişmeleri

2014 yılında dünya ekonomisinde genel olarak düşük büyüme eğilimi hakim olmuştur. Buna karşın makroekonomik görünüm çerçevesinde küresel perspektifte bölgesel farklılıklar oluşmaya başlamıştır. ABD ekonomisinde gözlenen iyileşmeye karşın AB ülkelerinde ve gelişmekte olan ülkelerde küresel krizin etkilerinin halen devam ediyor olması, küresel ekonomideki toparlanma eğilimini yavaşlatmaktadır.

Küresel krizin ardından ABD ekonomisinde gözlenen olumlu gelişmelerle ABD Merkez Bankası, 18 Aralık 2013 tarihinde tahvil alımlarının azaltılmasına karar vermiş ve Ocak 2014 tarihinden itibaren tahvil alımları her ay 10 milyar Dolar azaltılmıştır. Parasal sıkılaştırma uygulaması çerçevesinde birinci aşama olan tahvil alım programı Ekim 2014 itibarıyla sonlandırılırken, ikinci aşama kısa vadeli faiz artışı 2015 yılına ertelenmiştir.

Euro Bölgesi'nde bankacılık sektöründeki sorunların tam anlamıyla aşılamaması, yüksek kamu borçları, yatırımların düşük seyri, yapısal sorunlar, yüksek atıl kapasite ve yüksek işsizlik, finansal piyasalarda sağlanan iyileşmenin reel kesime yansımalarına engel teşkil etmektedir. Bölge ekonomisi, 2013 yılının ikinci çeyreğinde teknik anlamda durgunluktan çıkmıştır. Buna rağmen, 2014 yılı boyunca bölge ekonomisinin itici gücü olan Almanya'nın yanı sıra Fransa ve İtalya gibi diğer büyük ekonomilerin zayıf ekonomik performans göstererek büyüme sağlayamamış olması, Euro Bölgesi'ni durgunluk riski ile karşı karşıya bırakmaktadır.

Küresel ekonomik görünümde durum



Bu riski bertaraf edebilmek üzere Avrupa Merkez Bankası (ECB), ilk faiz indirimini 2014 yılı Haziran ayında gerçekleştirmiştir. Diğer yandan Merkez Bankası, geleneksel olmayan para politikaları ile bilançosunu büyüterek ekonomiyi desteklemeye başlamıştır. Hedefli uzun vadeli refinansman operasyonları ve kısa vadeli Merkez Bankası mevduatlarına negatif faiz uygulaması ile bankaların ECB'den sağladıkları fonları reel sektöre kaydırması, kredi piyasası yoluyla hane halkı talebinin canlandırılması, böylelikle ekonomik aktivitenin hızlandırılması hedeflenmiştir.

2013 yılı ikinci çeyreğinden bu yana ABD'nin para politikasını normalleştirme sürecini başlatması, küresel finansal piyasalarda dalgalanmalara neden olmuş ve Türkiye dâhil birçok gelişmekte olan ekonomi bu gelişmelerden olumsuz etkilenmiştir. Özellikle, cari açık sorunu yaşayan gelişmekte olan ekonomilerde sermaye çıkışı olmuş, finansal piyasalarda dalgalanma yaşanmış, para birimleri değer kaybetmiş ve cari açık veren birçok ülke faiz artırımına gitmiştir. Ayrıca, başta Çin olmak üzere yapısal sorunlar yaşayan bazı gelişmekte olan ülkelerde büyüme yavaşlamıştır.

Küresel ekonomideki zayıf görünüm, zayıf talep nedeniyle enflasyonu sınırlarken, enerji ve endüstriyel metal fiyatlarında gerilemeye neden olmuştur. 2013 yılında ortalama Brent petrol varil fiyatı 109 dolar olarak gerçekleşirken, 2014 yılı sonu itibarıyla 55 dolar seviyesine gerilemiş ve gıda fiyatlarında kuraklığa bağlı dalgalanmalar görülmüştür.

Dalgalanmaların etkisi

2013 yılı Mayıs ayından itibaren küresel ekonomide belirsizliklerin artması sonucunda diğer gelişmekte olan ülkelere ve Türkiye'ye yönelik sermaye akımlarında yaşanan dalgalanmalar, 2014 yılı boyunca da devam etmiştir. Söz konusu dalgalanmalar yurt içi mali piyasalarda, başta enflasyon olmak üzere makroekonomik görünüm üzerinde birçok olumsuz etki yaratmıştır. 2014 yılı ilk çeyreğinden itibaren Türk Lirası'nda yaşanan değer kaybının etkisiyle temel mal fiyatlarında ivmelenme başlamıştır. 2013 yılını %7,40 düzeyinde tamamlayan TÜFE yıllık artış hızı, 2014 yılını döviz kuru, petrol fiyatları, işlenmemiş gıda fiyatları ve bazı mallardaki vergi düzenlemeleri gibi nedenlerle artış eğilimine girerek %8,17 düzeyinde kapamıştır. Hizmet fiyatlarında geriye dönük fiyatlama davranışlarının etkisi ve maliyet artırıcı gelişmeler nedeniyle enflasyon yıl ortasında çift haneye yaklaştıktan sonra, yıl sonunda enerji fiyatlarının olumlu etkisi ve gıda fiyatlarının artış hızının tarihsel ortalamalarına dönmesi ile düşüş eğilimine girmiştir.

Küresel piyasalarda sermaye akımlarından kaynaklanan dalgalanmanın başladığı dönemde TCMB, ilk aşamada politika faizi dışındaki araçlarla karşılık vermiştir. TCMB, bu kapsamda piyasaya verilen likiditenin maliyetini ve piyasadaki döviz likiditesini artırıcı adımlar atmış, dalgalanmanın başladığı Temmuz ayından 2013 yılı sonuna kadar piyasalara politika faizi ile yaptığı fonlamayı azaltmış, marjinal fonlama oranı olarak ilan ettiği faiz koridorunun üst sınırından fonlama yapmış ve günlük döviz satım ihalesi ile piyasalara sağladığı döviz likiditesini artırarak sıkı duruşunu sürdürmüştür.

Ancak 2013 yılı sonuna doğru, küresel ekonomiye ilişkin riskler ve yurt içindeki siyasi gelişmeler nedeniyle mali piyasalarda yaşanan dalgalanmalar artmaya başlamıştır. Söz konusu dalgalanmaların yarattığı olumsuz durum enflasyon görünümünü ve beklentilerini orta vadeli hedeften uzaklaştırmıştır. Bu nedenle TCMB, 2014 yılı Ocak ayında politika faizi olarak kullanılan 1 hafta vadeli repo faizini önden yüklemeli bir şekilde 550 baz puan artırarak %4,5 seviyesinden %10 seviyesine yükseltmiştir. 2014 yılı Mayıs ayından Temmuz ayına kadar geçen dönemde, yurt içi mali piyasalarda risk göstergelerindeki iyileşmelerin sonrasında TCMB, enflasyonist risklere karşı sıkı duruşunu bozmayacak şekilde ölçülü faiz indirimleri gerçekleştirmiştir.

Küresel ekonomi ılımlı, ancak inişli çıkışlı bir hızla toparlanmaya devam etmektedir. Orta vadede gelişmiş ekonomiler durgunluk ve düşük potansiyel büyüme riskiyle karşı karşıyayken, gelişmekte olan ekonomilerde potansiyel büyüme hızı azalmaktadır. ABD Merkez Bankası'nın faiz oranlarını ne zaman ve ne oranda artıracacağı, kısa ve orta vadede nasıl bir geçiş yapılacağı küresel finans piyasaları için belirsizliğini korumaktadır. Yapısal sorunları olan ve yüksek enflasyonla mücadele eden gelişmekte olan ülkelerin ve özellikle Türkiye'nin, küresel likiditenin giderek sıkılaştığı bu konjonktürde maliye politikasını sıkılaştırması, enflasyonla mücadele etmesi ve yapısal kırılma riskleri giderecek makro ihtiyatı tedbirlerle ekonominin temellerini güçlendirmesi önemli olacaktır.

2014 yılı başında uygulanan sıkı para politikası uygulamaları ile faiz oranlarındaki yüksek seyir Mayıs ayı ortalarına kadar sürmüş, Mayıs ayından Temmuz ayına kadar ise bir miktar gerileyerek yılın kalan döneminde yatay seyretmiştir. Finansal piyasalardaki faiz oranlarına paralel gelişmeler, Takasbank finansal tablolarına da yansımıştır. Takasbank'ın toplam gelirlerinin %66'sını 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	Toplam Gelir (bin TL)	Brüt Fon Yönetimi Geliri (bin TL)	Fon Yönetimi Gelirlerinin Payı (%)
2009	83.318	52.151	59,0
2010	74.995	37.969	50,6
2011	96.635	43.814	45,3
2012	147.238	78.025	53,0
2013	195.190	111.614	57,2
2014	259.630	170.644	65,7

Uluslararası Piyasalarda Takasbank

Uluslararası Sermaye Piyasaları ile İlişkiler

Takas ve ödeme sistemlerinin verimliliği, etkinliği ve güvenilirliği, günümüzde sermaye piyasalarının en önemli yapı taşıdır. Hem ulusal hem de uluslararası piyasalarda hızlı, etkin ve güvenilir bir sermaye piyasası ile rekabet edebilmek için, takas ve ödeme sistemi altyapısının dünya standartlarında olması vazgeçilmez bir unsurdur.

Takasbank, hem Avrupa Birliği hem de diğer piyasalardaki düzenleme ve uygulamaları yakından takip ederek, takas ve ödeme sistemlerini sürekli olarak geliştirmekte; risk azaltımı ve verimlilik artışı çalışmalarıyla ülkemizin uluslararası piyasalardaki rekabet gücünü artırmaktadır. 2014 yılı içerisinde başlatılan NASDAQ Projesi, Merkezi Karşı Taraf ve diğer bilgi teknolojileri projeleri bu kapsamda devam ettirilmektedir.

Takasbank'ın uluslararası ve bölgesel (özellikle belirlenen Ortadoğu, Kuzey Afrika, Balkan ve Orta Asya ülkeleri) takas ve saklama kuruluşları ile BİAŞ ve MKK ile paralel bir şekilde, ortak çalışma alanlarının geliştirilmesi ve karşılıklı muhabirlik ilişkileri ve önemli işbirliklerinin tesis edilmesi, stratejik bir hedeftir. Bu hedef kapsamında, 2014 yılı içerisinde bu kurumlarla işbirliği olanaklarını geliştirmek amacıyla çalışmalar gerçekleştirilmiş ve bölge sermaye piyasalarının gelişimine katkıda bulunmak amacıyla eğitim odaklı çalıştaylar ve çeşitli toplantılar düzenlenmiştir.

2014 yılı içerisinde, Kazakistan Borsası ve Saklama Kuruluşu ile çeşitli dönemlerde yapılan çalıştaylarda işlem sonrası hizmetler hakkında bilgi aktarımı yapılmış, T+2 takas döngüsü, garanti fonları ve temerrüt uygulamaları gibi konularda Takasbank uygulama esasları paylaşılmıştır.

Romanya Borsası ve Merkezi Takas ve Saklama Kuruluşu ile piyasa erişimi modeli üzerinde çalışmalar gerçekleştirilmiştir. Romanya'da düzenlenen çalıştayda hem Türk sermaye piyasalarındaki son gelişmeler paylaşılmış, hem de piyasa erişimi ve Romanya sermaye piyasalarının gelişimi üzerinde fikir alışverişinde bulunulmuştur. Çalışmalar, Borsa İstanbul ile birlikte telekonferanslar yoluyla devam ettirilmiştir.

Ayrıca, Borsa İstanbul'un Arnavutluk Borsası ile işbirliği çalışmalarına destek verilmiş, Arnavutluk sermaye piyasası altyapısı incelenerek bu piyasa için önerilecek uygun takas ve saklama yapısı konusunda görüş alışverişinde bulunulmuştur. Borsa İstanbul'un, Türk hisse senetlerine dayalı türev ürünlerin yurt dışında işlem görmesi projesi kapsamında uluslararası takas kurumlarına verilecek mutabakat hizmeti konusunda çalışmalar yapılmış, uygun iş modeli geliştirilmiştir.

Ermenistan Borsası temsilcilerine Borsa İstanbul tarafından düzenlenen çalıştayda, Takasbank'ın faaliyetleri ve pay piyasası takas işlemleri hakkında bilgi verilmiştir. Takasbank ile Tunus Saklama ve Takas Kuruluşu (TDC-Tunisian Depository & Clearing) arasında 13 Şubat 2013 tarihinde imzalanan, takas ve saklama hizmetleri ile ilgili karşılıklı bilgi alışverişi ve her iki ülkedeki sermaye piyasalarını geliştirmeye yönelik çalışmalarda bulunmayı amaçlayan "Mutabakat Zaptı" çerçevesinde, 2014 yılında TDC yetkililerine Türkiye sermaye piyasaları ve Takasbank faaliyetleri hakkında eğitim verilmiştir. Ayrıca, 2014 yılı içerisinde FEAS İkili Eğitim (Bilateral Training) programı kapsamında Ürdün ve Makedonya'dan gelen yetkililere, Takasbank faaliyetleri hakkında eğitim verilmiştir.

Bu faaliyetlerin yanı sıra, Takasbank'ın 2014 yılı içerisinde Borsa İstanbul Vadeli İşlemler ve Opsiyon Piyasası'nda MKT hizmeti sunmaya başlamasıyla birlikte, uluslararası sermaye kuruluşlarından bu hizmetle ilgili bilgi taleplerini karşılamak üzere bilgilendirme toplantıları gerçekleştirilmiş ve uluslararası alanda hizmet veren MKT kuruluşları ile görüş alışverişinde bulunulmuştur.



Uluslararası Üyelikler

› Avrupa Merkezi Karşı Taraf Kuruluşları Birliği (EACH)

EACH, Avrupa ülkelerinde faaliyet gösteren MKT kuruluşlarının ortak çıkarlarını temsil etmek amacıyla 1992 yılında kurulmuştur. 15 farklı Avrupa ülkesinden 20 adet MKT hizmeti sunan üyesi bulunmaktadır.

Takasbank, 7 Ekim 2014 tarihinde gerçekleştirilen EACH Genel Kurul Toplantısı'nda, Avrupa Merkezi Karşı Taraf Kuruluşları Birliği'ne üye olmuştur.

Takasbank, EACH üyeliği ile hem AB içinde yürütülen MKT faaliyetlerine yönelik çalışmalar hakkında bilgi edinme ve bu konular hakkında görüş belirtme, hem de birliğe üye olan MKT kuruluşlarıyla ilişki ve işbirliğini geliştirme olanaklarına sahip olmaktadır.

› Avrasya Borsalar Federasyonu (FEAS) Çalışmaları

1995 yılında kurulan Avrasya Borsalar Federasyonu'nda (Federation of Euro-Asian Stock Exchanges - FEAS) toplam 31 ülke temsil edilmekte olup, kuruluşun 34'ü borsa, 17'si takas, saklama ve diğer kurumlar (affiliate members) olmak üzere toplam 51 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 işbirliğini daha da geliştirme olanağına sahip olmaktadır.

Takasbank, 2014 yılı içerisinde FEAS İkili Eğitim (Bilateral Training) Programı kapsamında Ürdün ve Makedonya'dan gelen yetkilileri ağırlamıştır. Ayrıca, FEAS üyesi kuruluşların talepleri doğrultusunda, ilgili birim yetkililerinin katıldığı toplantılarda aktif olarak pay takas konusu olmak üzere Takasbank faaliyetleri tanıtılmıştır.

› İslam Konferansı Organizasyonu (OIC) Çalışmaları

2005 yılında kurulan "İslam Konferansı Organizasyonu'na Üye Ülkelerin Borsaları Forumu'nun amacı, OIC ülkelerinde faaliyet gösteren borsalar arasında işbirliğini teşvik etmektir. Ayrıca, sadece borsalar değil, sermaye piyasalarında hizmet veren takas ve saklama kurumları da Forum'un çalışmalarına aktif olarak katılmaktadır. Forum'un 42'si borsa, 7'si takas ve saklama kurumu ve 8'i diğer kurumlar ve birlikler olmak üzere toplam 57 üyesi bulunmaktadır.

Takasbank, 11 Kasım 2014 tarihinde Forum'un İstanbul'da düzenlenen 8. toplantısına katılmış ve Takasbank faaliyetlerine ilişkin bilgiler aktarmıştır.

› Uluslararası Finans Enstitüsü (IIF) Üyeliği

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, 10-11 Ekim 2014 tarihlerinde Washington DC, ABD'de gerçekleştirilen IIF Yönetim Kurulu toplantısına katılmıştır.

› Uluslararası Menkul Kıymet Hizmetleri Birliği (ISSA) Üyeliği

ISSA (International Securities Services Association), 1979 yılında, Citibank, Deutsche Bank ve UBS (Union Bank of Switzerland) önderliğinde kurulmuştur. ISSA'nın üyeleri, saklama hizmeti veren bankalar, takas kuruluşları, mevduat kabul eden kuruluşlar, borsalar ve varlık yönetim şirketlerinden oluşmaktadır. ISSA'nın amaçları, menkul kıymet hizmetleri sektöründe riskleri azaltmak için uygun çözümler geliştirmek ve etkinliği artırmak, sektörde uluslararası işbirliğini artırmak ve hizmet sağlayan kurumlar ile düzenleyici kuruluşlar arasındaki iletişimi güçlendirmektir. Bu amaçların gerçekleştirilmesi için, ISSA Sempozyumları ve diğer toplantı ve konferanslar düzenlenmekte, çalışma grupları oluşturulmakta ve çeşitli bilgilendirme materyalleri yayımlanmaktadır.

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

› Uluslararası Kuruluşlardan Gelen Detaylı Soru Formları Aracılığı ile Takasbank Hizmetlerinin Tanıtımı

Takasbank, 2014 yılında başta MKT hizmeti olmak üzere, müşteri analizi değerlendirme çalışmaları kapsamında Takasbank'ın sunduğu hizmetleri tanıtmak amacı ile uluslararası kuruluşlar tarafından gönderilen detaylı soru formlarını cevaplandırmıştır.

2014 yılı içerisinde, MKT hizmeti ve kolektif yatırım kuruluşlarına sunulan portföy saklama hizmeti başta olmak üzere detaylı soru formları cevaplandırılmış ve akabinde de bu kuruluşların temsilcileri ile Takasbank'ta toplantılar gerçekleştirilmiştir.

› Uluslararası Standartların Ülkemizde Uygulanmasına Yönelik Faaliyetler

Türk finans piyasalarında standart olarak;

- Menkul kıymetlerin numaralandırılması için kullanılan ISIN (ISO 6166) ve CFI (ISO 10962) kodları,
- Piyasaların tanımlanması için kullanılan MIC kodu (ISO 10383),
- Finansal işlemlere taraf olan tüzel kişileri tanımlamak için kullanılan Tüzel Kişi Kimlik Tanımlama Kodu (ISO 17442- LEI- Legal Entity Identifier),
- Bankaların tanımlanması için kullanılan BIC kodu (ISO 9362),
- Uluslararası müşteri banka hesap numarası standardı olan IBAN kodu (ISO 13616)

kullanılmaktadır.

Takasbank, 1995 yılından bu yana Ulusal Numaralandırma Kuruluşu olarak hizmet vermektedir. Bu kapsamda, Takasbank tarafından ISIN - ISO 6166, CFI - ISO 10962 ve LEI-ISO 17442 kodları tahsis edilmektedir.

➤ Menkul Kıymet Numaralandırma

Takasbank, Türkiye'de ihraç edilen tüm finansal araçlara uluslararası standartlara uygun ISIN - ISO 6166 ve CFI - ISO 10962 kodlarını tahsis etmektedir. Bu kapsamda, paylar, devlet tahvili, hazine bonusu, vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri, yatırım fonları, özel sektör borçlanma araçları, varantlar, elektronik ürün sertifikaları, özel sektör borçlanma araçları ve benzeri finansal ürünler sayılabilir.

➤ Tüzel Kişi Kimlik Kodu Tahsisi (Legal Entity Identifier - LEI)

12 Ekim 2012 itibarıyla ABD finans piyasalarında swap ve tezgâhüstü türev işlemleri ile 12 Şubat 2014 itibarıyla Avrupa Birliği'nde hem tezgâhüstü hem de organize piyasalarda gerçekleştirilen türev işlemlerine taraf olan kurumların Tüzel Kişi Kimlik Kodu'na (LEI) sahip olması gerekmektedir. Bir şirket ile ilgili referans verilere ulaşmak için oluşturulmuş bir anahtar olan LEI Kodu ile, finansal işleme taraf olan kurumlara ilişkin tüm bilgilere herhangi bir karışıklık olmadan ulaşılabilir.

Türkiye'de 2013 yılında Düzenleyici Gözetim Komitesi'ne (Regulatory Oversight Committee - ROC) SPK sponsorluğunda yapmış olduğu başvuru ile tek yerel işletim birimi olarak onaylanan Takasbank, LEI kodu tahsis hizmeti sunmaktadır. LEI koduna ihtiyacı olan yerli ve yabancı tüzel kişiler, Takasbank web portalı üzerinden bu kodu alabilmektedir. Ayrıca, başka bir ülkede yerleşik yerel işletim birimlerinden 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.

➤ ISO TC68/SC4 Komitesi Üyeliği

Takasbank, Uluslararası Standartlar Örgütü'nün (ISO) menkul kıymetler ve ilgili finansal araçlara ilişkin 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) başkan ve başkan yardımcılığı görevlerini yürütmektedir. Çalışma Grubu, T.C. Merkez Bankası, Türkiye Bankalar Birliği (TBB), Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği, saklamacı bankalar, ticari bankalar, yatırım bankaları ve aracı kurumların katılımı ile tüm sermaye piyasasını kapsamaktadır.

Takasbank, 2014 yılı içerisinde ISO TC68/SC4 Çalışma Grubu 6 tarafından Finansal Araçlar Sınıflama Kodları'nın (CFI - ISO 10962) güncellenmesiyle ilgili tüm çalışma toplantılarına katılmıştır. Bu kapsamda, son yıllarda ortaya çıkan yeni finansal araçları ilave etmek ve finansal araçların sınıflandırılması ile ilgili riskleri azaltmak için ISO 10962 standardı yeniden düzenlenmiştir. 2014'ün son çeyreğinde ISO komite üyeleri tarafından bu yeni oluşturulan standart onaylanmıştır. Aynı zamanda Takasbank, 2014 yılının sonunda kurulan Çalışma Grubu 8 tarafından geliştirilmesi planlanan şirket türleri ile ilgili (Entity Legal Forms - ELF) uluslararası standart düzenleme çalışmalarında aktif olarak yer almaya başlamıştır.

Takasbank, 12 Mayıs 2014 tarihinde Londra, İngiltere'de gerçekleştirilen ISO TC68/SC4 Komitesi Genel Kurulu'na; 22-23 Mayıs 2014 tarihlerinde İzlanda Saklama Kuruluşu (ISD) ev sahipliğinde gerçekleştirilen ANNA Genel Kurul Toplantısı'na; 20-21 Kasım 2014 tarihinde Endonezya Merkezi Saklama Kuruluşu (KSEI) ev sahipliğinde gerçekleştirilen ANNA Çalıştay ve Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları'na katılmıştır.

➤ Ulusal Numaralandırma Kuruluşları Birliği (ANNA) Üyeliği

ANNA, dünya genelinde 89 tam üyesi ve 27 ortak üyesi bulunan uluslararası bir organizasyondur. Menkul kıymetlere ISIN kodu tahsis etmekle görevli ulusal numaralandırma kuruluşları ANNA üyesi olabilmektedir.

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 aracılığıyla 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, 2014 yılının ilk yarısında kurulan Çalışma Grubu 5 tarafından gerçekleştirilen yeni ASB sürüm formatı çalışmalarına aktif olarak katılmıştır. Bu kapsamda, mevcut sistemde ASB veri tabanına iletilen tüm menkul kıymet ve ihraç bilgilerini içeren bilgiler daha detaylı hale getirilmiş ve hem ASB veri tabanı, hem de Takasbank sistemleri yeni yapıya uygun hale getirilmiştir.

Ağustos 2014 tarihinde ASB ile yapılan testler başarılı bir şekilde tamamlanarak, 10 Kasım 2014 tarihinde yeni ASB sürüm formatı faaliyete geçmiştir.

Uluslararası Standartlara Yönelik Temsil Çalışmaları

Temsil ve Tanıtım

Takasbank, "güvenilir, etkin, yenilikçi ve uluslararası kalite standartlarında takas, bankacılık ve merkezi risk yönetimi hizmetleri sunan, uluslararası piyasalarda da tercih edilen bir kurum olma" vizyonu çerçevesinde, uluslararası alanda daha aktif olarak faaliyet göstermeyi amaçlamaktadır. Banka, bu amaç doğrultusunda 2014 yılı içerisinde yabancı kurum temsilcilerini ağırlamış, uluslararası konferanslara, sempozyumlara ve panellere katılmış ve bu konferanslardan bir kısmına konuşmacı ve sponsor olarak destek vermiştir.

Geçmiş yıllarda olduğu gibi, 2014 yılında da Takasbank hizmetleri ve kurumsal gelişmelere dair bilgiler, gerek web sitesi, gerek basın bültenleri aracılığıyla ilgililer ve kamuyla paylaşılmıştır.

2013 yılında gerçekleştirilen Dış Hizmet Memnuniyet Anketi sonuçları, üyelerin Takasbank uygulamalarına yönelik eğitim programları gerçekleştirilmesi yönünde yoğun bir talepte bulduklarını göstermiştir. Bu beklentilerin üst yönetim tarafından değerlendirilmesi sonucunda, 2014 yılı içerisinde Elektrik Piyasası katılımcıları ile aracı kurum ve bankalara yönelik bir eğitim programının hazırlanarak uygulanmasına karar verilmiştir. Gelen geri bildirimler doğrultusunda, Elektrik Piyasası katılımcılarına yönelik eğitimlerin İstanbul, Ankara ve İzmir olmak üzere 3 merkezde organize edilmesi uygun bulunmuştur. 15-16 Mart 2014 tarihlerinde İzmir'de, 22-23 Mart 2014 tarihlerinde Ankara'da, 19-20 Nisan 2014 tarihlerinde ise Sapanca'da düzenlenen eğitimlere toplam 241 katılımcı iştirak etmiştir. Banka ve aracı kurumlara yönelik olarak düzenlenen eğitimler ise 83 katılımcının iştirakiyle 7-8 Haziran 2014 tarihlerinde İstanbul'da gerçekleştirilmiştir.

15-16 Eylül 2014 tarihlerinde İstanbul'da düzenlenen "İstanbul Finans Zirvesi"ne Genel Müdür düzeyinde katılım sağlanmıştır.

Takasbank, 25-28 Eylül 2014 tarihlerinde SPK'nın koordinasyonunda gerçekleştirilen FX World-Forex ve Türev Ürünler Konferansı'na stratejik ortak olarak destek vermiştir.

Takasbank, 21-22 Ekim 2014 tarihlerinde SPK'nın koordinasyonunda gerçekleştirilen IOSCO C5 Komite Etkinliği'ne de sponsor olarak katkı sağlamıştır.

3 Haziran 2014 tarihinde İstanbul'da, Euromoney tarafından ikincisi gerçekleştirilen ve IFM kapsamındaki tüm kuruluşlarla (SPK, BDDK, Hazine Müsteşarlığı, Takasbank, MKK vb.) diğer finans kuruluşlarının katıldığı "Euromoney Eurasia İstanbul Forumu"na katılım sağlanmış ve Takasbank'ı tanıtıcı kurum profili, forum tanıtım dokümanında yayımlanmıştır.

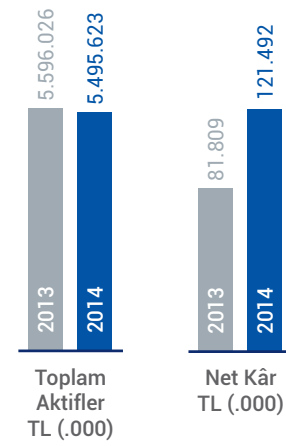
4 Aralık 2014 tarihinde Financial Times Global Conference and Events tarafından İstanbul'da düzenlenen International Financial Center Global Series Konferansı'na ve 10-12 Aralık 2014 tarihlerinde Uluslararası İşbirliği Platformu tarafından düzenlenen 5. Boğaziçi Zirvesi'ne Genel Müdür düzeyinde katılım sağlanmıştır.

17 Aralık 2014 tarihinde, NASDAQ Projesi kapsamında Takasbank bünyesindeki mevcut piyasa uygulamalarının ve teknik altyapının yenilenmesi çalışmalarında gelişen nokta hakkında bilgi verilmesi amacıyla, Şişli Marriott Hotel'de bankalar ve aracı kurumların ilgililerine bilgilendirme toplantısı yapılmıştır.

"7 Bölge 7 Üniversite Projesi" kapsamında 5 üniversiteye gidilerek, sermaye piyasaları ve Takasbank'ın piyasalardaki rolü anlatılmıştır.

Finansal Göstergeler

BAŞLICA GÖSTERGELER



TL (.000)

	2013	2014
Toplam Aktifler	5.596.026	5.495.623
Özsermaye	590.396	800.244
Ödenmiş Sermaye	420.000	600.000
Faaliyet Kârı	101.220	150.547
Faiz ve Portföy Gelirleri	123.670	179.323
Net Kâr	81.809	121.492

ABD DOLARI (.000)

	2013	2014
Toplam Aktifler	2.621.949	2.369.927
Özsermaye	276.623	345.096
Ödenmiş Sermaye	196.786	258.743
Faaliyet Kârı	47.425	64.922
Faiz ve Portföy Gelirleri	57.944	77.331
Net Kâr	38.331	52.392
Esas alınan TCMB ABD Doları Kuru	2,1343	2,3189

FİNANSAL ORANLAR (%)

	2013	2014
Faaliyet Kârı / Toplam Aktifler	1,81	2,74
Özsermaye / Toplam Aktifler	10,55	14,56
Faaliyet Kârı / Özsermaye	17,14	18,81

ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

Takasbank, 1 Ocak - 31 Aralık 2014 faaliyet döneminde:

VERGİ ÖNCESİ DÖNEM KÂRI

150.547 bin TL

NET DÖNEM KÂRI

121.492 bin TL

FAİZ GELİRİ

179.323 bin TL

FAİZ GİDERİ

40.076 bin TL

NET FAİZ GELİRİ

139.247 bin TL

ÜCRET VE KOMİSYON GELİRİ

78.492 bin TL

elde etmiştir.

Kurumsal Yönetişim



İnsan Kaynakları Uygulamaları

Sürdürülebilir büyümeye odaklı, çağdaş kurum kültürünü yerleştirme çabaları 2014 yılında da devam etmiştir. Takasbank, organizasyon şemasını 2014'te üstlendiği yeni fonksiyonlar paralelinde yenilerken, personelinin motivasyonunu artıracak uygulamaları da sürdürmüştür.

Takasbank'ın faaliyet çeşitliliğinin ve yoğunluğunun giderek artmasına paralel olarak çalışan sayısı 2014 yılı sonunda 257 kişiye ulaşmıştır.

Takasbank, 2014 yılında da verimli çalışmaları ödüllendirmenin yanında, ücret ve diğer mali hakları enflasyon oranının üzerinde artırma ve projelerin başarıyla gerçekleştirilmesi sonrası prim verilmesi gibi personelin motivasyonunu yüksek tutmayı amaçlayan çalışmalar gerçekleştirmiştir. 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 kriterleri kullanımı yaklaşımını sürdürmüştür. Operasyonel birimlerinde görev yapmak üzere yıl içerisinde uzman yardımcılığı sınavı açılmış, 2014 yılı sonunda 2 personel ve 2015 yılı başında göreve başlayan 8 personele, sektörün önemli kurumları ve Takasbank uygulamalarını içeren 2 ay süreli eğitim programı verilmiştir.

Eğitim faaliyetleri, kurumsal hedeflerle uyumlu olarak diğer insan kaynakları uygulamalarını tamamlayıcı nitelikte sürdürülmüştür. Teknik, mesleki ve kişisel gelişim eğitimleri kapsamında her personele ortalama 52 saat eğitim verilmiş, ayrıca eğitime teşvik kapsamında yıl içinde yabancı dil eğitimlerine katkıda bulunmuş ve yüksek lisans/doktora eğitimine devam eden çalışanlara eğitim izinleri verilmiştir.

İnsan Kaynakları süreçlerinde operasyonel maliyetleri ve riskleri azaltacak, çalışanların insan kaynakları süreçlerine etkin katılımını sağlayacak, işgücünün verimli kullanımını ve insan kaynakları verisinin doğru ve güvenli tutulmasını destekleyecek ERP projesi çalışmalarına başlanmış ve uygulamaya alınmıştır.

