



İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2014

KONSOLİDE OLMAYAN

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. 2014 Yılı II. 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	5
Şube ve Personel Bilgileri	5
Yönetim Kurulu, Denetçiler, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları.....	6
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler	6
Banka'nın Finansal Göstergeleri ve Performansına İlişkin Değerlendirme	7

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

Ülkemiz sermaye piyasalarının gelişmesine ve rekabet gücünün artırılmasına yönelik çalışmalarını başarılı bir şekilde sürdüren Takasbank, sunmuş olduğu hizmetler ile İstanbul'un global bir finansal merkez olma misyonuna da katkı sağlamaya devam etmektedir.

Politik ve buna bağlı ekonomik risklerin tüm dünya ile birlikte Ülkemizi de etkilediği bu dönem içerisinde Bankamız başarılı performansını devam ettirmiş, bu başarılı performans Bankanın mali tablolarına da olumlu bir şekilde yansımıştır.

28 Mart 2014 tarihli Banka Genel Kurulu'nda alınan karar doğrultusunda, sermayemizin 420 milyon TL'den 600 milyon TL'ye çıkarılmasına yönelik işlemler Haziran sonu itibarıyla tamamlanmış ve Bankamız yurt dışı takas ve saklama kuruluşları ile karşılaştırılabilir büyüklükte bir özkaynağa sahip olmuştur. Güçlü özkaynak yapısı, halihazırda Ödünç Pay Piyasası ve Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası için verilmekte olan merkezi karşı taraf hizmetinin diğer piyasalara yaygınlaştırılması ve yeni hizmet alanları geliştirilmesi için itici bir güç olacaktır.

Hizmetlerimizin daha hızlı, verimli ve kesintisiz sunulması kapsamında, teknolojik altyapımızın geliştirilmesine yönelik çalışmalar aralıksız sürdürülmektedir. Borsa İstanbul, Takasbank ve Merkezi Kayıt Kuruluşu'nun veri sistemlerinin ortak bir yerden yönetimi amacını taşıyan birincil veri merkezinin Borsa İstanbul yerleşkesindeki kurulum çalışmaları tamamlanmış olup Bankamızın ana uygulama sistemlerinin veri merkezine taşınması çalışmaları halen devam etmektedir. Çalışmaların tamamlanmasıyla birlikte yılsonu itibarıyla birincil veri merkezinden hizmet vermeye başlanacaktır.

Takasbank'ın stratejik hedeflerine ulaşmasını sağlayacak adımlardan birisi olan ISO 27001 Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi Kurulumu ve Uyarlaması projesi çerçevesinde yürütülen çalışmalar Mayıs ayı içerisinde tamamlanmıştır. Sertifikasyon belgelendirmesi için gerekli prosedürlerin tamamlanması sonrasında Takasbank, ISO 27001 Bilgi Güvenliği Sertifikasyonuna sahip bir kurum haline gelecektir.

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 altı 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 altı aylık dönemindeki finansal sonuçları değerlendirildiğinde 81,436 bin TL vergi öncesi kar elde ettiğimizi görmekteyiz. Söz konusu kar rakamı, bir önceki yılın aynı dönemi ile karşılaştırıldığında karlılığımızda % 92'lik bir artışı göstermektedir. Aktif toplamımız ise 4,704,329 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Dönem içerisinde BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı ile Repo-Ters Repo Pazarı'nda toplam 3,982 milyar TL işlem gerçekleşmiştir. Bunun 7.28 milyar TL'si özel sektör tahvil işlemidir. Takasbank sisteminde ise çok taraflı netleştirme sonucu; 527 milyar TL'lik nakit takası ile 2,275 milyar TL piyasa değerli menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirilmiştir.

