



**TAKAS**  
İSTANBUL

**Faaliyet Raporu / 2016**

|  |    |
|--|----|
| Sunuş  | 8  |
| Vizyon, Misyon ve Değerler   | 8  |
| Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı  | 10 |
| Genel Müdür'ün Mesajı  | 12 |
| Kilometre Taşları  | 18 |
| Uluslararası Üyelikler   | 20 |
| Hizmetler  | 20 |
| Bankanın Tarihsel Gelişimi ve Hesap Dönemi İçinde Varsa Ana Sözleşmesinde Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri   | 22 |
| Sermaye ve Ortaklık Yapısında Meydana Gelen Değişiklikler  | 23 |
| İletişim Bilgileri   | 24 |
| İştirakler   | 24 |
| Nitelikli Paya Sahip Gerçek veya Tüzel Kişilerin Unvanları   | 25 |
| Sermayenin %10'undan Fazlasına Sahip Olan Gerçek veya Tüzel Kişilerin Unvanları  | 25 |
| Bankanın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Bankada Sahip Olduğu Paylara İlişkin Açıklamalar  | 25 |
| Banka Genel Kurulunca Verilen İzin Çerçevesinde Yönetim Organı Üyelerinin Banka ile Kendisi veya Başkası Adına Yaptığı İşlemler ile Rekabet Yasağı Kapsamındaki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler | 26 |
| Başlıca Göstergeler  | 26 |
| Özet Finansal Bilgiler   | 27 |
| Kâr Payı Dağıtım Politikası  | 27 |
| Bankanın İktisap Ettiği Kendi Paylarına İlişkin Bilgi  | 27 |
| Şirket Aleyhine Açılan ve Şirketin Mali Durumunu ve Faaliyetlerini Etkileyebilecek Nitelikteki Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler  | 27 |
| Mevzuat Hükümlerine Ayrıntılı Uygulamalar Nedeniyle Şirket ve Yönetim Organı Üyeleri Hakkında Uygulanan İdari veya Adli Yapıtlarına İlişkin Açıklamalar  | 27 |
| Hâkim Şirket ile Hâkim Şirkete Bağlı Şirket Faaliyetleri   | 28 |
| Projeler   | 28 |
| İş Geliştirme Projeleri  | 28 |
| BT Altyapı Geliştirme Projeleri  | 32 |
| Makro Ekonomik Görünüm, Sermaye Piyasaları ve Takasbank  | 34 |
| Uluslararası Piyasalarda Takasbank   | 35 |
| Uluslararası Sermaye Piyasaları ile İlişkiler  | 35 |
| Uluslararası Üyelikler   | 37 |
| Uluslararası Kuruluşlardan Gelen Detaylı Soru Formları Aracılığı ile Bankamız Hizmetlerinin Tanıtımı   | 38 |
| Uluslararası Standartların Ülkemizde Uygulanmasına Yönelik Faaliyetler   | 38 |
| Uluslararası Standartlara Yönelik Temsil Çalışmaları   | 38 |
| Temsil ve Tanıtım  | 39 |
| İnsan Kaynakları Uygulamaları  | 40 |
| Organizasyon Şeması  | 41 |
| 2016 Yılı Gelişmeleri  | 42 |
| Merkezi Karşı Taraf  | 43 |
| Mali Tahlil Hizmeti  | 44 |
| Ödünç Pay Piyasası (ÖPP) Hizmeti   | 46 |
| Takasbank Para Piyasası (TPP) Hizmeti  | 49 |
| Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu (TEFAS) Hizmeti  | 52 |



## Özet Yönetim Kurulu Raporu 94

### Üst Yönetim 96

### İç Sistem Birim Yöneticileri 98

### Müdürler 99

### Komiteler ve Komite Toplantılarına Katılım 100

#### Denetim Komitesi 100

#### Kredi Komitesi 100

#### Kurumsal Yönetim Komitesi 101

#### Strateji Koordinasyon Komitesi 101

#### Aktif-Pasif Komitesi 102

#### Bilgi Teknolojileri Komitesi 102

### Yönetim Organı Üyeleri ile Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar 103

### Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu 104

### Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı 106

#### Bölüm I - Beyan 106

#### Bölüm II - Pay Sahipleri 107

#### Yatırımcı İlişkileri Bölümü 107

#### Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı 107

#### Genel Kurul Toplantıları 108

#### Oy Hakları ve Azlık Hakları 109

#### Kâr Payı Hakkı 110

#### Payların Devri 110

### Bölüm III - Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık 110

#### Kurumsal İnternet Sitesi ve İçeriği 110

#### Faaliyet Raporu 111

#### Bölüm IV - Menfaat Sahipleri 111

#### Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi 111

#### Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı 111

#### İnsan Kaynakları Politikası 112

#### Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk 113

#### Bölüm V - Yönetim Kurulu 113

#### Yönetim Kurulunun Yapısı ve Oluşumu 113

#### Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları 114

#### Yönetim Kurulu Bütyesinde Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı 114

#### İç Denetim, Risk Yönetimi ve İç Kontrol Mekanizması 115

#### Şirketin Stratejik Hedefleri 118

#### Mali Haklar 119

### Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi 120

#### Denetim Komitesinin Değerlendirmesi 121

### Bağımsız Denetim Raporu 126

#### Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme 234

#### Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler 235

#### Birinci Yapısal Blok Risklerinin Yönetimi 235

#### İkinci Yapısal Blok Risklerinin Yönetimi 239

#### Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler 240

#### Satışlar, Verimlilik, Gelir Yaratma Kapasitesi, Kârlılık, Borç/Öz Kaynak ve Benzeri Konularda İleriye Dönük Riskler, Riskin Erken Saptanması ve Yönetimi Komitesi Çalışmaları 240

#### İş Sürekliliği ve Bilgi Güvenliği 241

#### Uluslararası Derecelendirme Kuruluşlarının Takasbank'a Verdiği Notlar 242

#### Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler 243

# Sunuş

## Vizyon, Misyon ve Değerler

### ► 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 sağlamak”

### ► 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 tezgâh üstü 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 takas, saklama ve bankacılık hizmetlerine ilişkin uygulamaların geliştirilmesinde, araştırmacı ve sorgulayıcı bir yaklaşımı benimsemesi; sektör ve piyasa ihtiyaçları dâhilinde en uygun ve en doğru çözümleri üretmesi ve bu süreçte mesleki

deneyim ve kurumsal hafızadan azami düzeyde yararlanmasıdır.

#### 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 sorumluluğunu 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.

## Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı



Değerli paydaşlarımız,  
Yirmi yıllık deneyimimiz ve sürdürdüğümüz güvenli ve istikrarlı politikalarımız sayesinde mali piyasalarda yaşanan belirsizlik ve değişkenliğe rağmen, başarılı bir seneyi daha geride bıraktık.

Küresel krizin ekonomiler üzerindeki etkilerinin hala hissedildiği, ekonomik dengelerdeki istikrarsızlık, işsizlik, sosyal ve siyasi birtakım çalkantıların çözüme kavuşturulamadığı bir süreçte, Türkiye, Hindistan, Çin ve Endonezya ile birlikte, 2016 yılında dünyada ekonomik büyüme sağlayan ülkeler arasında dördüncü olmuştur.

Piyasalarda FED faiz kararları, ABD ekonomisindeki gelişmeler ve Suriye'deki politik karışıklık gibi dış faktörler ile iç siyasi dalgalanmalar ve TCMB'nin faiz kararları gibi iç gelişmeler Türk bankacılık sektörü için de önemli etkiler yaratmıştır.

IMF verilerine göre, gelişen ekonomilerin dünya GSYH'sinden aldıkları pay yüzde 43'ten yüzde 58'e, dünya ticaretinden aldıkları pay ise yüzde 36'dan 37'ye yükselmiş, gelişmiş ekonomi sayısı yüzde 11 artarken, gelişen ekonomi sayısı yüzde 4 azalmış, gelişmiş ekonomilerin sayısı arttığı halde dünya GSYH'sından aldıkları pay yüzde 57'den yüzde 42'ye, dünya ticaretindeki payları da yüzde 64'ten yüzde 63'e ve dünya nüfusundaki payları ise yüzde 16'dan yüzde 15'e gerilemiştir.

ABD'deki ticarete korumacılık kalkanlarının yükseleceği beklentilerinin dünya ticaretine olumsuz etki yapması beklenmektedir.

Terör, hain darbe girişimi ve Rusya krizi gibi olumsuzluklara rağmen ekonomimiz yüzde 3 dolaylarında büyüme ile OECD ortalamasının üzerinde büyümektedir. 2016'da turizm gelirlerimizde önemli bir pay ve ciro kaybettik.