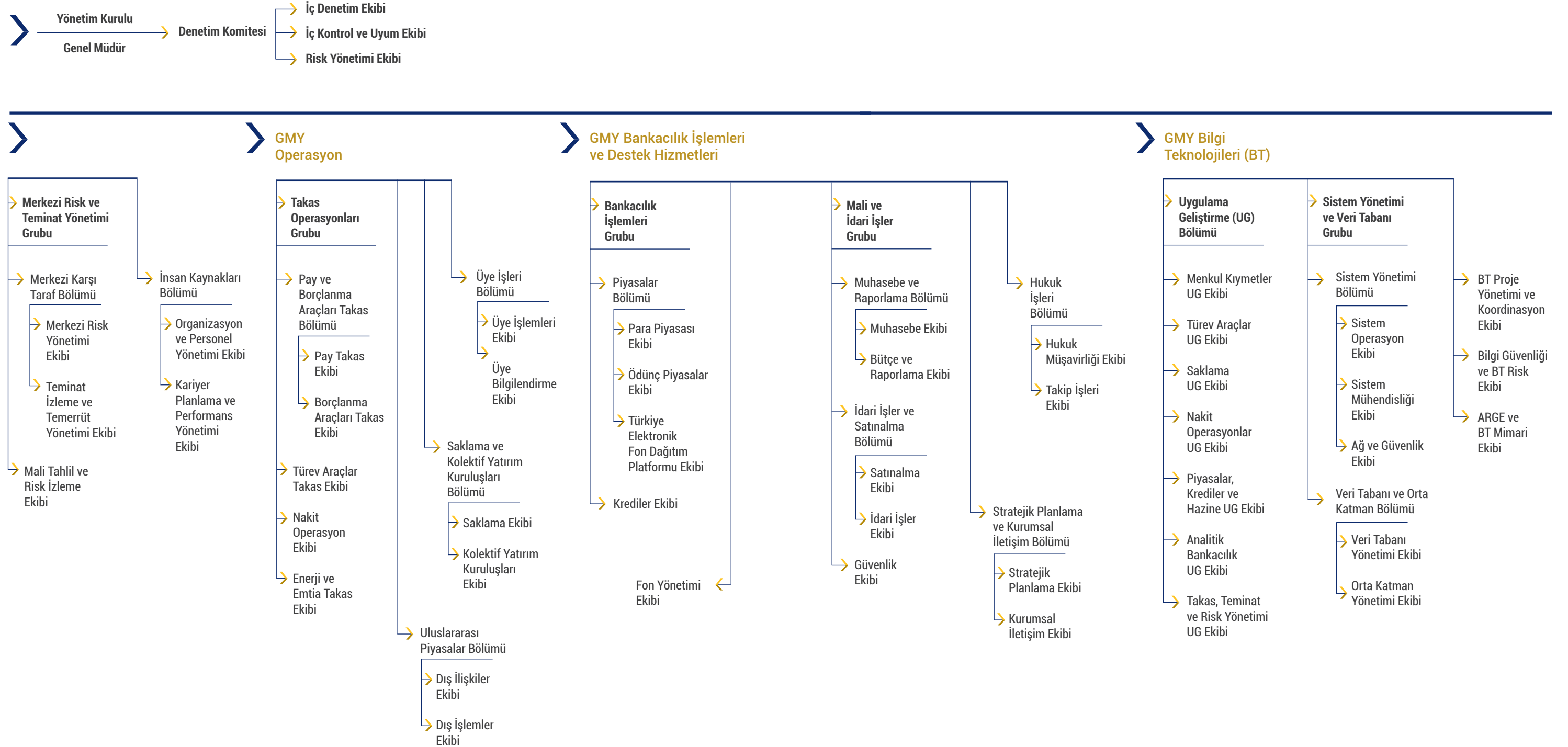
6331 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu kapsamından doğan yükümlülükler, İnsan Kaynakları Bölümü bünyesinde yerine getirilmektedir. Yapılan çalışmalar ile yasal uyum gerekliliklerinin karşılanmasının yanı sıra, çalışanlar arasında iş sağlığı ve güvenliği kültürü oluşturularak çalışanlar süreçlere dâhil edilmiştir.

Ocak ayı içinde 2014 yılı Çalışan Memnuniyet Anketi gerçekleştirilmiş ve anket sonuçlarına göre çalışma hayatına, süreçlere ve işleyişe yönelik geribildirimler alınmıştır. Çalışma ortamının iyileştirilmesine ve motivasyonun artırılmasına yönelik düzenlemeler ile kurumsal kültürün geliştirilmesi için aksiyon geliştirmek amacıyla değerlendirmelere başlanmıştır.

2014 Haziran ayında yetkinlik bazlı performans değerlendirme sistemi uygulamaya alınmış, 2014 yıl sonu performans değerlendirme sistemi yine yetkinlik bazlı olarak ERP projesi kapsamında sistem üzerinden uygulanmıştır. Hedef ve yetkinlik bazlı, şeffaf ve adil bir performans değerlendirme sistemi için yıl boyunca çalışmalar yapılmıştır. Bireysel hedefler 2015 yılında personel bazında atanacak olup, değerlendirmeler yetkinlik ve hedef bazlı olarak uygulanacaktır.



Organizasyon Şeması



Yönetim Kurulu



MUSTAFA İBRAHİM TURHAN
(Yönetim Kurulu Başkanı)
02.01.2012 - 10.02.2015

1968 İzmir doğumlu olan Dr. Mustafa İbrahim TURHAN, lise eğitimini 1987 yılında Galatasaray Lisesi'nde, lisans eğitimini 1993 yılında Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü'nde tamamlamıştır. Lisansüstü eğitimini 1995 yılında Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü'nde "Uluslararası Bankacılık" alanında yapmış olan TURHAN, 2001 yılında "Bankacılık" alanında doktorasını almıştır. 2001-2003 yılları arasında Yeditepe Üniversitesi'nde öğretim üyesi olarak görev yapan TURHAN, 2004-2008 yılları arasında Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) Banka Meclisi, 2006-2011 yılları arasında Para Politikası Kurulu üyesi ve London School of Economics and Political Sciences (LSE) European Institute bünyesinde kurulan Contemporary Turkish Studies Kürsüsü'nde TCMB adına Danışma Kurulu üyesi görevlerinde bulunmuştur. TURHAN, 2008-2011 yılları arasında Merkez Bankası Başkan (Governör) Yardımcısı olarak görev yapmıştır.

1 Ocak 2012 tarihinde İstanbul Menkul Kıymetler Borsası Başkanlığı'na atanan TURHAN, 3 Nisan 2013 tarihinden itibaren sürdürmüş olduğu Borsa İstanbul Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürü görevinden 10 Şubat 2015 tarihi itibarıyla istifa etmiştir.



BİROL AYDEMİR
(Yönetim Kurulu Başkan Vekili)
28.09.2009 - Halen

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 AYDEMİR, 2001-2002 yılları arasında aynı birimde Finansman Dairesi Başkanlığı, 2002-2006 döneminde Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşar Yardımcılığı yapmıştır. 2006-2008 döneminde Sosyal Güvenlik Kurumu Başkanlığı'nı yürüten AYDEMİR, 2008 yılında Devlet Planlama Teşkilatı'nda Müsteşar Yardımcılığı, 2008-2009 yılları arasında Türkiye Cumhuriyeti Washington Büyükelçiliği'nde Planlama Müşavirliği, 2009-2011 döneminde Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı Müsteşarlığı görevlerinde bulunmuştur. AYDEMİR, halen Türkiye İstatistik Kurumu Başkanlığı görevini yürütmektedir.



MURAT ULUS
(Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)
06.06.2011 - Halen

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 arasında Hazine Müsteşarlığı'nda Bankalar Yeminli Murakıp Yardımcısı ve Bankalar Yeminli Murakıbi, 1995-1996 yıllarında Egebank'ta Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışmıştır. 1996-2000 yılları arasında 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 Bankası'nın 2011 yılına kadar Başkanlığını yapan ULUS, halen Takasbank Genel Müdürlüğü görevini yürütmektedir.



ALİ ŞİR YARDIM
(Yönetim Kurulu Üyesi)
25.07.2014 - Halen

1969 Alanya doğumlu olan Ali Şir YARDIM, lisans derecesini 1992 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisat Bölümü'nden almıştır. 1993-1994 yıllarında Ziraat Bankası Bankacılık Okulu'nda bankacılık eğitimi alan ve aynı bankada 1994-1995 yıllarında uzman olarak çalışan YARDIM, 1995 yılında Borsa İstanbul'daki kariyerine başlamış ve bugüne kadar Borsa bünyesinde Müfettiş Yardımcısı, Müfettiş, Başmüfettiş, Denetim ve Gözetim Kurulu Başkan Yardımcısı, Özel Kalem Müdürü ve Denetim ve Gözetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmıştır. Halen Borsa İstanbul'da Denetim ve Gözetim Kurulu Başkanı olarak görevine devam etmektedir. 2012-2013 yıllarında Takasbank A.Ş.'de ve Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'de Denetleme Kurulu Üyesi, 2013-2014 yıllarında Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası'nda ve Sermaye Piyasası Lisanslama Sicil ve Eğitim Kuruluşu A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi yapmıştır. Ulusal ve kıtasal meslek örgütlerinin çalışmalarına da katkıda bulunan ve bu meyanda 2006-2010 yıllarında Türkiye İç Denetim Enstitüsü (TİDE) Yönetim Kurulu Üyesi ve Başkan Yardımcılığı görevlerinde bulunan YARDIM, 2007-2010 yıllarında Brüksel merkezli European Confederation of Institutes of Internal Auditing'de (ECIIA) Yönetim Kurulu Üyesi yapmıştır.



SELİM İNCE
(Yönetim Kurulu Üyesi)
30.03.2013 - Halen

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 Dalı'nda Muhasebe Finansman üzerine yapan 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 - Halen

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

Yönetim Kurulu



REŞAT KARABIYIK
(Yönetim Kurulu Üyesi)
03.04.2012- Halen

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. 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- Halen

1969 yılında 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, Yatırım Uzmanı, Müdür Yardımcısı, 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 Müdürlüğü ve İş Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanlığı görevlerinde bulunmaktadır.



DR. SERHAD SATOĞLU
(Yönetim Kurulu Üyesi)
09.07.2010 - Halen

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 ve doktora derecesi almıştır. 1995 yılında Vakıflar Bankası T.A.O. nezdinde Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başlayan SATOĞLU, aynı bankada 1998-2004 yılları arasında Müfettiş ve 2004-2006 döneminde New York Şubesi'nde Genel Müdür Yardımcısı olarak görev almıştır. SATOĞLU, 2006 yılından bu yana Vakıflar Bankası T.A.O. iştiraklerinden Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı A.Ş.'de Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini yürütmektedir.

Yönetim Kurulu Toplantılarına Katılım Hakkında Bilgi

Banka ana sözleşmesi uyarınca asgari aylık olarak toplanmakta olan Yönetim Kurulu, 2014 yılında 15 toplantı gerçekleştirmiştir.

24 Temmuz 2014 ve 30 Ekim 2014 tarihlerinde gerçekleşen toplantılara 1'er üye, 4 Mart 2014 tarihinde gerçekleşen toplantıya 2 üye katılmamıştır.

Bunların dışındaki toplantılara üyelerin tamamı katılmışlardır.

Özet Yönetim Kurulu Raporu

Değerli Ortaklarımız,

Bankamızın 20'nci Olağan Genel Kurul Toplantısı'na hoş geldiniz.

2014 yılı hesap dönemine ilişkin faaliyet sonuçlarını içeren Bilanço ve Kâr/Zarar hesaplarının yer aldığı Faaliyet Raporumuzu, toplantımızı onurlandıran siz değerli pay sahiplerimizin inceleme ve onayına sunarken Yönetim Kurulu adına sizleri saygıyla selamlarız.

2014 yılı küresel ekonomik görünümün seyri, kademeli fakat düzensiz bir toparlanma patikası içinde devam etmiştir. Özellikle 2014 yılının ikinci çeyreğinden itibaren iktisadi faaliyette ivme kaybı yaşanmış, başta petrol fiyatları olmak üzere emtia fiyatlarındaki hızlı düşüşün katkısı ile enflasyon oranları düşük seviyelerini korumuştur. Küresel para politikalarının normalleşme sürecine dair belirsizlikler 2014 yılı boyunca, gelişmekte olan ülkelere yönelik sermaye akımları üzerinde belirsizliğini koruyarak risk primlerinin dalgalı seyri üzerinde etkili olmuştur. Sermaye akımlarına duyarlılığın gelişmekte olan ülkelerin büyüme görünümleri, enflasyon oranları ve dış dengeleri gibi ülkelere özgü durumlara göre şekillendiği 2014 yılı son çeyreğinde Türkiye, gelişmekte olan ülkeler kategorisinden olumlu yönde ayrılmıştır.

Gelişmiş ülkelerin para politikası sürecine dair belirsizlikler, küresel piyasalarda oynaklığın artmasına ve sermaye piyasalarında risk iştahının azalmasına neden olmuştur. 2014 yılında, özellikle banka dışı finansal kesimde düşük faiz ortamının yoğunlaştığı ve bunun küresel ölçekte yarattığı finansal kırılmalıkların azaltılması mücadelesinde para politikasından ziyade makro ihtiyati tedbirlerin ön plana çıktığı görülmüştür.

Türk sermaye piyasalarının yeniden yapılandırılmasında ve altyapısının geliştirilmesinde önemli bir misyon yüklenen Takasbank, bu alandaki faaliyetlerine 2014 yılında da devam etmiş, ülkemiz piyasalarının istikrarlılığının ve sürdürülebilirliğinin artırılmasına yönelik çalışmalarına hız vermiştir. Bu kapsamda Takasbank, Türkiye'nin finansal piyasalarının rekabet gücünü artırmasında en temel güçlerden birisi olan takas hizmetlerini, uluslararası standartlarda, etkin, kesintisiz ve güvenilir bir şekilde sunma vizyonu doğrultusunda faaliyetlerini 2014 yılında da başarıyla sürdürmüştür.

Temel faaliyetlerini kesintisiz ve üye/müşteri odaklı bir yapıda gerçekleştiren Bankamız, 2014 yılını sürdürülebilir büyüme ve kârlılık anlamında da oldukça başarılı biçimde geçirmiştir. Bir önceki yıllara karşılaştırıldığında net kârımız % 49 oranında artarak 121,5 milyon TL'ye yükselmiştir.

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ile Türkiye'nin "Merkezi Takas Kurumu" olarak belirlenen ve ilk olarak 02 Eylül 2013 tarihinde Takasbank Ödünç Pay Piyasası'nda merkezi karşı taraf rolüyle hizmet vermeye başlayan Takasbank, bu hizmetini 03 Mart 2014 tarihinden itibaren Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası için de sunmaya başlamıştır.

Önümüzdeki dönem içerisinde merkezi karşı taraf uygulamasını, hizmet verdiği diğer piyasalara da yaygınlaştırma amacıyla olan Takasbank, bu hedefinin gereği olarak özkaynaklarını da güçlendirmektedir. 2014 yılı içerisinde Bankamızın ödenmiş sermayesi, 420 milyon TL'den 600 milyon TL'ye çıkarılmış, özkaynakları ise yıl sonu itibarıyla 800 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Hizmet profilini yaygınlaştırmak ve hizmet kalitesini sürekli artırmak amacıyla olan Takasbank, Sermaye Piyasası Kurulu'nun "Portföy Saklama Hizmetine ve Bu Hizmette Bulunacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Tebliği" kapsamında portföy yönetim şirketlerine portföy saklama hizmeti vermeye başlamış; Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu'nun etkinliğinin artırılmasına yönelik olarak Platform yapısında köklü değişiklikler gerçekleştirmiş; Avrupa Merkezi Karşı Taraf Takas Kuruluşları Birliği'ne (EACH) üye olmuş; bağımsız denetim kuruluşları tarafından gerçekleştirilen denetimler sonucunda ISO 27001 Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi ve ISO 22301 İş Sürekliliği Yönetim Sistemi sertifikalarına sahip olmuştur.

2014 yılında bilgi teknolojileri ve altyapıları alanlarında da önemli yatırımlara ve çalışmalara imza atan Takasbank, BT projeleri çalışmalarında daha modern bir yaklaşım olan Çevik Dönüşüm Programı'nı devreye almış; İnsan Kaynakları, Bütçe, Satın Alma-Tedarikçi Yönetimi ve Finans-Muhasebe Uygulamaları ile ilgili süreçlerinin "E-İş Yönetim Yazılımı" üzerinde izlenmesi ve yönetilmesini sağlamak için ERP Projesi'ni hayata geçirmiş; tamamen kendi kaynaklarıyla geliştirdiği ve İş Sürekliliği Yönetim Süreçlerinin otomasyon dâhilinde izlenmesini ve yönetilmesini sağlayan İSYSWin uygulamasını devreye almıştır. Ayrıca, en önemli paydaşımız olan Borsa İstanbul A.Ş.'nin Nasdaq ile yürütmekte olduğu stratejik ortaklık çalışmaları çerçevesinde Bankamızın takas altyapısının yenilenmesi projesine ilişkin çalışmalara son hızla devam edilmiştir. Proje ile Takasbank, merkezi risk ve teminat yönetimi, uluslararası genel kabul görmüş uygulamalara yakınsama, sağlanacak itibar sayesinde işbirliklerinin artırılması, uluslararası taahhütlerin yerine getirilmesi ve standartlara uyum ile İstanbul Finans Merkezi Projesi önceliklerinin gerçekleştirilmesi konularında kazanımlar elde edebilecektir.

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.

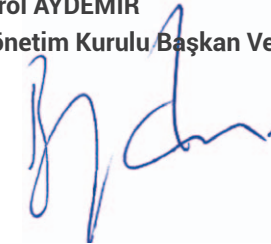
Sayın Pay Sahiplerimiz,

2014 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;

Birol AYDEMİR
Yönetim Kurulu Başkan Vekili



Murat Ulus
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi



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 Murakıp Yardımcısı, Bankalar Yeminli Murakıbbı

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 BEĞÖZ

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

Yüksek Lisans: İstanbul Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Sermaye Piyasası ve Borsa

Doktora: Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü

Mesleki Deneyimi:

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 Bölümü, 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 Deneyimi:

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, ARGE ve BT Mimari Ekibi

Öğrenim Durumu:

Lisans: Boğaziçi Üniversitesi Bilgisayar Mühendisliği

Yüksek Lisans: Beykent Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü İşletme Yönetimi

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

Üst Yönetim

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

Yüksek Lisans: Boğaziçi Üniversitesi Yönetim Bilişim Sistemleri

Mesleki Deneyimi:

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



ELVAN ALTIKULAÇ

Görev Süresi: 01.11.2011 - Halen

Sorumlu Olduğu Alan: Kurumsal Risk Yönetimi

Öğrenim Durumu:

Lisans: Ankara Üniversitesi SBF Kamu Yönetimi

Yüksek Lisans: Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü Bankacılık

Mesleki Deneyimi:

1999-2001: Yaşarbank A.Ş. - Müfettiş Yardımcısı

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



Dr. 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 Deneyimi:

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

Üst Yönetim

Direktörler



MEHMET AYHAN ALTINTAŞ
Merkezi Risk ve Teminat Yönetimi



MURAD TULUNAY
Sistem Yönetimi ve Veri Tabanı



TUNCAY YILDIRAN
Takas Operasyonları



ZİYA MEHMET GÜNAL
Bankacılık İşlemleri

Müdürler



ALİ OSMAN İNAL
BT Proje Yönetimi ve
Koordinasyon Ekibi



ASLI MELEK ÖZKAN
Hukuk İşleri Bölümü



ATA ORKAN GENÇ
Veri Tabanı ve Orta Katman
Yönetimi Bölümü



ELVAN ALTIKULAÇ
Risk Yönetimi Ekibi



HASAN AYKIN
İç Kontrol ve Uyum Ekibi



HÜLYA ÜNAL
Saklama ve Kolektif Yatırım
Kuruluşları Bölümü



LATİF CEM ÖSKEN
İç Denetim Ekibi

Üst Yönetim

Müdürler



MEHMET ERCÜMENT ARI
Bilgi Güvenliği ve BT Risk Ekibi



MEHMET ŞENSÖZ
Sistem Yönetimi Bölümü



MELTEM ALTINKAYA
Piyasalar Bölümü



MURAT GÖRGÜN
Muhasebe ve Raporlama Bölümü



NAZİFE ZEHRA TAŞ
İdari İşler ve Satınalma Bölümü



NAZİR AKBULUT
Güvenlik Ekibi



NECDET ŞAHİNKÜÇÜK
İnsan Kaynakları Bölümü

Müdürler



NECLA KÜÇÜKÇOLAK
Türev Araçlar Takas Ekibi



NİYAZİ BURAK AKAN
Merkezi Karşı Taraf Bölümü



OSMAN AKSOY
Üye İşleri Bölümü



SADIK KALAYCI
Stratejik Planlama ve Kurumsal İletişim Bölümü



SİBEL YAPRAK
Nakit Operasyon Bölümü
(24.11.2014 itibarıyla ayrılmıştır)



ŞEBNEM KOCATÜRK
Pay ve Borçlanma Araçları Takas Bölümü



ZEYNEP ŞAHİN
Uluslararası Piyasalar Bölümü

Komiteler ve Komite Toplantılarına Katılım

Denetim Komitesi

Görev ve Sorumlulukları

- Banka'nın 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

Dr. Serhad SATOĞLU (Yönetim Kurulu Üyesi)
Ali Şir YARDIM (Yönetim Kurulu Üyesi)

Toplanma Sıklığı

3 ayda bir

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

2014 yılında Denetim Komitesi Başkan ve Üyesinin tam katılım gösterdiği 18 adet toplantı gerçekleştirilmiştir.

Kredi Komitesi

Görev ve Sorumlulukları

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 Sıklığı

-

Kurumsal Yönetim Komitesi

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

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

Takasbank Kredi Komitesi, 2014 yılında toplanmamış olup tüm nakdi ve gayrinakdi kredi limitleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiştir.

Görev ve Sorumlulukları

- Banka Yönetim Kurulu'na, Banka'nın misyon ve vizyonunun belirlenmesinde yardımcı olmak, Banka faaliyetlerinin belirlenmiş misyon ve vizyona uyumlu olarak yürütülmesini gözetmek.
- Kurumsal değerlerin ve etik kuralların oluşturulmasına 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 şikayet ve talepleri incelemek, bunlara ilişkin görüş ve önerilerini Yönetim Kurulu'na sunmak.

Üyeler

Birol AYDEMİR (Yönetim Kurulu Başkan Vekili)
Selim İNCE (Yönetim Kurulu Üyesi)

Toplanma Sıklığı

6 ayda bir

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

Kurumsal Yönetim Komitesi periyodik olarak 6 ayda bir toplanmaktadır ve 2014 yılında komite üyelerinin tam katılımı gösterdiği 2 toplantı düzenlenmiştir.

Strateji Koordinasyon Komitesi

Görev ve Sorumlulukları

- Banka'nın misyon, vizyon ve temel değerlerinden hareketle Banka vizyonunu gerçekleştirecek stratejik hedefler ve bunları gerçekleştirecek inisiyatifleri değerlendirerek onaylamak, dönemsel olarak ilerleme adımlarını izlemek ve gerekli değişiklik kararlarını almak.
- Sürekli Hizmet İyileştirme Süreci çerçevesinde, kurumsal iyileştirme aksiyonlarının olurluk analizlerini değerlendirerek uygulanabilirliğini onaylamak, portföyde yer alan kurumsal iyileştirme aksiyonlarının ilerleme adımlarını değerlendirmek ve gerekli hallerde müdahale kararlarını almak.

Üyeler

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

Toplanma Sıklığı

3 ayda bir

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

Strateji Koordinasyon Komitesi periyodik olarak 3 ayda bir toplanmaktadır ve 2014 yılında 3 defa toplanmıştır.

Aktif-Pasif Komitesi

Görev ve Sorumlulukları

- Banka'nın 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 Yönetimi Ekibi Müdürü

Toplanma Sıklığı

Her ay

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

2014 yılı içerisinde gerçekleşen toplantılara katılım üye sayısı aşağıdaki gibidir.

Ay	Ocak	Şubat	Mart	Nisan	Mayıs	Haziran	Temmuz	Ağustos	Eylül	Ekim	Kasım	Aralık
Katılan Üye Sayısı	13	12	12	13	10	12	11	11	12	12	12	12

Bilgi Teknolojileri Komitesi

Görev ve Sorumlulukları

- 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
BT yöneticileri
Bilgi Güvenliği ve BT Risk Yönetimi Ekibi Yöneticisi

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

Bilgi Teknolojileri Komitesi periyodik olarak 2 ayda bir toplanmaktadır ve 2014 yılında 4 defa toplanmıştır.

Banka'nın dâhil olduğu risk grubu ile yapmış olduğu işlemler

Takasbank'ın dâhil 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 2014 tarihi itibarıyla Takasbank'ın bilançosunun Muhtelif Borçlar hesap grubunda, Pay Piyasası garanti hesabında 31.758 bin TL ve Borçlanma Araçları Piyasası garanti hesabında 103 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. Banka'nın dâhil olduğu risk grubundaki diğer kuruluşlardan 2014 yılı içinde 2.924 bin TL faiz ve komisyon geliri elde edilmiştir.



YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ

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

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin ilgili hesap dönemi sonu itibarıyla düzenlenen bağımsız denetim raporları ile uyumluluğunu ve doğruluğunu denetlemiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin Banka'nın 20 Şubat 2015 tarihli bağımsız denetim raporlarına konu olan konsolide olmayan finansal tablolarıyla uyumuna ilişkin olarak 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 Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları ("BDS") ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 397'nci maddesine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, 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 2014 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 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 tarafımızca verilen bağımsız denetçi görüşünü içermekte olup, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarda verilen bilgiler ile uyumludur.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 402'nci maddesinin üçüncü fıkrası uyarınca; BDS 570 "İşletmenin Sürekliliği" çerçevesinde, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin öngörülebilir gelecekte faaliyetlerini sürdüremeyeceğine ilişkin raporlanması gereken önemli bir hususa rastlanılmamıştır.

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

Haluk Valçın, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 25 Şubat 2015



Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

Bölüm I - 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)'nin 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)'nun II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği ekinde yer alan Rapor formatı esas alınarak hazırlanmıştır.

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 Kurulu'na 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 Komitesi'nin 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 belirlene yapılıncaya kadar Banka'da "Takasbank Kurumsal Yönetim İlkeleri Yönetmeliği"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 II - Pay Sahipleri

2.1. Yatırımcı İlişkileri Bölümü

Bankamız yönetimi, yatırımcılar ile şeffaf ve sorumlu bir iletişim içerisinde olmayı hedefleyerek tüm pay sahiplerine eşit muamele etme ilkesini benimsemiştir. Bankamızda yatırımcı ilişkileri bölümü oluşturulmamıştır. Bankada yatırımcılar ile ilişkileri yönetmek ve güçlendirmek adına, Stratejik Planlama ve Kurumsal İletişim Bölümü ile Muhasebe ve Raporlama Bölümü bulunmaktadır. Bu birimlerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Komite ile sürekli temas halindedir.

İlgili birimler tarafından dönem içerisinde, yatırımcılar ile ilişkiler kapsamında;

- 1) Yatırımcılara ilişkin kayıtların sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutulmasının sağlanması,
- 2) Banka ile ilgili kamuya açıklanmamış, gizli ve ticari sır niteliğindeki bilgiler hariç olmak üzere, yatırımcıların ortaklık payları ile ilgili bilgi taleplerinin yanıtlanması,
- 3) Genel Kurul toplantısının yürürlükteki mevzuata, ana sözleşmeye ve diğer Banka içi düzenlemelere uygun olarak yapılmasının sağlanması,
- 4) Genel Kurul toplantısında pay sahiplerinin yararlanabileceği, sona eren mali yıla ilişkin faaliyet raporunun hazırlanması,
- 5) Genel Kurul toplantısı oylama sonuçlarının kaydının tutulması ve sonuçlarla ilgili raporların yatırımcılara yollanmasının sağlanması,
- 6) Sermaye artırım işlemlerinin gerçekleştirilmesi,
- 7) Mevzuat ve Banka bilgilendirme politikasına göre, kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü hususun gözetilmesi ve izlenmesi,
- 8) Banka ile ilgili gelişmelerin ve dönem finansal verilerinin yatırımcılara zamanında duyurulması, Banka internet sitesinde yatırımcı ilişkileri bölümünün güncel tutulması,
- 9) Banka'nın kurumsal yönetim uygulamalarının geliştirilmesi yönünde çalışmaların yürütülerek Komite değerlendirmesine sunulması,

faaliyetleri yürütülmüştür.

2014 yılı içerisinde Bankamızdaki paylarına ilişkin olarak pay sahiplerinden gelen bilgi talepleri ilgili birimlerce karşılanmıştır. Pay sahiplerimizin bilgi talepleri özellikle sermaye artırım konusunda yoğunlaşmıştır. Sermaye artırımının ve Borsa İstanbul A.Ş. dışındaki pay sahiplerinin rüçhan hakkının kısıtlanarak artırılan nakdi sermayenin tamamının Borsa İstanbul A.Ş. tarafından karşılanması gerekçeleri, primli olarak belirlenen rüçhan hakkı kullanım fiyatının hesaplanması, pay bedellerini almak veya satmak isteyen pay sahiplerimizin bu konulara ilişkin bilgi talepleri, yeni pay senedi ilmhaberlerinin teslimi konusunda gelen bilgi talepleri Muhasebe ve Raporlama Bölümü tarafından cevaplanmıştır.

2.2. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Bankamız; Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve Bankacılık Kanunu (ilgili mevzuat) hükümleri çerçevesinde pay sahiplerine bilgi edinmeye ilişkin tanıyan 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 dâhil 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, finansal bilgiler ve haberler, düzenli olarak Bankamızın www.takasbank.com.tr adresindeki kurumsal internet sitesinde yayımlanmaktadır. Ayrıca internet sitesinden erişim sağlanan 'Bilgi Toplumu Hizmetleri' bölümünde Türk Ticaret Kanunu'nun 1524'üncü maddesi uyarınca internet sitesinde ilan edilecek içerik güncel olarak yayınlanmaktadır.

Ana sözleşmede özel denetçi atanması talebi bir hak olarak düzenlenmemiştir. Banka yönetimi, özel denetimin yapılmasını zorlaştırıcı işlem yapmaktan kaçınır. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ve Bankamız Kurumsal Yönetim İlkeleri Yönetmeliği'nin amir hükümleri gereği pay sahipleri, bilgi alma ve inceleme hakkının daha önce kullanılmasını koşulu ile belirli olayların incelenmesi için özel denetim talep edebilirler. Pay sahipleri bu haklarını, Genel Kurul toplantı gündeminde yer almasa dahi münferiden Genel Kurul'dan talep edebilir.

Dönem içerisinde Banka'ya özel denetçi tayini konusunda iletilen bir talep olmamıştır.

2.3. Genel Kurul Toplantıları

Genel Kurul katılım prosedürü ile davete ilişkin usul ve esaslar, Bankamız kurumsal internet sitesinin "Hukuki Çerçeve" bölümünde yer alan "Genel Kurul'un Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge" dokümanı dâhilinde kamuoyu ile paylaşılmıştır.

Bankamızın Genel Kurul toplantıları ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde yapılmaktadır. 2013 yılı faaliyet sonuçlarının değerlendirildiği Genel Kurul toplantısı 28 Mart 2014 tarihinde gerçekleştirilmiştir. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda toplantı nisabı %97,79 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 Kurul'a katılmalarını teminen, toplantı gündemi, yeri ve tarihi, ilgili diğer bilgi ve belgelerin yer aldığı gerekli davetiye ve gündem kendilerine zamanında gönderilmiş; 27 Şubat 2014 tarih ve 8517 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ve 23 Şubat 2014 tarihli Hürses gazetesi ile Banka internet sitesinden ilan edilmiştir.

Olağan Genel Kurul Toplantısı'na ilişkin olarak hazırlanan, 01 Ocak 2013 - 31 Aralık 2013 hesap dönemine ait Bilanço ve Gelir tablosu ile Bağımsız Denetim Raporunun yer aldığı Bankamız 2013 Yılı Faaliyet Raporu, ana sözleşme tadil metni ve "Genel Kurul Bilgilendirme Dokümanı" yasal süreler içerisinde pay sahipleri ile paylaşılmış 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; 19'uncu olağan Genel Kurul gündeminin ana sözleşme değişiklik taslağına ilişkin 12'nci gündem maddesi hakkında pay sahiplerimizden yoğun bilgi talepleri gelmiştir. Sermayemizin, 120 milyon TL bedelsiz, 60 milyon TL bedelli olmak üzere 420 milyon TL'den 600 milyon TL çıkarılması, Borsa İstanbul A.Ş. dışındaki pay sahiplerinin rüçhan hakkının kısıtlanarak artırılan nakdi sermayenin tamamının Borsa İstanbul A.Ş. tarafından karşılanması, primli olarak belirlenen rüçhan hakkı kullanım fiyatının hesaplanması, pay bedellerini almak veya satmak isteyen pay sahiplerimizin yapması gerekenler hakkında bilgi talepleri olmuştur.

Genel Kurul Toplantısı'nda, 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 imkânı verilmiştir.

Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda pay sahiplerimiz gündeme ilişkin taleplerini önergeler aracılığı ile toplantı başkanlığına iletmislerdir. Genel Kurul gündeminin 1, 7, 8 ve 10'uncu maddelerine ilişkin olarak, pay sahiplerimizce verilen 4 adet önerge Genel Kurul'ca oylanarak kabul edilmiştir. Genel Kurul'da söz alan pay sahiplerimiz gündeme ilişkin toplantı başkanlığına ilave bir soru yöneltmemişler, Banka yönetimine ve çalışanlarına teşekkürlerini iletmislerdir.

Genel Kurul Toplantısı'nda oylamalar açık ve el kaldırmak suretiyle yapılmıştır.

Genel Kurul tutanakları, isteyen pay sahiplerimize faks ve/veya e-posta yolu ile ulaştırılmış, kurumsal internet sitemizde ve Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayınlanmıştır.

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

2.4. Oy Hakları ve Azlık Hakları

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

Pay sahipleri, oy haklarını payların toplam itibari değeriyle 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. 2014 yıl sonu itibarıyla; Banka sermayesinin %62,25'i Borsa İstanbul A.Ş.'ye, %17,78'i 13 adet bankaya, %19,97'si ise 40 adet aracı kuruma aittir.

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

Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) hâkim ve bağlı şirkete ilişkin 195'inci maddesinde yer alan tanımlar çerçevesinde mevcut durum itibarıyla şirketler topluluğunda Borsa İstanbul A.Ş. hâkim şirket, Bankamız ve MKK ise bağlı şirket olarak değerlendirilmektedir. Bankamız Borsa İstanbul A.Ş. sermayesinde 634.851 TL nominal paya sahip olmakla birlikte TTK'nın 389'uncu maddesi gereğince Borsa İstanbul A.Ş.'nin Genel Kurul'unda oy kullanmamaktadır.

2.5. Kâr Payı Hakkı

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 kâr payı alma hakkına sahiptir.

2014 yılında, başta merkezi karşı taraf olmak üzere Bankamızın üstleneceği yeni fonksiyonlar sonucu ortaya çıkacak taahhütlerimizin karşılanması amacıyla, öz kaynaklarımızın ve mali bünyemizin güçlendirilmesini teminen pay sahiplerimize kâr dağıtımını yapılmamıştır.

2.6. Payların Devri

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 III - Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık

3.1. Kurumsal İnternet Sitesi ve İçeriği

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 İlkelerinde 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 Toplum 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.

3.2. Faaliyet 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 IV - Menfaat Sahipleri

4.1. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

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.

4.2. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

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

Personel önerilerinin alınması işlevi belirli periyodlarla 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 Banka'nın 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 dâhilinde 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.

2014 yılında yapılan müşteri ziyaretleri dışında hizmet bazlı ve sistemlere ilişkin değerlendirmeler ile eğitim ihtiyaçları, görüş, eleştiri ve taleplerin belirtildiği 4 ana bölümden oluşan 'Takasbank Hizmet Memnuniyet Anketi' düzenlenmiş; aracı kurumlar, bankalar, emeklilik şirketleri, yatırım ortaklıkları, portföy yönetim şirketleri, elektrik şirketleri ve katılım bankaları olmak üzere toplam 312 kurum ankete iştirak etmiştir. Sonuçlar incelendiğinde 2013 yılında %83 olan Takasbank hizmetlerinden genel memnuniyet seviyesinin 2014 yılında %88'e yükseldiği 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 şikâyet, öneri ve talepleri Bankamız internet sitesinde yer alan elektronik posta adresleri vasıtası ile tarafımıza iletilmek kaydı ile değerlendirilmektedir.

4.3. İnsan Kaynakları Politikası

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 İnsan Kaynakları Müdürü, 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 iş 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 uygulamaktır.

Bankamızda görev alacak personelin unvan yapısına göre sahip olması gereken eğitim düzeyleri Personel Yönetmeliğimiz çerçevesinde belirlenmiş olup, personel temini aşamasında aranan özellikler ilgili birimce yapılacak iş kapsamına göre belirlenmektedir.

Bankamız personelinin unvan bazında yetkinlikleri belirlenmiş ve 2014 yılı için yetkinliklere dayalı performans değerlendirme sistemi uygulanmış olup, 2015 yılında yetkinlikler yanında iş hedeflerine dayalı performans değerlendirme sistemi uygulamasına geçilecektir.

Dönemsel olarak Çalışan Memnuniyet Anketi gerçekleştirilmiş ve anket sonuçlarına göre çalışma hayatına, süreçlere ve işleyişe yönelik geribildirimler alınmıştır. Çalışma ortamının iyileştirilmesine ve motivasyonun artırılmasına yönelik düzenlemeler ile kurumsal kültürün geliştirilmesine uygun aksiyon geliştirmek amacıyla değerlendirmelere başlanmıştır.

Personelimizden ayrımcılık konusunda gelen bir şikâyet olmamıştır.

İnsan kaynakları politikamızın temelinde yer almakta olan kalite ve müşteri odaklılık, analitik yaklaşım, ekip ruhu, sürekli gelişim, özverili çalışma, güven, tarafsızlık ve gizlilik ana değerlerimizi oluşturmaktadır.

İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu kapsamında doğan yükümlülükler, İnsan Kaynakları Bölümü tarafından yerine getirilmekte ve yapılan çalışmalar ile yasal uyum gerekliliklerinin karşılanmasının yanı sıra, çalışanlar arasında iş sağlığı ve güvenliği kültürü oluşturularak çalışanlar süreçlere dâhil edilmiştir.

4.4. Etik 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.

Bankamız, Siirt ili merkezinde Takasbank Güzel Sanatlar ve Spor Lisesi'ni yaptırmış ve hâlihazırda söz konusu lisenin ihtiyaçlarının karşılanması konusunda desteklerini sürdürmektedir. Bu kapsamda farklı bölgelerdeki okullardan gelen yardım taleplerine de cevap verilmektedir. 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 V - Yönetim Kurulu

5.1. Yönetim Kurulu'nun Yapısı ve Oluşumu

Banka ana sözleşme hükümleri çerçevesinde, Yönetim Kurulu'nun 4 (dört) üyesi A grubu pay sahibi Borsa İstanbul Anonim Şirketi, 2 (iki) üyesi B grubu pay sahibi bankalar, 2 (iki) üyesi ise B grubu pay sahibi aracı kurumlar tarafından aday gösterilen kişiler arasından Genel Kurul'ca 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 Üyeleri 2 yıl görev yapmak üzere seçilmişlerdir. Yönetim Kurulu'na üye olarak tekrar seçilme mümkündür.

Banka ana sözleşmesi hükümleri çerçevesinde Yönetim Kurulu'nun üye sayısı 9 (dokuz)'dur. Üye ad ve soyadları aşağıda belirtilmekte olup, Sn. Birol Aydemir Sn. Ali Şir Yardım ve Sn. Selim İnce Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleridir. Banka Genel Müdürü dışındaki Yönetim Kurulu Üyeleri icrai görevde bulunmamaktadır. Üyelerin özgeçmiş bilgileri kurumsal internet sitesinin 'Bilgi Toplum Hizmetleri' bölümünde sürekli güncellenerek yayınlanmakta ve Banka Faaliyet Raporunda 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 Şir YARDIM	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
Dr. Serhad SATOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi - Denetim Komitesi Başkanı

5.2. Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları

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 her birinin 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 faaliyetleri ile toplantı usul ve esaslarına ilişkin hususlar Bankamız ana sözleşmesinde yer almaktadır.

Banka ana sözleşmesi uyarınca asgari aylık olarak toplanmakta olan Yönetim Kurulu, 2014 yılında 15 toplantı gerçekleştirmiştir. 24 Temmuz 2014 ve 30 Ekim 2014 tarihlerinde gerçekleşen toplantılara 1'er üye, 4 Mart 2014 tarihinde gerçekleşen toplantıya 2 üye katılmamıştır. Bunların dışındaki toplantılara üyelerin tamamı katılım sağlamışlardır.

5.3. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

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.

* Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Mustafa İbrahim Turhan, 10 Şubat 2015 tarihi itibarıyla görevinden istifa etmiştir.

Kredi Komitesi, Bankacılık Kanunu'nda 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 tarafından 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 Banka'nın 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.

5.4. Risk Yönetimi ve İç Kontrol Mekanizması

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 ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) 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 Ekibi'nce yürütülmektedir. Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulumuza bağlı olarak yapılandırılmış olan İç Denetim Ekibi tarafından gerçekleştirilen denetim çalışmaları neticesinde Bankamız faaliyetlerinin; ilgili mevzuat, banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütülmesi ve iç kontrol ve risk yönetim sistemlerinin yeterliği ve etkinliği hususlarında Üst Yönetime makul güvence sağlanmaktadır.

Banka'nın risk yönetimi ve iç kontrol mekanizmasının işleyişi, etkinliği ve etkinliğinin gözetimine ilişkin usul ve esaslar Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan iyi uygulama rehberleri ve ilgili ekiplerin Banka iç mevzuatında yer almaktadır.

Bankamızda risk yönetimi sistemi ile içsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin tesis edilmesinde ve uygulanmasında ölçülülük ilkesi dikkate alınmaktadır. Ban-

kamızın maruz kaldığı risklerin izlenmesi ölçülmesi, değerlendirilmesi, kontrolünün sağlanması ve raporlanması faaliyetlerini yöneten ve koordine eden Risk Yönetimi Ekibi, faaliyetlerini bankacılık mevzuatı ile uyumlu olarak Denetim Komitesi'ne bağlı şekilde Yönetim Kurulu'nun onayladığı iç düzenlemeler kapsamında yürütmektedir. Bankamız risk yönetimi faaliyetleri bankacılık mevzuatı kapsamında tanımlanan birinci yapısal blok riskleri (kredi, piyasa ve operasyonel risk) ile ikinci yapısal blok riskleri (likidite riski, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ile merkezi karşı taraf iş riski ve yeniden yapılanma maliyeti karşılığı) üzerine yoğunlaşmaktadır.

Banka'nın sunmayı planladığı yeni ürün ve hizmetler ile bilgi teknolojileri riskleri için risk değerlendirmesi yapılması, destek hizmetlerine yönelik risk analizi raporlarının ve risk yönetimi programlarının oluşturulması, risk iştahları ile risk limiti ve sinyal değerlerinin izlenmesi, içsel risk ölçümleri ve değerlendirmeleri ile stres testleri ve senaryo analizlerinin yapılması, yasal riske esas tutarların ve yasal rasyoların takibi ve gözden geçirme faaliyetleri Risk Yönetimi Ekibi tarafından yapılmakta ve Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır. Bu kapsamda Risk Yönetimi Ekibi tarafından 2014 yılı içerisinde toplam 29 adet rapor hazırlanmış ve Denetim Komitesi'ne sevk edilmiştir.

11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ve BDDK tarafından yayımlanan iyi uygulama rehberleri uyarınca Banka'nın maruz kaldığı birinci ve ikinci yapısal blok riskleri kapsamında ileriye yönelik bir perspektifle tikel ve tümel stres testleri yapılarak Banka'nın en olumsuz koşullarda dahi faaliyetlerini idame ettirmesini sağlayacak sermaye ve likidite planlaması yapılmıştır. Risk Yönetimi Ekibi tarafından hazırlanan 31/12/2013 tarihli İSEDES Raporu ile Stres Testi Raporu 27/08/2014 tarih ve 273 sayılı Bankamız Yönetim Kurulu toplantısında onaylanmış, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na iletilmiştir.

Banka varlıklarının korunması, faaliyetlerin etkin ve verimli bir şekilde Kanun'a ve ilgili diğer mevzuata, Banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesi; muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliği ve bütünlüğü ile bilginin zamanında elde edilebilirliğinin sağlanması 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 Kurulu'nca onaylanan İç Kontrol Programı çerçevesinde gerçekleştirilmektedir. 2014 yılı içerisinde İç Kontrol Programı çerçevesinde belirlenen Bankamıza ait 31 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. 2014 yılı içerisinde üçer aylık dönemlerde düzenlenen 4 adet, Bankamız tarafından sunulması planlanan

yeni ürün ve hizmetlerin mevzuat uyum değerlendirmesi kapsamında ise 2 adet ve Banka tarafından kullanılan ekonomik ve/veya yasal sermaye yeterliliğine ilişkin modele dayalı risk ölçüm metodolojisinin içsel validasyonuna ilişkin olarak 1 adet Validasyon Raporu olmak üzere toplam 7 adet rapor hazırlanarak Denetim Komitesi'ne sevk edilmiştir.

Banka'nın Yönetim Beyanı çerçevesinde bilgi sistemleri ve bankacılık süreçlerine ilişkin iç kontrollerin etkinlik, yeterlilik ve uyumluluğuna ilişkin çalışmalar 2014 yılında İç Kontrol ve Uyum Ekibi ile İç Denetim Ekibi tarafından müştereken gerçekleştirilmiş olup, söz konusu süreçlere ilişkin hazırlanan 3 adet rapor Yönetim Kurulu'na ve Bankamız bilgi sistemleri ve bankacılık süreçlerini denetleyen bağımsız denetim şirketine sunulmuştur.

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 Banka'nın mali tablolarında belirtilen kıymetlerin kayıtlara uygunluğunun teyit edilmesi, suistimallerin tespitine destek sağlanması, 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.

2014 yılı içerisinde İç Denetim Birimi tarafından birim ve süreç denetimi çalışmaları sonucunda toplam 22 adet iç denetim raporu düzenlenmiş ve Denetim Komitesi'nin uygun görüşü ile Yönetim Kurulu'na arz edilmiştir.

5.5. Şirketin Stratejik Hedefleri

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", "Şeffaflık" ve "Sürdürülebilirlik" 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 toplanan Strateji Koordinasyon Komitesi tarafından değerlendirilmekte, stratejik plana dair ilerlemeler Banka Yönetim Kurulu'na yıllık olarak sunulan raporlar ile Yönetim Kurulu tarafından takip edilmektedir.

Bankamızın 2014 yılı stratejik hedefleri "Finansal", "Müşteri", "Süreç" ve "Organizasyon/İK" olmak üzere 4 ana başlık altında gruplanmıştır.

"Finansal" grupta "Banka'nın mali güç ve sermayedar değerini artırmak" hedefi bulunmaktadır.

"Müşteri" boyutunda "Sermaye piyasası araçlarının finansman çeşitliliği ve likiditesini artırmak", "Takasbank'ı bölgesel takas merkezi/lideri olarak konumlandırmak", "Ürün ve hizmetlerin etkin bir şekilde piyasaya sürülmesini sağlamak", "Mevcut ve yeni piyasalarda ürün ve hizmetleri yaygınlaştırmak" ve "Sürdürülebilir müşteri memnuniyeti sağlamak" hedefleri bulunmaktadır.

"Süreç" boyutuna "Uluslararası standartlarda, etkin, kesintisiz ve güvenilir hizmet sunmak" ve "Teknolojik altyapıyı güçlendirmek" hedefleri bulunmaktadır.

"Organizasyon/İK" boyutunda ise "İnsan kaynağı yetkinliğini, eğitim düzeyini, memnuniyetini ve performansını yüksek seviyede tutmak" hedefi bulunmaktadır.

Bankamızın 2014 yılında stratejik hedeflerine ilişkin yürütmüş olduğu çalışmaları içeren "2014 Yılı Stratejik Plan İlerleme Raporu" Yönetim Kurulumuz ile paylaşılmış olup, 2013-2015 yılları için belirlenmiş olan Bankamız stratejik hedef ve inisiyatiflerinin gerçekleştirilebilmesi için uygun altyapı, görev dağılımı ve mevzuatsal düzenlemeler dâhilinde, 2014 yılı içerisinde, çizilen yol haritaları ile uyumlu şekilde ilerlendiği görülmektedir.

5.6. Mali 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.

Türk Ticaret Kanunu'nun 199. Maddesi Kapsamında Hazırlanan Yönetim Kurulu Raporuna İlişkin Bilgiler

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

2014 yılı içerisinde herhangi bir Yönetim Kurulu Üyemiz ve üst düzey yöneticimiz ile borç alacak ve kefalet ilişkisi içine girilmemiştir.

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 199'uncu maddesi uyarınca; Banka Yönetim Kurulu'nun, faaliyet yılının ilk üç ayı içinde, Banka'nın hâkim ortağı Borsa İstanbul A.Ş. ve diğer bağlı şirket Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK) ile olan ilişkileri hakkında bir rapor düzenlemesi, raporun sonuç kısmının ise faaliyet raporunda yer alması gerekmektedir.

Banka Yönetim Kurulu tarafından düzenlenen Raporun sonuç kısmında:

"Hâkim şirket Borsa İstanbul A.Ş. ve diğer bağlı şirket MKK ile gerçekleştirilen işlemler, sermaye piyasası ve bankacılık mevzuatı çerçevesinde yürütülmektedir. Söz konusu işlemler Banka ana sözleşmesi ve bankacılık mevzuatında öngörülen olağan ticari faaliyetlerdir.

Bankamızca hâkim şirket Borsa İstanbul A.Ş. ve diğer bağlı şirket MKK ile 2014 yılı faaliyet döneminde yapılan tüm hukuki işlemler ile bu şirketler yararına alınan veya alınmasından kaçınılan tüm önlemler değerlendirilmiştir. 2014 yılı faaliyet yılına ilişkin olarak; bilinen hal ve şartlara göre hâkim şirket veya bağlı şirket ile yapılan bir işlemde dolayı Bankamızın zarara uğramadığı, her bir işlemde uygun bir karşı edim sağlandığı, Bankayı zarara uğratabilecek alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem bulunmadığı ve bu çerçevede yarar ve zarar denkleştirmesini gerektirecek herhangi bir işlem veya önlemin olmadığı sonucuna ulaşılmıştır."

denilmektedir.

Dönem İçerisinde Yapılan Bağış ve Yardımlar

Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından yayımlanan, Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesine İlişkin Yönetmeliğin 11'inci maddesi 1. fıkrası (h) bendi gereğince şirketlerin yıl içerisinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamaların faaliyet raporunda yer alması gerekmektedir.

Takasbank 2014 yılı içerisinde, öncelikli olarak Siirt'te yaptırmış olduğu Takasbank Güzel Sanatlar ve Spor Lisesi olmak üzere Ülkemizin farklı bölgelerindeki okulların ihtiyaçlarının karşılanması konusunda desteğini sürdürmüştür. Takasbank ayrı-

ca yaşanan doğal afetler veya kazalar sebebiyle Ülke genelinde başlatılan yardım kampanyalarına da destek olmuştur. 2014 yılı içerisinde toplam 118.278 TL bağış ve yardım yapılmıştır.

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 transfer sistemleri arayüz yazılımı bakım ve destek hizmeti,
- Fineksus Bilişim Çözümleri Tic. A.Ş.'den acil durum merkezinde bulunan SWIFT sunucusu için bağlantı, bakım ve destek hizmeti alınmaktadır.

2014 Yılı Faaliyetleri



Merkezi Karşı Taraf

Takasbank açısından 2014, Merkezi Karşı Taraf (MKT) hizmetinin kapsamının genişletildiği, risk yönetimi uygulamalarının geliştirildiği ve ayrıca uluslararası birliklere üyelikler ve yabancı düzenleyici otoriteler tarafından tanınma konusundaki çalışmaların hızlandırıldığı bir yıl olmuştur.

Takasbank, 2013 yılının üçüncü çeyreğinde Ödünç Pay Piyasası'nda (ÖPP) başlattığı MKT hizmetini, 2014 yılının ilk çeyreğinde Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda da (VİOP) vermeye başlamıştır. Takasbank, 2014 yılında, bir taraftan verdiği MKT hizmetinin kapsamını genişletirken, diğer taraftan MKT hizmetlerinin Avrupa Birliği sermaye piyasası otoritesi ESMA tarafından tanınması için hazırlıklarını sürdürmüştür. Borsa İstanbul nezdinde faaliyet gösteren diğer organize piyasalarda da MKT hizmetinin verilebilmesi için gerekli teknik altyapının ve risk yönetiminin dizaynına devam edilmiştir.

Bu çerçevede, öncelikle VİOP'ta MKT rolünün üstlenilmesini teminen, 2013 yılında başlatılan çalışmalar tamamlanmıştır. 3 Mart 2014 tarihinden itibaren Takasbank, VİOP'ta MKT hizmeti vermeye başlamıştır. Yine bu dönemde, ÖPP'de ve VİOP'ta üyenin/üyelerin temerrüdü durumunda başvurulacak finansal kaynaklar içerisinde yer alan Takasbank sermayesinden tahsis ve taahhüt edilecek kısımlar belirlenmiş ve ÖPP ile VİOP için münferit garanti fonları oluşturulmuştur.

2014 yılında, MKT risk yönetimi uygulamaları daha da geliştirilerek Takasbank'ın merkezi karşı taraf sıfatıyla üstlendiği risklere karşılık kullanabileceği; başta işlem teminatları, garanti fonu ve sermayesinden tahsis ve taahhüt ettiği kısımlar olmak üzere, tüm kaynakların yeterliliğinin sınanması amacıyla stres testleri yapılmaya başlanmıştır. Ayrıca, belirlenen risk ve teminat değerlendirme parametrelerinin piyasa şartları paralelinde geçerliliğinin gözlenmesi amacıyla, geriye dönük testler de yapılmaya başlanmıştır.

ÖPP'de ve VİOP'ta risklerin etkin bir şekilde ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanması için gerekli olan gözetim ekranları tamamlanarak devreye alınmış, başlangıç teminatı ve garanti fonu hesaplama parametreleri belirleme süreçleri standartlaştırılmış ve yazılı hale getirilmiştir. Belirlenen risk parametreleri ile garanti fonu büyüklüklerinin takibine yönelik iş kuralları da saptanarak uygulamaya alınmıştır.

Belirlenen risk parametrelerinin, dolayısıyla MKT üyelerinin teminat yükümlülüklerinin piyasa koşullarına uygunluğu hassasiyetle takip edilmiştir. Risk parametrelerinin, piyasa koşullarına ve yönetmeliklerde belirlenen sınırlara uyumu günlük olarak izlenerek, gerekli güncellemeler yapılmıştır.

Önümüzdeki süreçte Takasbank'ın SPK tarafından nitelikli MKT ilan edilmesi ve ayrıca MKT hizmetlerinin European Securities and Markets Authority (ESMA) tarafından tanınmasına ilişkin çalışmalar da 2014 yılında hız kazanmıştır. Bu amaçla SPK, Avrupa Komisyonu ve ESMA ile tanınma başvurusu öncesi yapılması gereken hazırlıklar ve başvuru sürecine ilişkin temaslarda bulunulmuş, gerekli koşulların temini için atılması gerekli adımlar tespit edilmiştir.

Merkezi karşı taraf hizmetlerinin uluslararası standartlarda yürütülmesini teminen, 7 Ekim 2014 tarihinde Avrupa Merkezi Karşı Taraf Takas Kuruluşları Birliği'ne (EACH) üye olunmuştur. EACH üyeliği ile Takasbank, hem AB içinde yürütülen MKT faaliyetlerine yönelik çalışmalar hakkında bilgi edinme ve bu konular hakkında görüş belirleme, hem de birliğe üye MKT kuruluşlarıyla ilişki ve işbirliğini geliştirme olanaklarına sahip olacaktır.

2014 yılında, Borsa İstanbul ve NASDAQ stratejik ortaklığı çerçevesinde yürütülen takas ve risk yönetimi sisteminin altyapısının yenilenmesine yönelik proje kapsamında, Borsa İstanbul nezdinde yer alan diğer piyasalarda da MKT hizmetinin verilebilmesine imkân sağlayacak risk yönetimi sistemi başta olmak üzere, tüm altyapı için gereklilikler uluslararası uygulamalar da gözetilerek tespit edilmiş ve dizayn çalışmaları başlatılmıştır.

Mali Tahlil Hizmeti

Takasbank'ın kredi, plasman veya MKT hizmeti verilen piyasalarda üyelik ilişkisinde bulunduğu veya bulunacağı kuruluşlar hakkında mali tahlil, istihbarat ve analiz çalışmaları yapılmakta, kredi değerliliği içsel kredi derecelendirme sistemiyle ölçülmektedir.

Takasbank içsel kredi derecelendirme sistemiyle;

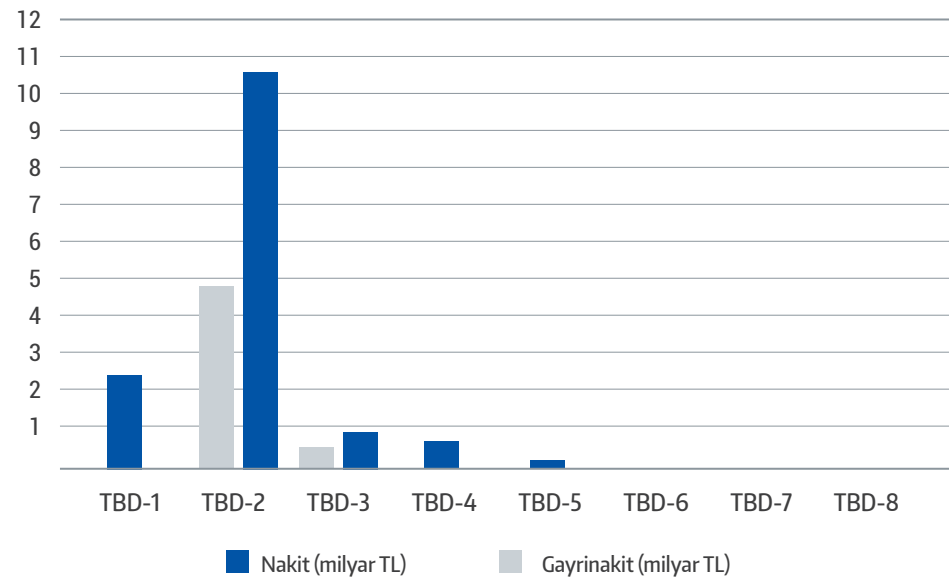
- Banka ve aracı kurumların kredi değerliliği en yüksekte en düşüğe TBD-1 ve TBD-8 arasında değişen notlarla ifade edilmekte,
- Bankacılık veya merkezi karşı taraf faaliyetleri çerçevesinde iş birimlerinde önerilebilecek maksimum nominal veya riske maruz değer esaslı kredi veya pozisyon limitleri saptanmakta,
- Merkezi karşı taraf hizmeti verilen piyasa veya sermaye piyasası araçlarında işlem gerçekleştirecek banka ve aracı kurumların üyelik türleri belirlenmektedir.

Kullanılan metodolojinin ana hatları Takasbank internet sitesinde duyurulmuştur.

İçsel kredi derecelendirme sistemi ile 2014 yılında iki derecelendirme çalışması gerçekleştirilmiş olup, Haziran 2014 dönemi verileriyle yapılan çalışmada 132 kuruma, Aralık 2013 dönemi verileriyle yapılan çalışmada ise 141 kuruma not verilmiştir. Bu

Piyasa İşletimi ve Nakit Kredi

31.12.2014 TARİHİ İTİBARIYLA NAKDİ VE GAYRİNAKDİ RİSKLERİN İÇSEL KREDİ DERECELENDİRME NOTLARINA GÖRE DAĞILIMI



notlar kullanılarak bankacılık veya merkezi karşı taraf faaliyetleri çerçevesinde tahsis edilebilecek maksimum nominal veya riske maruz değer esaslı kredi veya pozisyon limitleri saptanmıştır.

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

Ödünç Pay Piyasası (ÖPP)

- 2014 yılı sonu itibarıyla, ÖPP'de işlem yetkisine sahip aracı kuruluş sayısı 71, temsilci sayısı ise 223'tür. 2014 yılında, 67 aracı kuruluş tarafından 3.976 müşteri, 38 adet yatırım fonu ve ortaklığı ile 99 adet aracı kuruluş portföy hesabından yapılan işlemlerle toplam 44.275 adet ödünç sözleşmesi gerçekleştirilmiştir. 2013 yılı ile karşılaştırıldığında, 2014 yılında günlük ortalama emir sayısı %60,66 artış ile 272'den 437'ye, sözleşme sayısı ise %91,30 artış ile 92'den 176'ya ulaşmıştır.
- ÖPP'de 2014 yılı işlem hacmi ise bir önceki yıla göre %107,06 artışla 3,04 milyar TL'den 6,30 milyar TL'ye ulaşmış olup, ödünç işlemine konu olan pay adedi %120,77 artışla 1,23 milyar olmuştur.
- 2014 yılı toplam ödünç verme işlemleri içerisinde; yatırım fon ve ortaklıklarının payı %34,79; aracı kurumların müşteri hesaplarından verdikleri ödünçlerin payı %31,85; portföylerinden verdikleri ödünçlerin payı ise %33,36 olarak gerçekleşmiştir.
- 2014 yılı ödünç işlemleri, ödünç alanlar açısından incelendiğinde ise toplam ödünç alma işlemlerinin %73,42'sinin aracı kurumların müşterileri hesabına aldıkları ödünçlerden oluştuğu görülmektedir. Toplam ödünç alma işlemlerinin %24,70'i aracı kurum portföy hesapları için, %1,88'i ise yatırım fon ve ortaklıkları için alınmış ödünçlerden oluşmaktadır.

Takasbank tarafından sunulan hizmetlerde, hizmet kalitesinin sürekli artırılması amacıyla yapılan çalışmalar, üyelerden gelen talepler doğrultusunda ÖPP özelinde 2014 yılında da devam etmiştir. Bu kapsamda;

- 2 Eylül 2013'ten itibaren, Takasbank ÖPP işlemlerinde açık teklif yöntemiyle merkezi karşı taraf rolünü üstlenmiş olup, ödünç verene karşı ödünç alan, ödünç alana karşı ödünç veren konumuna geçmiştir. Bu tarihten itibaren ÖPP'de yapılan işlemler Takasbank'ın garantisi altında gerçekleşmektedir. Bu kapsamda 2014 yılında çalışmalar devam etmiş olup, 3 Mart 2014 tarihi itibarıyla garanti fonu uygulamasına başlanmıştır. Üyelerin temerrüde düşmesi halinde oluşabilecek zararların, ilgili üyelerin teminatlarını aşan kısmı için kullanılmak üzere üyelerin katkı paylarıyla oluşturulan garanti fonu, üyelerin kendi mülkiyetlerindeki varlıklardan karşılanmaktadır.
- ÖPP'de teklif hesaplarında izlenen pozisyon ve ilişkili teminatların taşınmasıyla ilgili çalışmalar ise 2 Eylül 2014 tarihi itibarıyla tamamlanmış ve uygulamasına başlanmıştır. Belirtilen tarihten itibaren, ÖPP üyelerinin müşteri ya da fonlarına ait pozisyon ve teminatlar, talep edilmesi durumunda ilgili müşteri veya fonların başka bir ÖPP üyesindeki hesaplarına aktarılabilir.
- ÖPP işlemlerinde %0,01 (on binde bir) ve katları olarak uygulanan emir komisyon adımları, mevcut piyasa şartları göz önünde bulundurularak 16 Haziran 2014 tarihinden itibaren %0,05 (on binde beş) ve katları olarak uygulanmaya başlanmıştır.

- ÖPP'de merkezi karşı taraf uygulamasına geçilmesiyle üyelere daha etkin hizmet verebilmek ve sermaye piyasalarının gelişimine katkı sağlamak amacıyla, ödünç işlemlerinin geliştirilmesine yönelik yapılan tanıtım faaliyetlerinin artırılması hedeflenmiştir. Bu çerçevede, 2014 yılı son çeyreğinde 20.000 adet broşür pay işlemleri yapan yatırımcılara ulaştırılmıştır. Yapılan bu çalışmaların da etkisiyle ödünç işlemi yapan müşteri sayısı 2013 yılına göre %43 artışla 2.785 müşteriden 3.976 müşteriye ulaşmıştır.
- "ÖPP Nakit TL Teminat Nemalandırma Muafiyet Raporu ve Ekranı" ile üyeler, nemalandırılmasını istemedikleri ve nemalandırma saatinden sonra çıkabilecekleri nakit Türk Lirası tutarları belirleyebilmektedirler. Bu rapora ilave olarak; Nakit TL Teminat Nemalandırma Raporu Ekranı, Risk Raporu, Ödünce Konu Kıymetler ve Teminata Kabul Edilen Paylar Raporu ekranları, üyelere gelen talepler doğrultusunda kullanıma açılmıştır.
- Üyelerin ÖPP menüsünden piyasa bilgilerini takip edebilmeleri için her vadeye ait en iyi talep-teklif oranları ve adetleri ile en son gerçekleşmiş oran ve adet bilgilerini; her vadeye ait 5 adım derinlik bilgisi ve gün içerisinde gerçekleşmiş olan işlemler ile ilgili özet bilgileri izleyebilmelerini sağlayacak olan "Piyasa Takip Ekranı", 03 Kasım 2014 tarihi itibarıyla kullanıma açılmıştır.
- ÖPP üye ekranlarının web servis olarak açılması konusunda çalışmalar başlatılmış olup, 2015 yılı içerisinde devreye alınması planlanmaktadır.

