



İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2014

KONSOLİDE OLMAYAN

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. 2014 Yılı I. Dönem Faaliyet Raporu

İÇİNDEKİLER

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

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

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

Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasasında merkezi karşı taraf hizmeti 3 Mart 2014 itibarıyla vermeye başlanmıştır. Böylelikle, merkezi risk ve teminat yönetimi prensipleri çerçevesinde izlenen işlemlerin takası Bankamız tarafından tahsis edilen sermaye ile de garanti altına alınmış ve yatırımcıların sermaye piyasamıza güveni için ilave bir katkı sağlanmıştır.

Uluslararası ödeme ve takas sistemleri ile entegrasyon için global ve yerel saklama hizmetimize destek veren altyapımızın daha esnek bir yapıya taşınması için geliştirilen ICSD Projesinin I. Fazı 10 Mart 2014 itibarıyla uygulamaya alınmıştır. Böylelikle; üyelerimizin Takasbank üzerinden portföylerini takip edecekleri hesap altyapısının oluşturulması ve fayda/maliyet analizi çerçevesinde daha geniş bir muhabir ağı ile hizmet verilmesinin sağlanmasına ilişkin Takasbank altyapısında otomasyon sağlanmıştır.

Bankamızca verilen mevcut hizmetlere ek olarak Bireysel Emeklilik Sistemin geliştirilmesi ve sisteme duyulan güvenin artırılması yönünde katılımcıların yatırmış olduğu katkı paylarının, kesinti miktarlarının ve yatırıma yönlendirilen tutarların hesap bazında takibi ve buna bağlı olarak fon paylarının hesaplara doğru aktarılıp aktarılmadığının kontrolünün yapılmasını sağlayacak olan sistem 7 Mart 2014 tarihinde hizmete alınmıştır.

Tüzel kişi numaralandırma hizmetimize ilişkin portalımız 25 Şubat 2014 tarihinde hizmete açılmıştır. Türkiye'nin de içerisinde bulunduğu G-20 ülkelerinin tezgah-üstü işlemler konusunda ortaya koyduğu taahhütlerin yerine getirilmesi kapsamında öncelikle tezgah-üstü türev işlemlerinin raporlanmasında kullanılacak LEI kodları için portal üzerinden on-line olarak yapılacak başvurularla hem yerli hem de yabancı tüzel kişiler hizmet alabilecektir.

Güçlü bir sermaye yapısının, hedeflere ulaşma yolunda önemli bir faktör olduğunun bilincinde olan Takasbank, 28 Mart 2014 tarihinde yapılan Genel Kurulu'nda ödenmiş sermayesini 420 milyon TL'den 600 milyon TL'ye çıkarma kararı alarak yurt dışı takas ve saklama kuruluşları ile karşılaştırılabilir büyüklüklere yakınsama yolundaki adımlarına devam etmiştir. Sermayesini kısa zamanda AB standartlarında bir takas kuruluşu ve merkezi karşı taraf olmasına imkan tanıyacak seviyelerin üzerine çıkaracak olan Bankamız, önümüzdeki dönem içerisinde mevcut hizmetlerini yüksek kalite ve güven içerisinde sunmaya devam ederken yeni fonksiyonlar da üstlenebilecektir.

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

Saygılarımla,

M. İbrahim Turhan
Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

2014 yılının ilk üç aylık döneminde Bankamız, Türkiye sermaye piyasaları, paydaşlarımız ve müşterilerimiz için etkin ve verimli çalışmalarına devam etmiş ve başarılı bir performans göstermiştir.

Bankamızın 2014 yılı ilk üç aylık dönemindeki finansal sonuçları değerlendirildiğinde 39,994 bin TL vergi öncesi kar elde ettiğimizi görmekteyiz. Söz konusu kar rakamı, bir önceki yılın aynı dönemi ile karşılaştırıldığında karlılığımızda % 111'lik bir artışı göstermektedir. Aktif toplamımız ise 2013 yıl sonu ile karşılaştırıldığında %7 artışla 6,011,558 bin TL'ye ulaşmıştır.

Dönem içerisinde BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı ile Repo-Ters Repo Pazarı'nda toplam 2,077 milyar TL işlem gerçekleştirilmiştir. Takasbank sisteminde ise çok taraflı netleştirme sonucu; 295 milyar TL'lik nakit takası ile 1,157 milyar TL piyasa değerli menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirilmiştir.