2017'de bu kaybın kısmen azaltılması beklenmektedir. Petrol fiyatları ise 2016'da ortalama 45 dolar seviyesinde iken yapılan kartel anlaşmaları sonucunda 55-60 dolar düzeyine çıkabilir.

2017'nin ilk yarısının zorlu geçeceği anlaşılmakta, ikinci yarından sonra ekonomik aktivitenin hız kazanacağı öngörülmektedir. Yıl genelinde ise yüzde 3 civarında büyüme oranı yakalanması beklenmektedir.

Takasbank ise, güçlü sermaye yapısı ve kârlılığı ile küresel piyasalardaki istikrarsızlığa ve ülke ekonomisi üzerindeki baskılara rağmen operasyonel ve finansal sonuçları itibariyle başarılı bir yılı geride bırakmıştır.

2016 yılında Pay Piyasası'nda 85 aracı kurum tarafından toplam 1.014 milyar TL işlem hacmi gerçekleştirilmiş olup, netleştirme işlemi sonucunda 72 milyar TL tutarında nakit (yüzde 7,06) ve 206 milyar TL piyasa değerli menkul kıymet (yüzde 20,32) takası yapılmıştır.

2016 yılı içinde yurtdışında saklanan sermaye piyasası araçlarının ortalama piyasa değeri istikrarlı bir artış göstererek 31 Aralık 2016 itibari ile 4,3 milyar Avro'ya ulaşmıştır. 2016'da ortalama saklama bakiyesi ise bir önceki yıla göre yüzde 22 artış göstermiştir.

2016 yılı içinde global saklama hizmeti kapsamında gerçekleştirilen takas işlem hacmi bir önceki yıla göre yüzde 55 artarak 11,8 milyar Avro'ya ulaşmıştır.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla bireysel emeklilik şirketleri nezdinde bireysel emeklilik fonu içeren hesap sayısı geçen yıla göre 757.091 adet artarak 7.685.249'a, katılımcıların sahip olduğu fon büyüklüğü ise yaklaşık 13 milyar TL

artış göstererek 61 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Yıl sonu itibariyle aktif büyüklüğümüz, 2015 sonunda 7.092 milyon TL iken yüzde 13 artışla 8.003 milyon TL'ye ulaşmıştır. 2016 yılı sonunda, yüzde 23 artışla 265 milyon TL faaliyet kârı elde edilmiştir.

Yenilenen kurumsal imajlarıyla Takas İstanbul ve Merkezi Kayıt İstanbul, önümüzdeki dönemde Sayın Cumhurbaşkanımızın teşrifleriyle açılışı yapılan Borsa İstanbul kampüsündeki yeni hizmet binalarında faaliyetlerine devam edecektir. Bu üç kurumun Borsa İstanbul Grubu çatısı altında çalışmalarını yürütecek olması ise söz konusu dikey entegrasyonun nihai aşaması olan organizasyonel ve fiziki entegrasyonun gerçekleşmesinde çok önemli bir adımdır. Bu şekilde, tüm paydaşlarımıza çok daha hızlı ve etkin şekilde hizmet verme imkanına kavuşuyoruz.

15 Temmuz 2016 günü ülkemizde yapılan hain darbe girişiminde Borsa İstanbul'un işgale uğraması Türkiye'nin ekonomik istikrarına vurulmak istenen darbenin de sembolü olmuştur. Vatandaşlarımız ve emniyet güçlerimiz tarafından gerek bütün yurttan gerekse Borsa İstanbul'da darbecilere karşı gösterilen direniş her türlü takdiri hak etmektedir. Bu vesileyle, bir kez daha bütün şehitlerimize Allah'tan rahmet diliyor, gazilerimizi hayırla yad ediyoruz. Bankamız adına, bize duydukları güven için paydaşlarımıza, müşterilerimize ve verdikleri yoğun emek için çalışanlarımıza teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,  
**Osman SARAÇ**  
Yönetim Kurulu Başkanı

## Genel Müdür'ün Mesajı



Değerli paydaşlarımız, Türkiye ekonomisinde orta vadeli plana göre 2017 yılı GSYH büyümesi yüzde 3'ün üzeri olarak öngörülmüştür. 2018 ve 2019 yıllarında ise üretken alanlara yönelik yatırımlarla desteklenen, daha çok yurt içi tasarruflarla finanse edilen, verimlilik artışına dayalı bir büyüme stratejisiyle GSYH artış hızı yıllık yüzde 5 olarak hedeflenmiştir.

Kamu kesimi genel dengesi açığının, program dönemi sonunda yüzde 0,9 seviyesine gerilemesi hedeflenmekte, altın olarak tutulan tasarrufların finansal sisteme çekilmesini daha cazip hale getirecek düzenlemeler yapılması planlanmaktadır.

2016 yılında Borsa İstanbul Para Piyasası'nda gerçekleştirilen işlemlerin takası, Bankamızca Merkezi Karşı Taraf olarak sonuçlandırılmaya başlanmıştır.

Sermaye piyasalarını desteklemek amacıyla, Ödünç Pay Piyasası'nda (ÖPP) üyelere gelen talep doğrultusunda özellikle uzun vadelerdeki komisyon oranlarının yüksek olduğu hususu dikkate alınarak, üyelerimizin işlem maliyetlerini düşürebilmek ve işlem hacmini artırmak amacıyla, Bankamız komisyon tarifesi ile ilgili iyileştirmeler yapılmıştır.

Yatırım fonlarına gelen ve gelecek olan ek maliyetler dikkate alınarak fon sektörüne katkı sağlamak amacıyla, 01.01.2017 tarihine kadar %50 indirimli olarak uygulanmakta olan TEFAS işlem komisyon oranları sürekli hale getirilmiştir. Bunun yanı sıra, portföy yönetim şirketleri tarafından kendi müşterilerine ilişkin gerçekleştirilen ve kurucusu oldukları fonların alım satım işlemlerine ait komisyon oranlarında da farklılaştırmaya gidilmiş ve söz konusu işlemlere ait komisyon oranı düşürülmüş ve uygulamasına 01.12.2016 tarihinden itibaren başlanmıştır.

24.02.2016 itibarıyla ÖPP işlemlerinde, üyelerin piyasaların yetki ve limitleri dahilinde, kendi sistemleri aracılığı ile piyasalara erişim sağlayabilecekleri web servis çalışmalarımız tamamlanmıştır.

15.03.2016 tarihi itibarıyla Doğal Afet Sigortaları Kurumu (DASK) TPP'de işlem yapmaya başlamıştır.

Takasbank Para Piyasası'nda (TPP) 2016 yılında toplam işlem hacmi bir önceki yıla göre %66,4 artışla piyasanın açılış tarihinden beri en yüksek değerine ulaşarak 427,97 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

2016 yılı TEFAS toplam işlem hacmi 2015 yılı ile kıyaslandığında %58,68 oranında artışla 21.578 milyon TL, günlük ortalama işlem hacmi ise 86 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 2016 yılında Pay Piyasası'nda 85 aracı kurum tarafından toplam 1.014 milyar TL işlem hacmi gerçekleştirilmiş olup, netleştirme işlemi sonucunda 72 milyar TL tutarında nakit (%7,06) ve 206 milyar TL piyasa değerli menkul kıymet (%20,32) takası yapılmıştır.

Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda (VİOP) 2016 yılsonu itibarıyla, toplam aktif üye sayısı 74'dür. 31 Aralık 2016 itibarıyla VİOP'taki açık pozisyon sayısı 1.681.137 adede, piyasa değeri ise 11.762 milyon TL'ye ulaşmıştır. Aynı tarih itibarıyla işlem hacmi 2.831 milyon TL, toplam açık hesap sayısı ise 119.160'dır.

Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası nezdinde 2016 yılı içerisinde Takasbank tarafından toplam 35.041 milyon TL nakit takası gerçekleştirilmiştir.

2016 yılı içinde yurtdışında saklanan sermaye piyasası araçlarının ortalama piyasa değeri istikrarlı bir artış göstererek 31.12.2016 itibarıyla 4,3 milyar Avro'ya ulaşmıştır. 2016'da ortalama saklama bakiyesi ise bir önceki yıla göre % 22 artış göstermiştir.

2016 yılı içinde global saklama hizmeti kapsamında gerçekleştirilen takas işlem hacmi bir önceki yıla göre % 55 artarak 11,8 milyar Avro'ya ulaşmıştır.

