



İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2017

KONSOLİDE OLMAYAN

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. 2017 Yılı II. Dönem Faaliyet Raporu

İÇİNDEKİLER

Başlık	Sayfa
Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri.....	3
Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri.....	4
Bankanın Tarihsel Gelişimi.....	4
Sermaye Yapısı	4
Şube ve Personel Bilgileri	4
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

Türkiye sermaye piyasalarının büyük dönüşümü kapsamında faaliyetlerini her geçen gün geliştiren Takasbank, piyasalarımızın gelişiminin daha istikrarlı ve sürdürülebilir bir yapıya kavuşturulmasına katkı sağlamaya devam etmektedir.

ABD ekonomisinde genişleyici maliye politikalarının ve para politikası normalleşirmesinin yarattığı belirsizliğin azalması ile 2017 yılının ilk yarısı, genel olarak global ekonomiye pozitif bir ivme kazandırmış, bu dönemde risk iştahının arttığı gözlemlenmiştir. Küresel piyasalara ilişkin iyimser hava ve gelişmekte olan ülkelerdeki büyüme rakamları, bu piyasalara ilişkin risk algılarını olumlu etkilemiş, başta hisse senetleri piyasalarına olmak üzere portföy akımları güçlenmiş ve döviz kurlarında yaşanan oynaklığın azaldığı görülmüştür. Yurt içinde ise kredi garanti fonu teşvikleri gibi maliye politikası alanında alınan önlemlerle 2016 yılında iktisadi faaliyette kaydedilen kayıplar telafi edilmiş, kredi kanallarının sağlıklı işleyişi desteklenmiş ve finansal istikrara olumlu katkı sağlanmıştır. Merkez Bankası, enflasyon üzerindeki çoğunlukla döviz kuru ve gıda fiyatları kaynaklı gelişmelerin ilerleyen dönemlerde varlık fiyatları üzerindeki olumsuz etkilerini azaltmak üzere para politikası alanında sıkı para politikası uygulayarak finansal istikrara katkı sağlamıştır. Önümüzdeki dönemde ise jeopolitik gelişmeler, gelişmiş ekonomilerin ekonomi politikalarına ve uygulamalarına dair belirsizlikler, risk unsuru olarak izlenmeye devam edilecektir.

Bankamız finansal açıdan 2017 yılının ilk yarısını başarılı bir şekilde geçirmiş, vergi öncesi kârımız 164.7 milyon TL, aktif büyüklüğümüz 9.2 milyar TL, özkaynaklarımız ise 1.1 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Takasbank, hizmetlerinin daha hızlı, etkin ve kesintisiz sunulabilmesi için teknoloji alt yapısını geliştirmek üzere çalışmalarını aralıksız sürdürmektedir. Bankamızın hâkim ortağı olan Borsa İstanbul'un dünyanın önde gelen borsalarından olan ve teknoloji alanında lider konumda bulunan Nasdaq OMX ile gerçekleştirdiği anlaşma çerçevesinde, takas yazılımlarımızın kurulum süreci devam etmektedir. Pay Piyasası İşlemlerinden sonra ikinci faz olarak Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası BISTECH geçiş işlemleri tamamlanmış olup Borçlanma Araçları Piyasası ile Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası'nın BISTECH Sistemleri üzerine taşınması çalışmaları halen devam etmektedir.

Sermaye Piyasası Kurulu tarafından nitelikli merkezi karşı taraf (MKT) olarak kabul edilen Bankamız MKT hizmetini, Ödünç Pay Piyasası, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası ve Borsa İstanbul Para Piyasasından sonra 19 Haziran 2017 tarihinden itibaren Pay Piyasasında da sunmaya başlamıştır. Takasbank, başta merkezi karşı taraf fonksiyonunun geliştirilmesi olmak üzere çalışmalarını önümüzdeki dönemde de kararlılıkla devam ettirecektir.

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,

Murat ÇETINKAYA
Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

2017 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 2017 yılı altı aylık dönemindeki finansal sonuçları değerlendirildiğinde 165 milyon TL vergi öncesi kâr elde ettiğimizi görmekteyiz. Söz konusu kâr rakamı, bütçe öngörümüzün %17 üzerinde bir kar rakamını ifade etmektedir. Aktif toplamımız ise 9.2 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Dönem içerisinde BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı ile Repo-Ters Repo Pazarı'nda toplam 3,333 milyar TL'lik işlem gerçekleşmiştir. Bunun 12.4 milyar TL'si özel sektör tahvil işlemidir. Takasbank sisteminde çok taraflı netleştirme sonucu 534.3 milyar TL'lik nakit takası ile 1,826 milyar TL piyasa değerli menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirilmiştir.

30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'ndaki toplam üye sayısı 70, açık pozisyon adedi 1,944,217 ve açık pozisyon değeri ise 6.7 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Dönem içerisinde Takasbank nakit kredisi toplam 12 aracı kurumun aktif kullanımıyla günlük ortalama 69 milyon TL olmuştur.