30 Haziran 2014 itibariyle Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'ndaki toplam üye sayısı 79, açık pozisyon sayısı 304,924 ve açık pozisyon tutarı ise 2,128 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Dönem içerisinde Takasbank nakit kredisi toplam 16 aracı kurumun aktif kullanımıyla günlük ortalama 80 milyon TL olmuş, kredilerden elde edilen faiz geliri ise 4,155 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Takasbank Para Piyasasındaki işlem hacmi altı aylık dönemde 117 milyar TL, işlem adedi ise 71,734 olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması ise 938 milyon TL olurken ortalama işlem büyüklüğü 1.6 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Merkezi karşı taraf olduğumuz Ödünç Pay Piyasası'nda altı aylık dönemde gerçekleşen işlemler adet bazında 582 milyon olmuştur. Piyasada 249 adet farklı hisse senedi işlem görmüş ve işlem hacmi 2,704 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

30 Haziran 2014 tarihi itibariyle 19 adet emeklilik şirketinin Takasbank nezdinde toplam fon varlık değeri 31,714 milyon TL olan 244 adet emeklilik fonu mevcuttur. Aynı dönemde 497 adet yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 32,522 milyon TL, 13 adet menkul kıymet yatırım ortaklığının toplam fon varlık değeri de 493 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 600,000 Bin TL’dir. Ortak sayısı 57 olan Bankanın sermayesi; BİAŞ’ın %61.38, 13 bankanın %17.78 ve 43 aracı kurumun %20.84 payından oluşmaktadır.

Hissedar Adı	Ödenmiş Sermaye (Bin TL)	Sermaye oranı (%)
Borsa İstanbul A.Ş.	368,368	61.38
Tacirler Menkul Değerler A.Ş.	27,000	4.50
Phillip Capital Men. Değerler A.Ş.	27,000	4.50
Yapı Kredi Yatırım Men. Değ. A.Ş.	26,235	4.37
T.Garanti Bankası A.Ş.	26,235	4.37
Türkiye İş Bankası A.Ş.	26,235	4.37
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	26,235	4.37
Diğer (50 Adet)	72,692	12.14
TOPLAM	600,000	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.	368,368	61.38

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 255 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 ikinci çeyreği itibariyle Takasbank’ın bilançosunun “Muhtelif Borçlar” hesap grubunda, 30,716 Bin TL tutarında Pay Senedi Garanti Fonu ve 48 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	-	-	127,950	5,280,290	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	4	-	6,023	5,454	661	-

Banka'nın Finansal Göstergeleri ve Performansına İlişkin Değerlendirme

AKTİF KALEMLER (Bin TL)	HAZİRAN 2014	ARALIK 2013	DEĞİŞİM	ORAN
NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	230	341,996	-341,766	-99.93
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV	1,214	1,609	-395	-24.55
BANKALAR	4,192,249	4,683,410	-491,161	-10.49
PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR	24,154	16,034	8,120	50.64
SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR	1,423	1,418	5	0.35
KREDİLER	160,478	282,291	-121,813	-43.15
VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR	270,820	239,826	30,994	12.92
BAĞLI ORTAKLIKLAR	4,825	4,825	0	0.00
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	14,246	14,413	-167	-1.16
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	1,279	884	395	44.68
VERGİ VARLIĞI	2,937	2,679	258	9.63
DİĞER AKTİFLER	30,474	6,641	23,833	358.88
AKTİF TOPLAMI	4,704,329	5,596,026	-891,697	-15.93
PASİF KALEMLER (Bin TL)	HAZİRAN 2014	ARALIK 2013	DEĞİŞİM	ORAN
ALINAN KREDİLER	1,207,574	2,033,250	-825,676	-40.61
REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	0	209,469	-209,469	-100.00
MUHTELİF BORÇLAR	2,583,079	2,591,227	-8,148	-0.31
DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	121,269	124,787	-3,518	-2.82
KARŞILIKLAR	33,741	37,473	-3,732	-9.96
VERGİ BORCU	11,429	9,424	2,005	21.28
ÖZKAYNAKLAR	747,237	590,396	156,841	26.57
PASİF TOPLAMI	4,704,329	5,596,026	-891,697	-15.93
GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)	HAZİRAN 2014	HAZİRAN 2013	DEĞİŞİM	ORAN
FAİZ GELİRLERİ	92,620	46,076	46,544	101.02
FAİZ GİDERLERİ	22,477	11,693	10,784	92.23
NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ	70,143	34,383	35,760	104.00
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	36,188	28,559	7,629	26.71
TEMETTÜ GELİRLERİ	6,166	7,334	-1,168	-15.93
TİCARİ KÂR/ZARAR	2	110	-108	-98.18
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	3,225	1,363	1,862	136.61
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI	115,724	71,749	43,975	61.29
KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI	807	3,686	-2,879	-78.11
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	33,481	25,703	7,778	30.26
VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR	81,436	42,360	39,076	92.25
VERGİ KARŞILIĞI	-14,660	-7,557	-7,103	93.99
NET DÖNEM KARI/ZARARI	66,776	34,803	31,973	91.87
FİNANSAL ORANLAR (%)				
Faaliyet Karı / Toplam Aktifler	1.73	0.76		
Özsermaye / Toplam Aktifler	15.88	10.55		
Faaliyet Karı / Özsermaye	10.90	7.17		
Net faiz gelirleri / Faaliyet gelirleri	60.61	47.92		