ÖDÜNÇ PAY PİYASASI 2014 YILI VERİLERİ		
	Toplam	Günlük Ortalama
Emir Sayısı	109.793	437
Sözleşme Sayısı	44.275	176
İşlem Adedi	1.227.054.712	4.888.664
İşlem Hacmi (TL)	6.296.517.879	25.085.729

ÖDÜNÇ PAY PİYASASI TOPLAM İŞLEM HACİMLERİNİN ENDEKSE GÖRE DAĞILIMI (2014)					
	BIST - 30	BIST - 100 (30 Dışı)	BIST - 100 Dışı	Borsa Yatırım Fonu	Toplam
TL	5.892.654.665,41	298.133.937,29	105.110.199,01	619.077,70	6.296.517.879,41

2014/AYLAR	ÖPP İşlem Hacmi (TL)	ÖPP İşlem Adedi	Üye Sayısı
Ocak	354.958.465	85.512.878	59
Şubat	300.657.963	71.499.661	60
Mart	422.719.805	93.569.699	60
Nisan	546.245.325	121.713.969	59
Mayıs	523.330.282	98.681.548	60
Haziran	555.695.415	111.226.961	58
Temmuz	466.380.336	95.703.832	60
Ağustos	544.010.527	102.643.039	60
Eylül	547.233.380	102.905.631	56
Ekim	466.373.924	91.359.971	57
Kasım	680.262.681	116.702.687	56
Aralık	888.649.776	135.534.836	57

2014/AYLAR	ÖPP İşlem Gören Kıymet Sayısı	Aylık Sözleşme Sayısı
Ocak	133	2.926
Şubat	120	2.699
Mart	142	3.853
Nisan	138	4.388
Mayıs	134	3.597
Haziran	121	3.483
Temmuz	135	3.111
Ağustos	115	3.146
Eylül	121	3.898
Ekim	123	3.978
Kasım	124	4.407
Aralık	142	4.789

ÖDÜNÇ PAY PİYASASI ÜYE VE ALT ÜYELERİ		
2014	Ödünç Alan Sayısı	Ödünç Veren Sayısı
Aracı Kuruluş	67	52
2014	Ödünç Alan - Alt Üye Sayısı	Ödünç Veren - Alt Üye Sayısı
Portföy	81	39
Müşteri	1.560	2.547
Yatırım Fonu / Yatırım Ortaklığı	7	35
Toplam	1.648	2.621

Takasbank Para Piyasası (TPP)

- Takasbank Para Piyasası'nda, 2014 yılı içerisinde 65'i aracı kurum, 10'u mevduat ve 6'sı kalkınma ve yatırım bankası olmak üzere, toplam 81 kuruluş işlem gerçekleştirmiştir.
- 2014 yılında toplam işlem hacmi, piyasanın açılış tarihinden beri en yüksek değerine ulaşarak 234,76 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Ortalama işlem büyüklüğü ise 1,68 milyon TL'ye yükselmiştir.
- Günlük işlem hacmi ortalaması 935 milyon TL, toplam işlem adedi ve işlem adedinin günlük ortalaması ise sırasıyla 139.391 ve 555 olmuştur.
- Piyasada işlem yapan aracı kuruluş, fon ve yatırım ortaklıkları sayısını ve işlem hacmini artırmak amacıyla 2014 yılında çeşitli tanıtım faaliyetlerinde bulunmuştur. TPP'nin toplam işlem hacmi içerisindeki fon ve yatırım ortaklıklarının payı 162 milyar TL, işlem yapan yatırım fonu ve ortaklıkları sayısı ise 449 adet olmuştur.
- 2013 yılında işlem yapmayan 2 aracı kuruluş, 2014 yılında TPP'de işlem yapmıştır. 2013 ile karşılaştırıldığında, toplam TPP açık işlemler içindeki yatırım fon ve ortaklıklarının payı 2014 yılında %5,2 oranında artmıştır.
- 2014 yılında TPP'de geçen işlemlerin satış tarafında %69'u yatırım fon ve ortaklıkları adına, %12'si aracı kuruluşların portföyleri adına, kalan %19'u ise aracı kuruluşların müşterileri adına gerçekleştirilmiştir. Alış tarafında toplam işlemlerin %98'i, aracı kuruluşların portföyleri için yaptıkları işlemlerden oluşmaktadır.

6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu'nca, Finansal Kurumlar Birliği üyelerine uluslararası piyasalardan ödünç para alınması ve genel esaslar dâhilinde ortak ve ortaklıklarından, bankalardan, para piyasalarından ve organize piyasalardan fon sağlanması imkânı verilmiştir. Bu kapsamda, Finansal Kurumlar Birliği'nden gelen talep de dikkate alınarak, Birlik üyeleri olan bahse konu şirketlerin TPP'ye katılımcı olabilmeleri için çalışmalar başlatılmıştır. Tüm çalışmaların tamamlanmasıyla birlikte 2015'in ilk yarısında finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin TPP'de işlem yapmaya başlamaları hedeflenmektedir.

Üyelerden iletilen talepler doğrultusunda, TPP üye ekranlarının internet üzerinden hizmet vermesi çalışması başlatılmış olup, ilk olarak finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketleri ile internet üzerinden işlem yapılmaya başlanması planlanmaktadır. TPP üye ekranlarının web servis olarak açılması konusunda da çalışmalar başlatılmıştır ve 2015 yılı içerisinde devreye alınması hedeflenmektedir.

Takasbank tarafından sunulan hizmetlerde, hizmet kalitesinin sürekli artırılması amacıyla yapılan çalışmalar, üyelerden gelen talepler doğrultusunda TPP özelinde 2014 yılında da devam etmiştir. Bu kapsamda;

- Üyelerin, bilgi dağıtım şirketlerinin ilgili sayfalarından izlemekte olduğu TPP verilerini, Takasbank ekranlarından takip edebilmeleri için "Piyasa Takip Ekranı" 7 Temmuz 2014 tarihi itibarıyla kullanıma açılmıştır. Sadece O/N işlemler için sağlanmakta olan 3 adım derinlik bilgisi, yine 7 Temmuz 2014 tarihi itibarıyla, gün

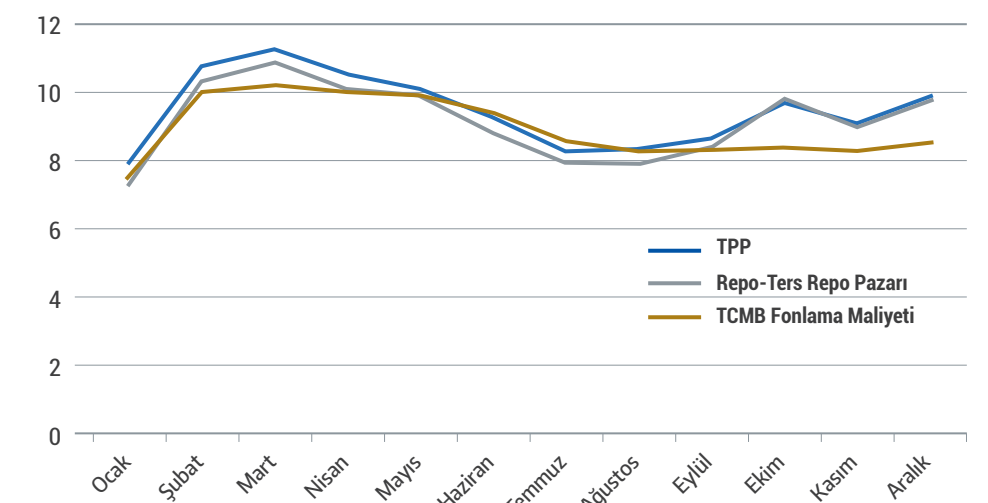
içerisinde emir girilen her vade için 5 adım olacak şekilde yayınlanmaya başlanmıştır.

- TPP katılımcılarının risk ve teminat takibi işlemlerinde kolaylık sağlamak amacıyla "Risk/Bloke Raporu", "Teminat Takip Raporu" ve "Vade Bazlı İşlemler Raporu" kullanıma açılmıştır.
- TPP'de adına işlem yapılan yatırım fon ve ortaklıklarının, kendi kullanıcılarıyla TPP menüsünden işlemlerine ilişkin raporlama yapmalarına olanak sağlanmıştır. Haziran 2014 itibarıyla "Gerçekleşen İşlemler", "Detaylı TPP İşlemleri Raporu", "TPP Komisyon Raporu" ve "Vadeye Göre Geçmiş Tarihli İşlemler" ekran ve raporları yatırım fon ve ortaklıklarının kullanımına açılmıştır.

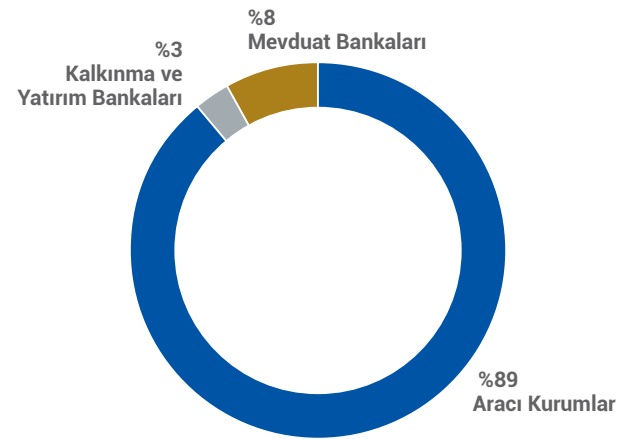
TAKASBANK PARA PİYASASI GÜNLÜK İŞLEM ORTALAMALARI

Aylar	Ortalama İşlem Hacmi (TL)	Ortalama İşlem Adedi
Ocak	924.411.455	546
Şubat	912.261.750	577
Mart	948.061.143	586
Nisan	951.898.429	596
Mayıs	886.843.200	563
Haziran	1.001.551.524	577
Temmuz	941.947.750	539
Ağustos	1.033.187.333	562
Eylül	927.171.409	513
Ekim	856.262.200	504
Kasım	937.127.700	557
Aralık	900.492.130	545

GÜNLÜK FAİZ AĞIRLIKLILIK ORTALAMALARI (%)



Takasbank Para Piyasası İşlem Hacmi Dağılımı (%)



Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu (TEFAS) ve Fon Bilgi Portalı

Sermaye piyasalarının ve fon endüstrisinin gelişimine katkı sağlamak amacıyla yatırım fonu katılma belgelerinin dağıtım ağının genişletilerek, elektronik bir platform üzerinden katılma belgelerinin alım-satımı ve takasının gerçekleştirilmesine olanak veren Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu'nda; 2014 yılı içerisinde toplam 751,20 milyon TL tutarında fon alım-satım işlemi gerçekleştirilmiştir. 2014 sonu itibarıyla platformda üye yatırım kuruluşu sayısı 169'a, işlem gören fon sayısı ise 210'a yükselmiştir.

Diğer yandan 24 Ocak 2011 tarihinde işleme alınan ancak yeterli talep göremeyen TEFAS'da Sermaye Piyasası Kurulu'nun fonların alım-satımına imkân sağlayan ortak bir işlem platformu oluşturulması yönündeki iradesi ve piyasa aktörlerinin önerileri doğrultusunda Platformun etkinliğinin artırılması amacıyla köklü değişiklikler yapılmıştır. Bunların içerisinde en önemlileri;

- Nakit ve kıymetin eş anlı olarak el değiştirmesi prensibine dayalı şartlı virman yöntemi ile takasın gerçekleştirilmesi kuralının terk edilerek, nakit tutarların valör gününde netleştirilen tutarlar üzerinden ödenmesine olanak tanınması ve
- Takasbank'ca fon dağıtım kuruluşlarına tahsis edilen işlem limiti çerçevesinde üyelerce yatırılan teminat kapsamında emir iletimi için nakit bulundurma zorunluluğunun ortadan kaldırılması, buna bağlı olarak takas işlemlerinin zamanında tamamlanmasına olanak sağlanmasıdır.

TEFAS, bir işlem platformu olmakla birlikte temel olarak iki bileşenden oluşacak şekilde tasarlanmıştır. Bunlardan ilki yatırımcıların yatırım kuruluşları üzerinden işlem gören tüm fonlara ulaşmalarına imkân sağlayan Platform; diğeri ise fon piyasasında şeffaflığın artırılması, fonlara ilişkin bilgilere tek bir noktadan herhangi bir maliyete katlanılmaksızın ulaşılması ve yatırımcıların farkındalıklarının artırılarak fon sektörüne katkı sağlanması amacıyla oluşturulan yeni web tabanlı Fon Bilgi Portalı'dır

Yatırımcılar TEFAS'ın yenilenen yapısında Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kuruluşuna ve bu platformda işlem görmesine izin verilmiş yatırım fonlarının tümüne hesabının bulunduğu kurum aracılığı ile erişebilmektedirler.

Fon bilgi Portalı aracılığıyla ise yatırımcılar Türkiye'de ihraç edilmiş tüm Yatırım Fonları ve Bireysel Emeklilik Fonları için;

- Fon profiline ilişkin genel bilgiler ile portföy dağılımlarına ulaşabilmekte,
- Seçtikleri fonu belirli dönemler itibarıyla dâhil olduğu fon grubu ve diğer yatırım araçlarının getirileri ile karşılaştırabilmekte ve
- Fon ve fon grubuna ait tarihsel verilere erişebilmektedirler.

TEFAS yenilenen yapısıyla 9 Ocak 2015 tarihi itibarıyla uygulamaya alınmış olup, Platformun faaliyete geçmesi ve Platformu desteklemek amacıyla oluşturulan Portalın yatırımcılarımız tarafından kullanılması ile birlikte gerek fon sektörüne gerekse yatırımcılara maksimum düzeyde katkı sağlanması hedeflenmektedir.

Nakit Kredi

- 2014 yılında 1 aracı kurum ve 2 bankaya ilk defa limit tahsis edilmiş, 49 aracı kurum ve 7 banka olmak üzere toplamda 56 kuruluşun kredi limitlerinde güncelleme yapılmıştır.
- 2014 yılında, 2015 yılı başında faaliyete başlayacak olan Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu'nda işlem yapacak olan 82 aracı kurum, 41 banka ve 42 portföy yönetim şirketine kredi limiti tahsis edilmiştir.
- Takasbank nakit kredileri günlük ortalaması, 2014 yılında 20 aracı kurumun kullanımını ile 83,5 milyon TL olmuştur.
- Takasbank nakit kredi faiz geliri, 2014 yılında 8.489 bin TL olmuştur. Takasbank tarafından kullanılan nakit kredilerin vadeleri ise ağırlıklı olarak geceliklerdir.
- 2014 yılında nakit kredi teminatına kıymet aktarabilmek amacıyla rehin sözleşmesi imzalayan aracı kurum müşteri sayısı 740'tan 761'e ulaşmıştır.
- Amaç, daha fazla aracı kuruma kredi hizmeti vermek olduğundan, bu hedef doğrultusunda 2015 yılında aracı kurumlar bazında pazarlama çalışmalarına ağırlık verilecektir.

Takas ve Saklama

2014 YILI NAKİT KREDİ PLASMAN ORTALAMASI VE KREDİ FAİZ GELİRİ

Aylar	Plasman Ortalaması (TL)	Faiz Geliri (TL)
Ocak	133.399.710	992.330
Şubat	92.914.643	810.374
Mart	100.338.000	1.006.684
Nisan	15.023.400	156.201
Mayıs	34.440.323	329.074
Haziran	103.197.000	860.199
Temmuz	85.461.129	673.568
Ağustos	96.058.806	750.927
Eylül	101.323.167	782.755
Ekim	78.371.129	721.678
Kasım	59.294.167	486.419
Aralık	101.428.226	918.111
Toplam	83.510.025	8.488.781

Takas Hizmetleri

> Pay ve Türevleri Takas Hizmeti

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

2014 yılında Pay Piyasası ve Gelişen İşletmeler Piyasası'nda 84 aracı kurum tarafından toplam 872,72 milyar TL işlem hacmi gerçekleştirilmiş olup, netleştirme işlemi sonucunda 60,16 milyar TL tutarında nakit (%6,89) ve 185,18 milyar TL piyasa değerli menkul kıymet (%21,22) 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, 2014 yılı içinde 28 şirkete ait payda brüt takas uygulanmıştır. Yatırımcı bazında da uygulanabilen sistemde, 2014 yılı içinde 7 yatırımcıya brüt takas uygulanmıştır.

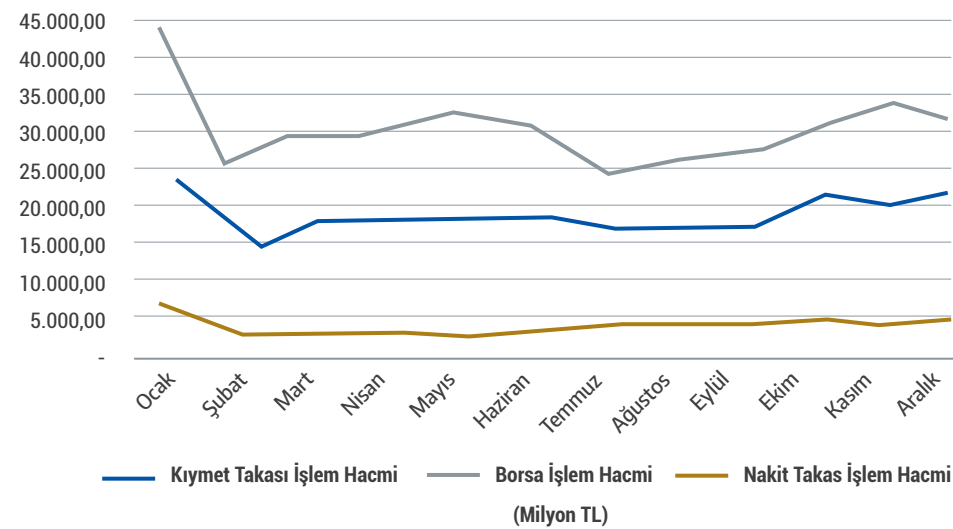
PAY PİYASASI GÜNLÜK ORTALAMA İŞLEM HACİMLERİ (MİLYON TL)

Aylar	Borsa İşlem Hacmi	Net Nakit Takası	Net Menkul Takası	BIST 100 Endeks Değeri
Ocak	3.428	233	675	61.858
Şubat	3.004	219	634	62.553
Mart	2.685	213	627	69.736
Nisan	3.540	240	744	73.872
Mayıs	3.468	244	788	79.290
Haziran	3.600	260	788	78.489
Temmuz	3.065	206	686	82.157
Ağustos	3.525	242	712	80.313
Eylül	3.303	219	681	74.938
Ekim	3.776	281	823	80.580
Kasım	4.127	254	867	86.169
Aralık	4.395	287	900	85.721

› Borçlanma Araçları Piyasası Takas Hizmeti

- 2014 yılında BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım-Satım ve Repo-Ters Repo pazarlarında toplam 7.645,04 milyar TL tutarında işlem gerçekleşmiş olup, bunun 15,51 milyar TL'lik kısmı özel sektör tahvili işlemidir.
- Takasbank, çok taraflı netleştirme sonucu, 1.036,03 milyar TL (toplam borsa işlem hacminin %13,55'i) tutarında nakit takası ile 4.668,86 milyar TL (toplam borsa işlem hacminin %61,07'si) piyasa değerli menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirmiştir.

AYLAR İTİBARIYLA BİAŞ BORÇLANMA ARAÇLARI PİYASASI ORTALAMA İŞLEM HACİMLERİ (milyon TL)			
Aylar	Kıymet Takası İşlem Hacmi	Nakit Takas İşlem Hacmi	Borsa İşlem Hacmi
Ocak	22.983,14	6.749,70	44.440,04
Şubat	14.238,13	3.505,64	24.385,34
Mart	17.454,77	3.629,17	29.121,45
Nisan	17.976,18	3.828,46	29.180,99
Mayıs	18.037,46	3.500,26	32.402,91
Haziran	18.069,41	3.888,10	30.695,45
Temmuz	16.989,84	4.133,50	23.616,15
Ağustos	16.707,44	3.887,42	26.165,85
Eylül	17.116,44	3.823,97	26.831,17
Ekim	20.747,77	4.159,19	30.920,43
Kasım	19.857,74	3.764,39	33.705,95
Aralık	22.386,26	4.445,97	32.957,23



› Türev Piyasası Takas Hizmeti

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

2014 yıl sonu itibarıyla VİOP toplam üye sayısı 79 olmuştur. 31 Aralık 2014 itibarıyla VİOP'taki açık pozisyon sayısı 388.529 adede, piyasa değeri ise 2.345,44 milyon TL'ye ulaşmıştır. Bununla birlikte işlem hacmi 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 430.091,43 milyon TL olmuştur. VİOP'ta yıl sonu itibarıyla toplam açık hesap sayısı 94.430 adettir.

	2013	2014
BİAŞ VİOP		
İşlem Teminatı Değeri (Milyon TL)*	1.797,32	1.818,84
Garanti Fonu Teminat Değeri (Milyon TL)*	124,38	164,69
İşlem Hacmi Tutarı (Milyon TL)	143.096,40	430.091,43
Kâr/Zarar Tutarı (Milyon TL)	2.642,70	6.662,60

(*) Dönem sonu itibarıyla.

› Elektrik Piyasası Takas Hizmeti

Aralık 2011 tarihinden itibaren Elektrik Piyasası'nda gerçekleşen işlemlerde merkezi uzlaştırma bankası olarak görevlendirilmiş olan Takasbank, 2014 yılı içerisinde nakit takas ve teminat yönetimi hizmetlerini 853 katılımcıya vermeye devam etmiştir. 2014 yılı içerisinde gerçekleştirilen işlemlere ilişkin veriler aşağıda yer almaktadır.

2014 YILI AYLAR İTİBARIYLA GÜN ÖNCESİ PİYASASI (AVANS) VE DENGESİZLİK PİYASASI (FATURA) TOPLAM TAKAS İŞLEMLERİ

Aylar	Gün Öncesi (Avans) (TL)	Dengesizlik Piyasası (Fatura) (TL)
Ocak	2.184.652.309,68	1,624,850,964.98
Şubat	2.022.154.214,02	1,602,898,392.26
Mart	1.594.481.510,86	1,502,635,248.90
Nisan	2.042.563.094,68	1,531,167,455.38
Mayıs	1.976.088.747,18	1,586,157,783.72
Haziran	1.897.415.296,40	1,597,149,536.30
Temmuz	2.338.160.557,12	2,186,418,453.08
Ağustos	2.829.464.571,48	2,099,845,272.56
Eylül	2.288.935.073,12	1,577,460,193.78
Ekim	2.043.417.428,82	1,657,240,558.96
Kasım	2.470.767.026,24	1,778,464,943.86
Aralık	2.859.785.620,80	1,800,305,501.90
2014 Yılı Toplam	26.547.885.450,40	20,544,594,305.68

› Kıymetli Maden Piyasası Takas Hizmeti

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 aracılığıyla gerçekleştirilmektedir.

Nakit takas ve teminat işlemleri, Borsa İstanbul A.Ş. ile web servis aracılığıyla kurulan bağlantı vasıtasıyla, faaliyet gösteren 95 piyasa üyesine internet üzerinden Takasbank ekranlarına ulaşma imkânı sağlanarak yerine getirilmektedir.

2014 yılı içerisinde Takasbank tarafından gerçekleştirilen nakit takası, Altın/Dolar işlemlerinde 8,83 milyar USD, Altın/TL işlemlerinde 1,70 milyar TL, Altın/EUR işlemlerinde ise 15,35 milyon EUR tutarındadır. Benzer şekilde yine aynı dönemde gümüş piyasasında gerçekleştirilen Gümüş/Dolar işlemlerinde 155,79 milyon USD; Gümüş/TL işlemlerinde ise 238,80 milyon TL nakit takası gerçekleştirilmiştir.

Ayrıca, muhabir banka olarak belirlenen Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. nezdinde 31 Aralık 2014 itibarıyla 3,88 milyon USD, 50 bin EUR ve 1,5 milyon TL teminat tutarı bulunmaktadır.

› Elektronik Ürün Senetleri (ELÜS) Takas Hizmeti

Elektronik ürün senetlerinin (ELÜS) 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 yürütülmüştür. İlk aşamada, işlem görecektir olan pamuğa dayalı elektronik ürün senetleri oluşturulmuş ve takas süreçleriyle ilgili çalışmalar tamamlanmıştır. 2013 yılında İzmir Ticaret Borsası'nda ELÜS alım-satım işlemleri başlamış ve gerçekleşen işlemlerin takası Takasbank tarafından sonuçlandırılmıştır. 2013 yılında İzmir, Ankara, Konya ve Polatlı; 2014 yılı içinde ise Bandırma ve Gaziantep Ticaret Borsaları ile takas işlemleri protokolü imzalanmış ve borsalar Takasbank'a üye olmuşlardır.

Ticaret borsaları bünyesinde, Elektronik Ürün Senedi İşlem Platformları'nda işlem gören elektronik ürün senetlerinin 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 borsasına, depo ücreti ise lisanslı depo hesabına aktarılmaktadır.

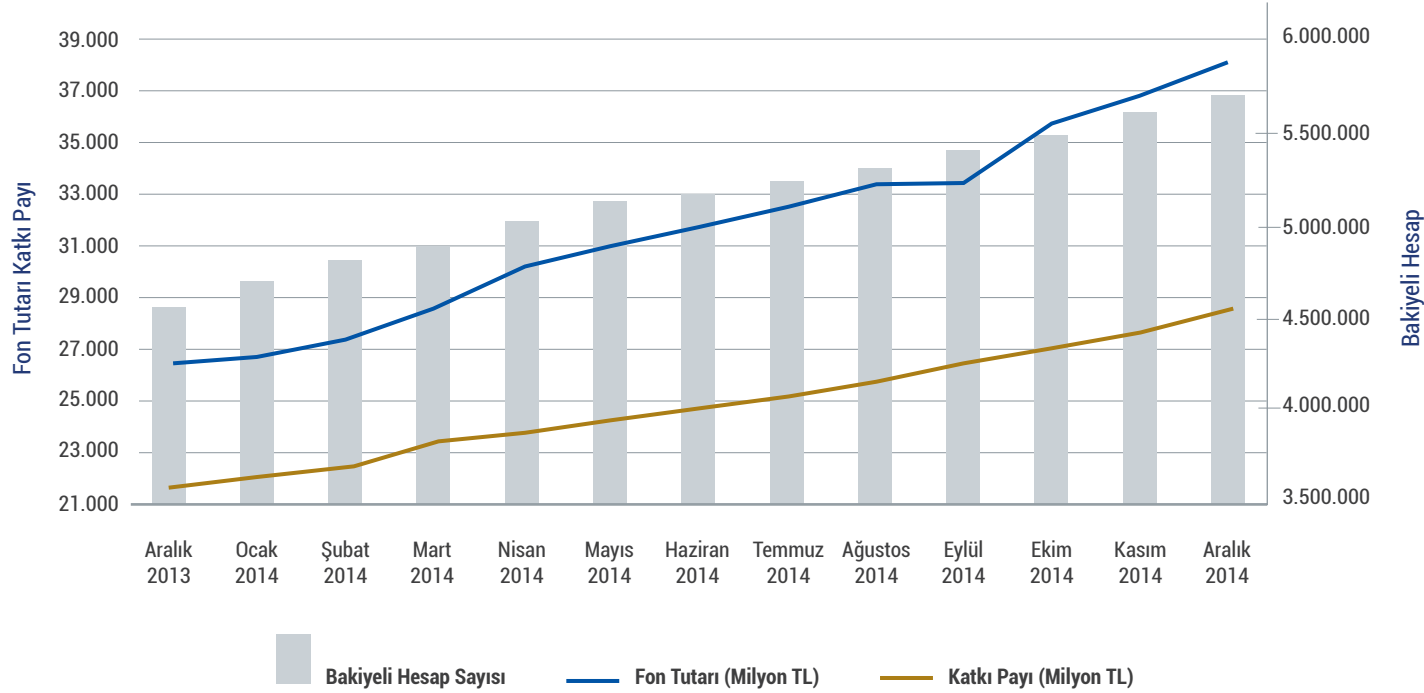
2014 yılında, Ankara Ticaret Borsası ve Polatlı Ticaret Borsası'nda gerçekleşen arpa ve buğdaya dayalı 24.132.368 TL hacimde, toplam 645 işleme ait ürün senedi işleminin takası sonuçlandırılmıştır.

Saklama Hizmetleri

› Bireysel Emeklilik (BES) Fon Payları Yönetim ve Bilgi Verme

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

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla bireysel emeklilik şirketleri nezdinde bireysel emeklilik fonu içeren hesap sayısı, geçen yıla göre 1.122.792 adet artarak 5.689.411'e, katılımcıların sahip olduğu fon büyüklüğü ise yaklaşık 11,5 milyar TL artış göstererek 37,8 milyar TL'ye ulaşmıştır. 2014 yılı içerisinde yeni bir emeklilik şirketi daha faaliyete geçmiş olup, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 19 adet emeklilik şirketinin Takasbank nezdinde 246 adet emeklilik fonu mevcuttur.

BİREYSEL EMEKLİLİK BAKİYELİ HESAP SAYILARI VE KATILIMCILARIN SAHİP OLDUKLARI FON BÜYÜKLÜKLERİNİN GELİŞİMİ (milyon TL)**Kaydi Saklama Hizmeti**

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla kolektif yatırım kuruluşları adına yaklaşık 1.230 milyon adet pay; 50.364 milyon adet borsa yatırım fonu; 9.311 milyon adet yatırım fonu katılma belgesi; 23.507 adet yabancı pay; 8.382 kg altın ve 9.510 kg gümüş saklanmaktadır.

Fon Değerleme ve SPK'ya Raporlama Hizmeti

2014 yılı içerisinde, ilgili mevzuat ve SPK'nın görevlendirmesi doğrultusunda kolektif yatırım kuruluşlarına saklama hizmeti verilmesi ve Takasbank dışında saklanan varlıkların bildirilmesi için gerekli sistemin sağlanmasına devam edilmiştir. Ayrıca, 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.

BİREYSEL EMEKLİLİK FONLARI PORTFÖY DAĞILIMI (%)**31.12.2014**

Altın	0,80
Eurobond, Yabancı Menkul Kıymetler	4,94
Katılma Hesapları	0,32
Pay	13,54
Repo - Ters Repo	6,49
Tahvil - Bono	52,57
Takasbank Para Piyasası	0,92
Vadeli Mevduat	9,51
Vadeli İşlemler Nakit Teminatları	0,23
Özel Sektör Borçlanma Araçları	10,70

YATIRIM FONLARI PORTFÖY DAĞILIMI (%)**31.12.2014**

Altın	1,02
Eurobond, Yabancı Menkul Kıymetler	2,57
Pay	5,27
Repo - Ters Repo	19,93
Tahvil - Bono	9,99
Takasbank Para Piyasası	12,17
Vadeli Mevduat	6,57
Vadeli İşlemler Nakit Teminatları	0,23
Özel Sektör Borçlanma Araçları	42,25
Özel Sektör Borçlanma Araçları	10,70

MENKUL KIYMET YATIRIM ORTAKLIKLARI PORTFÖY DAĞILIMI (%)**31.12.2014**

Eurobond, Yabancı Menkul Kıymetler	0,03
Pay	21,19
Repo - Ters Repo	5,19
Tahvil - Bono	29,45
Takasbank Para Piyasası	4,60
Vadeli İşlemler Nakit Teminatları	0,33
Özel Sektör Borçlanma Araçları	39,21

Portföy Saklama Hizmeti

Yeni Sermaye Piyasası Kanunu ile sermaye piyasalarımızda pek çok alanda olduğu gibi kolektif yatırım kuruluşları alanında da önemli yapısal değişiklikler yapılmış ve sermaye piyasalarımız açısından son derece önem taşıyan kolektif yatırım kuruluşları, AB müktesebatına uygun olarak tümüyle yenilenmiştir. Yeni kanunla, yatırım fonlarının portföy yönetim şirketlerince kurulması, saklamacı ile yöneticinin birbirinden kesin çizgilerle ayrılması ve her bir kurumun hak, görev ve sorumluluklarının açık bir biçimde belirlenmesi sağlanmıştır.

Bu önemli değişim çerçevesinde ve sektörün Takasbank'tan talepleri göz önünde bulundurularak, yaklaşık bir yıl süren hazırlıklar sonucunda Takasbank tarafından portföy yönetim şirketlerine "Portföy Saklama Hizmeti" verilebilmesi için gerekli altyapı hazırlanmıştır. 24 Temmuz 2014 tarihinde SPK tarafından III-56.1 sayılı "Portföy Saklama Hizmetine ve Bu Hizmette Bulunacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Tebliği" çerçevesinde Takasbank'ın portföy saklama hizmeti verme talebi olumlu karşılanmıştır. Takasbank, bu tarihten itibaren tebliğ kapsamındaki tüm kolektif yatırım kuruluşlarının portföy saklama işlemlerini gerçekleştirebilmektedir.