Kolektif Yatırım Kuruluşlarının 31.12.2016 tarihi itibarıyla 13,835 kg altın saklama bakiyesi bulunmakta olup, söz konusu altınların piyasa değeri yaklaşık 1,79 milyar TL'dir. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla bireysel emeklilik şirketleri nezdinde bireysel emeklilik fonu içeren hesap sayısı geçen yıla göre 757.091 adet artarak 7.685.249'a, katılımcıların sahip olduğu fon büyüklüğü ise yaklaşık 13 milyar TL artış göstererek 61 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Yılsonu itibarıyla, 46 kurumun yetkili olduğu Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri'nde (KASİ), açılmış olan 214.835 hesaptan 130.689 adedinde 1.075 milyon TL değerinde teminat bulunmaktadır. Takasbank tarafından yönetilen VİOP işlem teminatlarının piyasa değeri 2.641 milyon TL olup söz konusu teminatların 2.139 milyon TL tutarındaki bölümü Türk Lirası türündeki teminatlardan oluşmaktadır.

2016 yılı içerisinde Bankamız, üyelerimize 493.678 milyon TL/Nominallik kısmı serbest, 2.333 TL/Nominallik kısmı şartlı olmak üzere toplam 496.010 milyon TL/Nominal olmak üzere, borçlanma aracı transferi hizmeti sağlamıştır.

2016 yılında Takasbank, Bankanın ana faaliyetlerinin ve mali kuvvetinin sürekliliğini sağlayıp, piyasa koşulları çerçevesinde ve mevzuatta belirlenmiş çerçeve içerisinde minimum risk ile elde edilebilecek maksimum getiriyi elde etmeyi hedeflemiştir. Bu doğrultuda faiz gelirlerinin mali yapıya katkısı bir önceki yıla göre %31,58 oranında artmıştır. Nakit kredi faiz geliri 2015 yılında 9.108 bin TL iken 2016 yılında % 42 oranında artarak 12.891 bin TL'sına ulaşmıştır.

Banka kârlılığı son yıllardaki artış trendini sürdürmüştür. Bankanın faaliyet kârı geçen yıla göre % 22,6 oranında artarak 265.357 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Takasbank, hayata geçirdiği yeni projeleri, hizmet kalitesini artırmaya yönelik girişimleri, yurt dışı ve yurt içinde gerçekleştirdiği işbirlikleri ve insan kaynaklarına verdiği önemle, çitasını 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, yatırımcılarımızın ve müşterilerimizin güven ve destekleriyle ulaşacağımıza inancım tamdır.

Saygılarımla,  
**Mahmut KAYACIK**  
 Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi





## Bayrakları bayrak yapan üstündeki kandır, toprak eğer uğrunda ölen varsa vatandır...

15 Temmuz 2016 akşamı milletimiz hiç beklemediği bir yerden; can evinden vuruldu. Devletin içinde yuvalanan hainler, Türkiye'nin ilerleyişine, istikrarına, aziz milletimizin iradesine darbe yapmaya kalkıştı.

Ancak milletimizin söyleyecek bir sözü vardı.

Halkımız iradesine sahip çıktı. Aziz bayrağımızı teslim etmedi. Kurşunların, tankların önüne atladı. Gözünü kırpmadan şehit oldu, gazi oldu...

O gece Türkiye'nin ekonomik gücünün simgesi de hain darbecilerin hedefindeydi. Canlarını hiç tereddüt etmeden feda etmeye kararlı vatandaşlarımız ve kahraman polisimiz ile darbe gecesi güç birliği yaptık. Yerleşkemize sahip çıktık ve hainlerin elinden geri aldık.

Çıkan çatışma esnasında iki kahraman Fatih Satır ve Mehmet Şevket Uzun şehit edildi. Kahramanlarımız için yaptırılan Şehitler Anıtı ile anılarını ilelebet yaşatacağız.

### Ve 16 Temmuz 2016...

Demokrasiyi hiçe sayan terör örgütü mensupları, milli iradeye, vatanını canından çok seven Türk milletine karşı başarısız oldu.

**Milletimiz Cumhurbaşkanımıza, Başbakanımıza, Milletvekillerine yani vatanına ve bayrağına sahip çıktı.**

### 15 Temmuz Şehit ve Gazilerimizin Anısına...

» Pay Piyasası'na ilişkin alt yapı uygulama geliştirme çalışmalarının tamamlanması sonucunda **NASDAQ** Projesi Faz 1 geçişi gerçekleştirildi.

» TapuTakas Projesi devreye alındı.

» Fon Bilgilendirme Platformu hizmete başladı.

» Finansal kiralama, faktoring, sigorta ve emeklilik şirketleri internet üzerinden erişim ile Takasbank Para Piyasası'nda işlem yapmaya başladı.

» **TEFAS** yeni uygulama esaslarıyla işlem yapmaya başladı.

» 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 vermeye başladı.

» SPK sponsorluğu ile Tüzel Kişilik Tanımlama Kodu-LEI (Legal Entity Identifier) tahsisi için yetkili yerel birim (LOC-Local Operating Unit) olundu.

» Takasbank, **FOREX** Veri Depolama Kuruluşu olarak SPK tarafından yetkilendirildi.

» Elektrik Piyasasında Nakit Takası ve Teminat Yönetimi işlemlerinin, Merkezi Uzlaştırma Bankası olarak Takasbank tarafından yapılması için **TEİAŞ** (yeni EPIAŞ) ile anlaşma imzalandı.

» Takasbank ve MKK tarafından kurulan Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu (**TEFAS**) faaliyete geçti.

» **MKK** (Merkezi Kayıt Kuruluşu) A.Ş., **İMKB** (Borsa İstanbul) ve **Takasbank** önderliğinde kuruldu.

» Takasbank **Ulusal Numaralandırma Kuruluşu** olarak SPK tarafından yetkilendirildi.

2016

» İstinye'deki yeni yerleşkesine taşındı.

» Borsa İstanbul Para Piyasası'ndaki işlemlerin takası **MKT** olarak sonuçlandırılmaya başlandı.

» Avrupa menkul Kıymetler ve Piyasalar Denetleme ve Düzenleme Kurulu'na (**ESMA**)'ya üçüncü ülke merkezi karşı taraf kuruluşu olarak tanınma başvurusu yapıldı.

» **SPK** tarafından nitelikli merkezi karşı taraf olarak ilan edildi.

2015

2014

» **BİAŞ** Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda (VİOP) "**Merkezi Karşı Taraf**" uygulamasına başlandı.

» ISO 27001 **BGYS** (Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi) sertifikası alındı.

» ISO 22301 **İSYS** (İş Sürekliliği Yönetim Sistemi) sertifikası alındı.

» Portföy Saklama Hizmeti vermeye başlandı.

2013

2012

» 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

2005

» **Ödünç Pay Piyasası** hizmeti verilmeye başlandı.

2001

1996

» Yatırım bankası lisansı alınarak **İMKB** Takas ve Saklama Bankası A.Ş. kuruldu.

» **Takasbank Para Piyasası** hizmeti verilmeye başlandı.

1995

1992

» **İMKB** Takas ve Saklama A.Ş. kuruldu.

## Uluslararası Üyelikler

- » Avrupa Merkezi Karşı Taraf Kuruluşları Birliği (EACH)
- » Ulusal Numaralandırma Kuruluşları Birliği (ANNA)
- » İslam Konferansı Organizasyonu (OIC) Üye Ülkelerin Borsaları Forumu
- » Uluslararası Menkul Kıymet Hizmetleri Birliği (ISSA)
- » ISO TC68/SC4 Komitesi

## Hizmetler

- ▶ **Merkezi Karşı Taraf Hizmeti**
- ▶ **Hazine Yönetimi Hizmeti**
- ▶ **Nakit Kredi Hizmeti**
- ▶ **Piyasa İşletimi Hizmetleri**
  - » Takasbank Para Piyasası (TPP) Hizmeti
  - » Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu Hizmeti (TEFAS)
  - » Ödünç Pay Piyasası (ÖPP) Hizmeti

### ▶ Takas Hizmetleri

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

### ▶ Saklama Hizmetleri

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

### ▶ Teminat Yönetimi Hizmetleri

- » Elektrik Piyasası Teminat Yönetimi Hizmeti
- » Garanti Fonu Teminat Yönetimi Hizmeti
- » Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri Teminat Yönetimi ve SPK'ya Raporlama Hizmeti
- » Borçlanma Araçları Teminat Takip (BİAŞ) İşlemleri Hizmeti
- » Türev Piyasası Teminat Yönetimi Hizmeti

### ▶ Varlık Transferi Hizmetleri

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

### ▶ Veri Yayın Hizmetleri

- » Veri Yayın Firmalarına Dönemsel Bilgi Aktarımı Hizmeti
- » Veri Yayın Firmalarına Anlık Bilgi Aktarımı Hizmeti

### ▶ Numaralandırma Hizmetleri

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

### ▶ Diğer Hizmetler

- » Takasbank Bağlantılı Gayrimenkul Alım-Satım İşlemleri (TapuTakas) Hizmeti
- » Teminat Vekilliği Hizmeti
- » MKK TL Nakit Muhabirliği Hizmeti
- » Fon Değerleme ve SPK'ya Raporlama Hizmeti
- » MKK YP Nakit Muhabirliği Hizmeti
- » Kapalı Aracı Kurum İşlemleri Hizmeti
- » Fon Bilgilendirme Platformu Hizmeti
- » Repo-Ters Repo İşlemleri ve Takibi ile Raporlanması Hizmeti
- » Aracı Kurum Blokaj Hizmeti