2014'ün ikinci çeyreğinde Bankanın aktif büyüklüğü 5,596,026 Bin TL'den 4,704,329 Bin TL'ye gerilemiştir. Bankanın aktif büyüklüğündeki azalış, alınan kredilerin azalmasından kaynaklanmaktadır. Buna bağlı olarak, aktif içindeki en yüksek tutar olarak görülen bankalar hesabı % 10 oranında azalarak 4,683,410 Bin TL'den 4,192,249 Bin TL'ye gerilemiştir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, % 13 artışla 239,826 Bin TL'den 270,820 Bin TL'ye yükselmiştir.

Bankanın krediler portföyü ise % 43 azalışla 282,291 Bin TL'den 160,478 Bin TL'ye gerilemiştir.

Nakit değerler ve Merkez Bankası kalemleri % 99.93 azalarak 341.996 Bin TL'den 230 Bin TL'ye gerilemiştir. Azalış, zorunlu karşılık mevzuatındaki değişikliklerle 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 öncesi yıl sonunda 2,591,227 Bin TL iken, % 0.31 azalarak 2,583,079 Bin TL'ye gerilemiştir.

Alınan krediler kalemi 2,033,250 Bin TL iken, % 41 azalarak 1,207,574 Bin TL'ye gerilemiştir.

Banka, 2014'ün ikinci çeyreğinde 81,436 Bin TL'lik vergi öncesi kar elde etmiştir. Mali kâr üzerinden % 20 oranında hesaplanan 14,660 Bin TL'lik kurumlar vergisi karşılığı, ara dönem ticari kârından düşüldüğünde vergi sonrası kâr 66,776 Bin TL olmuştur.

Banka, 2014 yılının ikinci çeyreğinde elde edilen 92,620 Bin TL'lik faiz gelirinin büyük bir kısmı bankalardan alınan 76,209 Bin TL, menkul değerlerden alınan 12,170 Bin TL ve kredilerden alınan 4,155 Bin TL faiz gelirinden oluşmaktadır. İkinci çeyrek itibariyle kullanılan krediler için 22,477 Bin TL faiz gideri oluşmuş, gayri nakdi kredilerden 8,333 Bin TL ücret ve komisyon alınmış, Türk parası ve yabancı para işlemleri için 2,573 Bin TL tutarında komisyon verilmiştir.

2014'ün ikinci çeyreği itibariyle; 2,745 Bin TL'lik devlet iç borçlanma senetleri saklama komisyonu, 2,866 Bin TL'lik borsa takas komisyonu, 6,831 Bin TL müşteri ismine saklama sistemi kapsamında alınan yıllık hesap bakım komisyonu ve 4,958 Bin TL vadeli işlem takas, nema ve dispo maliyet komisyonu elde edilmiş ve 17,950 Bin TL personel gideri gerçekleştirilmiştir.