Pay Hak Kullanım Hizmeti

Kolektif yatırım kuruluşlarının hesabında bulunan kaydi paylar için sermaye artırım ve kâr payı dağıtım gibi hak kullanımları Takasbank tarafından gerçekleştirilmektedir. 2014 yılında, 10 ihraççı kuruluş tarafından bedelli sermaye artırım, 31 ihraççı kuruluş tarafından bedelsiz sermaye artırım ve 150 ihraççı kuruluş tarafından kâr payı dağıtım gerçekleştirilmiştir.

Borçlanma Araçları Hak Kullanım Hizmetleri

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

YILLAR İTİBARIYLA DİBS SAKLAMA BAKİYELERİ			
Yıllar	(Milyon TL)		(Milyon USD)
	Ortalama Nominal	Ortalama Piyasa Değeri	Ortalama Piyasa Değeri
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
2014	55.900,75	57.009,04	24.584,52

Yatırım ve bireysel emeklilik fonları, yatırım ortaklıkları, gayrimenkul yatırım ortaklıkları, sigorta ve emeklilik şirketlerine ait özel sektör borçlanma araçları (ÖSBA) bakiyeleri Takasbank'ın MKK nezdindeki hesaplarında takip edilmektedir. Son yıllarda özel sektör borçlanma aracı ihraçlarında belirgin bir artış izlenmekte olup, Takasbank'ın yıllar itibarıyla ÖSBA saklama bakiyeleri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

YILLAR İTİBARIYLA ÖSBA SAKLAMA BAKİYELERİ		
Yıl	ÖSBA (milyon TL) Günlük Ortalama Nominal	Değişim Oranı (%)
2010	244,11	2.550,49
2011	3.538,99	1.349,75
2012	7.086,38	100,24
2013	12.228,42	72,56
2014	16.457,88	34,58

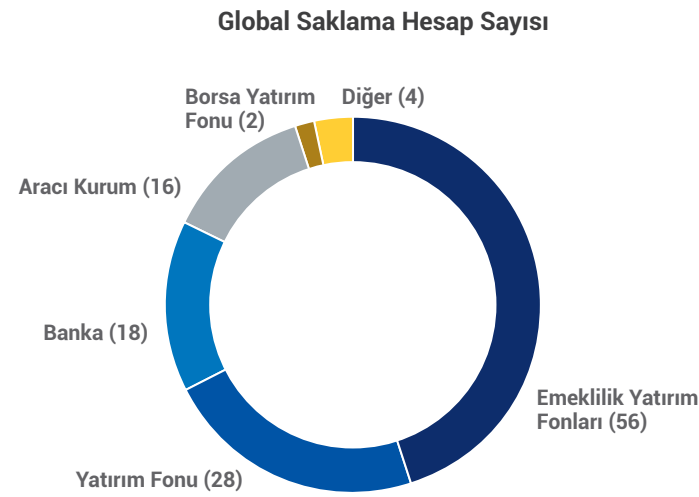
Takasbank, saklama hizmeti verdiği Devlet İç Borçlanma Senetleri (DİBS) ve Özel Sektör Borçlanma Araçları (ÖSBA) için hak kullanım işlemlerine de aracılık etmektedir. 2014 yılı içerisinde gerçekleşen itfa/kupon ödeme işlemleri tabloda yer almaktadır.

	DİBS (milyon TL)	ÖSBA (milyon TL)
İtfa	12.500,20	28.583,29
Kupon	2.998,55	581,37

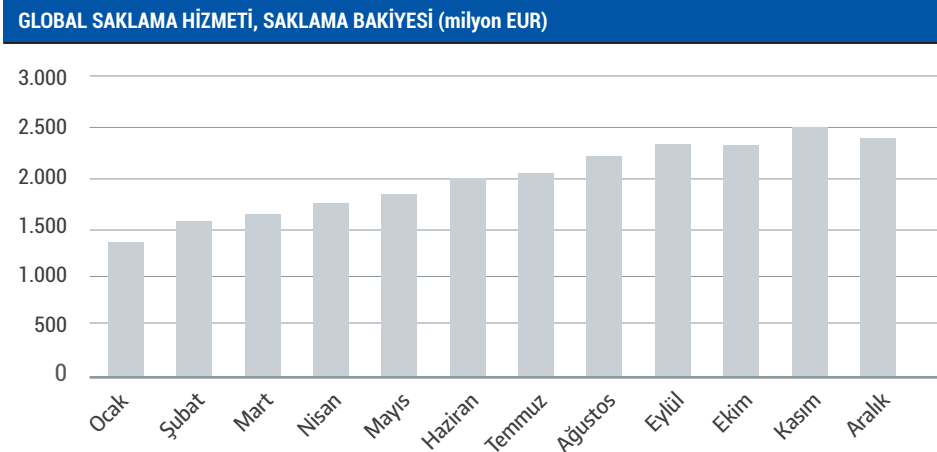
Global Saklama

Global saklama hizmeti yurt dışı piyasalarda işlem gören sermaye piyasası araçları için takas, saklama, hak kullanımları/özsermaye hallerine ilişkin işlemler ile bu işlemlere bağlı nakit transfer işlemlerini kapsamaktadır.

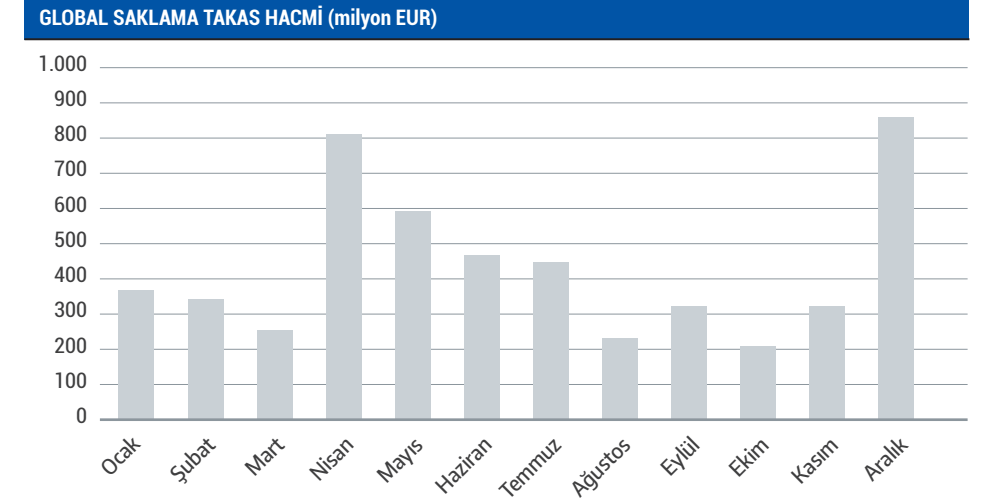
Takasbank toplam 124 üyeye global saklama hizmetini sunmaktadır. Global saklama hizmeti alan üyelerin %45'ini emeklilik yatırım fonları oluşturmaktadır. Bunu yatırım fonları, banka ve aracı kurumlar takip etmektedir.



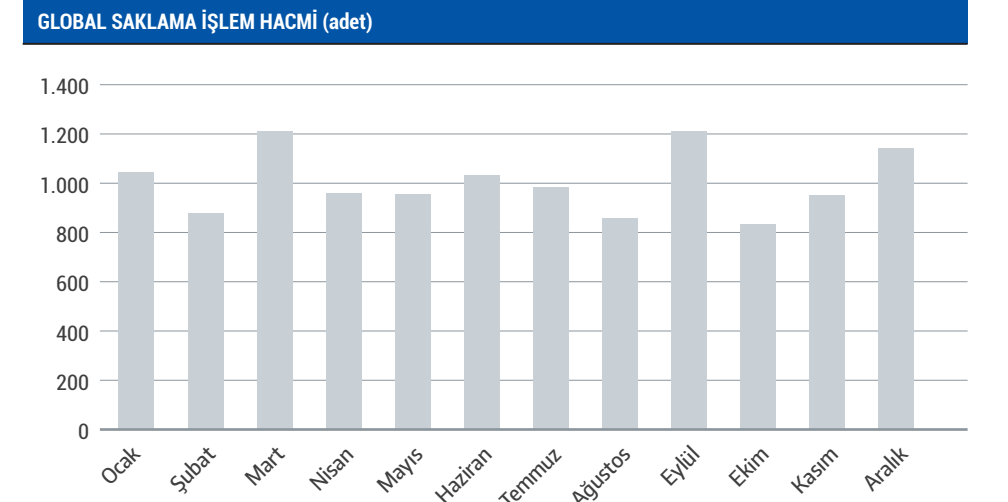
2014 yılı içinde yurt dışında saklanan sermaye piyasası araçlarının ortalama piyasa değeri istikrarlı bir artış göstererek 2,5 milyar EUR'a ulaşmıştır. 2014'te ortalama saklama bakiyesi bir önceki yılın ortalama bakiyesine göre %60 artış göstermiştir.



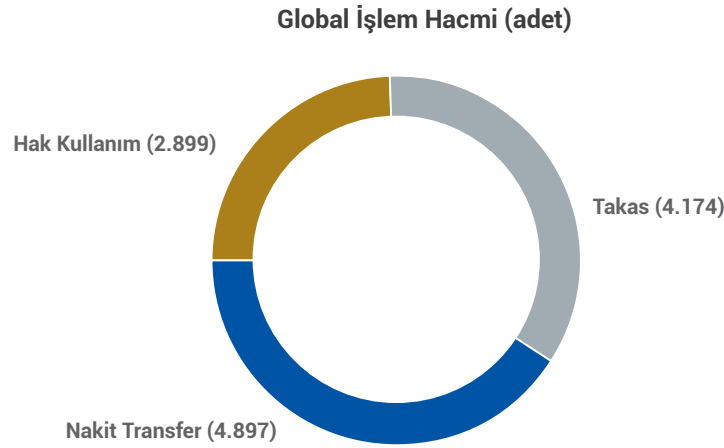
2014 yılı içinde 5,3 milyar EUR tutarında işlemin takası gerçekleştirilmiş olup, aylık ortalama takas hacmi 440 milyon EUR olmuştur. Takas hacmi Nisan ve Aralık aylarında zirve yaparak Nisan ayında 820, Aralık ayında ise 870 milyon EUR'a ulaşmıştır.



2014 yılı içerisinde toplam 11.970 adet işlem gerçekleştirilmiş olup, aylık ortalama işlem hacminde yaklaşık 1.000 adede ulaşılmıştır. 2014 yılı işlem hacminin %35'ini takas işlemleri, %25'ini hak kullanım işlemleri, %40'ını ise takas ve hak kullanımına bağlı nakit işlemleri oluşturmuştur.



Diğer Hizmetler



► Bireysel Emeklilik Şirketleri Fonları ve Yatırım Fonları Portföyünde Bulunan Yabancı Varlıklara Merkezi Saklama Hizmeti

SPK'nın 13 Mart 2013 tarihli 28586 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve 2 Temmuz 2013 tarih ve III-56.1 No.lu "Portföy Saklama Hizmetine ve Bu Hizmette Bulunacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Tebliği" çerçevesinde Takasbank, yatırım ve emeklilik yatırım fonlarının portföylerinde bulunan kıymetlerin saklamasını gerçekleştirmekle görevlendirilmiştir.

Bu kapsamda, 56 emeklilik yatırım fonu ile 28 yatırım fonuna uluslararası piyasalarda merkezi saklama hizmeti sunulmaktadır. Takasbank sisteminde bulunan emeklilik yatırım fonlarının sayısı %6, yatırım fonlarının sayısı ise %17 artış göstermiştir.

► Yerel Saklama Hizmeti

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 yararlanabilmektedir.

Teminat Yönetimi Hizmetleri

► Borçlanma Araçları Teminat Takip (BİAŞ) Hizmeti

BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası işlem limit karşılıkları ve Uluslararası Tahvil Pazarı Teminatları, Takasbank nezdinde takip edilmekte olup 31 Aralık 2014 itibarıyla "İşlem Limit Karşılığı" tutarı 7,743 milyon TL, "Uluslararası Tahvil Pazarı" teminat tutarı ise 1,7 milyon USD'dir. Teminat türü bazında dağılım tabloda yer almaktadır.

İŞLEM LİMİT KARŞILIKLARI TEMİNAT TÜRÜ BAZINDA DAĞILIM

Teminat Türü	Nominal/Tutar	Piyasa Değeri TL
Nakit	2.030.712,12	3.164.966,12
Teminat mektubu	678.803.398,25	988.678.953,25
Devlet Tahvili	5.576.073.908,00	5.759.663.302,79
Toplam	6.937.742.128,74	7.743.351.141,53

ULUSLARARASI TAHVİL PAZARI TEMİNATLARI

Teminat Türü	Döviz Kodu	Nominal/Tutar	Piyasa Değeri TL	Piyasa Değeri USD
Teminat Mektubu Total	USD	100.000,00	231.890,00	100.000,00
Devlet Tahvili Total	TL	3.774.000,00	3.758.566,05	1.620.840,00
Toplam		3.874.000,00	3.990.456,05	1.720.840,00

► Türev Piyasalar Teminat Yönetimi Hizmeti

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 verilmeye 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 verilmiştir. 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, pozis-

yon 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. maddeleri çerçevesinde Takasbank'ın VİOP'ta merkezi karşı taraf hizmeti vermesine yönelik çalışmalara hız verilmiş, iş kuralları ve prosedürler hazırlanarak 3 Mart 2014 tarihinden itibaren söz konusu hizmet verilmeye başlanmıştır.

2014 yıl sonu itibarıyla Takasbank tarafından yönetilen VİOP işlem teminatlarının piyasa değeri 1.818.840.099,20 TL olup, söz konusu teminatların 1.583.342.782,99 TL tutarındaki bölümü Türk Lirası türündeki teminatlardan oluşmaktadır.

➤ Garanti Fonu Teminat Yönetimi Hizmeti

Takasbank, VİOP işlemleri nedeniyle oluşturulan garanti fonunun yönetimi hizmetini vermekte olup, 2014 yıl sonu itibarıyla VİOP takas üyelerinin garanti fonu katkı payları toplamı 164.693.469,54 TL'dir. Fon büyüklüğünün 82.316.346 TL tutarındaki bölümü Türk Lirası türündeki nakit katkı paylarından oluşmaktadır.

➤ Elektrik Piyasası Teminat Yönetimi Hizmeti

Elektrik Piyasası işlemleri nedeniyle 31 Aralık 2014 itibarıyla Takasbank nezdindeki hesaplarda tutulan teminatların toplam piyasa değeri 285.718.746,34 TL'dir. Takasbank nezdinde tutulan söz konusu teminatlar 284.418.660,04 TL; 54.500 EUR ve 335.567,09 USD tutarında nakit ile 368.211,62 TL piyasa değerli DİBS'ten oluşmaktadır.

➤ Kaldıraçlı Alım-Satım İşlemleri Teminat Yönetimi ve SPK'ya Raporlama Hizmeti

Global finansal kriz sonrası tezgâhüstü 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 tezgâhüstü piyasaların önemli bir bölümünü oluşturan yüksek kaldıraçlı foreks piyasası, 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 tutulmuştur. Böylece, Türkiye'de işlemlere aracılık edecek kuruluşlara kayıt koşulu ve raporlama açısından düzenlemeler getirmiştir. Söz konusu tebliğ, 11 Temmuz 2013 tarih ve 28704 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" ile yürürlükten kaldırılmış ve artık bu yeni tebliğ hükümleri geçerli olmuştur.

Bu düzenlemelerle müşteri hesaplarına ilişkin olarak, hesaplarda gerçekleşen tüm kaldıraçlı alım-satım işlemleri, varlık giriş-çıkışları, kapanan pozisyonlarda oluşan kesinleşmiş kâr ve zararlar, açık pozisyonlara ilişkin olarak potansiyel kâr ve zarar tutarları, hesaplara tahakkuk ettirilen her türlü komisyon, ücret ve vergi tutarları ile hesaplardaki teminat durumlarına ilişkin bilgilerin, FOREX işlemleri için veri depocusu kurum olarak SPK tarafından yetkilendirilen Takasbank'a raporlanması zorunlu- luğu getirilmiştir.

Bu çerçevede, 2011 yılında tamamlanarak Takasbank üyelerinin hizmetine sunulan KASİ uygulamalarının geliştirilmesine 2014 yılı içerisinde de devam edilmiştir. Faaliyetin etkin ve verimli bir şekilde gelişmesine olanak sağlayacak yeni düzenlemeler devreye alınmıştır. 2014 yıl sonu itibarıyla, 39 kurumun yetkili olduğu KASİ'de, açılmış olan 78.755 hesaptan 51.377 adedinde 449,1 milyon TL değerinde teminat bulunmaktadır.

KALDIRAÇLI ALIM-SATIM İŞLEMLERİNE İLİŞKİN YILLIK VERİLER

	2012/12	2013/12	2014/12
Üye sayısı	23	33	39
Hesap Sayısı	16.670	43.194	78.755
Teminatlı Hesap Sayısı	11.543	29.709	51.377
Teminat Miktarı (Milyon TL)	139,0	280,5	449,1
Açık Pozisyon Değeri (Milyon TL)	2.851,1	5.326,1	8.456,3
Toplam İşlem Hacmi (Milyon TL)	1.102.364,1	2.953.147,6	4.569.463,6
Günlük Ortalama İşlem Hacmi (Milyon TL)	4.223,6	11.812,6	18.205,0

Varlık Transferi

➤ Pay ve Türevleri Transfer Hizmeti

Eşanlı menkul kıymet ve nakit transferine olanak sağlayan Şartlı Virman Sistemi'nde, 2014 yılında toplam 412,43 milyar TL piyasa değerinde menkul kıymet ve 411,48 milyar TL nakit transferi gerçekleştirilmiştir. Bu işlemlerin 2,76 milyar TL'si takas tanımlı şartlı virman işlemidir. Ayrıca, kolektif yatırım kuruluşları tarafından toplam 35,04 milyar TL piyasa değerli serbest virman işlemi yapılmıştır.

SWIFT üyesi kurumlar, Şartlı Virman Sistemi'nin SWIFT sistemiyle entegrasyonu sayesinde şartlı virman talimatlarını SWIFT aracılığıyla iletebilmekte ve SWIFT talimatları Takasbank Şartlı Virman Sistemi'ne doğrudan kabul edilmektedir. 2014 yılı içinde Şartlı Virman Sistemi'ne ulaşan talimatların %62,87'si 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 %72,06 olarak gerçekleşmiştir.

2014 YILI VİRMAN İŞLEMLERİ (MİLYAR TL)

Aylar	Serbest Virman	Şartlı Virman	Toplam Virman
Ocak-Şubat	4,08	66,60	70,68
Mart-Nisan	5,00	63,16	68,17
Mayıs-Haziran	5,68	68,89	74,57
Temmuz-Ağustos	5,48	61,70	67,18
Eylül-Ekim	5,86	68,00	73,86
Kasım-Aralık	8,94	84,08	93,02
Toplam	35,04	412,43	447,47

2014 YILI SWIFT ÜZERİNDEN GELEN TALİMAT TUTARI (MİLYAR TL)

	Toplam Talimat Tutarı	Swift Üzerinden Gelen Talimat Tutarı	Swift / Toplam (%)
Ocak	73,79	47,00	63,70
Şubat	60,13	38,85	64,60
Mart	59,81	37,73	63,08
Nisan	65,30	41,01	62,81
Mayıs	63,75	40,08	62,87
Haziran	73,41	45,96	62,60
Temmuz	55,39	33,92	61,23
Ağustos	68,02	41,73	61,36
Eylül	64,99	40,15	61,77
Ekim	70,77	44,66	63,10
Kasım	76,01	47,55	62,56
Aralık	91,66	58,84	64,20
Toplam	823,04	517,48	62,87

2014 YILI İLERİ VALÖRLÜ ŞARTLI VİRMAN İŞLEMLERİ (BİN ADET)

	Talimat Sayısı	İleri Valörlü Talimat Sayısı	İleri Valörlü/Toplam (%)
Ocak	121,03	89,88	74,27
Şubat	98,84	75,76	76,65
Mart	100,10	75,40	75,33
Nisan	98,80	74,36	75,26
Mayıs	94,77	67,26	70,96
Haziran	102,82	76,18	74,09
Temmuz	87,69	45,98	52,43
Ağustos	105,38	76,96	73,03
Eylül	102,96	75,09	72,93
Ekim	100,65	74,91	74,43
Kasım	115,32	85,12	73,81
Aralık	136,71	94,72	69,29
Toplam	1.265,08	911,62	72,06

› Borçlanma Araçları Transfer Hizmeti

2014 yılı içerisinde Takasbank, üyelerine 2.211.138,13 milyon TL/Nominal'lik kısmı serbest, 4.558,28 milyon TL/Nominal'lik kısmı şartlı olmak üzere, toplam 2.215.696 milyon TL/Nominal borçlanma aracı transferi hizmeti sağlamıştır.

KALDIRAÇLI ALIM-SATIM İŞLEMLERİNE İLİŞKİN YILLIK VERİLER

Tür	Adet	Nominal (milyon)
Şartlı Virman	2.891	4.558,28
Serbest virman	187.461	2.211.138,13
EMKT	44.785	1.719.907,92
Toplam	235.137	3.935.604,33

› Borsa Yatırım Fonu Hizmeti

Pay senedine, kıymetli madenlere, devlet iç borçlanma senetlerine ve yabancı menkul kıymetlere dayalı borsa yatırım fonlarında, 2014 yılında toplam 5.030,68 milyon TL büyüklüğünde fon payı oluşturma ve geri alım işlemi gerçekleştirilmiştir.

Yerli Para Ödeme ve Transfer Hizmeti

Takasbank, 2014 yılında gönderilen EFT hacminde 4. 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.

2012-2014 YILLARI ARASINDA GİDEN/GELEN NAKİT MESAJLARININ TOPLAM ADET VE TUTARLARI

Yıl	Giden/Gelen	Toplam Adet	Toplam Tutar (Milyon TL)
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
2014	Giden	341.884	2.228.140
	Gelen	235.513	2.230.193

2012-2014 YILLARI ARASINDA TAKASBANK ELEKTRONİK TRANSFER SİSTEMİ ÜZERİNDEN YAPILAN İHALE TEKLİFLERİ

Yıl	İhale Teklif Adet	İhale Teklif Nominal (Milyon TL)
2012	64	187
2013	129	606
2014	113	84

Yabancı Para Ödeme ve Transferi

Takasbank üyeleri, Takasbank'ın muhabir olarak kullandığı bankalara USD ve EUR olarak gönderdikleri tutarları, takas ve teminat işlemlerinde kullanabilmekte; Takasbank nezdindeki hesaplarında bulunan tutarları ise başka bir üye hesabına, SWIFT sistemini kullanarak da başka bir banka hesabına transfer edebilmektedirler. Yabancı para ödeme ve transfer işlemleri, Takasbank'ın yürütmekte olduğu teminat faaliyetlerinin bir parçası olarak gerçekleştirilmektedir.

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

Ayrıca, üyelerin Takasbank nezdindeki USD ve Euro cinsinden serbest cari hesapları arasında virman işlemleri 15 Ekim 2014 tarihinden itibaren devreye alınmıştır.

Numaralandırma Hizmeti

Menkul Kıymet Numaralandırma

SPK tarafından 1995 yılında "Ulusal Numaralandırma Kuruluşu" olarak yetkilendirilen Takasbank, yerel piyasada ihraç edilen menkul kıymetlere ve diğer finansal araçlara uluslararası menkul kıymet tanımlama kodu (ISIN - ISO 6166) ve finansal kurum sınıflandırma kodlarını (CFI - ISO 10962) tahsis etmektedir.

2014 YILINDA TAHSİS EDİLEN ISIN KODLARI

Menkul Kıymet Türü	Adet
ViOP Opsiyon	2.756
Yerli Varantlar	1.006
Yabancı Varantlar	634
Banka Bonosu	252
DİBS	172
ViOP Vadeli	162
ÖST	149
ELÜS	143
Endeks	134
Finansman Bonosu	88
Diğer Kategori ISIN'lar	36
Hisse Senedi	33
VDMK	33
Sukuk-Hazine Müsteşarlığı	32
Yatırım Fonu	30
Sukuk	16
Rüçhan Hakkı	15
Emeklilik Fonu	8
Kıymetli Maden	7
Türk Lirası Çapraz Kur	5
B.Y.F.	1
Makbuz	1
VTMK	1
Toplam	5.714

➤ Tüzel Kişi Numaralandırma

Takasbank numaralandırma hizmetlerine ilave olarak, tüzel kişi kimlik kodu tahsis edilmesi için Sermaye Piyasası Kurulu sponsorluğunda FSB'den gerekli ön-eki (7890) almış olup 31 Temmuz 2013 tarihinden itibaren ISO 17442 standardına uygun olarak ön-LEI kodu tahsis etmektedir. Kasım 2013'de ROC tarafından yetkili yerel operasyon kurumu olarak onaylanarak, sadece Türkiye'de değil aynı zamanda dünyadaki tüm tüzel kuruluşlara ön-LEI kodu tahsis hizmetini sağlayabilecek teknik ve hukuki alt yapıya sahip olduğu tescil edilmiştir. Böylece, Takasbank tarafından tahsis edilen tüm ön-LEI kodları uluslararası raporlama ve denetleme raporlarında kullanılabilir.

Bu çerçevede 2014 yılı ilk çeyreğinden itibaren yerli ve yabancı tüzel kişiler <https://www.leiturkey.com> adresli Takasbank web portalı üzerinden LEI kodu taleplerini Takasbank'a iletebilmekte ve veri güncelleme, yıllık bakım ücreti ödeme gibi diğer işlemlerini gerçekleştirebilmektedirler. Takasbank tarafından 10'u yabancı olmak üzere 70 tüzel kişiye yeni LEI kodu tahsis edilmiş olup, 3 tüzel kişi de mevcut LEI kodlarını Takasbank'a taşımıştır.

Global Tüzel Kişi Kimlik Kodlarının merkezi bir sistemde toplanması, mevcutta ROC tarafından gerçekleştirilen düzenleme ve denetim çalışmalarının takip edilmesi ve ISO 17442 standardının ön-Yerel İşletim Birimleri tarafından tam olarak uygulandığının takibi gibi sorumlulukları üstlenmesi için 26 Haziran 2014 tarihinde Global Tüzel Kişi Kimlik Kodu Kuruluşu (Global LEI Foundation-GLEIF) İsviçre'de hayata geçirilmiştir. Bu kapsamda, Takasbank, hem GLEIF'in kurulma aşamasında hem de GLEIF ile diğer ön-yerel işletim birimleri arasında imzalanacak olan anlaşmanın (Master Agreement) hazırlanması çalışmalarında aktif olarak yer almaktadır.

Üye Bilgileri Yönetimi Hizmeti

ÜYE HESAPLARI (31 ARALIK 2014 İTİBARIYLA)

Üye Tipi	Sayı
Aracı Kurum	86
Banka	41
Elektrik Piyasası Katılımcısı	853
Emeklilik Şirketi	19
Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı	24
Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı	10
Katılım Bankası	4
Kıymetli Maden Aracı Kurumları	72
Kurumsal Yatırımcı	17
Portföy Yönetim Şirketi	42
Sigorta Şirketi	4
Ticaret Borsaları ve Lisanslı Depolar	12
Yatırım Ortaklığı	13
Toplam	1.197

Sermaye piyasası işlemleri kapsamında hizmet alan finansal kuruluşların ve diğer piyasalarda işlem yapan kuruluşların üyelik ve hesap açılış işlemleri 2014 faaliyet yılında da artarak devam etmiştir. Yıl içerisinde aşağıdaki tabloda ayrıntıları yer alan 170 adet ilgili sözleşmeler imza edilmiş ve hesaplar açılmıştır.

Üye Tipi ve Hesaplar	Sayı
Aracı Kurum	1
Borsa Yatırım Fonu	1
Elektrik Piyasası Katılımcısı	113
Emeklilik Fonu	10
Emeklilik Şirketi	1
Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı	3
Kıymetli Maden Aracı Kurumları	4
Portföy Yönetim Şirketi	2
Ticaret Borsaları ve Lisanslı Depolar	10
Yatırım Fonu	25
Toplam	170

Yine 2014 yılında aşağıda ayrıntıları yer alan kurumların Takasbank ile olan hesap ve sözleşmeleri, ilgili kurumların talepleri doğrultusunda sonlandırılmıştır.

Üye Tipi	Sayı
Aracı Kurum	1
Banka	1
Borsa Yatırım Fonu	1
Elektrik Piyasası Katılımcısı	3
Emeklilik Fonu	1
Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı	1
Kurumsal Yatırımcı	1
Portföy Yönetim Şirketi	3
Yatırım Fonu	57
Yatırım Ortaklığı	1
Toplam	70

Veri Yayın Hizmetleri

Veri Yayın Firmalarına Dönemsel Bilgi Aktarımı Hizmeti kapsamında 2014 yılı içerisinde veri yayın firmalarına, yatırım fonları, emeklilik fonları ve yatırım ortaklıklarına 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 kuruluşunca teslim edilen konut kredisi belgelerinin teslim alınması, kontrolü ve saklanması işlemleri 2014 yılı boyunca sürdürülmüştür. 2014 yılı içerisinde 1.589 adet kredi dosyası teslim alınmış olup, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla toplam dosya sayısı 4.920 adede ulaşmıştır. Ortalama dosya kredi tutarı 88.000 TL olarak gerçekleşmiştir.

Aracı Kurum Blokaaj Hizmeti

SPK adına Takasbank nezdinde takip edilen teminatların 31 Aralık 2014 tarihli toplam tutarı 90,4 milyon TL olup teminat türü bazında dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Teminat Türü	Piyasa Değeri
TL	6.820.154,08
Devlet Tahvili	30.088.756,98
Teminat Mektubu	53.573.253,00
Toplam	90.482.164,06

Repo-Ters Repo İşlemleri ve Takibi ile Raporlanması Hizmeti

Aracı kurum ve bankaların BİAŞ dışında gerçekleştirdikleri repo ve ters repo işlemleri ile vadesi bozulan işlemlerin Takasbank'a bildirim ve işleme konu kıymetlerin Takasbank nezdinde depo edilmesi zorunludur. Bu kapsamda, 2014 yılı içinde aracı kurum ve bankaların aylar itibarıyla Takasbank nezdinde repo karşılığı olarak depo etmiş oldukları kıymetlere ilişkin aylık dağılım aşağıda yer almaktadır.

Aylar (2014)	Nominal (Milyon)
Ocak	49.310.568.437
Şubat	81.255.381.728
Mart	78.578.511.559
Nisan	80.332.354.840
Mayıs	59.263.855.748
Haziran	51.347.552.788
Temmuz	48.791.002.631
Ağustos	56.557.965.135
Eylül	52.833.994.233
Ekim	47.154.508.547
Kasım	54.194.015.648
Aralık	66.068.684.302

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi



Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Takasbank'ın varlıkları geçen yıl sonu ile yaklaşık aynı seviyede gerçekleşerek 5.495.623 bin TL olmuştur.

Geçmiş dönem verilerine paralel olarak cari dönemde de Banka aktifinin önemli kısmını Bankalar kalemi oluşturmuştur. Banka aktifinin % 92,3'lük kısmını (5.070.778 bin TL) Bankalar kalemi, %3,1'lik kısmını (169.177 bin TL) Krediler, % 3,1'lik kısmını da (168.467 bin TL) portföye alınan Devlet İç Borçlanma Senetlerinin izlendiği Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar kalemi oluşturmuştur.

Takasbank, 2014 yıl sonu bilanço tarihi itibarıyla yurt içinden 1.772.276 bin TL tutarında kredi kullanmış olup bu tutar bilançonun pasif tarafının % 32,2'sini oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla yurt dışından kullanılan kredi bulunmamaktadır. Esas itibarıyla üye nakit teminatlarının izlendiği Muhtelif Borçlar kalemi ise pasifin %50,7'sini oluşturmaktadır. 2014 yılı içerisinde Banka'nın sermayesi ise 420.000 bin TL'den 600.000 bin TL'ye yükselmiştir. 180.000 bin TL'lik sermaye artışının 120.000 bin TL'si iç kaynaklardan, 60.000 bin TL'si ise diğer ortakların rüçhan haklarının kısıtlanması sebebiyle Borsa İstanbul A.Ş. tarafından nakit olarak karşılanmıştır. Yeni pay alma hakkının primli kullanılması sebebiyle Borsa İstanbul A.Ş.'den 33 milyon TL ihraç primi tahsil edilmiştir. Yıl sonu itibarıyla özkaynaklarımız 800.244 bin TL'ye ulaşmıştır.

Banka kârlılığı son yıllardaki artış trendini sürdürmüştür. Banka'nın vergi öncesi kârı geçen yıla göre %49 oranında artarak 150.547 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka, likidite riskini yönetebilmek için, bilançosunda yer alan yükümlülüklerine karşılık aktifinde yüksek tutarda likit varlığın bulunması prensibi doğrultusunda hareket etmektedir.