Takasbank Para Piyasasındaki işlem hacmi altı aylık dönemde 259.2 milyar TL, işlem adedi ise 104,136 olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması ise 2 milyar TL olurken ortalama işlem büyüklüğü 2.5 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Merkezi karşı taraf olduğumuz Ödünç Pay Piyasası'nda altı aylık dönemde gerçekleşen işlemler adet bazında 1.6 milyar olmuştur. Piyasada 270 adet farklı kıymet işlem görmüş ve işlem hacmi 6.5 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla 18 adet emeklilik şirketinin Takasbank nezdinde toplam fon varlık değeri 70.3 milyar TL olan 373 adet emeklilik fonu mevcuttur. Aynı dönemde 453 adet yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 48.5 milyar TL, 10 adet menkul kıymet yatırım ortaklığının toplam fon varlık değeri de 449.3 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,

Mahmut KAYACIK
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 Şirket, 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 Milyon TL’dir. Ortak sayısı 47 olan Bankanın sermayesi; BİAŞ’in % 63.04, 13 bankanın % 17.78 ve 33 aracı kurumun % 19.18 payından oluşmaktadır.

<u>Hissedar Adı</u>	<u>Ödenmiş Sermaye(Bin TL)</u>	<u>Sermaye oranı (%)</u>
Borsa İstanbul A.Ş.	378,242	63.04
Tacirler Menkul Değerler A.Ş.	27,971	4.66
Phillip Capital Men. Değerler A.Ş.	27,923	4.65
Yapı Kredi Yatırım Men. Değ. A.Ş.	26,280	4.38
Türkiye 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 (40 Adet)	60,879	10.16
TOPLAM	600,000	100.00

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

<u>Unvan</u>	<u>Pay Tutarı (Bin TL)</u>	<u>Oran (%)</u>
Borsa İstanbul A.Ş.	378,242	63.04

Rapor dönemi içerisinde ortaklarımızın hisse devri:

<u>Eski Ortak</u>	<u>Yeni Ortak</u>	<u>Pay Tutarı (Bin TL)</u>	<u>Oran (%)</u>	<u>Açıklama</u>
Global Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	4,500	0.7500	Devir
Taksim Yatırım A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	90	0.0150	Devir
Kapital Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	51	0.0086	Devir
UBS Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	51	0.0085	Devir
Pay Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	18	0.0030	Devir
Galata Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	6	0.0011	Devir
Alfa Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	10	0.0017	Devir

Şube ve Personel Bilgileri

Bankanın personel sayısı 250 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
Murat Çetinkaya	Başkan
Adnan Ertürk	Üye (Başkan Vekili, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi)
Mahmut Kayacık	Genel Müdür ve Üye (Kredi Komitesi Üyesi)
Serdar Satoğlu	Üye (Denetim Komitesi Başkanı)
Münevver Çetin	Üye (Kredi Komitesi Başkanı)
Seyit Ahmet Işkın	Üye (Denetim Komitesi Üyesi)
Güzide Meltem Kökden	Üye (Kredi Komitesi Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi)
Gülseren Topuz	Üye (Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı Kredi Komitesi Yedek Üye)
Mustafa İleri	Üye (Kredi Komitesi Yedek Üye)

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları

Adı Soyadı	Sorumlu Olduğu Alan
Mahmut Kayacık	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi-Kredi Komitesi Üyesi
Gökhan Elibol	Genel Müdür Yardımcısı - Operasyon Birimleri
Ekrem Arıkan	Genel Müdür Yardımcısı – Bilgi Teknolojileri Birimleri

23 Ocak 2017 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısında alınan karar ile Bankacılık, Destek ve Mali İşlemler'inden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Cengiz Özübek mevcut görevinden ayrılarak Yönetim Kurulu ve Genel Müdür Danışmanı olarak atanmıştır.

22 Şubat 2017 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısında Bankacılık, Destek ve Mali İşlemler'inden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Aydın Sarı görevinden ayrılmıştır. Yerine atama yapılmamıştır.

09 Haziran 2017 tarihinde yapılan Genel Kurul Toplantısında Osman Saraç, Feridun Bilgin, Selim İnce ve Ekrem Kerem Korur görevlerinden ayrılmıştır ve yerlerine Murat Çetinkaya, Münevver Çetin, Seyit Ahmet Işkın ve Gülseren Topuz atanmıştır.