31 Mart 2014 itibariyle Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'ndaki toplam üye sayısı 79, açık pozisyon sayısı 547,681 ve açık pozisyon tutarı ise 3,277 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Dönem içerisinde Takasbank nakit kredisi toplam 15 aracı kurumun aktif kullanımıyla günlük ortalama 200 milyon TL olmuş, kredilerden elde edilen faiz geliri ise 2,776 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Takasbank Para Piyasasındaki işlem hacmi üç aylık dönemde 58 milyar TL, işlem adedi ise 35,847 olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması ise 928 milyon TL olurken ortalama işlem büyüklüğü 1.6 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Merkezi karşı taraf olduğumuz Ödünç Pay Piyasası'nda üç aylık dönemde gerçekleşen işlemler adet bazında 251 milyon olmuştur. Piyasada 203 adet farklı hisse senedi işlem görmüş ve işlem hacmi 1,078 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

31 Mart 2014 tarihi itibariyle 18 adet emeklilik şirketinin Takasbank nezdinde toplam fon varlık değeri 28,276 milyon TL olan 236 adet emeklilik fonu mevcuttur. Aynı dönemde 501 adet yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 29,525 milyon TL, 13 adet menkul kıymet yatırım ortaklığının toplam fon varlık değeri de 499 milyon TL olmuştur.

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

Saygılarımla,

Murat Ulus
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Bankanın Tarihsel Gelişimi

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

Sermaye Yapısı

Takasbank’ın ödenmiş sermayesi 420,000 Bin TL’dir. Ortak sayısı 57 olan Bankanın sermayesi; BİAŞ’ın %57.09, 13 bankanın %19.75 ve 43 aracı kurumun %23.16 payından oluşmaktadır.

Hissedar Adı	Ödenmiş Sermaye (Bin TL)	Sermaye oranı (%)
Borsa İstanbul A.Ş.	239,764	57.09
Tacirler Menkul Değerler A.Ş.	21,000	5.00
Phillip Capital Men. Değerler A.Ş.	21,000	5.00
Yapı Kredi Yatırım Men. Değ. A.Ş.	20,405	4.86
T.Garanti Bankası A.Ş.	20,405	4.86
Türkiye İş Bankası A.Ş.	20,405	4.86
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	20,405	4.86
Diğer (50 Adet)	56,616	13.47
TOPLAM	420,000	100.00

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

Unvan	Pay Tutarı (Bin TL)	Oran (%)
Borsa İstanbul A.Ş.	239,764	57.09

Rapor dönemi içerisinde ortaklarımızın hisse devri:

Eski Ortak	Yeni Ortak	Pay Tutarı (Bin TL)	Oran (%)	Açıklama
T.Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	20,405	4.86	Devir

Şube ve Personel Bilgileri

Bankanın personel sayısı 253 olup şubesi bulunmamakta, Banka genel müdürlük olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

Yönetim Kurulu, Denetçiler, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

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

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler

Takasbank’ın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemler kapsamında, Banka’nın en büyük ortağı konumunda olan BİAŞ ve Bankamız Yönetim Kurulu üyelerinin, yönetim kurulu üyesi ya da genel müdürü oldukları kuruluşlar ile yapılan işlemler dikkate alınmaktadır. 2014’nin birinci çeyreği itibariyle Takasbank’ın bilançosunun “Muhtelif Borçlar” hesap grubunda, 49,035 Bin TL tutarında Pay Senedi Garanti Fonu ve 25,778 Bin TL tutarında Borçlanma Araçları Garanti Fonu mevcudu bulunmaktadır.

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Bin TL)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları (Bin TL)		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler (Bin TL)	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	222,278	4,776,503	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	73,489	5,166,757	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	4	-	3,406	2,712	182	-