Denetim Komitesi'nin Değerlendirmesi

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

İç Denetim, İç Kontrol ve Uyum, Risk Yönetimi Birimlerinin 2014 Yılı Faaliyetleri Hakkında Denetim Komitesi'nin Değerlendirmesi

Sayı: 2015/DK/03

İstanbul, 19.01.2015

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

İç Denetim Ekibi, 2014 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 ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci 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 Ekibi'nce 2014 yılı içerisinde Komitemize sunulan risk değerlendirmeleri, içsel risk ölçümleri ve tikel/tümel stres testleri ile risk izleme ve gözden geçirme çalışmaları, iç denetim planı, iç denetim raporları, iç sistem birimlerine ait faaliyet raporları, iç kontrol programı, destek hizmetleri risk yönetimi programı, risk analizi raporları ile teknik yeterlilik 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.

14/08/2013 tarih ve 28735 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Merkezi Karşı Taraf Yönetmeliği'nin (Yönetmelik) "Stres Testleri" başlıklı 40'inci maddesi uyarınca hazırlanan Merkezi Karşı Taraf Stres Testi Sonuçları Raporları da Yönetim Kurulumuzun bilgisine sunulmuştur.

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.

Banka faaliyetlerinin yönetilebilir, kontrol edilebilir ve gelir-gider arasındaki dengeyi kuracak şekilde makul düzeyde risk alınarak sürdürülmesi Banka'nın genel risk politikasını oluşturmaktadır. Banka'nın risk kapasitesi, sermaye yeterliliği politikasına uygun olarak belirlenmektedir. Bankamız risklerini, tabi olunan tüm yasal düzenlemelerde yer alan asgari/azami sınırların üzerinde/altında ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limit ve sinyal değerler ile risk iştahlarının altında kalmasını sağlayacak şekilde yönetmektedir. Risk yönetimine ilişkin gerçekleştirilen faaliyetlerin sonuçları Banka'nın stratejik karar alma süreçlerinde dikkate alınmaktadır.

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 imkân 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 dâhilinde 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 analizi raporları ve risk yönetim programı Risk Yönetimi Ekibi tarafından gerçekleştirilmiştir.

2013 yılı için Risk Yönetimi Ekibi koordinasyonunda hazırlanan İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) Raporu ve ekinde yer alan Stres Testi Raporu, İç Kontrol ve Uyum Ekibi tarafından hazırlanan Validasyon Raporu ve İç Denetim Ekibi tarafından hazırlanan İnceleme Raporu tarafımıza sunulmuş ve söz konusu raporlar 27/08/2014 tarih ve 273 sayılı Yönetim Kurulu toplantısında onaylanarak, BDDK'ya iletilmiştir.

Yönetim Beyanı'na mesnet teşkil edecek çalışmalar Denetim Komitemizce onaylanan program dâhilinde 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 İlkelere

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 Banka'nın genel politikaları ve iç mevzuatına uygun bir şekilde yürütülmekte, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci 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 katkı değer yaratmaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. DENETİM KOMİTESİ

Ali Şir YARDIM
Denetim Komitesi Üyesi
Yönetim Kurulu Üyesi



Dr. Serhad SATOĞLU
Denetim Komitesi Başkanı
Yönetim Kurulu Üyesi



İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA
VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2014 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 Kurulu'nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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:

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 Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na 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 inisiyatifine 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:

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2014 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.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

- 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2014 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

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



Haluk Yalçın, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 20 Şubat 2015

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2014 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 yıl 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.

Birol Aydemir	Serhad Satoğlu	Ali Şir Yardım
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Denetim Komitesi Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi





Murat Ulus	Cengiz Özübek	Murat Görgün
Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı	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
Faks No : (0 212) 315 22 34

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	151
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 dâhil olduğu gruba ilişkin açıklama	151-152
III.	Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	153
IV.	Bankada nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	153
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	154
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar İle Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dâhil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama	154
VII.	Ana ortaklık banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	154

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	155-156
II.	Nazım hesaplar tablosu	157
III.	Gelir tablosu	158
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	159
V.	Özkaynak değişim tablosu	160-163
VI.	Nakit akış tablosu	164
VII.	Kâr dağıtım tablosu	165

İÇİNDEKİLER

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	166
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	166-167
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	167
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	167
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	167
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	167
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	168-169
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	170
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	170
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	170
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	170
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	171
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	171
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	171
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	172
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	172-173
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	173
XVIII.	Paylar ihracına ilişkin açıklamalar	173
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	173
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	173
XXI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	173
XXII.	İlişkili taraflar	174
XXIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	174
XXIV.	Sınıflandırmalar	174
XXV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	174

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	174-181
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	182-189
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	189-190
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	190
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	191-192
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	193-196
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	197-200
VIII.	Risk yönetim hedef ve politikaları	200-201
IX.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	202-203
X.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	203
XI.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	204-205

İÇİNDEKİLER

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	206-218
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	218-225
III.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	225-228
IV.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	228-232
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	233
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	234
VII.	Banka'nın dâhil olduğu risk grubu ile ilgili açıklanması gereken hususlar	235-236
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	236
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	236

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	237
----	---	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	237
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	237

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

GENEL BİLGİLER

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 İMKB 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 Dâhil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 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. (*)	373.515	62,25	218.638	52,06
2	Phillip Capital Menkul Değerler A.Ş.	27.000	4,50	21.000	5,00
3	Tacirler Menkul Değerler A.Ş.	27.000	4,50	21.000	5,00
4	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	26.235	4,37	20.405	4,86
5	T. Garanti Bankası A.Ş.	26.235	4,37	20.405	4,86
6	Türkiye İş Bankası A.Ş.	26.235	4,37	20.405	4,86
7	Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	26.235	4,37	20.405	4,86
8	T. Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	-	0,00	21.000	5,00
9	Diğer aracı kurum 38 adet (önceki dönem 43 adet)	39.574	6,60	34.986	8,33
10	Diğer banka 10 adet (önceki dönem 10 adet)	27.971	4,67	21.756	5,17
Toplam		600.000	100,00	420.000	100,00

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

Banka'nın hisselerinin %62,25'i BİAŞ'ye ait bulunmaktadır. BİAŞ 30 Aralık 2012 tarihinde Resmi Gazete'de yayınlanarak yürürlüğe giren 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 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 Kurulunca 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 üzere 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'na dayanılarak kurulmuş özel hukuk tüzel kişiliğini haiz bir kurumdur.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

Cari yıl içerisinde ortaklık yapısındaki değişiklikler aşağıda gösterilmiştir:

Eski Ortak	Yeni Ortak (*)	Pay Tutarı	Oran (%)	Açıklama
T. Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	21.000	5,0000	Devir
Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	5.247	0,8745	Devir
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	76	0,0182	Devir
Güney Menkul Değerler Ticaret A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	42	0,0100	Devir
Censa Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	7	0,0017	Devir
Ekspres Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Deniz Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	26	0,0049	Devir
Optimal Menkul Değerler A.Ş.	İntegral Menkul Değerler A.Ş.	9	0,0015	Devir

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

Temettü ödemesi:

28 Mart 2014 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar uyarınca 4 Nisan 2014 tarihinde Yönetim Kurulu, Denetim Kurulu üyelerine ve personele 3.943 TL temettü dağıtılmıştır.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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
Binol 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 Şir Yardım (**)	Üye (Denetim Komitesi Üyesi)	ODTÜ - İktisat Fakültesi / 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
Dr. Serhad Satoğlu	Üye (Denetim Komitesi Başkanı)	Ankara Üniversitesi - Siyasal Bil. Fak. - İşletme / Lisans Marmara Üniversitesi - Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü Bankacılık Ana Bilim Dalı / Yüksek Lisans / Marmara Üniversitesi - Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü / Doktora
Güzide Meltem Kökden	Üye (Kredi Komitesi Asil Üye)	Ankara Üniversitesi - Siyasal Bil. Fak. - Uluslararası İlişkiler / Lisans Ankara Üniversitesi - Sosyal Bilimler Enstitüsü - Avrupa Toplulukları Hukuku / Yüksek Lisans
Reşat Karabıyık	Üye (Kredi Komitesi Asil Üye)	Marmara Üniversitesi - İİBF - İşletme / Lisans
Ekrem Kerem Korur	Üye (Kredi Komitesi Yedek Üye)	İstanbul Üniversitesi - İktisat Fak. / İngilizce İktisat / Lisans
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
Dr. 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
Dr. Cengiz Özübek (***)	Destek Hizmetleri Birimleri	ODTÜ-İktisadi ve İdari Bilimler Fak. / İşletme / Lisans Marmara Üniversitesi - Bankacılık ve Sigortacılık Ens. - Sermaye Piyasası ve Borsa / Yüksek Lisans Marmara Üniversitesi - Bankacılık ve Sigortacılık Ens. - Bankacılık / Doktora
Galip Karagöz	Bilgi Teknolojileri Birimleri	Boğaziçi Üniversitesi - Mühendislik Fak. / Bilgisayar Mühendisliği

(*) Yönetim Kurulu Başkanı Dr. M. İbrahim Turhan 10 Şubat 2015 itibarıyla görevinden istifa etmiştir.

(**) Ali Şir Yardım 25 Temmuz 2014 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Ali Çöplü'nün yerine görev yapmaya başlamıştır.

(***) 29 Ocak 2015 tarih ve 279 nolu Yönetim Kurulu toplantısında destek hizmetleri ve bankacılık işlemleri birleştirilmiştir.

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 %62,25'tir. Banka'nın 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 200 TL (31 Aralık 2013:200 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.

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
BİAŞ	373.515	62,25	373.515	-

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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 dâhil olmak üzere uluslararası piyasalara yönelik finansal hizmetler,
- Konusu ile ilgili her çeşit sözleşmeleri ve hukuki işlemleri yapma, taahhütname, senet ve sair belgeleri imzalamaya, 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. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dâhil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama:

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasında Banka için bir farklılık bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

I. AKTİF KALEMLER

	(Beşinci Bölüm) Dipnot	Cari Dönem 31/12/2014			Önceki Dönem 31/12/2013		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	I-(1)	54	-	54	48.763	293.233	341.996
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	I-(2)	1.256	-	1.256	1.609	-	1.609
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1.256	-	1.256	1.609	-	1.609
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		1.256	-	1.256	1.609	-	1.609
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	I-(3)	3.228.643	1.842.135	5.070.778	2.978.032	1.705.378	4.683.410
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR	I-(3)	24.786	-	24.786	16.034	-	16.034
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 Takasbank Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		24.786	-	24.786	16.034	-	16.034
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	I-(4)	1.171	326	1.497	1.079	339	1.418
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1.171	326	1.497	1.079	339	1.418
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER ve ALACAKLAR	I-(5)	169.177	-	169.177	282.291	-	282.291
6.1 Krediler ve Alacaklar		169.177	-	169.177	282.291	-	282.291
6.1.1 Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		92.124	-	92.124	222.278	-	222.278
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		77.053	-	77.053	60.013	-	60.013
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)	I-(6)	168.467	-	168.467	239.826	-	239.826
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		168.467	-	168.467	239.826	-	239.826
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	I-(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)	I-(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)	I-(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	I-(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	I-(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	I-(12)	17.115	-	17.115	14.413	-	14.413
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-(13)	1.423	-	1.423	884	-	884
15.1 Şerhiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		1.423	-	1.423	884	-	884
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-(14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	I-(15)	4.013	-	4.013	2.679	-	2.679
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		4.013	-	4.013	2.679	-	2.679
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-(16)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	I-(17)	32.212	20	32.232	6.641	-	6.641
AKTİF TOPLAMI		3.653.142	1.842.481	5.495.623	3.597.076	1.998.950	5.596.026

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. PASİF KALEMLER

	(Beşinci Bölüm) Dipnot	Cari Dönem 31/12/2014			Önceki Dönem 31/12/2013		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	II-(1)	-	-	-	-	-	-
1.1 Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	II-(2)	-	-	-	-	-	-
III. ALINAN KREDİLER	II-(3)	478.356	1.293.920	1.772.276	459.141	1.574.109	2.033.250
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	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)	2.243.636	544.873	2.788.509	2.167.805	423.422	2.591.227
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	II-(5)	79.238	1	79.239	124.780	7	124.787
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	II-(6)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş 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 Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	II-(8)	43.971	-	43.971	37.473	-	37.473
12.1 Genel Karşılıklar		23.985	-	23.985	22.980	-	22.980
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		10.915	-	10.915	7.100	-	7.100
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		9.071	-	9.071	7.393	-	7.393
XIII. VERGİ BORCU	II-(9)	11.384	-	11.384	9.424	-	9.424
13.1 Cari Vergi Borcu		11.384	-	11.384	9.424	-	9.424
13.2 Ertelenmiş 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)	800.244	-	800.244	590.396	-	590.396
16.1 Ödenmiş Sermaye		600.000	-	600.000	420.000	-	420.000
16.2 Sermaye Yedekleri		37.107	-	37.107	4.107	-	4.107
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		33.019	-	33.019	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	4.088	-	4.088
16.3 Kâr Yedekleri		39.206	-	39.206	82.679	-	82.679
16.3.1 Yasal Yedekler	II-(12)	27.857	-	27.857	23.403	-	23.403
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler	II-(12)	9.531	-	9.531	56.007	-	56.007
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri	II-(13)	1.818	-	1.818	3.269	-	3.269
16.4 Kâr veya Zarar		123.931	-	123.931	83.610	-	83.610
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		2.439	-	2.439	1.801	-	1.801
16.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı		121.492	-	121.492	81.809	-	81.809
16.5 Azınlık Payları	II-(14)	-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		3.656.829	1.838.794	5.495.623	3.598.488	1.997.538	5.596.026

İlişkitedeki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. NAZIM HESAPLAR (BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER) TABLOSU

	(Beşinci Bölüm) Dipnot	Cari Dönem 31/12/2014		Önceki Dönem 31/12/2013			
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		6.639.126	38.171	6.677.297	5.830.770	-	5.830.770
I. GARANTİ ve KEFALETLER	III-(1)	6.425.023	-	6.425.023	5.830.013	-	5.830.013
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 Kıymet Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		6.425.023	-	6.425.023	5.830.013	-	5.830.013
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER		214.103	38.171	252.274	757	-	757
2.1. Cayılamaz Taahhütler		214.103	-	214.103	757	-	757
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıym. İhr. Araçlık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme 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. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		214.103	-	214.103	757	-	757
2.2. Cayılabılır Taahhütler		-	38.171	-	38.171	-	-
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	38.171	-	38.171	-	-
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. Yurt Dışındaki 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)		1.462.104.175	1.126.719	1.463.230.894	1.011.354.548	1.038.892	1.012.393.440
IV. EMANET KIYMETLER		1.446.803.089	-	1.446.803.089	997.028.895	-	997.028.895
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		8	-	8	8	-	8
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler	III-(1)	1.446.801.581	-	1.446.801.581	997.027.387	-	997.027.387
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		15.301.086	1.126.719	16.427.805	14.325.653	1.038.892	15.364.545
5.1. Menkul Kıymetler		7.796.624	1.126.719	8.923.343	7.365.213	1.038.892	8.404.105

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. GELİR TABLOSU

	(Beşinci Bölüm) Dipnot	Cari Dönem 01/01-31/12/2014	Önceki Dönem 01/01-31/12/2013
I. FAİZ GELİRLERİ	IV-(1)	179.323	123.670
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		8.489	12.008
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		146.563	104.699
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		24.158	6.894
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		114	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		24.044	6.894
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		113	69
II. FAİZ GİDERLERİ	IV-(2)	40.076	32.912
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		40.076	32.912
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)		139.247	90.758
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		73.165	59.130
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		78.492	63.334
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		16.932	15.405
4.1.2 Diğer	IV-(11)	61.560	47.929
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar	IV-(12)	5.327	4.204
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2 Diğer		5.327	4.204
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	IV-(3)	6.166	7.334
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	IV-(4)	320	298
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		270	-
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-	-
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		50	298
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	IV-(5),(11)	241	68
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		219.139	157.588
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	IV-(6)	1.005	3.080
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	IV-(7)	67.587	53.288
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		150.547	101.220
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)		150.547	101.220
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	IV-(8)	(29.055)	(19.411)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(30.026)	(19.792)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		971	381
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	IV-(9)	121.492	81.809
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 Kârları		-	-
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 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	IV-(10)	121.492	81.809
Hisse Başına Kâr/Zarar		0,21244	0,15150

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN KONSOLİDE OLMAYAN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

(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 01/01-31/12/2014	Önceki Dönem 01/01-31/12/2013
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 İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI.	YURT DIŞINDAKİ 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	(1.814)	(53)
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	363	11
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(1.451)	(42)
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	-	-
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişime (Kâr-Zarara Transfer)	-	-
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.3	Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4	Diğer	-	-
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)	(1.451)	(42)

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN KONSOLİDE OLMAYAN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

(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 Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı/(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.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I. Dönem Başı Bakiyesi		60.000	96.788	-	-	23.034	-	91.503	3.269	-	57.011	-	-	-	-	-	331.605	-	331.605
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																			
2.1 Hataların Düzeltmesinin Etkisi																			
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																			
III. Yeni Bakiye (I+II)		60.000	96.788	-	-	23.034	-	91.503	3.269	-	57.011	-	-	-	-	-	331.605	-	331.605
IV. Dönem İçindeki Değişimler Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																			
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları																			
VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)																			
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı																			
6.2 Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı																			
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																			
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																			
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS																			
X. Kur Farkları																			
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																			
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																			
XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																			
XIV. Sermaye Artırımı		360.000	(92.700)	-	-	-	-	(87.300)	-	-	-	-	-	-	-	-	180.000	-	180.000
14.1 Nakden		180.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	180.000	-	180.000
14.2 İç Kaynaklardan		180.000	(92.700)	-	-	-	-	(87.300)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19	-	19
XVI. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer (*)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(42)	-	-	-	-	-	(42)	-	(42)
XIX. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	81.809	-	-	-	-	-	-	81.809	-	81.809
XX. Kâr Dağıtımı	II-(15)	-	-	-	-	369	-	51.804	-	-	(55.168)	-	-	-	-	-	(2.995)	-	(2.995)
20.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.695)	-	-	-	-	-	(3.695)	-	(3.695)
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	369	-	51.804	-	-	(51.473)	-	-	-	-	-	700	-	700
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XX)		420.000	4.088	19	-	23.403	-	56.007	3.269	81.809	1.801	-	-	-	-	-	590.396	-	590.396

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN YILA
AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	(Beşinci Bölüm) Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı/(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.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
Cari Dönem 01.01 – 31.12.2014																			
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	420.000	4.088	19	-	23.403	-	56.007	3.269	-	83.610	-	-	-	-	-	590.396	-	590.396
II.	Dönem içindeki Değişimler Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurt Dışındaki 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	180.000	-	-	-	-	-	(120.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	60.000	-	60.000
12.1	Nakden	60.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60.000	-	60.000
12.2	İç Kaynaklardan	120.000	-	-	-	-	-	(120.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi	-	-	33.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33.000	-	33.000
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	(1.451)	-	-	-	-	-	-	-	(1.451)	-	(1.451)
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	121.492	-	-	-	-	-	-	121.492	-	121.492
XVIII.	Kâr Dağıtımı	II-(15)	-	-	-	4.454	-	73.524	-	-	(81.171)	-	-	-	-	-	(3.193)	-	(3.193)
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.943)	-	-	-	-	-	(3.943)	-	(3.943)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	4.454	-	73.524	-	-	(77.228)	-	-	-	-	-	750	-	750
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)	600.000	4.088	33.019	-	27.857	-	9.531	1.818	121.492	2.439	-	-	-	-	-	800.244	-	800.244

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	(Beşinci Bölüm) Dipnot	Cari Dönem 31/12/2014	Önceki Dönem 31/12/2013
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	124.703	48.631
1.1.1	Alınan Faizler	178.132	119.521
1.1.2	Ödenen Faizler	(39.611)	(32.771)
1.1.3	Alınan Temettüleri	6.166	7.334
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	78.493	63.332
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	130	68
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(39.670)	(30.962)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(27.170)	(12.993)
1.1.9	Diğer	(31.767)	(64.898)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(77.597)	1.421.664
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	318	2.344
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	113.260	(174.927)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	250.716	(222.894)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(537.827)	1.183.608
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	95.936	633.533
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	47.106	1.470.295
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı			
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	(8.430)	(3.921)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	3.012	294
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(213.250)	(236.992)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	289.845	2.099
2.9	Diğer	(2.488)	(3.662)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit			
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	(3.943)	(3.695)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6	Diğer	60.000	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	159.330	39.241
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	331.182	1.263.659
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4.730.026	3.466.367
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.061.208	4.730.026

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. KÂR DAĞITIM TABLOSU

	*Cari Dönem 31/12/2014	Önceki Dönem 31/12/2013	
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI			
1.1	DÖNEM KÂRI	150.547	101.220
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(29.055)	(19.411)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(30.026)	(19.792)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	971	381
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	121.492	81.809
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) (**)	(971)	(381)
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	120.521	81.428
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	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	3.034
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	909
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	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	394
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	73.524
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	Kâra 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 SAHİPLERİNE	0,21244	0,15150
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	21,24	15,15
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	-	-	
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Rapor tarihi itibarıyla Banka Genel Kurul toplantısı gerçekleştirilmediğinden, kâr dağıtım ile ilgili bir karar alınmamıştır.

(**) Banka'da bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar kaleminde gösterilen tutar, döneme ilişkin ertelenmiş vergi geliridir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE 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 Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmaktadır.

Geçmiş dönem finansal tabloları, 16 Ocak 2005 tarihli ve 25702 sayılı Resmi 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 XXV numaralı dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

Banka, kaynaklarını yurt içi ve yurt dışı bankalarda, ve devlet iç borçlanma senetlerinde değerlendirmiştir. Bu araçların, diğer finansal araçlara oranla yüksek getirili olduğu ve risk taşımadığı düşünülmüştür. Vadesi gelmiş bütün yükümlülüklerini karşılayabilecek nitelikte olarak tezgahüstü piyasada diğer bankalara 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 bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Banka, para ve sermaye piyasalarında işlem yapmaktadır. İşlem yapılan alanlarda kur ve faiz risklerini yönetmek üzere bilanço içi işlemlerinde aktif pasif dengesinde vade, para birimi uyumu yöntemini kullanmaktadır. Banka bilanço yönetimini sağlamak veya kâr 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 evaluasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo kârı veya zararı olarak Banka kayıtlarına yansıtılmıştır.

Banka'nın, yabancı para cinsinden 326 TL (31 Aralık 2013: 339 TL) tutarında satılmaya hazır finansal varlığı bulunmaktadır. Sabit ya da değişken faizli mevduattan kaynaklanan faiz oranı riskinden korunmaya yönelik olarak kısa vadeye yönelinmektedir.

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.SCRL'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 Ürünlerle 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.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, merkezi takas hizmeti ile merkezi karşı taraf hizmeti, takas ve saklama faaliyeti, piyasa işletimi, ödeme, transfer ve mutabakat sistemleri kurulması ve işletilmesi ile bankacılık hizmetlerini icra etmektedir.

Banka; bu kapsamda sunmuş olduğu saklama, takas, teminat yönetimi hizmetleri, piyasa işletimi, menkul kıymet ve nakit transfer, numaralandırma, veri yayın, nakit muhabirliği ve teminat vekilliği hizmetleri için müşterilerinden ücret ve komisyon tahsil etmekte ve söz konusu ücret ve komisyonları aylık olarak tahakkuk esasına göre alınan ücret ve komisyon gelirleri hesap kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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 kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kâr 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 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 Kâr/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 kâr amacı güdülen menkul değerler. (ii) İlk muhasebeleştirme sırasında Banka tarafından gerçeğe uygun değer farkı kâr 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 rayiçleri 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 kâr/zarara yansıtılan menkul değerlerin elde etme maliyeti ile rayiç 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 problemli üyelere ait olmadığı durumlarda ilgili gelir tablosu hesaplarına yansıtılmaktadır.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dâhil 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 kâr 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.

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 kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Yapılan tahsilatlar "Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklardan Alınanlar Dâhil) ile "Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Alınan Faizler" hesaplarına intikal ettirmektedir. Banka yönetiminin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkânının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumu ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ilgili mevzuat dikkate alınarak özel karşılık ayrılmaktadır.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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 netleştirilmenin 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.

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

Repoya konu olan menkul kıymetler portföyde tutulmuş 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 problemlili 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 bölümüdür. 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.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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 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 alarak 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	%6,67 - 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 değerlemenin bahse konu varlıklar üzerindeki etkileri giderilmiştir.

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

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.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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 bu-günkü 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 2014 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 7.185 TL'dir (31 Aralık 2013: 4.416 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 2013 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. 1 Ocak - 31 Aralık 2014 dönemine ilişkin ertelenmiş vergi sonrası 1.451 TL (31 Aralık 2013:42 TL) aktüeryal kayıp "Diğer kâr yedekleri" altında gösterilmiştir.

Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

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

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

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 yasalaşmış 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 kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Ertelenmiş vergi, varlıkların olduğu 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.

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka tarafından paya dönüştürülebilir borçlanma aracı ihraç edilmemiştir.

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

Alınan Nakit Teminatları:

BİAŞ Garanti Fonu, BİAŞ Borçlanma ve Pay Piyasaları, Takasbank Para Piyasası (TPP), Ödünç Pay Piyasası (ÖPP), Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP), Elektrik Piyasası, Kaldıraçlı alım satım işlemleri, teminat vekilliği (OPIC) nakit teminatları tutarları aktifte Bankalar içerisinde, pasifte ise Muhtelif Borçlar hesap grubu içerisinde izlenmektedir. Söz konusu fonlar, borçlu üyelerin nakit temerrüde düşmeleri durumunda alacaklı olan üyelerin gecikmeden etkilenmemesini sağlamaktadır. Nakit teminat mekanizmaları ise ödemelerin zamanında ve doğru bir şekilde gerçekleştirilerek, piyasadaki nakit akışının sürekli bir şekilde sağlanması amacıyla yönelik olarak hizmet vermek üzere oluşturulmuştur.

XVIII. Paylar İhracına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın cari yılda ihraç ettiği pay bulunmamaktadır.

XIX. 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.

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXI. 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, XI numaralı dipnotta açıklanmaktadır.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXII. 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.

XXIII. 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 dâhil 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.

XXIV. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

XXV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 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 %30,20 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2013: %25,79).

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 dâhil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düştükten 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 dâhil 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 dâhil edilir ve aynı yönetmeliğin Ek-1'i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

"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.

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	182.071	-	-	-	-	-	-
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	492.427	-	6.368.895	1.842.135	1	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle 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	15	-	-	-	292.453	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	674.513	-	6.368.895	1.842.135	292.454	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	-	-	1.273.779	921.068	292.454	-	-

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem	Risk Ağırlıkları						
	Banka						
Kredi Riskine Esas Tutar	%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 ipoteğiyle 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	623.647	-	5.883.861	1.998.205	17.528	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	-	-	1.176.772	999.103	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)	198.984	175.472
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	304	119
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	17.339	12.893
Özkaynak	817.689	607.667
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	30,20	25,79
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	29,31	-
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	29,48	-

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

26 Nisan 2014 tarihli 28983 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan değişiklik tebliği uyarınca sunulmuştur.

	Cari Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	600.000
Hisse senedi ihraç primleri	33.019
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	44.745
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-
Kâr	123.931
Net Dönem Kârı	121.492
Geçmiş Yıllar Kârı	2.439
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	801.695
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	1.451
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	302
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	785
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların öz-kaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	965
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	3.503
Çekirdek Sermaye Toplamı	798.192
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dâhil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/ temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların öz-kaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

	Cari Dönem
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	1.208
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	3.280
Ana Sermaye Toplamı	793.704
KATKI SERMAYE	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler/temin edilenler)	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel Karşılıklar	23.985
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	23.985
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	23.985
SERMAYE	817.689
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen çıkarılmayanların net defter değerleri (-)	-
Yurt dışında kurulu olanlar da dâhil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20'nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
ÖZKAYNAK	817.689
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2013 tarihli finansal tablo dipnotlarından alınmıştır.

	Önceki Dönem
ANA SERMAYE	
Ödenmiş Sermaye	420.000
Nominal Sermaye	420.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	4.088
Hisse Senedi İhraç Primleri	19
Hisse Senedi İptal Kârları	-
Yedek Akçeler	82.679
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-
Kâr	83.610
Net Dönem Kârı	81.809
Geçmiş Yıllar Kârları	1.801
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
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanunun 56'nci maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	589.512
KATKI SERMAYE	
Genel Karşılıklar	22.980
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 Kârı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-
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
SERMAYE	612.492
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	4.825
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	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 Tutarındaki 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	-
Kanunun 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 Kanunun 57'nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-
Özkaynakтан Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-
Diğer	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	607.667

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler :

	Banka	
	Cari Dönem Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar	Toplam Tutar
Azınlıkların çekirdek sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-	-

Özkaynak hesaplamasına dâhil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler :

İhraççı	-
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	-
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	-
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	-
Borçlanma aracının türü	-
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	-
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	-
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	-
Borçlanma aracının ihraç tarihi	-
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	-
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	-
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	-
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	-
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Bankamızda içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci 11/07/2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSE-DES) Hakkında Yönetmelik ile BDDK tarafından yayımlanan İSEDES Raporu Hakkında Rehber ve Bankaların Sermaye ve Likidite Planlamasında Kullanacakları Stres Testlerine İlişkin Rehber ile uyumlu bir şekilde, ölçülülük ilkesi çerçevesinde tasarlanmıştır. Bankamız söz konusu yönetmeliğe ve iyi uygulama rehberlerine küçük ölçekli yapısı, faaliyet ortamı ve ihtiyaçları doğrultusunda uyum göstermektedir.

İSEDES ile Banka'nın maruz kaldığı veya kalabileceği riskleri karşılayacak düzeyde sermayeyi içsel olarak belirleyerek, faaliyetlerini bu düzeyin üzerinde bir sermaye ile idame ettirmesinin sağlanması amaçlanmaktadır. İSEDES sürecinin özellikle geleceğe yönelik bir bakış açısıyla uygulanmasına, riske dayalı olmasına, Banka içerisinde içselleştirilmesine ve sonuçlarının karar alma süreçlerinde kullanılmasına azami özen gösterilmektedir.

Banka'nın sermaye ve likidite yeterliliği değerlendirmeleri stratejik plan, üç yıllık bütçe projeksiyonları, sermaye yeterliliği ile likidite ve fonlamaya ilişkin Banka politikaları, maruz kalınan risklere ilişkin risk ölçüm sonuçları, İSEDES ve stres testi raporları dikkate alınarak risk odaklı bakış açısı ile yapılmakta, bu kapsamda Banka tarafından verilen hizmetler ve gerçekleştirilen faaliyetler göz önünde bulundurulmaktadır.

Banka, sermaye düzeyini tüm faaliyetlerini sürdüreceği ve BDDK'nın yasal düzenlemeleri çerçevesinde uygulanan yasal rasyoların ve asgari sınırların üzerinde olacak şekilde belirlemektedir. Bununla birlikte, Bankanın finansal gücüne etki eden parametrelerde yaşanabilecek olumsuz gelişmelerin sermaye düzeyine etkilerini ölçmek amacıyla tikel, tümel ve ters stres testleri ve senaryo analizleri de yapılmaktadır. Ayrıca duyarlılık analizleri aracılığıyla Banka'nın maruz kaldığı birinci ve ikinci yapısal blok riskleri ölçülülük ilkesi çerçevesinde belirlenmektedir.

Bankamız stres testi ve senaryo analizlerini, risk iştahını, sermaye planını, stratejik plan ve bütçesini, muhtelif risklere ilişkin acil ve beklenmedik durum eylem planlarını ve gerekli gördüğü diğer hususları dikkate alarak; gelecek üç yıllık zaman diliminde meydana gelebilecek muhtemel olumsuz durumlar ve kayıplar karşısında sermaye yeterliliğinin içsel ve yasal asgari sermaye yeterliliği düzeyinin altına inmesini engelleyecek bir sermaye planlama tamponunu hesaplamakta ve tahsis etmektedir. Sermaye planlama tamponu, aksiyonları içeren en olumsuz sonuç dikkate alınarak belirlenmektedir. Bununla birlikte, Banka'nın cari sermaye yeterlilik oranlarının stres testi kapsamında hesaplanan ve hedef rasyo olarak nitelendirilen içsel sermaye gereksinimi rasyosunun üzerinde olup olmadığı değerlendirilmekte ve içsel sermaye tamponu hesaplanmaktadır.

Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik uyarınca İSE-DES Raporu ve Stres Testi Raporu Risk Yönetimi Ekibinin koordinasyonunda Bankanın ilgili tüm birimlerinin katılımıyla yılda bir kez yıl sonu itibarıyla hazırlanmakta ve oluşturulan raporlar Bankamız Yönetim Kurulu tarafından incelenerek onaylanmaktadır.