14 Temmuz 2017 tarihinde Yönetim Kurulu ve Genel Müdür Danışmanı Cengiz Özübek mevcut görevinden ayrılmıştır.

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. 2017'nin ikinci çeyreği itibarıyla Takasbank'ın bilançosunun "Muhtelif Borçlar" hesap grubunda, 1,139 Bin TL tutarında Pay Senedi Garanti Fonu ve 465 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	-	-	98,945	2,783,755	70,038	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	80,991	2,587,857	45,017	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1,043	-	8,013	8,639	1,208	-

Banka'nın Finansal Göstergeleri ve Performansına İlişkin Değerlendirme

AKTİF KALEMLER (Bin TL)	HAZİRAN 2017	ARALIK 2016	DEĞİŞİM	ORAN
NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	71	85	(14)	-16.47
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV	1,369	1,158	211	18.22
BANKALAR	8,858,205	7,715,925	1,142,280	14.80
PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR	30,402	21,168	9,234	43.62
SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR	1,757	1,714	43	2.51
KREDİLER	87,493	98,945	(11,452)	-11.57
VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR	108,662	45,943	60,719	136.51
BAĞLI ORTAKLIKLAR	4,825	4,825	-	0.00
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	14,866	15,535	(669)	-4.31
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	85,649	85,005	644	0.76
VERGİ VARLIĞI	-	1,179	(1,179)	-100.00
DİĞER AKTİFLER	14,740	14,866	(126)	-0.85
AKTİF TOPLAMI	9,208,039	8,006,348	1,201,691	15.01

PASİF KALEMLER (Bin TL)	HAZİRAN 2017	ARALIK 2016	DEĞİŞİM	ORAN
ALINAN KREDİLER	2,416,866	2,400,430	16,436	0.68
PARA PİYASALARINA BORÇLAR	102,026	43,800	58,226	132.94
MUHTELİF BORÇLAR	5,391,332	4,376,394	1,014,938	23.19
DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	114,739	68,780	45,959	66.82
KARŞILIKLAR	60,940	55,340	5,600	10.12
VERGİ BORCU	23,306	17,918	5,388	30.07
ÖZKAYNAKLAR	1,098,830	1,043,686	55,144	5.28
PASİF TOPLAMI	9,208,039	8,006,348	1,201,691	15.01

GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)	HAZİRAN 2017	HAZİRAN 2016	DEĞİŞİM	ORAN
FAİZ GELİRLERİ	181,145	156,158	24,987	16.00
FAİZ GİDERLERİ	34,495	24,041	10,454	43.48
NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ	146,650	132,117	14,533	11.00
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	70,598	52,956	17,642	33.31
TEMETTÜ GELİRLERİ	30	6,217	(6,187)	-99.52
TİCARİ KÂR/ZARAR	442	84	358	426.19
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	703	4,658	(3,955)	-84.91
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI	218,423	196,032	22,391	11.42
KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI	8,478	5,350	3,128	58.47
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	45,265	42,468	2,797	6.59
VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR	164,680	148,214	16,466	11.11
VERGİ KARŞILIĞI	-34,464	-28,610	(5,854)	20.46
NET DÖNEM KARI/ZARARI	130,216	119,604	10,612	8.87

FİNANSAL ORANLAR	HAZİRAN 2017	ARALIK 2016
Faaliyet Karı / Toplam Aktifler	1.79	1.85
Özsermaye / Toplam Aktifler	11.93	13.04
Faaliyet Karı / Özsermaye	14.99	14.20
Net faiz gelirleri / faaliyet gelirleri	67.14	67.40

2016 yıl sonu itibarıyla 8,006,348 Bin TL olan bilanço büyüklüğü 2017 Haziran sonu itibarıyla 9,208,039 Bin TL olmuştur. Aktif içindeki en yüksek tutar olarak görülen bankalar hesabı % 15 oranında artarak 7,715,925 Bin TL'den 8,858,205 Bin TL'ye yükselmiştir.

Bankanın pasif kalemleri içinde en önemli yeri tutan alınan muhtelif borçlar kalemi önceki yıl sonunda 4,376,394 Bin TL iken, % 23 artarak 5,391,332 Bin TL'ye yükselmiş, alınan krediler kalemi ise 2,400,430 Bin TL iken, bu dönem % 1 artarak 2,416,866 Bin TL'ye yükselmiştir.

Bankanın krediler portföyü ise % 12 azalışla 98,945 Bin TL'den 87,493 Bin TL'ye düşmüştür.

Bankanın Para Piyasasına Borçlar kalemi ise % 133 artışla 43,800 Bin TL'den 102,026 Bin TL'ye yükselmiştir.

Banka, 2017'nin ikinci çeyrek sonu itibarıyla 164,680 Bin TL'lik vergi öncesi, 130,216 Bin TL vergi sonrası kâr elde etmiştir.

2017 yılı Haziran sonu itibarıyla elde edilen 181,145 Bin TL'lik faiz gelirin, 172,339 Bin TL'si bankalardan, 4,512 Bin TL'si menkul değerlerden, 4,095 Bin TL'si kredilerden alınan faizlerden, 199 Bin TL'si ise diğer faiz gelirlerinden oluşmaktadır. Bu döneme ait faiz giderleri toplamı 34,495 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka sunmuş olduğu hizmetler sebebiyle 77,577 Bin TL komisyon geliri elde etmiş, Türk parası ve yabancı para işlemleri için 6,979 Bin TL tutarında komisyon ödemiştir. 2017 Haziran sonu itibarıyla net ücret ve komisyon geliri 70,598 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.