## Bankanın Tarihsel Gelişimi ve Hesap Dönemi İçinde Varsa Ana Sözleşmesinde Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri



Takasbank, 1992 yılında İstanbul Menkul Kıymetler Borsası (İMKB) öncülüğünde sermaye piyasalarında takas ve saklama hizmeti sunmak üzere "İMKB Takas ve Saklama A.Ş." unvanıyla Türk Ticaret Kanunu hükümlerine tabi bir anonim şirket olarak kurulmuştur. Şirket, takas ve saklama hizmetleriyle bağlantılı bankacılık hizmetleri sunmak üzere 1995 yılında "yatırım bankacılığı lisansı" olarak, 'banka' statüsü kazanmış ve unvanını "İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş." olarak değiştirmiştir. 30.12.2012 tarihinde yürürlüğe giren 6362 sayılı yeni Sermaye Piyasası Kanunu'nun Geçici 8'inci maddesi ile 'merkezi takas kuruluşu' statüsü kazanan Takasbank'ın unvanı, 2013 yılında "İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş." olarak değiştirilmiştir.

Takasbank, 30.12.2012 tarihinde yürürlüğe giren 6362 sayılı yeni Sermaye Piyasası Kanunu ile sağlanan hukuki zemini kullanarak ilk önce 2 Eylül 2013 tarihinde kendi nezdinde işlettiği Ödünç Pay Piyasası'nda, 3 Mart 2014 tarihinden itibaren de Borsa İstanbul A.Ş. (BİAŞ) nezdindeki Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda "merkezi karşı taraf" (MKT) hizmeti vermeye başlamıştır. BİAŞ ve NASDAQ arasındaki stratejik ortaklık çerçevesinde yürütülen teknolojik altyapı

dönüşümünün tamamlanmasını müteakip BİAŞ nezdindeki spot pay piyasası ile borçlanma araçları piyasasında da MKT hizmeti verilmeye başlanacaktır. Takasbank, söz konusu iki piyasada halen MKT hizmeti vermemekle birlikte, T.C. Merkez Bankası tarafından 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri Hakkında Kanun çerçevesinde Menkul Kıymet Mutabakat Sistemi işleticisi olarak yetkilendirilmiştir. 2016 yılında Takasbank ana sözleşmesinde değişiklik yapılmamış, olağanüstü genel kurul toplanmamıştır.

## Sermaye ve Ortaklık Yapısında Meydana Gelen Değişiklikler



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 sonuçlandıracak 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 veyahut borsaların piyasalarını yönetmek ve/veya işletmek ve ana sözleşmesinde yazılı olan diğer işlerdir.

Cari yıl içerisinde ortaklık yapısındaki değişiklikler aşağıda gösterilmiştir:

| Devreden Ortak              | Devralan Ortak                        | Pay Tutarı (TL) | Oran (%) |
|-----------------------------|---------------------------------------|-----------------|----------|
| Galata Menkul Değerler A.Ş. | Phillip Capital Menkul Değerler A.Ş.  | 173.000         | 0,0288   |
| Galata Menkul Değerler A.Ş. | Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | 173.000         | 0,0288   |
| Bahar Menkul Değerler A.Ş.  | Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | 48.000          | 0,0080   |

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Takasbank'ın başlıca pay sahipleri ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

| (Bin TL)   | Cari Dönem      |            | Önceki Dönem    |            |
|--|-----------------|------------|-----------------|------------|
|  | Ödenmiş Sermaye | %          | Ödenmiş Sermaye | %          |
| 1 Borsa İstanbul A.Ş.                              | 373.515         | 62,25      | 373.515         | 62,25      |
| 2 Tacirler Menkul Değerler A.Ş.                    | 27.971          | 4,66       | 27.750          | 4,63       |
| 3 Phillip Capital Menkul Değerler A.Ş.             | 27.923          | 4,65       | 27.750          | 4,63       |
| 4 Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.          | 26.280          | 4,38       | 26.280          | 4,38       |
| 5 Türkiye Garanti Bankası A.Ş.                     | 26.235          | 4,37       | 26.235          | 4,37       |
| 6 Türkiye İş Bankası A.Ş.                          | 26.235          | 4,37       | 26.235          | 4,37       |
| 7 Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.                  | 26.235          | 4,37       | 26.235          | 4,37       |
| 8 Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.           | 9.729           | 1,62       | 9.729           | 1,62       |
| 9 Diğer aracı kurum 36 adet (önceki dönem 36 adet) | 27.906          | 4,67       | 28.300          | 4,72       |
| 10 Diğer banka 10 adet (önceki dönem 10 adet)      | 27.971          | 4,66       | 27.971          | 4,66       |
| <b>Toplam</b>                                      | <b>600.000</b>  | <b>100</b> | <b>600.000</b>  | <b>100</b> |

## İletişim Bilgileri

Banka Yönetim Merkezi Adresi:  
Takasbank Genel Müdürlüğü, Reşitpaşa Mahallesi, Borsa Cad. No: 4 Emirgan, Sarıyer 34467 İstanbul  
Banka İnternet Sayfası Adresi:  
www.takasbank.com.tr  
Banka Ticaret Sicil Numarası: 276870  
Banka Mersis Numarası: 0481002693100015

## İştirakler

| Kurum  | %     |
|--|-------|
| Borsa İstanbul A.Ş.                          | 0,15  |
| Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.                  | 64,90 |
| Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş.   | 4,12  |
| SP* Lisanslama Sicil ve Eğitim Kuruluşu A.Ş. | 10,50 |
| S.W.I.F.T.SCRL                               | 0,02  |
| SASE-Sarajevo Menkul Kıymetler Borsası       | 5,00  |

\* SP: Sermaye Piyasası

## 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 devredilebilmektedir. Borsa İstanbul A.Ş. hariç herhangi bir ortağın payı doğrudan ve dolaylı olarak Banka sermayesinin %5'ini geçmemektedir.

Takasbank sermayesi içinde bulunan 200 TL nominal değerli A grubu paylarını temsil eden paylar, sadece Borsa İstanbul A.Ş.'ye ait olup devredilememekte, sermaye artırımlarında yeni A grubu paylar ihdas edilememektedir. 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 2016 itibarıyla Takasbank'ın toplam 54 ortağı mevcuttur. Sermayenin %10'undan fazlasına sahip tek ortak olan Borsa İstanbul A.Ş., 373.514.743 TL nominal payla toplam sermayenin %62,25'ini elinde bulundurmaktadır.

## Bankanın 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.

## Banka Genel Kurulunca Verilen İzin Çerçevesinde Yönetim Organı Üyelerinin Banka ile Kendisi veya Başkası Adına Yaptığı İşlemler ile Rekabet Yasağı Kapsamındaki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

Banka genel kurulunca verilen izin çerçevesinde yönetim organı üyelerinin Banka ile kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasağı kapsamındaki faaliyetleri bulunmamaktadır.

### Başlıca Göstergeler

| (Bin TL)                  | 2015      | 2016      |
|---------------------------|-----------|-----------|
| Toplam Aktifler           | 7.092.438 | 8.006.348 |
| Özsermaye                 | 911.026   | 1.043.686 |
| Ödenmiş Sermaye           | 600.000   | 600.000   |
| Faaliyet Kârı             | 216.418   | 265.357   |
| Faiz ve Portföy Gelirleri | 233.635   | 294.068   |
| Net Kâr                   | 174.728   | 211.565   |

| (Bin USD)                        | 2015      | 2016      |
|----------------------------------|-----------|-----------|
| Toplam Aktifler                  | 2.439.276 | 2.275.048 |
| Özsermaye                        | 313.326   | 296.569   |
| Ödenmiş Sermaye                  | 206.356   | 170.493   |
| Faaliyet Kârı                    | 74.432    | 75.403    |
| Faiz ve Portföy Gelirleri        | 80.353    | 83.561    |
| Net Kâr                          | 60.094    | 60.117    |
| Esas Alınan TCMB ABD Doları Kuru | 2,9076    | 3,5192    |

| Finansal Oranlar (%)            | 2015  | 2016  |
|---------------------------------|-------|-------|
| Faaliyet Kârı / Toplam Aktifler | 3,05  | 3,31  |
| Özsermaye / Toplam Aktifler     | 12,85 | 13,04 |
| Faaliyet Kârı / Özsermaye       | 23,76 | 25,42 |

## Özet Finansal Bilgiler

Takasbank 1 Ocak-31 Aralık 2016 faaliyet döneminde; 265.357 bin TL vergi öncesi dönem kârı ve 211.565 bin TL net dönem kârı, 294.068 bin TL faiz geliri ve 50.674 bin TL faiz gideri sonucunda net 243.394 bin TL faiz geliri, 21.962 bin TL Net Faiz Dışı Gelir elde etmiştir.