İSEDES'in tasarlanması ve Banka içerisinde uygulanmasından Banka Üst Düzey Yönetiminin tamamı müştereken, Yönetim Kurulu Üyeleri ise müteselsilen sorumludur. Bankanın tüm birimleri, İSEDES kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını kendi yönetmelikleri çerçevesinde ifa etmektedir. Veri, sistem ve süreçlere ilişkin inceleme raporu İç Denetim Ekibi tarafından, içsel sermaye yeterliliği hesaplaması kapsamında risk ölçümünde kullanılan model ve/veya metotlara ilişkin validasyon raporu ise İç Kontrol ve Uyum Ekibi tarafından hazırlanmaktadır.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kredi riski 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. Sermaye yeterlilik oranlarının hesaplanmasında standart metod ile hesaplanan kredi riskine esas tutar dikkate alınmaktadır.

Banka ters repo işlemi nedeniyle bankacılık hesapları için karşı taraf kredi riski de hesaplamakta ve söz konusu tutar kredi riskine esas tutarın içerisinde yer almaktadır.

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, sermaye piyasası işlemlerinde etkinlik ve kolaylık sağlayıp, takas borçlarının erken kapatılması sureti ile aracı kurumlara takas alacaklarından erken yararlanmalarını sağlamak ve piyasalara derinlik kazandırılmasına 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.

Banka Ödünç Pay Piyasası'nda ve Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda Merkezi Karşı Taraf olarak faaliyet göstermekte olup, söz konusu piyasalardaki yükümlülükler de Banka açısından gayrinakdi kredi mahiyetindedir.

Kredi işlemlerimiz, krediyi kullanan üye veya garantörlerinin, önceden yazılı olarak taahhüt etmiş oldukları ve anlaşmalarla belirlenmiş şekli ile yükümlülüklerini yerine getirmemesi olasılığını yani kredi riskini ihtiva etmektedir.

Kredi kullanan üyelerin limit, risk ve teminat durumları ile 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 örneklere 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 yurt dışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri bulunmamaktadır.

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

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla;

Nakdi Kredi Müşterisi Sayısı (adet)	9
G.Nakdi Kredi Müşterisi Sayısı (adet)	81
Kredi Riskleri İçin Ayrılan Genel Karşılık (TL)	23.985
Takipteki Krediler İçin Ayrılan Özel Karşılıklar (TL)	1.637

Muhasebe uygulamasında, çeşitli nedenlerle anapara veya faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren otuz günden fazla geciken ancak "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 edilip 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 ayrıştırılmış 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	172.552	263.753
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	11.689.959	11.042.456
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
İpotek teminatlının 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	330.639	232.376

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil:

Cari Dönem	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 İpoteğiyle 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
1. Yurt İçi	182.071	-	-	-	-	8.683.452	-	-	-	-	-	-	-	-	-	292.467	9.157.990
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	20.006	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20.006
3. OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Toplam	182.071	-	-	-	-	8.703.458	-	-	-	-	-	-	-	-	-	292.467	9.177.996

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

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

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

Sektörler/ Karşı Taraflar	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olma- yan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olma- yan Alacaklar	İdari Birim- lerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olma- yan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olma- yan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olma- yan 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 İpoteğiyle Teminatlandı- rılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olan 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	-	-	-	-	-	8.703.458	-	-	-	-	-	-	-	-	6.860.977	1.842.481	8.703.458
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	8.703.458	-	-	-	-	-	-	-	-	6.860.977	1.842.481	8.703.458
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	182.071	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	292.467	474.538	-	474.538
Toplam	182.071	-	-	-	-	8.703.458	-	-	-	-	-	-	-	292.467	7.335.515	1.842.481	9.177.996

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	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	182.071	-	-	-	-
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	7.860.278	823.180	20.000	-	-
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	292.467	-	-	-	-
Genel Toplam	8.334.816	823.180	20.000	-	-

Risk sınıflarına ilişkin bilgiler :

Takasbank içsel 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 2013: Bulunmamaktadır).

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

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları :

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	172.567	-	6.865.808	1.847.168	-	292.453	-	-
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	674.513	-	6.368.895	1.842.135	-	292.453	-	-

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler :

Bulunmamaktadır.

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler :

Risk Ağırlığı	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	1.637	-	-	-	1.637
Genel Karşılıklar	22.980	1.005	-	-	23.985

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Banka tarafından tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan faiz ve kur riskleri ile spesifik risk ölçülmekte, sermaye yeterlilik oranlarının hesaplanmasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metod ile hesaplanan piyasa riskine esas tutar dikkate alınmaktadır.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	9	6
(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	295	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)	304	119
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	3.800	1.488

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

Risk Ağırlığı	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Spesifik Riski	36	378	-	110	238	50
Pay Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	273	525	127	953	1.625	300
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	309	903	127	1.063	1.863	350

Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Bilgiler :

Banka'nın 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla alım satım hesapları için karşı taraf kredi riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Banka'nın operasyonel 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. Sermaye yeterlilik oranlarının hesaplanmasında temel gösterge yöntemi ile hesaplanan operasyonel riske esas tutar dikkate alınmaktadır. Banka'nın cari dönemden önceki son üç yılına ait, yani 2013, 2012 ve 2011 yıllarına ait brüt gelirleri kullanılmıştır. Cari yıl itibarıyla operasyonel riske esas tutar 216.733 TL'dir (31 Aralık 2012: 161.158 TL).

	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	31.12.2013	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	76.916	119.465	150.392	115.591	15	17.339
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						216.733

	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	31.12.2012	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

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar :

Banka, yurt dışı 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 bulundurulmuş dövizler, varlıkların yükümlülükler oranında varlıklar lehine fazlalık oluşturmaktadır.

Banka, yabancı para varlık ve yükümlülükleri arasındaki net pozisyon olan 3.687 TL (31 Aralık 2013:1.412) için kur riskine esas tutar hesaplayarak, söz konusu değeri 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 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 Euro	1 İngiliz Sterlini	100 Japon Yeni
Banka Yabancı Para Evaluasyon Kuru	2,3189	2,8207	3,5961	1,9347
Bundan önceki:				
30/12/2014	2,3235	2,8339	3,609	1,9249
29/12/2014	2,3182	2,8255	3,5997	1,922
26/12/2014	2,3177	2,8368	3,5933	1,9246
25/12/2014	2,3209	2,8312	3,6005	1,9224
24/12/2014	2,3165	2,8317	3,5972	1,9234
Son 31 günlük aritmetik ortalama	2,28767	2,82170	3,57137	1,91372

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 Euro kurlarında %10'luk bir değişim öngörülmüştür.

Döviz Cinsi	Döviz Kurundaki % Değişim	Kâr / Zarar Üzerindeki Etki		Özkaynak Üzerindeki Etki	
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	% 10 artış	210	57	210	57
	% 10 azalış	(210)	(57)	(210)	(57)
Euro	% 10 artış	150	84	150	84
	% 10 azalış	(150)	(84)	(150)	(84)

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Euro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	428.338	1.412.643	1.154	1.842.135
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	326	-	-	326
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	10	10	-	20
Toplam Varlıklar	428.674	1.412.653	1.154	1.842.481
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	411.557	882.363	-	1.293.920
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	15.604	528.200	1.069	544.873
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	1	-	1
Toplam Yükümlülükler	427.161	1.410.564	1.069	1.838.794
Net Bilanço Pozisyonu	1.513	2.089	85	3.687
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	812.647	1.186.273	30	1.998.950
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 Alacak	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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'nce yürütülen söz konusu işlemler Yönetim Kurulu'nca limit tahsis edilmiş bankalar ile belirlenen 'Hazine İşlem Limitleri' dâhilinde gerçekleştirilir.

Banka portföyüne Türkiye Cumhuriyeti Hazine Müsteşarlığı'nca ihraç edilen veya garanti edilen kıymetler dışında borçlanmayı temsil eden sermaye araçları 2014 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, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	54	54
Bankalar	4.169.753	879.992	-	-	-	21.033	5.070.778
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	1.256	-	-	-	1.256
Para Piyasalarından Alacaklar	24.786	-	-	-	-	-	24.786
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	1.497	1.497
Verilen Krediler	169.177	-	-	-	-	-	169.177
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	-	92.788	75.679	-	-	-	168.467
Diğer Varlıklar (*)	1	-	-	-	-	59.607	59.608
Toplam Varlıklar	4.363.717	972.780	76.935			82.191	5.495.623
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1.697.605	-	-	-	-	1.090.904	2.788.509
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1.761.583	56.415	-	-	-	33.517	1.851.515
Diğer Yükümlülükler (*)	-	-	-	-	-	855.599	855.599
Toplam Yükümlülükler	3.459.188	56.415				1.980.020	5.495.623
Bilançodaki Uzun Pozisyon	904.529	916.365	76.935	-	-	-	1.897.829
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(1.897.829)	(1.897.829)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Net Pozisyon	904.529	916.365	76.935			(1.897.829)	

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

(*) Diğer varlıklar ve diğer yükümlülükler satırlarının açıklamaları aşağıdadır:

Diğer Varlıklar	Cari Dönem Bakiyesi
-Borçlu Geçici Hesaplar	26.551
-Maddi Duran Varlıklar	17.115
-Muhtelif Alacaklar	5.645
-Bağlı Ortaklıklar	4.825
-Ertelenmiş Vergi Aktifi	4.013
-Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1.423
-Ayniyat Mevcudu	35
-Saklama Hizmet Komisyon Reeskontları	1
Toplam	59.608

Diğer Yükümlülükler	Cari Dönem Bakiyesi
-Özkaynaklar	800.244
-Karşılıklar	43.971
-Vergi Borcu	11.384
Toplam	855.599

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

Cari Dönem Sonu

Cari Dönem Sonu	Euro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B.	-	-	-	-
Bankalar	1,92	2,13	-	8,77
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	8,05
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	10,73
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,25	0,45	-	8,39
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	8,25
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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	62.255	-	-	-	-	279.741	341.996
Bankalar	4.247.961	423.178	-	-	-	12.271	4.683.410
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr 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 Yatırımlar	-	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 Kuruluşlardan Sağ. 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:

Diğer Varlıklar	Önceki Dönem Bakiyesi
-Maddi Duran Varlıklar	14.413
-Muhtelif Alacaklar	4.964
-Bağlı Ortaklıklar	4.825
-Ertelenmiş Vergi Aktifi	2.679
-Borçlu Geçici Hesaplar	1.638
-Maddi Olmayan Duran Varlıklar	884
-Ayniyat Mevcudu	37
-Saklama Hizmet Komisyon Reeskontları	2
Toplam	29.442

Diğer Yükümlülükler	Önceki Dönem Bakiyesi
-Özkaynaklar	590.396
-Karşılıklar	37.473
-Vergi Borcu	9.424
Toplam	637.293

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Önceki Dönem Sonu	Euro	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 Kâr 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	-	-	-	-

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	(+) 500 bp	5.518	0,69
TRY	(-) 400 bp	(4.432)	(0,55)
EURO	(+) 200 bp	2	0,00
EURO	(-) 200 bp	(2)	(0,00)
USD	(+) 200 bp	1.212	0,15
USD	(-) 200 bp	(1.212)	(0,15)
Toplam (Negatif şoklar için)		(5.646)	(0,71)
Toplam (Pozitif şoklar için)		6.732	0,84

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan pay pozisyon riski:

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla pay pozisyonu bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

Bankamız, Takasbank Para Piyasası, Ödünç Pay Piyasası ve diğer işlemlerden doğabilecek riskleri karşılayabilmek için teminatlar dâhilinde 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. Tezgahüstü piyasada diğer bankalar ile yapılan Türk Lirası ve döviz satım işlemleri Yönetim Kurulu'nun bankalara belirlediği limitler dâhilinde yapılmakta olup, söz konusu işlemler iç sistem birimleri tarafından kontrol edilmektedir.

Ödemeler, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranları uyumludur. Herhangi bir uyumsuzluk olmadığından kârlılık üzerindeki muhtemel etkisinin ölçülmesine gerek bulunmamaktadır.

Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacı iç ve dış kaynaklardan karşılanmaktadır.

Banka'nın nakit akışları, kendi özkaynakları ile üyelerin serbest hesaplarında kalan tutarlar, BİAŞ Garanti Fonu, BİAŞ Borçlanma ve Pay Piyasaları, Takasbank Para Piyasası (TPP), Ödünç Pay Senedi Piyasası (ÖPP), Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP), Elektrik Piyasası, Kaldıraçlı alım satım işlemleri, teminat ve killiği (OPIC) nedeniyle alınan nakdi teminatlar likidite riskini yönetmek üzere gecelik vade de tezgahüstü piyasada diğer bankalarda 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 fonlanmasını 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 dâhilinde sürdürülmesidir.

Dönem boyunca oluşan oranlar aşağıdaki gibidir:

Para Birimi	Cari Dönem (%)	Önceki Dönem (%)
Dönem ortalaması	166	158
En yüksek	197	180
En düşük	125	131

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	54	-	-	-	-	-	-	54
Bankalar	21.033	4.169.753	879.992	-	-	-	-	5.070.778
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	-	-	1.256	-	-	-	1.256
Para Piyasalarından Alacaklar	-	24.786	-	-	-	-	-	24.786
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1.497	-	-	-	-	-	-	1.497
Verilen Krediler	-	169.177	-	-	-	-	-	169.177
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	92.788	75.679	-	-	-	168.467
Diğer Varlıklar (*)	-	1	-	-	-	-	59.607	59.608
Toplam Varlıklar	22.584	4.363.717	972.780	76.935	-	-	59.607	5.495.623
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
-Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1.761.583	56.415	-	-	-	33.517	1.851.515
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1.090.904	1.697.605	-	-	-	-	-	2.788.509
Diğer Yükümlülükler	-	3.424	-	20.164	-	-	832.011	855.599
Toplam Yükümlülükler	1.090.904	3.462.612	56.415	20.164	-	-	865.528	5.495.623
Cari Dönem Likidite Açığı	(1.068.320)	901.105	916.365	56.771	-	-	(805.921)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	355.685	4.546.288	485.092	179.521	-	-	29.440	5.596.026
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)	-

(*) Bilanço yapılandırma aktif hesaplarından 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.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	Toplam	Düzeltilmeler	Toplam
31 Aralık 2014,								
Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Repo	-	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	1.715.218	56.415	-	-	1.771.633	643	1.772.276
Diğer Yabancı Kaynaklar	-	79.239	-	-	-	79.239	-	79.239
Toplam	-	1.794.457	56.415	-	-	1.850.872	643	1.851.515
31 Aralık 2013,								
Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Repo	-	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	2.032.726	-	-	-	2.032.726	524	2.033.250
Diğer Yabancı Kaynaklar	-	124.787	-	-	-	124.787	-	124.787
Toplam	-	2.157.513	-	-	-	2.157.513	524	2.158.037

Menkul kıymetleştirme pozisyonları:

Banka 31 Aralık 2014 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 (PPP) işlemleri Banka'nın PPP' deki garantörlüğü, Ödünç Pay Piyasası işlemleri (ÖPP) ve Vadeli İşlemler Opsiyon Piyasası işlemlerinde (VİOP) ise Banka'nın merkezi karşı taraf olması sebebiyle gayrinakdi kredi olarak değerlendirilmektedir.

PPP'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.

PPP ve nakit kredi işlemleri için alınan teminatlardan pay senetleri; değerlemenin yapıldığı güne ait son seansta oluşan ağırlıklı ortalama fiyattan; diğer 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.

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 değerlemesinde 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 değerlendirilme 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, değerlemenin yapıldığı gün ertesi gün için belirlenen TCMB döviz alış kurları ile değerlendirilir.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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	182.071	-	-	-
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	8.703.458	501.946	-	-
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	292.467	-	-	-
Toplam	9.177.996	501.946	-	-

VIII. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları

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 ve raporlanmasını sağlamaktır.

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin (İSEDES) amacı ise Bankanın maruz kaldığı veya kalabileceği riskleri karşılayacak düzeyde sermayeyi içsel olarak belirleyerek, faaliyetlerini bu düzeyin üzerinde bir sermayeyle idame ettirmesinin sağlanmasıdır.

Risk yönetimi sistemi ile İSEDES'in tesis edilmesinde ve uygulanmasında BDDK mevzuatı ve iyi uygulama rehberleri uyarınca ölçülülük ilkesi dikkate alınmaktadır.

Banka faaliyetlerinin yönetilebilir, kontrol edilebilir ve gelir-gider arasındaki dengelyi kuracak şekilde makul düzeyde risk alınarak sürdürülmesi Bankanın genel risk politikasını oluşturmaktadır. Banka risklerini, BDDK tarafından yayımlanan tüm düzenlemelerde yer alan asgari/azami sınırların üzerinde/altında ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk iştahının altında kalmasını sağlayacak şekilde yönetmektedir.

Bankanın risk kapasitesi, sermaye yeterliliği politikasına uygun olarak belirlenmektedir. Sermaye ve likidite planlaması yapılırken Bankanın mevcut ve stres altındaki likidite ihtiyacı ile risk iştahı ve kapasitesi birlikte değerlendirilmektedir.

Bankanın fon yönetim stratejisi, herhangi bir likidite sorunu yaşanmaması, risk-getiri dengesinde optimizasyonun sağlanması, makul düzeyde risk alınarak, kaynakların en yüksek verim oranları ile değerlendirilmesi amaçları doğrultusunda oluşturulmuştur.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Risk Yönetimi Ekibi, Denetim Komitesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyet göstermektedir. Risk yönetimi faaliyetleri, risklerin ölçümü, izlenmesi 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 kredi riski, piyasa riski operasyonel risk, likidite riski ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine ilişkin kapsamlı raporlamalar sağlayan sistemler tesis edilmiştir. Raporlar, Yönetim Kurulu ve üst yönetimle birlikte, riskin oluşmasından ve izlenmesinden sorumlu birimlere düzenli aralıklarla sunulmaktadır.

Bununla birlikte, Bankanın yeni ürün ve hizmet kapsamındaki riskleri maruz kalınan tüm riskler açısından değerlendirilmektedir. Ayrıca maruz kalınan birinci ve ikinci yapısal blok riskleri İSEDES çerçevesinde ele alınarak, söz konusu risk türleri için stres testleri ve senaryo analizleri yapılarak sermaye gereksinimleri hesaplanmaktadır. Bu kapsamda Banka'nın mevcut sermaye düzeyinin İSEDES çerçevesinde belirlenen ve hedef rasyo olarak nitelendirilen içsel sermaye gereksinimi rasyosunun üzerinde kalması hedeflenmektedir. Stres testlerinin uygulanmasında amaç, Banka'nın belirli senaryolar altında muhtelif şoklardan kaynaklanan kayıpları karşılama kapasitesini değerlendirmektir.

Banka, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan genel risk iştahının ve risk türleri bazındaki risk iştahlarının dışına çıkılmaması için mevcut risk profilinin kontrol edilmesine yönelik olarak genel ve risk türü bazında risk limitleri ve sinyal değerler belirlemiştir. Söz konusu risk iştahları ile risk limiti ve sinyal değerleri Risk Yönetimi Ekibi tarafından düzenli olarak takip edilmekte ve aşımalar gerekli aksiyonların alınması için Üst Yönetime iletilmektedir.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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 :

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Finansal Varlıklar	5.435.961	5.224.588	5.436.594	5.225.373
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.256	1.609	1.256	1.609
Para Piyasalarından Alacaklar	24.786	16.034	24.786	16.034
Bankalar	5.070.778	4.683.410	5.070.778	4.683.410
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.497	1.418	1.497	1.418
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	168.467	239.826	169.100	240.611
Verilen Krediler	169.177	282.291	169.177	282.291
Finansal Borçlar	4.640.024	4.958.733	4.640.024	4.958.733
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	209.469	-	209.469
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.851.515	2.158.037	1.851.515	2.158.037
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2.788.509	2.591.227	2.788.509	2.591.227

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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
Para Piyasalarından Alacaklar	-	24.786	-	-
Bankalar	-	5.070.778	-	-
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	1.256	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	1.497	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	169.100	-	-	-
Verilen Krediler	-	169.177	-	-
Finansal Borçlar	-	4.640.024	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1.851.515	-	-
Muhtelif Borçlar	-	2.788.509	-	-

Önceki Dönem	Borsa Değeri	Değerleme teknikleri - piyasada ölçülebilen	Değerleme teknikleri - piyasada ölçülemeyen	Gerçeğe uygun değeri bulunmayan
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	240.611	-	-	-
Verilen Krediler	-	282.291	-	-
Finansal Borçlar	-	4.749.264	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	2.158.037	-	-
Muhtelif Borçlar	-	2.591.227	-	-

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 2013: 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 ana sözleşmesi gereği, merkezi takas hizmeti ile merkezi karşı taraf hizmeti, takas ve saklama faaliyeti, piyasa işletimi, ödeme, transfer ve mutabakat sistemleri kurulması ve işletilmesi ile bankacılık hizmetlerini icra etmektedir. 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.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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	Dağıtılamayan	Toplam
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	54	-	54
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV (net)	-	-	-	-	1.256	1.256
Bankalar	-	-	-	5.070.778	-	5.070.778
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	24.786	24.786
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	1.497	-	1.497
Krediler	-	-	169.177	-	-	169.177
Vadeye Kadar Elde Tutulmayacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	168.467	-	168.467
İştirakler	-	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	4.825	-	4.825
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	17.115	17.115
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	1.423	1.423
Vergi Varlığı	-	-	-	-	4.013	4.013
Diğer Aktifler	-	5.394	-	-	26.838	32.232
Aktif Toplam	-	5.394	169.177	5.245.621	75.431	5.495.623

Alınan Krediler	-	-	-	1.772.276	-	1.772.276
Diğer Yabancı Kaynaklar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2.686.534	1.883	77.050	-	23.042	2.788.509
Diğer Yabancı Kaynaklar	79.239	-	-	-	-	79.239
Karşılıklar	-	-	23.985	-	19.986	43.971
Vergi Borcu	-	-	-	-	11.384	11.384
Özkaynaklar	-	-	-	-	800.244	800.244
Pasif Toplam	2.765.773	1.883	101.035	1.772.276	854.656	5.495.623

Önceki Dönem	Takas ve Operasyon	Saklama	Krediler ve BPP	Hazine İşlemleri	Dağıtılamayan	Toplam
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	341.996	-	341.996
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/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
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	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

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Cari Dönem	Takas, Saklama ve Operasyon	Krediler ve TPP	Hazine İşlemleri	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	49	8.553	130.645	-	139.247
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	56.233	16.932	-	-	73.165
Temettü gelirleri	-	-	6.166	-	6.166
Ticari kâr/zarar	-	-	320	-	320
Diğer faaliyet gelirleri	-	-	-	241	241
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	-	1.005	-	-	1.005
Diğer faaliyet giderleri	-	-	-	67.587	67.587
Vergi öncesi kâr	56.282	24.480	137.131	(67.346)	150.547
Vergi karşılığı	-	-	-	(29.055)	(29.055)
Net dönem kârı	56.282	24.480	137.131	(96.401)	121.492

Önceki Dönem	Takas, Saklama ve Operasyon	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	43.725	15.405	-	-	59.130
Temettü gelirleri	-	-	7.334	-	7.334
Ticari kâr/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 kâr	43.775	24.352	86.313	(53.220)	101.220
Vergi karşılığı	-	-	-	(19.411)	(19.411)
Net dönem kârı	43.775	24.352	86.313	(72.631)	81.809

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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	15	-	14	-
TCMB	39	-	48.749	293.233
Diğer	-	-	-	-
Toplam	54	-	48.763	293.233

1.b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	39	-	48.749	13.506
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap (+)	-	-	-	279.727
Toplam	39	-	48.749	293.233

1.c) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ ile zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler değiştirilmiştir. Yeni tebliğde belirtilen yükümlülükler Banka'da olmadığından TCMB'de zorunlu karşılık bırakılmamaktadır.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir):

2.a) i. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

2.a) ii. Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

2.b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Bankalara İlişkin Bilgiler

3.a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	3.228.643	1.842.135	2.978.032	1.705.378
Yurt içi	3.228.643	1.822.129	2.978.032	1.693.237
Yurt dışı	-	20.006	-	12.141
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	3.228.643	1.842.135	2.978.032	1.705.378

3.b) Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	19.997	11.560	-	-
ABD, Kanada	9	581	-	-
OECD Ülkeleri*	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	20.006	12.141	-	-

(*) 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 Problemlili Üye Nakitleri	24.786	16.034
Toplam	24.786	16.034

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

4.a) i. Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

4.a) ii. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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	637	4,10	555	4,10
Sermaye Piyasası Lisanslama Sicil ve Eğitim Kuruluşu A.Ş.	29.07.2011	210	10,50	200	10,00
S.W.I.F.T SCRL	24.04.2009	125	0,32	130	0,32
SASE-Sarajevo Menkul Kıymetler Borsası	18.05.2011	201	5,00	209	5,00
Toplam		1.497		1.418	

Borçlanma Senetleri	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Tutar	Oran (%)	Tutar	Oran (%)
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	-	-
Hisse Senetleri	1.497	1.418		
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen (*)	1.497	1.418	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	1.497	1.418		

(*) 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	92.124	2.170.773	222.278	2.138.897
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	92.124	2.170.773	222.278	2.138.897
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	92.124	2.170.773	222.278	2.138.897

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	169.177	-	-	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	169.177	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	169.177	-	-	-	-	-

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	Diğer	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	169.177	-	-	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	169.177	-	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	-	-	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacakları	-	-	-	-	-	-
Toplam	169.177	-	-	-	-	-

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

d) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

Bilanço tarihi itibarıyla personel kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	169.177	282.291
Toplam	169.177	282.291

g) Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	169.177	282.291
Yurt Dışı Krediler	-	-
Toplam	169.177	282.291

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkani 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: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	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: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

j.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarları:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	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)	-	-	-

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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 2013: 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 2014 ve 2013 tarihleri itibarıyla kullandığı nakit kredilere ilişkin olarak aldığı teminatların ayrıntılarına aşağıda yer verilmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Pay Senedi (Borsada İşlem Gören)	19.508	10.754
Teminat Mektubu	229.980	334.570
Toplam	249.488	345.324

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	158.297	234.893
Bu Yatırıma Ait Reeskont	10.170	4.933
Toplam	168.467	239.826

6.a) ii. Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar yasal yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: 245.000 dönem sonu yazılı değeri ile bulunmamaktadır).

6.b) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	168.467	239.826
Hazine Bonusu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	168.467	239.826

6.c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	168.467	239.826
Borsada İşlem Görenler	168.467	239.826
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	168.467	239.826

6.d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	239.826	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	213.250	236.992
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(289.845)	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Değerleme Etkisi	5.236	2.834
Dönem Sonu Toplamı	168.467	239.826

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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 2013: Bulunmamaktadır).

7.b) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır(31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

7.c) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

7.d) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

7.e) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: 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 Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
102.894	68.965	16.938	4.796	-	18.788	17.545	-

(*) 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Türkiye Muhasebe Standartları'na göre hazırlanan bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolardan alınmıştır.

	31.12.2014	31.12.2013
Ödenmiş sermaye	36.000	36.000
Yasal yedekler	18.948	13.390
Diğer yedekler	-	-
Kâr/zarar	14.898	13.169
<i>Geçmiş yıllar k/z</i>	<i>(3.890)</i>	<i>(4.376)</i>
<i>Net dönem kârı</i>	<i>18.788</i>	<i>17.545</i>
Maddi olmayan duran varlıklar(-)	(13.519)	(10.061)
Ana sermaye toplamı	56.327	52.498
Katkı sermaye toplamı	-	-
Sermaye	56.327	52.498
Net kullanılabilir özkaynak	56.327	52.498

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 kârdan ayrılan yedek akçelerdir.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8.b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

i. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

ii. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin dönem içi hareketler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

iii. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

iv. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

9. **Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).10. **Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).11. **Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).12. **Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31/12/2013	Girişler	Çıkışlar	Cari Dönem Sonu Bakiyesi 31/12/2014
Maliyet:				
Gayrimenkul	14.388	1.614	(1.608)	14.394
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	-	-	-	-
Araçlar	570	1.014	(538)	1.046
Diğer	7.510	4.226	(684)	11.052
Toplam Maliyet	22.468	6.854	(2.830)	26.492

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31/12/2013	Girişler	Çıkışlar	Cari Dönem Sonu Bakiyesi 31/12/2014
Birikmiş Amortisman:				
Gayrimenkul	(3.593)	(153)	-	(3.746)
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	-	-	-	-
Araçlar	(266)	(429)	-	(695)
Diğer	(4.196)	(740)	-	(4.936)
Toplam Birikmiş Amortisman	(8.055)	(1.322)	-	(9.377)
Net Defter Değeri	14.413	5.532	(2.830)	17.115

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

	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	Girişler	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	2.582	(293)	14.413

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.

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 2013: 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: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31/12/2013	Girişler	Çıkışlar	Cari Dönem Sonu Bakiyesi 31/12/2014
Maliyet:				
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	4.900	1.576	(182)	6.294
Toplam Maliyet	4.900	1.576	(182)	6.294
Birikmiş Amortisman:				
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(4.016)	(855)	-	(4.871)
Toplam Birikmiş Amortisman	(4.016)	(855)	-	(4.871)
Net Defter Değeri	884	721	(182)	1.423

	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
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	(619)	(1)	884

a) Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

b) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

c) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

d) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

e) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

f) Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

g) Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

h) Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerhifesi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

i) Şerhifeye ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

j) Şerhifeyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

a) 31 Aralık 2014 itibarıyla bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 4.013 TL'dir (31 Aralık 2013: 2.679 TL'dir).

Ertelenmiş vergi varlığı dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
SPK Karşılığı	1.704	1.422
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.437	883
İzin Karşılığı	746	537
Dava Karşılığı	110	58
Vadeye Kadar Elde Tutulacak DİBS'lerin İç Verim ve Piyasa Değer Farkları	136	(165)
VUK vs MUY Sabit Kıymetler Ekonomik Ömür Farkı	(120)	(56)
Toplam	4.013	2.679

b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

c) Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

d) Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	2.679	2.287
Efektif Vergi Oranındaki Değişikliğin Etkisi	-	-
Ertelenmiş Vergi Geliri	971	381
Ertelenmiş Vergi Geliri	971	381
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	363	11
Ertelenmiş Vergi Aktifi	4.013	2.679

16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

Diğer aktiflerin dağılımı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Satıcı Avansları (BİAŞ)	24.033	-	-	-
Saklama ve Ücret Komisyon Alacakları	5.393	-	4.943	-
Peşin Ödenmiş Masraflar	2.504	-	1.638	-
Ayniyat Mevcudu	35	-	37	-
Verilen Nakdi Teminatlar	10	-	10	-
Saklama ve Ücret Reeskontları	1	-	2	-
Diğer	256	-	11	-
Toplam	32.232	-	6.641	-

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 yurt dışında 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:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 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	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan (*)	478.356	1.293.920	668.610	1.574.109
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	-	-	-
Toplam	478.356	1.293.920	668.610	1.574.109

(*) Önceki dönem bakiyesi içerisinde 209.469 TL repo işlemlerinden sağlanan fon bulunmaktadır.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	478.356	1.293.920	668.610	1.574.109
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	478.356	1.293.920	668.610	1.574.109

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, teminat vekilliği (OPIC) ve işlem teminatlarının işletilmesi görevini üstlendiğinden, Banka'nın söz konusu tutarlara ilişkin olarak da yükümlülüğü bulunmaktadır.

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: 209.469 TL).

5. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Diğer kaynakların detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
BİAŞ Garanti Fonu - Pay Senedi	31.758	48.158
BİAŞ Garanti Fonu - Borçlanma Araçları	103	25.265
Diğer	47.378	51.364
Toplam	79.239	124.787

Banka'nın en önemli pasif kalemi muhtelif borçlar olup, detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alınan Nakdi Teminatlar	2.107.037	491.502	2.100.474	394.450
Üyelerin Alacakları	114.811	53.371	54.571	28.972
Sermaye Piyasası Kurul payı(*)	21.013	-	12.267	-
Gider Reeskontları	775	-	493	-
Toplam	2.243.636	544.873	2.167.805	423.422

(*) İlgili tutar Sermaye Piyasası Kurulu'nun talimatı üzerine VI. Bölüm'de açıklandığı üzere "Bankalar" hesabında nemalandırılmaktadır.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

b) Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin Banka'ya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

e) Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	6.284	6.002
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	17.701	16.978
Diğer	-	-
Toplam	23.985	22.980

b) Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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 3.541,37 TL (tam TL tutardır) (31 Aralık 2013: 3.438,22 TL (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 2014 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %6,00 enflasyon ve %9,00 faiz oranı varsayımlarına göre yaklaşık %2,83 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2013: %4,5 enflasyon oranı, %2,87 iskonto oranı ve %3,75 reel iskonto oranı). İsteğe bağlı işten ayrılmalarda neticesinde ödenmeyip, Banka'ya kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır. 15 yılını dolduran personel için de kıdem tazminatı hesaplanmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam	15.382	11.824
Toplam İşten Ayrılma Yükümlülüğü (İskonto Edilmemiş)	8.197	7.408
İşten Ayrılma Karşılığı (Finansal Tablolara Yansıtılan)	7.185	4.416
Karşılığın İskonto Edilmemiş Toplam Yükümlülüğe Oranı (%)	87,65	59,61

Banka, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 3.730 TL (31 Aralık 2013: 2.684 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	4.416	3.476
Dönem içinde ödenen	(285)	(2)
Aktüeryal (kazanç)/kayıp	1.814	53
Dönem gideri	1.241	889
Hizmet Gideri	594	558
Faiz Gideri	647	331
Toplam	7.185	4.416

d.2) Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı Tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İzin Karşılığı	3.730	2.684
Emeklilik ikramiye karşılığı	-	-
Toplam	3.730	2.684

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: 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 (*)	8.522	7.103
Dava Karşılıkları (**)	549	290
Toplam	9.071	7.393

(*) Banka'nın 25 Şubat 2011 tarihinde yürürlüğe giren 6111 sayılı Kanun'un 154. Maddesi ile 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 28. maddesinin birinci fıkrasının (b) bendine eklenen hüküm uyarınca Sermaye Piyasası Kurumu'na 2014 yılı için ödeyeceği SPK Kurul Payından oluşmaktadır. (**) Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam etmekte olan onbir 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. Altı dava bahsi geçen SPK davası ile ilgili aracı kurumunun müşterileri tarafından açılan rehneden sermaye piyasası araçlarının iadesi talepli davalardır.