Banka'nın Finansal Göstergeleri ve Performansına İlişkin Değerlendirme

AKTİF KALEMLER (Bin TL)	MART 2014	ARALIK 2013	DEĞİŞİM	ORAN(%)
NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	552	341,996	-341,444	-99.84
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV	1,213	1,609	-396	-24.61
BANKALAR	5,583,196	4,683,410	899,786	19.21
PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR	25,673	16,034	9,639	60.12
SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR	1,437	1,418	19	1.34
KREDİLER	103,084	282,291	-179,207	-63.48
VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR	264,616	239,826	24,790	10.34
BAĞLI ORTAKLIKLAR	4,825	4,825	0	0.00
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	14,281	14,413	-132	-0.92
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	770	884	-114	-12.90
VERGİ VARLIĞI	1,631	2,679	-1,048	-39.12
DİĞER AKTİFLER	10,280	6,641	3,639	54.80
AKTİF TOPLAMI	6,011,558	5,596,026	415,532	7.43
PASİF KALEMLER (Bin TL)	MART 2014	ARALIK 2013	DEĞİŞİM	ORAN(%)
ALINAN KREDİLER	2,042,788	2,033,250	9,538	0.47
REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	0	209,469	-209,469	100.00
MUHTELİF BORÇLAR	3,157,697	2,591,227	566,470	21.86
DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	154,078	124,787	29,291	23.47
KARŞILIKLAR	29,097	37,473	-8,376	-22.35
VERGİ BORCU	8,451	9,424	-973	-10.32
ÖZKAYNAKLAR	619,447	590,396	29,051	4.92
PASİF TOPLAMI	6,011,558	5,596,026	415,532	7.43
GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)	MART 2014	MART 2013	DEĞİŞİM	ORAN(%)
FAİZ GELİRLERİ	46,491	20,970	25,521	121.70
FAİZ GİDERLERİ	11,998	4,136	7,862	190.09
NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ	34,493	16,834	17,659	104.90
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	17,599	13,759	3,840	27.91
TEMETTÜ GELİRLERİ	0	1,299	-1,299	-100.00
TİCARİ KÂR/ZARAR	68	20	48	240.00
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	4,515	270	4,245	1,572.22
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI	56,675	32,182	24,493	76.11
KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI	0	729	-729	-100.00
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	16,681	12,468	4,213	33.79
VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR	39,994	18,985	21,009	110.66
VERGİ KARŞILIĞI	-7,179	-3,647	-3,532	96.85
NET DÖNEM KARI/ZARARI	32,815	15,338	17,477	113.95
FİNANSAL ORANLAR (%)				
Faaliyet Karı / Toplam Aktifler	0.67	0.34		
Özsermaye / Toplam Aktifler	10.30	10.55		
Faaliyet Karı / Özsermaye	6.46	3.22		
Net faiz gelirleri / Faaliyet gelirleri	60.86	52.31		

2014'ün birinci çeyreğinde Bankanın aktif büyüklüğü 6,011,558 Bin TL olmuştur. Aktif içindeki en yüksek tutar olarak görülen bankalar hesabı % 19.21 oranında artarak 4,683,410 Bin TL'den 5,583,196 Bin TL'ye yükselmiştir. Bankanın aktif büyüklüğündeki artış, alınan nakdi teminatların artmasından kaynaklanmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, % 10.34 artışla 239,826 Bin TL'den 264,616 Bin TL'ye yükselmiştir.

Bankanın krediler portföyü ise % 63.48 azalışla 282,291 Bin TL'den 103.084 Bin TL'ye gerilemiştir.

Nakit değerler ve Merkez Bankası kalemleri % 99.84 azalarak 341.996 Bin TL'den 552 Bin TL'ye gerilemiştir. Azalış, zorunlu karşılık mevzuatındaki değişiklikle Bankamızın TCMB'de zorunlu karşılık bırakmamasından kaynaklanmaktadır.

Banka pasifinde repo işlemlerinden sağlanan fonlar kalemi 209,469 Bin TL iken cari dönemde bu kaleme işlem yapılmamıştır.

Muhtelif borçlar kalemi dönem öncesi yıl sonunda 2,591,227 Bin TL iken, % 21.86 artarak 3,157,697 Bin TL'ye ulaşmıştır.

Banka, 2014'ün birinci çeyreğinde 39,994 Bin TL'lik vergi öncesi kar elde etmiştir. Mali kâr üzerinden % 20 oranında hesaplanan 7,179 Bin TL'lik kurumlar vergisi karşılığı, ara dönem ticari kârından düşüldüğünde vergi sonrası kâr 32,815 Bin TL olmuştur.

Banka, 2014 yılının birinci çeyreğinde elde edilen 46,491 Bin TL'lik faiz gelirinin büyük bir kısmı bankalardan alınan 37,672 Bin TL, menkul değerlerden alınan 5,967 Bin TL ve kredilerden alınan 2,810 Bin TL faiz gelirinden oluşmaktadır. Birinci çeyrek itibariyle kullanılan krediler için 11,998 Bin TL faiz gideri oluşmuş, gayri nakdi kredilerden 4,143 Bin TL ücret ve komisyon alınmış, Türk parası ve yabancı para işlemleri için 1,207 Bin TL tutarında komisyon verilmiştir.

2014'ün birinci çeyreği itibariyle; 1,296 Bin TL'lik devlet iç borçlanma senetleri saklama komisyonu, 1,369 Bin TL'lik borsa takas komisyonu, 3,465 Bin TL müşteri ismine saklama sistemi kapsamında alınan yıllık hesap bakım komisyonu ve 2,279 Bin TL vadeli işlem takas, nema ve dispo maliyet komisyonu elde edilmiş ve 8,835 Bin TL personel gideri gerçekleştirilmiştir.