## Kâr Payı Dağıtım Politikası

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 hakkında sahiptir. 2016 yılında, ortaklara 2015 yılı kârından 75.000.000.-TL kâr payı dağıtılmıştır.

## Bankanın İktisap Ettiği Kendi Paylarına İlişkin Bilgi

Bankanın iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır.

## Şirket Aleyhine Açılan ve Şirketin Mali Durumunu ve Faaliyetlerini Etkileyebilecek Nitelikteki Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler

Bankanın mali durumunu etkileyecek aleyhe açılan davası bulunmamaktadır.

## Mevzuat Hükümlerine Aykırı Uygulamalar Nedeniyle Şirket ve Yönetim Organı Üyeleri Hakkında Uygulanan İdari veya Adli Yaptırımlara İlişkin Açıklamalar

Uygulamalar nedeniyle, şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında idari veya adli yaptırım bulunmamaktadır.

## Hâkim Şirket ile Hâkim Şirkete Bağlı Şirket Faaliyetleri

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 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 2016 yılı faaliyet döneminde yapılan tüm hukuki işlemler ile bu şirketler yararına alınan veya alınmasından kaçınılan tüm önlemler değerlendirilmiştir. 2016 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.

## Projeler

### İş Geliştirme Projeleri

#### Nasdaq Projesi (Faz 2/Faz 2+)

Borsa İstanbul A.Ş. ile NASDAQ arasında 20.01.2014 tarihinde imzalanan stratejik işbirliği anlaşması çerçevesinde sürdürülen çalışmalar neticesinde Borsa İstanbul bünyesinde yer alan tüm piyasaların ortak bir işlem platformu üzerinden hizmet vermesi planlanmaktadır. BISTECH teknolojik dönüşüm programının Pay Piyasası'nı içeren ilk fazı kapsamında İşlem Sistemi, Veri Yayın Sistemi, Gözetim Sistemi, Endeks Hesaplama Sistemi, İşlem Sonrası Sistemleri ile Operasyonel Veri Tabanları ve Raporlama Altyapısı başarılı bir şekilde 30.11.2015 tarihinde devreye alınmıştır.

BISTECH Projesi'nin ikinci aşamasının ilk adımı olarak Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP) BISTECH Sistemleri üzerine Mart 2017'de taşınması hedeflenmektedir. Proje kapsamındaki tasarım ve kullanıcı kabul testleri 2016 yılında büyük ölçüde tamamlanarak Ekim 2016'da üyelerle de prova testlerine başlanmıştır. BISTECH sistemi üzerinde VİOP işleyiş kurallarında değişiklikler ve teknolojik farklılıklar üye bilgilendirme toplantıları ve üye eğitimleri gerçekleştirilerek paydaşlarla görüş alış verişinde bulunulmuştur. Geçişe kadar söz konusu bilgilendirme toplantıları ve eğitimler devam ettirilmiş olup, üyelerin yazılımcıları ve veri yayıncılarla da çeşitli bilgilendirme toplantıları gerçekleştirilmiştir.

BISTECH Projesi'nin ikinci aşamasının ikinci adımı olarak, Borsa İstanbul Borçlanma

Araçları Piyasası ve Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası'nın BISTECH Sistemleri üzerine taşınması hedeflenmektedir. Proje kapsamındaki tasarım çalışmaları 2016 yılsonu itibarıyla büyük ölçüde tamamlanma aşamasında olup, kullanıcı kabul testlerine Nisan 2017'de başlanacaktır. Üyelerle prova testlerine 2017 yılının ikinci yarısında başlanması planlanmaktadır. Kullanıcı kabul testleri paralelinde işleyiş kurallarında değişiklikler ve teknolojik farklılıklar üye bilgilendirme toplantıları ve üye eğitimleri 2017 yılı boyunca gerçekleştirilerek paydaşlarla görüş alış verişinde bulunulacaktır.

#### TapuTakas (Takasbank Bağlantılı Gayrimenkul Alım-Satım İşlemleri)

Gayrimenkul piyasasında gerçekleştirilen alım-satım işlemlerinde, mülkiyet hakkı ile satış bedelinin aynı anda el değiştirmesinin sağlanması amacıyla Bankamız ile Tapu ve Kadastro Genel Müdürlüğü koordineli olarak çalışmalarda bulunmuş ve sistem tasarımına başlamak üzere 08.12.2014 tarihinde Tapu ve Kadastro Genel Müdürlüğü ile Bankamız arasında "Kesin Protokol" imzalanmıştır. Bu Protokol kapsamında, Takasbank ile Tapu ve Kadastro Genel Müdürlüğü arasında web tabanlı bir sistem kurulmuştur. Bu hizmet sayesinde tarafların dışında güvenilir ve tarafsız bir kurum olan Bankamız tarafından nakit işlemlerinin gerçekleştirilmesi, kurulan bu sistem ile işlemlerde çağdaş, güvenli ve teknolojik bir alt yapının oluşturularak taraflar arasında oluşan güven probleminin çözülmesi, tüm taraflar açısından zaman, işgücü ve maliyet avantajı yaratılması, kayıt dışı işlemlerin azaltılması, işlemlerin gerçek bedeller üzerinden gerçekleştirilmesi ve böylece vergi kaybının azaltılarak ülke

ekonomisine katkı sağlanması amaçlanmış olup, projenin TL cinsinden işlemleri kapsayan ilk fazı 17.04.2015 tarihinde hayata geçirilmiştir.

Hizmetin geliştirilmesi ve yaygınlaştırılması çerçevesinde;

- » Yabancı para cinsinden işlemlerin sistemden gerçekleştirilebilmesi için geliştirme yapılması,
- » Yabancı uyruklu kişilerin gayrimenkul alım satımlarında sistemin kullanılabilmesi için geliştirme yapılması,
- » Kredili işlemlerinin TapuTakas sistemine dahil edilebilmesi,

hususlarında geliştirme çalışmaları 2016 yılında değerlendirilmiştir. Ayrıca, hizmetin tanıtımı ve özel sektör ile işbirliğinin artırılması yönünde 2017 için çalışmalar yapılmaktadır.

#### Borsa İstanbul Para Piyasası Projesi

Gösterge niteliğinde uzun vadeli (1 ay ve 3 ay) genel kabul görece nitelikte TL referans faiz oranı oluşturulmasını teminen Borsa İstanbul A.Ş. nezdinde "Borsa İstanbul Para Piyasası"nın kurulması ve Bankamızın bu piyasaya ait takas ve teminat yönetimi işlemlerini Merkezi Karşı Taraf olarak gerçekleştirmesi çalışmalarına Mayıs 2016 itibarı ile başlanmış olup, proje 14 Ekim 2016 tarihinde uygulamaya alınmıştır.

#### Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası Nakit Muhabirliği Hizmeti Projesi

Borsa İstanbul A.Ş. bünyesinde faaliyet gösteren Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasasına (KMTP) 4 Şubat 2013 tarihinden itibaren verilmeye başlanan nakit takas ve teminat işlemleri hizmetine

ilişkin kullanılmakta olan muhabir banka ile muhabirlik anlaşmasının 4 Şubat 2017 itibariyle sona erdirilerek hizmetin muhabir banka kullanılmadan yapılması iş modeline geçilmesinin paydaşlarla birlikte kararlaştırılması çerçevesinde yeni iş kuralları 28.07.2016 tarih ve 307 sayılı Yönetim Kurulumuzda karara bağlanmıştır. Bu çerçevede hizmet ile ilgili Borsa İstanbul ile imzalanacak Protokol Yönetim Kurulumuzun 27.12.2016 tarih ve 320 sayılı toplantısında onaylanmıştır. Hizmete ilişkin Yönerge ve Prosedür hazırlanıp 2017 Ocak ayı içerisinde üyelerle paylaşılmış olup, yeni iş modeli hakkında aynı dönemde üye bilgilendirme ve eğitim toplantıları yapılmıştır. Muhabirsiz model kapsamında piyasa üyeleriyle sözleşmelerin yenilenmesi proje geçiş tarihi olan 04.02.2017 tarihine kadar tamamlanacaktır.