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, 549 TL (31 Aralık 2013: 290 TL) tutarında karşılığı 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	290	32
İlaveler	700	264
Ödemeler	(441)	(6)
Dava Karşılıkları Dönem Sonu	549	290

f) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

f.1) SGK'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

f.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelere ilişkin yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar Vergisi Karşılığı	30.026	19.792
Peşin Ödenmiş Vergiler (-)	22.332	12.993
Cari Vergi Karşılığı	7.694	6.799

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	7.694	6.799
Menkul Sermaye İradı Vergisi	439	517
BSMV	879	742
Ödenecek Katma Değer Vergisi	89	72
Diğer	1.702	838
Toplam	10.803	8.968

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	262	207
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	263	205
İşsizlik Sigortası-Personel	19	15
İşsizlik Sigortası-İşveren	37	29
Toplam	581	456

b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

10. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

11. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, paya dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Pay Karşılığı (*)	600.000	420.000
İmtiyazlı Pay Karşılığı	-	-

(*) Banka'nın 31 Aralık 2014 itibarıyla toplamda 6.000.000.000 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 2013: Uygulanmamaktadır).

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Banka'nın 28 Mart 2014 tarihli 19. Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın ödenmiş sermayesinin 420.000 TL'den 600.000 TL'ye çıkarılması kararı alınmıştır. 20 Haziran 2014 tarihinde 60.000 TL nakit, 120.000 TL iç kaynaklardan olmak üzere toplam 180.000 TL'lik sermaye artırımını gerçekleştirilerek Banka'nın ödenmiş sermayesi 600.000 TL'ye çıkarılmıştır.

d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2014 tarihinde sona eren dönem içerisinde olağanüstü yedek akçelerden 120.000 TL sermayeye ilave edilen kısım bulunmaktadır. (31 Aralık 2013: 92.700 TL diğer sermaye yedeklerinden, 87.300 TL olağanüstü yedek akçelerden sermayeye ilave edilmiştir).

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:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

f) Banka'nın gelirleri, kârlılığı 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 yurt içinde plase etmek suretiyle kâr elde etme olanağı bulunmaktadır. Buna paralel olarak gelecekte de benzer şartların oluşması halinde kârlılığın artacağı ve söz konusu kârın bünyede bırakılarak Banka özkaynaklarına olumlu etki yapacağı öngörülmektedir.

g) Sermayeyi temsil eden paylara tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 200 TL (tam TL tutardır) nominal değerde 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 Kurul'ca seçilir.

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

i) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	9.531	56.007
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	9.531	56.007

13. Özkaynak ile ilgili diğer bilgiler:

31 Aralık 2014 tarihinde sona eren dönem içerisinde 120.000 TL diğer olağanüstü yedek akçelerden, sermayeye ilave edilen kısım bulunmaktadır. (31 Aralık 2013: 92.700 TL diğer sermaye yedeklerinden, 87.300 TL olağanüstü yedek akçelerden sermayeye ilave edilmiştir).

14. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

15. Kâr dağıtımına ilişkin bilgiler:

28 Mart 2014 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar uyarınca 4 Nisan 2014 tarihinde Yönetim Kurulu, Denetim Kurulu üyelerine ve personele 3.943 TL (31 Aralık 2013: 3.695 TL) temettü dağıtılmıştır. Banka'nın 28 Mart 2014 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda aldığı karara istinaden; personele, yönetim ve denetim kurulu üyelerine dağıtılacak temettü ikramiyesinin vergilenmesinden arta kalan 747 TL tutarındaki vergi karşılığı, karşılık hesabından çıkartılarak olağanüstü yedek akçe hesabına eklenmiştir.

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: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

b) Aşağıdakiler dâhil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dâhil 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 (*)	6.425.023	5.830.013
Toplam Gayrinakdi Krediler	6.425.023	5.830.013

(*) Takasbank Para Piyasası, Ödünç Pay Piyasası işlemleri ile Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası için verilen garantilerdir.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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	6.425.023	100,00	-	-	5.830.013	100	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	6.425.023	100,00	-	-	5.830.013	100	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	6.425.023	100,00	-	-	5.830.013	100	-	-

I ve II'nci grup gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I'nci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	6.425.023	-	-	-
Teminat Mektupları	-	-	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	6.425.023	-	-	-

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

c) Gayrinakdi Krediler İle İlgili Açıklamalar:

Banka piyasa yapıcı olarak rol aldığı Takasbank para piyasasında alıcı ve satıcı arasında köprü görevi görmektedir. Takasbank, Ödünç Pay Piyasası ile Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasalarında merkezi karşı taraf olarak piyasalardaki işlemleri Banka'nın garantisi altına almıştır. TPP, ÖPP ve VİOP 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.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- d) Emanete Alınan Menkul Değerler ile İlgili Açıklamalar: Banka'nın faaliyet konusu çerçevesinde toplamda 1.446.801.581 TL (31 Aralık 2013: 997.027.387) olan emanete alınan menkul değerler bakiyesinin 1.446.555.860 TL (31 Aralık 2013: 996.781.231) tutarı yatırım fonları ve bireysel emeklilik fonlarından, 245.721 TL (31 Aralık 2013: 246.156) tutarı ise paylarından Banka'nın faaliyet konusu çerçevesinde emanete alınan bakiyelerdir.
- e) BİAŞ ile Nasdaq OMX arasında yürütülen stratejik işbirliği çerçevesinde Banka'nın takas, teminat yönetimi ve risk yönetimi için ihtiyaç duyduğu Nasdaq OMX yazılımlarının lisans, kaynak kodları, uygulamaya geçirme, bilgi transferi ve bakım ve destek hizmetlerinin BİAŞ'den 26.985.000 ABD Doları (tam tutar) karşılığında alınmasına Banka Yönetim Kurulu'nca karar verilmiştir. Bu kapsamda Banka, ilk taksit tutarı olan 10.794.000 ABD Doları (tam tutar) karşılığı 22.862 TL'yi 30 Nisan 2014 tarihinde BİAŞ' a ödemiştir. Banka, 31 Mart 2015 tarihinde 10.794.000 ABD Doları (tam tutar) karşılığı TL tutarın, 31 Mart 2016 tarihinde ise 5.397.000 ABD Doları (tam tutar) karşılığı TL tutarın ödemesini gerçekleştirecektir.

2. Türev İşlemlere İlişkin Bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla türev işlemleri bulunmamaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).**Gerçeğe uygun değer riskinden korunma:****31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla sona eren yıl içerisinde, Banka finansal riskten korunma konusu kalemden kaynaklanan net kazanç/(kayıp):** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).**Nakit akış riskinden korunma****31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, nakit akış riskinden koruma işlemleri ile ilgili olarak nakit akışlarının meydana gelmesi beklendiği dönemler ile kâr veya zararı etkilemelerinin beklendiği zamanlar:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).**Yurt dışındaki işletmelerde bulunan net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: 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: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).**a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).**a.3) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).**b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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.

5. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: 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	8.489	-	12.008	-
Kısa Vadeli Kredilerden	8.489	-	12.008	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	-	-	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	8.489	-	12.008	-

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalardan	98.849	47.714	70.588	34.110
Yurt Dışı Bankalardan	-	-	-	1
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	98.849	47.714	70.588	34.111

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	114	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	24.044	-	6.894	-
Toplam	24.158	-	6.894	-

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

d) **İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

e) **Diğer bilgiler:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

2. Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	40.076	-	32.912	-
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	40.076	-	32.912	-
Yurt Dışı Bankalara	-	-	-	-
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	40.076	-	32.912	-

b) **İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

c) **İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

d) **Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan F.V.	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	1.299
Diğer (Bağlı Ortaklıklardan)	6.166	6.035
Toplam	6.166	7.334

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	736	312
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	270	-
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	466	312
Zarar (-)	(416)	(14)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(416)	(14)
Toplam (Net)	320	298

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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	111	-
Geçmiş yıl giderlerine ait tahsilat	103	40
Diğer gelirler	27	28
Toplam Gayrinakdi Krediler	241	68

Raporun beşinci bölüm, dördüncü kısım, 11 numaralı dipnotunda gelir tablosunda yer alan diğer kalemi altındaki bakiyelerin gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde söz konusu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesapların ayrıntılarına yer verilmiştir.

Yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler ile olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirlerin niteliği ve miktarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: 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	1.005	3.080
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	1.005	3.080

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	39.670	30.962
SPK Kurul Payı Karşılığı Gideri	8.522	7.103
Vergi, Resim ve Harç Giderleri	2.230	2.405
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	1.241	1.156
İzin Karşılığı Gideri	1.222	604
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.322	1.338
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	855	802
Dava Karşılık Giderleri	700	307
Diğer İşletme Giderleri	11.825	8.611
- Bilgisayar Kullanım Giderleri	2.076	1.509
-Haberleşme Giderleri	1.400	1.101
- Sigorta Giderleri	1.228	777
- Diğer	7.121	5.224
Toplam	67.587	53.288

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	(30.026)	(19.792)
Ertelenmiş Vergi Gideri/Geliri	971	381
Toplam	(29.055)	(19.411)

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	301	(165)
Kıdem Tazminatı Karşılığı	554	188
VUK ve TMS Sabit Kıymetler Ekonomik Ömür Farkı	(64)	(41)
Diğer Karşılıklar	543	410
Özkaynak altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi gideri	(363)	(11)
Toplam	971	381

c) Vergi karşılığının mutabakatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kâr	150.547	101.220
Kurumlar vergisi oranı	%20	%20
Hesaplanan vergi	(30.109)	(20.244)
İlaveler	14.763	(2.488)
İndirimler	(13.709)	3.321
Vergi gideri	(29.055)	(19.411)

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kâr/zararına ilişkin açıklama:

31 Aralık 2014 itibarıyla, Banka'nın vergi sonrası kârı 121.492 TL'dir (31 Aralık 2013: 81.809 TL).

10. Net dönem kâr/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: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/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 kâr/zarara etkisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın azınlık paylarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: 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	58.435	45.289
-Müşteri hesap bakım komisyonları	12.333	10.287
-Vadeli işlemler opsiyon borsası komisyonları	10.439	6.093
-Saklama Komisyonları	9.794	8.556
-Hizmet komisyonları	8.542	6.292
-Borsa takas komisyonları	5.814	5.327
-Problemlü üye portföy komisyonları	198	103
-Bloke değişim komisyonları	98	101
-Masraf karşılıkları	41	37
-Diğer	11.176	8.493
Havale Komisyonları	3.122	2.635
Diğer Komisyonlar	3	5
Toplam Bankacılık Hizmet Gelirleri	61.560	47.929
Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Tahsilat	103	40
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	111	-
Diğer Gelirler	27	28
Toplam Diğer Faaliyet Gelirleri	241	68

12. Verilen ücret ve komisyonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Merkezi Kayıt Kuruluşuna Ödenen Komisyonlar	2.916	2.179
EFT için ödenen Komisyonlar	1.010	902
Diğer Komisyonlar	1.401	1.123
Verilen Ücret ve Komisyon Giderleri	5.327	4.204

b) Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı: Bulunmamaktadır(31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a) Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalış: Bulunmamaktadır (2012: Bulunmamaktadır).

b) Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (2012: Bulunmamaktadır).

b.1) Dönem başı ve dönem sonu: 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: Bulunmamaktadır (2012: Bulunmamaktadır).

c) Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat: Bulunmamaktadır (2012: Bulunmamaktadır).

d) Net yatırım riskinden korunma işlemi: Bulunmamaktadır (2012: Bulunmamaktadır).

e) Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı: Bulunmamaktadır.

f) Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen pay başına dönem net kâr payları: Kâr payı dağıtımına Genel Kurul toplantısında karar verilecek olup, Genel Kurul toplantısı, ekli finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla yapılmamıştır.

g) Kâr payının ödenme zamanları hakkında genel kurula yapılacak öneriler ile kâr dağıtımının yapılmayacaksa nedenleri: Finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla Yönetim Kurulu kâr dağıtımını ile ilgili bir karar almamıştır.

h) Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar: 28 Mart 2014 tarihli 19. olağan Genel Kurul toplantısında, Banka'nın net kârından 73.524 TL tutarının olağanüstü yedek akçelere, 4.454 TL tutarının ise yasal yedek akçelere aktarılması kararı alınmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dağıtılmayan Kârlardan Yasal Yedeklere Aktarılan Tutarlar (+)	4.454	369

i) Pay ihracına ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka sermaye artırımını sonucunda, 1.800.000.000 adet pay ihracında bulunmuştur (2013: 3.600.000.000 adet).

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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 kârı" içinde yer alan 31.767 TL (31 Aralık 2013: 64.898 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 95.936 TL (31 Aralık 2013: 633.533 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır. 250.716 TL (31 Aralık 2013: 222.894 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 159.330 TL 'dir (31 Aralık 2013: 39.241 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:

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	62.269	132.912
Kasa ve Etkif 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
Dönem Sonu		
Nakit	54	62.269
Kasa ve Etkif Deposu	15	14
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	39	62.255
Diğer	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.095.564	4.680.074
Bankalar	5.070.778	4.664.040
Para Piyasasından Alacaklar	24.786	16.034
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.095.618	4.742.343
Sermaye piyasası kurul payı (*)	(21.013)	-
Reeskont (-)	(13.397)	(12.317)
Nakit Akış Tablosundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.061.208	4.730.026

(*) 1 Ocak 2014 tarihinden itibaren SPK'nın talimatı üzerine Kurul Payı Borcu bloke tutar olarak değerlendirilmiş ve 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla ilgili tutar nakit ve nakit benzerleri toplamından düşülmüştür.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklanması Gereken Hususlar

1. Banka'nın dâhil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

a) Cari Dönem:

Dönem Başı	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	222.278	4.776.503	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	92.124	2.333.793	80.161	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	6	-	12.705	11.161	2.924	-

b) Önceki Dönem:

Dönem Başı	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil 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	-

c) Banka'nın dâhil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

d) Banka'nın, dâhil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

2. Banka'nın dâhil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

a) Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dâhil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: 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: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c) Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

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 dâhil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

VIII. Banka'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

1. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt içi şube	1	257			
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
Yurt dışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

2. Banka'nın Yurt İçinde ve Yurt Dışında Şube veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama:

Bulunmamaktadır (2013: Bulunmamaktadır).

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Sermaye Piyasası Kanunu'nun 130'uncu maddesinin 4'üncü fıkrası uyarınca, Banka'nın gelir tablosunda yer alan tüm gelirler toplamından faiz gelirlerinin düşülmesi sonucu bulunacak matrah üzerinden %10 oranında hesaplanan 2011, 2012 ve 2013 yıllarına ait toplam 18.797 TL tutarındaki SPK Kurul payı 26 Ocak 2015 tarihinde, 2014 yılına ait 8.522 TL tutarındaki SPK Kurul payı ise 16 Şubat 2015 tarihinde ödenmiştir.

31 ARALIK 2014 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

- Banka'nın 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla; Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler kaleminde problemlili aracı kurumlara ait 1.241 TL tutarında devlet tahvili ve Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar kaleminde 24.775 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 15 TL gelir reeskontu ve ters repo işlemlerinin alım ve satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için 11 TL gelir reeskontu hesaplanmış ve gelir tablosu ile ilişkilendirilmeksizin muhtelif borçlar hesabına kaydedilmiştir.
- Banka, Sermaye Piyasası Kurulu'nun talimatı üzerine 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla "Muhtelif borçlar" hesabı içerisinde gösterdiği 21.013 TL (31 Aralık 2013: 12.267 TL) tutarındaki kurul payı borcunu Sermaye Piyasası Kurulu adına "Bankalar" hesabında nemalandırmaktadır.
- 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 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 katkı yapılması planlanmış ve ilgili tutarın 180.000 ABD Doları tutarı 2014 yılında ödenmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

31 Aralık 2014 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 2015 tarihli denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Takasbank, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun düzenlemeleri çerçevesinde, faaliyetlerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak maruz kaldığı risklerin yönetilmesini sağlamaktadır.

25 Aralık 2014 tarih ve 278 sayılı Yönetim Kurulu toplantısında onaylanan Takasbank Risk Yönetimi Yönetmeliği ile Risk Yönetimi Ekibi'nin görev, yetki ve sorumlulukları ile çalışma usul ve esasları belirlenmiş; Takasbank'ın faaliyetleri esnasında maruz kaldığı risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanmasına ilişkin usul ve esaslar detaylı bir şekilde tespit edilmiştir.

Takasbank faaliyetlerinin yönetilebilir, kontrol edilebilir ve gelir-gider arasındaki dengeyi kuracak şekilde makul düzeyde risk alınarak sürdürülmesi, Takasbank'ın genel risk politikasını oluşturmaktadır. Takasbank'ın risk kapasitesi, sermaye yeterliliği politikasına uygun olarak belirlenmektedir.

Takasbank risklerini, tabi olunan tüm yasal düzenlemelerde yer alan asgari/azami sınırların üzerinde/altında ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk iştahlarının altında kalmasını sağlayacak şekilde yönetmektedir. Risk yönetimine ilişkin gerçekleştirilen faaliyetlerin sonuçları, Takasbank'ın stratejik karar alma süreçlerinde dikkate alınmaktadır. Takasbank tarafından yeni ürün ve hizmetler sunulmadan önce maruz kalınan tüm riskler göz önünde bulundurularak risk değerlendirmesi yapılmaktadır.

Takasbank'ın sermaye yeterliliği politikası ile likidite ve fonlamaya ilişkin politikası, içsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin işleyişi ve bu kapsamda hazırlanacak raporlara yönelik usul ve esasları içeren Takasbank İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Yönetmeliği 27 Ağustos 2014 tarih ve 273 sayılı Yönetim Kurulu toplantısında; Takasbank tarafından uygulanacak stres testlerine ilişkin ilkeleri, varsayımları ve uygulamaları açıklayan Takasbank Stres Testi Programı Politika ve Uygulama Usulleri Prosedürü ise 27 Kasım 2014 tarih ve 276 sayılı Yönetim Kurulu toplantısında onaylanmıştır.

2013 yılı için Risk Yönetimi Ekibi koordinasyonunda hazırlanan İSEDES Raporu ve ekinde yer alan Stres Testi Raporu, İç Kontrol ve Uyum Ekibi tarafından hazırlanan Validasyon Raporu ve İç Denetim Ekibi tarafından hazırlanan İnceleme Raporu tarafımıza sunulmuş ve söz konusu raporlar 27 Ağustos 2014 tarih ve 273 sayılı Yönetim Kurulu toplantısında onaylanarak, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na (BDDK) iletilmiştir.

Takasbank Yönetim Kurulu'nun 264 sayılı ve 278 sayılı toplantılarında Takasbank'ın maruz kaldığı birinci ve ikinci yapısal blok riskleri kapsamında limit ve sinyal değerleri ile risk iştahları belirlenmiştir.

Takasbank'ın risk iştahı yapısı asgari yılda bir kez, genel ve risk türü bazında belirlenen risk limitleri ile sinyal değeri ise piyasa koşulları ve Takasbank stratejilerindeki değişimlere göre gözden geçirilmektedir. Tahsis edilen risk iştahlarında, risk limitlerinde ve sinyal değerlerinde aşım meydana gelmesi halinde, Risk Yönetimi Ekibi ilgili mercilere bildirimde bulunmaktadır.

Takasbank'ın maruz kaldığı risklerin ölçülmesi, değerlendirilmesi, izlenmesi ve raporlanması faaliyetlerini yöneten ve koordine eden Risk Yönetimi Ekibi, faaliyetlerini bankacılık mevzuatı ile uyumlu olarak Denetim Komitesi'ne bağlı şekilde, Yönetim Kurulu'nun onayladığı iç düzenlemeler kapsamında yürütmektedir. Takasbank risk yönetimi faaliyetleri bankacılık mevzuatı kapsamında tanımlanan birinci yapısal blok riskleri (kredi, piyasa ve operasyonel risk) ve ikinci yapısal blok riskleri (likidite riski, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ve merkezi karşı taraf iş riski ve yeniden yapılanma maliyeti karşılığı) üzerine yoğunlaşmaktadır.

Birinci Yapısal Blok Risklerinin Yönetimi

➤ a) Kredi Riski Yönetimi

Takasbank'ın nakit kredi işlemleri, aracı kuruluşlara kullanılan kredilerden oluşmaktadır. Takasbank Para Piyasası'nda (TPP) üyelerin birbirlerine karşı yükümlülüklerinde Takasbank'ın garantörlüğünün bulunması nedeniyle, bu işlemler bankacılık mevzuatı uyarınca gayri nakdi kredi olarak kabul edilmektedir. Takasbank, Ödünç Pay Piyasası'nda ve 03 Mart 2014 tarihinden itibaren de Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda Merkezi Karşı Taraf olarak faaliyet göstermekte olup, söz konusu işlemlerden dolayı ortaya çıkan yükümlülükler gayri nakdi kredi olarak kabul edilmektedir.

Kredi işlemleri, krediyi kullanan üye veya garantörlerin, önceden yazılı olarak taahhüt etmiş oldukları ve anlaşmalarla belirlenmiş şekilde yükümlülüklerini zamanında yerine getirememesi olasılığını, yani kredi riskini içermektedir. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan karşı taraf riski, kredi riski içerisinde değerlendirilmektedir.

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 limitleriyle, 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.

Takasbank, kredi riskini uygulamadaki tüm yasal düzenlemelerde öngörülen sınırları, risk iştahını, tesis edilen risk limitlerini, erken uyarı sistemi kapsamında belirlenen sinyal değerlerini ve içsel sermaye gereksinimini dikkate alarak yönetmektedir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan yönetmelikler çerçevesinde, Risk Yönetimi Ekibi tarafından ay sonları itibarıyla standart yaklaşıma göre kredi riskine esas tutar hesaplaması yapılmakta ve sonuçları BDDK'ya raporlanmaktadır. Bununla birlikte, Ayrıntılı Kredi Riski Analiz Formu (AKRİF) ve Ters Repo/Repo İşlemleri Detay Bilgi İsteme Tablosu (TRİDBİT) aylık bazda oluşturulmaktadır.

› b) Piyasa Riski Yönetimi

Banka'nın fon yönetimi stratejisi, herhangi bir likidite sorunu yaşanmaması, risk-getiri dengesinde optimizasyonun sağlanması, makul düzeyde risk alınarak, kaynakların en yüksek verim oranları ile değerlendirilmesi amaçları doğrultusunda oluşturulur.

Takasbank'ın fon yönetimi işlemleri, Yönetim Kurulu'nun limit tahsis ettiği bankalarla ve ağırlıklı olarak kamu bankalarıyla gerçekleştirilmektedir. Takasbank tarafından menkul değerler cüzdanına Devlet İç Borçlanma Senetleri dışında menkul kıymet alınmamaktadır. Bununla birlikte, koruma amaçlı olarak türev ürünler kullanılabilir.

Takasbank'ın portföyünün vade ve enstrüman bazındaki dağılımı ve piyasalarda yaşanan gelişmeler, Fon Yönetimi Ekibi ve Takasbank 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, piyasa riskini, uygulamadaki tüm yasal düzenlemelerde öngörülen sınırları, risk iştahını, tesis edilen risk limitini, erken uyarı sistemi kapsamında belirlenen sinyal değerini ve içsel sermaye gereksinimini dikkate alarak yönetmektedir.

Takasbank'ın maruz kaldığı piyasa riski, uluslararası uygulamalara paralel olarak oluşturulmuş ülke mevzuatında yer alan, Standart Metot ve Riske Maruz Değer (RMD) olarak bilinen iki farklı yöntem kullanılarak ölçülmekte ve izlenmektedir. Piyasa riski, Takasbank'ın genel piyasa riski ve kur riski nedeniyle maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Standart metot kullanılarak gerçekleştirilen piyasa riski hesaplamaları ay sonları itibarıyla gerçekleştirilmekte, ölçüm sonuçları yasal raporlamaya konu edilmesinin yanı sıra Takasbank Üst Yönetimi'ne raporlanmaktadır.

Piyasa riskinin ölçülmesi ve izlemesinde, standart metoda alternatif olarak RMD yöntemi kullanılmakta ve maruz kalınan piyasa riski günlük olarak ölçülerek banka içi raporlamaya konu edilmektedir. İzleyen günün olabilecek en büyük kayıp tutarını tahmin etmeye dayalı olan RMD yönteminin içerdiği tahminlerin sağlığını test etmeye yönelik geriye dönük testler de günlük olarak yerine getirilmektedir.

Olağan piyasa koşulları altında Takasbank portföyünün piyasa değerinde meydana gelebilecek değer kaybını ölçmekte olan RMD yöntemini destekleyici mahiyette senaryo analizleri gerçekleştirilmekte, geleceğe ilişkin öngörüler ve geçmişte yaşanan kriz koşulları doğrultusunda geliştirilen senaryoların, Takasbank'ın portföy değeri üzerindeki olası etkileri belirlenerek ulaşılan sonuçlar Takasbank Üst Yönetimi'ne raporlanmaktadır.

› c) Operasyonel Risklerin Yönetimi

Operasyonel risk, yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemler ya da harici olaylardan kaynaklanan ve yasal riski de kapsayan zarar etme olasılığı şeklinde tanımlanmaktadır.

Takasbank, insan kaynaklarını en önemli kaynak olarak görmekle 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 bulundurul-

ması; 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 Komitesi'nce onaylanan İç Kontrol Programı çerçevesinde kontrol edilmekte, İç Denetim Ekibi tarafından da periyodik olarak denetlenmektedir.

Takasbank'ın maruz kaldığı operasyonel risk, itibar riski ve stratejik risk ile operasyonel risk içinde değerlendirilen bilgi teknolojileri riskleri ve yasal risk sonucu meydana gelen kayıplar; "Operasyonel Risk Kayıp Veri Tabanı" ile takip edilmektedir. Takasbank'ın 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, Takasbank operasyonel risk veri tabanı altında takip edilmektedir. Takasbank risk iştahı göz önünde bulundurularak gerekli aksiyonlar Takasbank Üst Yönetimi tarafından alınmaktadır. Bununla birlikte, iş etki analizleri ile faaliyetlerde meydana gelebilecek kesintilerin yaratabileceği muhtemel riskler ve bunların potansiyel etkileri değerlendirilmektedir.

Takasbank personeline ortak bir operasyonel risk kültürünün oluşturulması, risk yönetimi uygulamalarının banka bünyesinde benimsenmesinin sağlanması, birimler arasındaki iletişim etkinleştirilmesi ve Takasbank Üst Yönetimi tarafından hızlı aksiyon alınabilmesini sağlayacak veri tabanlarının revizyon ve güncelleme ihtiyaçlarının karşılanmasına yönelik olarak özdeğerlendirme çalışmaları yapılmaktadır.

Destek hizmeti kuruluşlarından sağlanan hizmetlerin sürekliliğini teminen hizmet alımlarından kaynaklanabilecek riskler Takasbank tarafından değerlendirilmektedir. Bu kapsamda risk yönetim programı oluşturulmuş ve banka tarafından alınmakta olan destek hizmetlerine ilişkin risk analiz raporları hazırlanmıştır.

Takasbank'ın maruz kaldığı/kalabileceği operasyonel riskler, satın alınan sigorta poliçeleri ile büyük ölçüde teminat altına alınmaktadır.

Takasbank, operasyonel riski uygulamadaki tüm yasal düzenlemelerde öngörülen sınırları, risk iştahını, tesis edilen risk limitini, erken uyarı sistemi kapsamında belirlenen sinyal değerini ve içsel sermaye gereksinimini dikkate alarak yönetmektedir.

BDDK tarafından yayımlanan yönetmelikler çerçevesinde, temel gösterge yaklaşımına göre yıllık olarak operasyonel riske esas tutar hesaplaması yapılmakta ve sonuçları BDDK'ya raporlanmaktadır.

İkinci Yapısal Blok Risklerinin Yönetimi

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.

Likidite planlaması yapılırken, Takasbank'ın mevcut ve stres altındaki likidite ihtiyacı ile risk iştahı ve kapasitesi birlikte değerlendirilmektedir. Likidite planlaması, stres koşulları altında dahi Takasbank'ın tabi olduğu yasal oranların altına düşmesini engellemeye yönelik olarak yapılmaktadır.

Takasbank, likidite riskini ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskini, uygulamadaki tüm yasal düzenlemelerde öngörülen sınırları, risk iştahını, tesis edilen risk limitlerini, erken uyarı sistemi kapsamında belirlenen sinyal değerini ve içsel sermaye gereksinimini dikkate alarak yönetmektedir.

Banka'nın aktif ve pasif kalemlerinin belirli para birimleri ve vade/yeniden fiyatlama dönemleri bazında dağılımları, likidite açığı/fazlası, olası kriz durumunda yaratılabilecek kaynaklar ve serbest özkaynak seviyesi düzenli olarak Risk Yönetimi Ekibi tarafından izlenmektedir. Bununla birlikte, ülke riski kapsamında makroekonomik değişkenlerdeki, para ve sermaye piyasalarındaki, bankacılık sektöründeki, takas ve saklama konularındaki yerel ve global gelişmeler de Takasbank tarafından takip edilmektedir.

Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler

Likidite riskine yönelik olarak kalan vade analizi ve likidite boşluk analizi; bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski için ise durasyon analizi ve yeniden fiyatlandırma boşluk analizi yapılmaktadır. Ayrıca, Takasbank'ın belirli istatistiksel güven düzeylerinde likidite riski dolayısıyla karşı karşıya kalabileceği zarar tutarının hesaplanmasına yönelik olarak aylık ve yıllık bazda stres testleri yapılmakta ve sonuçları Takasbank Üst Yönetimi'ne raporlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine ve merkezi karşı taraf iş riski ve yeniden fiyatlandırma karşılığına yönelik yapılan stres testleri ise İSEDES kapsamında ele alınmaktadır.

Bankamız herhangi bir derecelendirme kuruluşundan not almamıştır.

Uluslararası Derecelendirme Kuruluşlarının Takasbank'a Verdiği Notlar

(BİN TL)	2014	2013	2012	2011	2010
TOPLAM AKTİFLER	5,495,623	5,596,026	3,671,623	2,355,782	1,504,735
ÖZSERMAYE	800,244	590,396	331,605	307,516	297,695
ÖDENMİŞ SERMAYE	600,000	420,000	60,000	60,000	60,000
FAALİYET KÂRI	150,547	101,220	69,936	43,234	34,297
FAİZ VE PORTFÖY GELİRLERİ	179,323	123,670	89,523	46,168	39,265
DEĞERLEMEDE ESAS ALINAN TCMB ABD DOLARI KURLARI	2.3189	2.1343	1.7826	1.8889	1.5460
(BİN ABD DOLAR)*					
TOPLAM AKTİFLER	2,369,927	2,621,949	1,247,171	999,359	990,250
ÖZSERMAYE	345,096	276,623	162,802	197,712	185,888
ÖDENMİŞ SERMAYE	258,743	196,786	31,765	39,849	39,849
FAALİYET KÂRI	64,922	47,425	22,888	22,778	36,700
FAİZ VE PORTFÖY GELİRLERİ	77,331	57,944	24,442	26,078	35,037
FİNANSAL ORANLAR (%)					
FAALİYET KÂRI/TOPLAM AKTİFLER	2.74	1.81	1.90	1.84	2.28
ÖZSERMAYE/TOPLAM AKTİFLER	14.56	10.55	9.03	13.05	19.78
FAALİYET KÂRI/ÖZSERMAYE	18.81	17.14	21.09	14.06	11.52
AKTİFLERDEKİ BÜYÜME	-1.79	52.41	55.86	56.56	5.87
PERSONEL BİLGİLERİ	257	238	216	209	211

*ABD doları bazındaki büyüklükler, TCMB tarafından yılın son günü için ilan edilen döviz alış kuru ile hesaplanmıştır.

Takasbank - İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

Şişli Merkez Mahallesi, Merkez Caddesi, No: 6 34381 Şişli, İstanbul-Türkiye
Telefon: (212) 315 25 25 • Faks: (212) 315 25 26 • www.takasbank.com.tr