#### Doğalgaz Projesi - Teminat ve Fatura İşlemleri

EPDK'nın 13.03.2014 tarih ve 4913-11 no.lu Kurul kararı gereği, Dengeleme Gazı Piyasası'nın kurulmasına yönelik modül eklenmesi ve simülasyon sürecinin hazırlık ve uygulamasına katılmasını sağlamak üzere "BOTAŞ'ın bir merkezi uzlaştırma kuruluşu ile bağlayıcı olmayan protokol yapmasına" ilişkin karar verilmiştir. Bu çerçevede, kurulacak olan organize Doğalgaz Piyasalarında Bankamız tarafından takas ve teminat yönetimi hizmetleri verilmesi öngörülmektedir.

Doğalgaz Piyasalarından olan Dengeleme Gazı Piyasası'nın kurulumu henüz gerçekleşmediğinden, 2015 yılında bu kapsamda Bankamızın yürüteceği fonksiyonlara dair çalışmalara başlanamamıştır. 06.10.2016 tarihinde EPDK tarafından "EPDK

Doğalgaz Piyasası Toptan Satış Piyasası Yönetmelik Taslağı", 26.10.2016 tarihinde de EPIAŞ tarafından "Piyasa İşletim Usul ve Esasları Taslağı" yayınlanmıştır.

Hizmete ilişkin geliştirmelere başlanması için EPIAŞ ile imzalanması planlanan "Doğalgaz Organize Satış Piyasası Nakit Takas ve Teminat Yönetim Hizmeti Ön Protokol Taslağı" hazırlanarak EPIAŞ ile paylaşılmıştır. Bankamız tarafından takas ve teminat yönetimi hizmeti verilmesi planlanan piyasanın tahmini geçiş tarihi EPIAŞ tarafından 2017 ikinci yarısı olarak planlanmaktadır.

#### Takasbank Kaydi Altın Saklama ve Transfer Sistemi

2016-2018 Orta Vadeli Kalkınma Planı 80. maddesi "Altın bankacılığı başta olmak üzere, altın şeklinde tutulan tasarrufların sisteme çekilmesi için çeşitli mekanizmalar geliştirilecektir." çerçevesinde ve yurtiçi tasarrufların artırılması ve israfın önlenmesi öncelikli dönüşüm programı kapsamında Türkiye Bankalar Birliği nezdinde altın bankacılığının geliştirilmesi politikası (politika 6) altında altın transfer sistemi geliştirilmesi eylemi (eylem no 5) oluşturulmuştur.

Bu kapsamda Takasbank, yurt içi altın transferlerinin Takasbank'ta bankalar adına açılacak hesaplar arasında virman yoluyla kaydi olarak yapılması, yurt dışı altın transferlerinin ise yine Takasbank sistemleri üzerinden London Precious Metal Clearing Limited (LPMCL) altın muhabirleri aracılığı ile gerçekleştirilmesini sağlayacak bir kaydi altın transfer ve saklama sistemi kurma çalışmalarını yürütmektedir.



Öngörülen iş modelinde bankaların Takasbank altın saklama ve transfer sistemine üye olarak katılması, bu kapsamda Takasbank nezdinde üye altın hesaplarının açılması, yurt dışı LPMCL altın muhabirleri nezdinde ise Takasbank çoklu müşteri hesabı açılması, Takasbank katılımcılarının transfer talimatlarının Takasbank sistemleri üzerinde gerçekleşmesi, işlem takibi ve bakiye bilgilerine yine Takasbank sistemi üzerinden erişilmesi söz konusudur.

#### TEFAS - Yabancı Para Fon Projesi

TEFAS aracılığıyla yatırım fonu katılma payı alım satım talimatlarının ilgili yabancı para birimi cinsinden gerçekleştirilmesine imkan verecek sistemsel altyapının kurulması çalışmaları büyük ölçüde tamamlanmış olup 26.08.2016 tarihi itibariyle test ortamı kullanıma hazır hale getirilmiş ve üyeler bilgilendirilmiştir. Belirtilen geliştirme, Sermaye Piyasası Kurulu'nun geçiş tarihi kararı doğrultusunda işleme alınacaktır.

#### TEFAS - Özel Tanımlı Dönemsel Fonlar Projesi

Yatırım fonu katılma belgelerinin TEFAS'ta işlem görme özellikleri kurucu/operatör üyeler tarafından sisteme tanımlanan kısıtlar doğrultusunda gerçekleştirilmekte olup, bahse konu kısıtlarda fon bazında işlem tarihinden itibaren alım ve satım için gün sayıları tanımlanmakta ve takas tarihleri

oluşturulmaktadır. 2016 yılı içerisinde, katılma paylarının günlük alım satım esaslarından farklı uygulamalara imkan verecek şekilde işlem görebilmesine ilişkin gerekli teknik altyapı oluşturulmuştur. Revizyon, Sermaye Piyasası Kurulu'nun geçiş tarihine ilişkin onayı doğrultusunda 27.02.2017 tarihinde uygulamaya alınmıştır.

#### ÖPP - Teminat Kompozisyon Revizyonu Projesi

Bankamız tarafından sunulan hizmetlerin kalitesinin sürekli artırılması amacıyla, piyasa katılımcılarımızdan gelen talepler de dikkate alınarak; ÖPP teminat kompozisyonunda değişiklikler yapılmıştır. Yapılan revizyon ile; toplam değerlendirilmiş teminatın içindeki asgari nakit teminat oranı ve toplam değerlendirilmiş teminatın içindeki pay teminatlarının azami oranı değiştirilmiş olup, teminata alınacak tek bir payın piyasa değerinin hesaplanan azami toplam değerlendirilmiş pay senedi tutarının belirlenmiş bir oranını geçemeyeceği şekilde yeni bir düzenleme yapılmıştır. Belirtilen revizyon 06.01.2017 tarihinde uygulamaya alınmıştır.

#### Kredi - KRM İyileştirme & Sadeleştirme Projesi

Bankamız ile nakdi veya gayrinakdi kredi ilişkisi bulunan kurumsal üyelerimize ait risk, limit, teminat ve künye bilgileri mevcut durumda Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi ile "KRM Bildirimi" adı



altında paylaşılmaktadır. Bu paylaşım aylık dönemlerde ve krediler sisteminden otomatik olarak oluşturulan dosyaların Risk Merkezi'ne iletilmesi yoluyla yapılmaktadır.

Risk Merkezi geçtiğimiz yıl içinde bir duyuru yaparak KRM bildiriminde sadeleştirme ve iyileştirme yapılacağını duyurmuş ve dokümanları yayınlamıştır. Çalışma kapsamında hem talep edilen bilgiler, hem de dosya formatları açısından değişiklikler gerekmektedir. Ocak 2017 itibari ile üye testlerine başlanılacağı, Mayıs 2017 itibari ile de çalışmanın gerçek ortama taşınacağı bilgisi alınmıştır. Sadeleştirme bildirimleri ve mevcut bildirimler TBB Risk Merkezi'nin belirleyeceği süreye kadar paralel olarak bildirilecektir. Ocak 2017 itibari ile aylık bildirim için gerekli revizyonlar yapılmış ve oluşturulan dosyalar test için Risk Merkezi'ne iletilmiştir. Test sürecindeki gereksinimlere göre revizyonlar yapılacaktır.

#### Otomatik BES Uyum Projesi

6740 sayılı Kanun uyarınca, yeni düzenlenen "Otomatik Katılım Emeklilik Sözleşmesi" tipindeki sözleşmelerin katkılarıyla oluşan fon paylarının, mevcut gönüllülük esasına dayanan sözleşmelerin katkılarıyla oluşan fon paylarından farklı olarak ayrı hesaplar açılmak suretiyle saklanması sağlayacak revizyon 01.01.2017 tarihinden itibaren gerçek ortamda uygulamaya alınmıştır. Bireysel Emeklilik Otomatik Katılım Sistemi ile ilgili olarak mevzuatın gerektirdiği sistemsel çalışmalara 2017 yılında da devam edilecektir.

#### BT Altyapı Geliştirme Projeleri

##### BVM (Borsa Veri Merkezi) Lokasyonuna Taşınma Projesi

Bankamızın Genel Müdürlük lokasyonunun fiziksel olarak taşınması nedeniyle, genel müdürlük personeli tarafından kullanılan sistemlerin yeni lokasyonda çalışmaya hazır hale getirilmesi amaçlanmıştır.

Proje kapsamında Ağ ve Siber Güvenlik Ekibi tarafından; personelin kablolu ve kablosuz ağ üzerinden gerekli güvenlik önlemleriyle birlikte erişiminin sağlanması amacıyla gerekli iyileştirmeler yapılmış ve ilgili altyapı tasarlanmış, personelin İnternet, E-posta ve VPN hizmetlerinden faydalanması amacıyla gerekli altyapı kurulumları yapılmış ve hizmete alınmıştır. Bunun yanında Merkezi Sistem Yönetimi Ekibi, Genel Müdürlük eski binasında bulunan sistem odasında kalan tüm fiziki ve sanal sistemlerin Borsa Veri Merkezine taşınmasını organize etmiş ve gerçekleştirmiştir.

BT Destek ve Operasyon Ekibi Genel Müdürlük eski binasında bulunan tüm PC ve yazıcı donanımlarının Borsa yerleşkesindeki yeni binaya taşınmasını koordine ederek üç faz halinde taşımayı gerçekleştirmiştir. Taşınma operasyonu sonrasında Bankamız personeli hiçbir sorun yaşamadan sistemleri kullanır hale gelmiştir. Projenin tamamlanmasıyla birlikte Bankamızın genel müdürlük personelinin yeni lokasyonda mevcut hizmetleri yapılan geliştirmelerle birlikte sorunsuz bir şekilde kullanımı sağlanmıştır.

##### Ortak Üye BVM (Borsa Veri Merkezi) Erişimi Projesi

Bankamızın genel müdürlük lokasyonunun fiziksel olarak taşınması ve genel müdürlük veri merkezinin kapatılması nedeniyle, Genel Müdürlük Veri Merkezi'ndeki cihazlarımız üzerinden sistemlerimize erişim sağlayan üyelerimizin erişimlerini farklı altyapı sistemleri üzerinden sağlamaları amaçlanmıştır.

Yukarıda belirtilen amaç doğrultusunda Borsa İstanbul ile ortak olan üyelerimizin, Borsa İstanbul üye erişim ağları üzerinden bağlantılarını sağlamaları kararlaştırılmıştır. Bu doğrultuda yürütülen çalışmalar sonucunda öncelikle Borsa İstanbul hatları üzerinden performans testleri gerçekleştirilerek elde edilen sonuçlar doğrultusunda uygun bir model tasarımı yapılandırılmıştır. Sonrasında üyeler ile testler yapılmış ve aşamalı olarak geçiş çalışması yürütülmüştür.

Projenin tamamlanmasıyla birlikte ortak üyelerin uzak ağ erişim operasyonları Borsa İstanbul tarafından yönetilmeye başlanmış ve Ağ ve Siber Güvenlik Ekibi üzerindeki bazı operasyonel ve yönetsel çalışmalar azalmıştır. Ayrıca Takasbank tarafından kiralık hatlar üzerinden sağlanan üye erişim altyapısının iptal edilmesiyle birlikte üye erişim maliyetleri düşürülmüştür.

##### Üye İnternet Erişimi Projesi

Bankamızın Genel Müdürlük Veri Merkezi'ndeki cihazlarımız üzerinden sistemlerimize erişim sağlayan ve sadece verdiği hizmet kapsamında Takasbank üyesi olan kurumların erişimlerini internet altyapımız üzerinden erişimlerini sağlamaları amaçlanmıştır.

Proje çalışmalarına sadece Takasbank üyelerinin ortalama kapasite kullanımı tespit edilerek hazırlanacak olan altyapının tasarımı oluşturulmuştur. İlgili altyapıda kullanılacak olan Load Balancer ve benzeri güvenlik sistemleri üye erişimlerine hazır hale getirilmiştir. Üyelerle yapılan testler sonrasında erişimler kademeli olarak internet üzerine aktarılmıştır. Projenin tamamlanmasıyla birlikte sadece Takasbank üyelerinin internet erişim sağlanarak daha esnek ve yüksek erişilebilirliğe sahip bir erişim sistemi kullanıma alınmıştır. Ayrıca Takasbank tarafından kiralık hatlar üzerinden sağlanan üye erişim altyapısının iptal edilmesiyle ve BİAŞ ağının da kullanılmamasıyla birlikte üyelerimizin erişim maliyetleri düşürülmüştür.

##### E-posta Arşivleme ve Denetleme Altyapısının Oluşturulması

Bankamızda kullanılan e-posta sisteminin arşivleme özelliğinin yeterli olmaması sebebiyle yeni bir ürün arayışına girilmiştir. E-posta arşiv yapısı iş sürekliliği bakışı ile hem Borsa Veri Merkezinde hem de Acil Durum Merkezinde Aralık 2016 itibariyle gerçekleştirilmiştir.

Böylece e-posta sisteminden geçen tüm e-posta mesajları da arşivlenmeye başlamıştır. Kurulan yapıda tekilleştirme teknolojisi sayesinde arşivlenmiş olan mesajlar depolama sistemlerinde daha az yer kaplayacak olup disk maliyetinde azalma sağlanması hedeflenmiştir. Ayrıca kurulan yapıda kullanıcı bilgisayarlarında bulunan kişisel klasörler de sisteme dahil edilerek genel e-posta güvenliği artırılmıştır.

## Makro Ekonomik Görünüm, Sermaye Piyasaları ve Takasbank



Küresel finansal piyasalar 2016 yılına oldukça hareketli başlamıştır, ancak 2016 yılının ikinci yarısından sonra ise ABD başkanlık seçimlerine kadar geçen dönemde görece daha sakin seyretmiştir.

Bu dönemde Haziran ayında İngiltere'nin Avrupa Birliğinden ayrılmasını hedefleyen referandum ile finansal piyasalarda oluşan olumsuz algı, Avrupa ve Japonya merkez bankalarının uyguladıkları parasal genişleme programları ile küresel likiditeyi desteklemesinin sonucu kısa süreli olmuştur. Artan likidite önlemleri risk iştahının canlı kalmasına neden olmuş olup, portföy yatırımları ile gelişmekte olan ülkeleri desteklemiştir. Ancak 8 Kasım tarihinde gerçekleşen seçim sonuçlarının ardında küresel piyasalarda belirgin bir bozulma gerçekleşmiş olup, gelişmekte olan ülkelerin para birimlerinde değer kayıpları gözlenirken faiz oranlarında yükselişler görülmüştür.

İç piyasalarda ise TCMB'nin yürüttüğü para politikasında sadeleşme programının yanısıra mart ayından aralık ayına kadar ki dönemde de enflasyon görünümünde kaydedilen düşüş sayesinde, faiz oranlarını 250 baz puan indirmiştir. Temmuz ayında yaşanan darbe girişiminin ekonomik faaliyetler üzerinde

oluşturduğu baskı ile ekonomi üçüncü çeyrekte daralmıştır. Ancak alınan makro ihtiyati önlemler ile birlikte bu yavaşlama dördüncü çeyrekte kısmen telafi edilmeye başlanmıştır.

ABD başkanlık seçimi sonrasında önemde, gelişmekte olan ülkelerde yaşanan kırılganlıkla birlikte, jeopolitik ve iç siyasi konularda yaşanan gelişmeler Türkiye'nin risk primini yükseltmiştir. 2016 yılının aksine 2017 yılının başlarında enerji fiyatlarında yukarı yönlü hareketlilik başlamış olsa da iç talepteki zayıflığın enflasyon üzerinde döviz kuru kaynaklı baskıyı hafifletmesi beklenmektedir. Önümüzdeki dönemde kısa vadeli faizler üzerindeki belirleyici etken, döviz kurlarında yaşanacak hareket ve enflasyon geçişkenliği olacaktır. Kırılgan ortamda faizler artabileceği gibi düşük büyüme ortamında şartlar elverdiği takdirde faizlerde aşağı yönlü seyrin izlenebileceği değerlendirilmektedir. Ancak küresel ortama bakıldığında, FED'in faiz artırımları ile küresel likidite de maliyetlerin artmasına neden olacağı bu nedenle TCMB'nin 2017 yılı fonlamasının sıkışık seyretmesi beklenmektedir.



## Uluslararası Piyasalarda Takasbank



### Uluslararası Sermaye Piyasaları ile İlişkiler

Globalleşme, bir ülkenin finansal piyasalarının diğer ülkelerdeki veya dünyadaki piyasalara daha fazla yaklaşmasını sağlayan bir süreçtir. Bu süreç, ülkelerin bir kısmında veya tamamında yabancı finansal kuruluşların faaliyette bulunmalarını veya sınır ötesi finansal hizmet sunmalarını zorlaştıran engellerin ortadan kaldırılması anlamına da gelmektedir. Bu da, bankacılık, sermaye piyasaları ve diğer finansal piyasaların bağlantılı hale gelmesi sonucunu doğurmaktadır.

Küresel ekonominin katılımcıları olan ülkelerin sermaye piyasalarını, özellikle takas ve saklama sistemlerini geliştirmeleri ve uluslararası sermaye piyasaları ile uyumu sağlayabilmeleri için takas ve saklama konularında bir dizi standart ve düzenleme geliştirilmiştir. "Avrupa Piyasaları Altyapı Düzenlemeleri"nin

(European Market Infrastructure Regulation-EMIR) yanı sıra "CPMI-IOSCO Finansal Piyasa Altyapılarına İlişkin Temel Prensipler", geliştirilen düzenlemelerin en bilinen ve en yaygın olarak kullanılanlarıdır.

Globalleşme ve globalleşmenin sonucu olarak finansal piyasalar arasında oluşan bağımlılık, bir ülkenin sermaye piyasası altyapısının en önemli parçalarından birini oluşturan takas ve saklama sistemlerinin verimliliğini, etkinliğini ve güvenilirliğini sadece ülkelerin yerel sermaye piyasalarında değil, aynı zamanda uluslararası piyasalarda da artırmayı gerekli kılmaktadır.

Türkiye sermaye piyasasının uluslararası sermaye piyasaları ile uyumu çerçevesinde Takasbank, hukuki çerçeve, operasyonel güvenilirlik, operasyonel etkinlik ve şeffaflık, takas ilkeleri, takas saatleri, müşteri kıymetlerinin korunması ve düzenleme denetleme konuları başta olmak üzere menkul kıymet takas ve saklama sistemleri ile ilgili uluslararası standartların tamamına uyum sağlamaktadır.

Takasbank, 2016 yılı içerisinde CPMI-IOSCO'nun finansal piyasa altyapı kuruluşları için oluşturduğu prensiplere uyum sağladığını

gösteren çerçeveyi oluşturmak için sürdürdüğü çalışmalarını tamamlamıştır. Takasbank'ın Merkezi Karşı Taraf Kuruluşu Sıfatıyla CPMI-IOSCO Tarafından Finansal Piyasa Altyapısı Kuruluşları için Belirlenen Nisan 2012 Tarihli Temel İlkeler Uyum Değerlendirmesi Nisan 2016 tarihinde Takasbank web-sitesinde yayınlanmıştır.

Ayrıca, Takasbank, 23 Mart 2016 tarihinde SPK tarafından CPMI-IOSCO Finansal Piyasa Altyapılarına İlişkin Temel Prensiplere uyum sağlayan nitelikli MKT kuruluşu (qualified central counterpart) olarak tanınmıştır. Akabinde de Takasbank, Ağustos 2016 tarihinde AB düzenleyici otoritesi olan ESMA'ya üçüncü ülke MKT kuruluşu (third country CCP) olarak tanınmak için başvuruda bulunmuştur. Takasbank, 2016 yılında da uluslararası sermaye piyasaları kurumları arasında hak ettiği yeri almak için sürdürdüğü çalışmalarına devam etmiştir. Bu çerçevede, BİAŞ ve MKK ile birlikte gerek uluslararası, gerekse bölgesel takas ve saklama kuruluşları ile yakın işbirliğinde bulunmuştur. Ayrıca, bölgesel finans merkezi olmak hedefi kapsamında da bölge sermaye piyasaların da gelişmesi amacıyla çeşitli eğitimler ve çalıştaylar düzenlemiştir.

2016 yılı içerisinde Pakistan Sermaye Piyasası Kurulu ile merkezi karşı taraf ve takas hususlarında yazışma ve görüşmeler yapılarak, Takasbank'ın merkezi takas ve merkezi karşı taraf rolü, risk yönetimi, temerrüt yönetimi ve benzeri konulardaki bilgi birikimi kendileri ile paylaşılmış olup, Takasbank ile Pakistan sermaye piyasası kurumları arasındaki potansiyel işbirliği alanları değerlendirilmiştir.

Takasbank altın transfer projesi kapsamında

Londra merkezli kaydi altın muhabirleri ile hesap ilişkisi kurarak, global saklama ağına altını da eklemiştir. 2016 yılı ikinci yarısında başlanan projenin devamında geliştirilecek sistem ile kaydi altının yurt içinde bankalar arası transferi sağlanarak ülkemizde altının mobilizasyonunun artırılması hedeflenmektedir.

Ayrıca, OIC bölgesinde altının işlerliğini artırmak üzere kurulması planlanan İslami Altın Borsasının takas modelinin geliştirilmesi üzerinde çalışılmıştır.

Bu faaliyetlerin yanı sıra, Takasbank'ın 2013 yılı Eylül ayında kendi işlettiği Ödünç Pay Piyasasında; 2014 yılı Mart ayında Borsa İstanbul Vadeli İşlemler ve Opsiyon piyasasında; 2016 yılı Ekim ayında da Borsa İstanbul Para Piyasası'nda MKT hizmeti sunmaya başlaması ile birlikte, uluslararası sermaye kuruluşlarının Takasbank'ın MKT hizmeti ile ilgili bilgi sahibi olma talepleri 2016 yılında da devam etmiştir. Bu çerçevede, bilgilendirme toplantıları gerçekleştirilmiş ve uluslararası alanda hizmet veren MKT kuruluşları ile görüş alışverişinde bulunulmuştur.

Takasbank, 2016 yılında bölge ülkelerine eğitim ve danışmanlık hizmetleri sunulması ile ilgili çalışmalarına devam etmiştir.

4 Ağustos 2016 tarihinde Bosnia Bank International-BBI temsilcilerine 1 gün süren ve Bankamızın genel tanıtımının yanı sıra Stratejik Planlama, Pay ve Borçlanma Araçları Piyasası ve Vadeli İşlemler ve Opsiyon Piyasası Takas işlemleri ile ilgili eğitim verilmiştir. Ayrıca eğitimde kullanılan sunumlar Bosnia Bank International-BBI temsilcilerinin talepleri üzerine kendileri ile paylaşılmıştır.

Haziran 2016 döneminde George Washington Üniversitesi İşletme Yüksek Lisans öğrencileri ile sürdürülen projede Takasbank'ın TapuTakas hizmetinin pazarlama modeli, Personel Performans Değerlendirme Sistemi ve Bilgi Güvenliği Sistemlerinin (ortalama e-postaları ve tehdit istihbarat platformu) geliştirilmesine yönelik dört proje geliştirilmiştir.

Afrika ve Orta Doğu bölgesi katılımcılarının ağırlıklı olduğu Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası tarafından 26-27 Ağustos 2016 tarihinde düzenlenen Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri Seminerinde yapılan sunumla, Takasbank menkul kıymet mutabakat sistemleri işleyişi ve prensipleri tanıtılmıştır. 26 Eylül 2016 tarihinde Saray Bosna Borsası katılımcıları Bankamızı ziyaret etmiş, kendilerine yapılan sunumda, Takasbank takas ve saklama fonksiyonları detaylı olarak anlatılmıştır.

## ► 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 toplantısında 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.

### İslam Konferansı Organizasyonu (OIC) Çalışmaları

2005 yılında kurulan İslam Konferansı Organizasyonu'na Üye Ülkelerin Borsaları Forumu'nun amacı, OIC ülkelerinde faaliyet gösteren borsalar arasında iş birliğini teşvik etmektir. Ayrıca, sadece borsalar değil, sermaye piyasalarında hizmet veren takas ve saklama kurumları da Forum'un çalışmalarına aktif olarak katılmaktadır. Forum'un 57'si borsa, 22'si takas ve saklama kurumları olmak üzere toplam 79 üyesi bulunmaktadır. Takasbank, 26-27 Ekim 2016 tarihlerinde Forum'un İstanbul'da düzenlenen 10. toplantısına katılım sağlamıştır.

### 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 yayınlanmaktadır.

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

### ► Uluslararası Kuruluşlardan Gelen Detaylı Soru Formları Aracılığı ile Bankamız Hizmetlerinin Tanıtımı

Takasbank, 2016 yılında başta Merkezi Karşı Taraf hizmeti olmak üzere, müşteri analizi değerlendirme çalışmaları kapsamında Takasbank'ın sunduğu hizmetleri tanıtmak amacı ile uluslararası kuruluşlar tarafından gönderilen detaylı soru formlarını cevaplandırmıştır. 2016 yılı içerisinde, MKT hizmeti ve bireysel emeklilik sistemi 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 uygulanmakta olan standartlar;

- » 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.

Uluslararası nakit, menkul kıymet ve emtia transfer işlemlerinde SWIFT mesajlaşma formatları (ISO 15022) kullanılmaktadır.

Takasbank, 1995 yılından beri Ulusal Numaralandırma Kuruluşu olarak hizmet vermekte olup, ISIN – ISO 6166, CFI - ISO 10962 ve LEI-ISO 17442 kodlarını tahsis etmektedir.

### ► Uluslararası Standartlara Yönelik Temsil Çalışmaları

#### ISO TC68/SC4 Komitesi Üyeliği

Menkul kıymetler ve ilgili finansal araçlarla ilgili uluslararası standartlar geliştiren Uluslararası Standartlar Örgütü'nün (ISO) ISO TC68/SC4 Komitesi'nde Takasbank Türk Standartları Enstitüsü (TSE) adına Türkiye'yi temsil etmektedir.

Bu kapsamda, 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, 2016 yılı içerisinde ISO TC68/SC4 altındaki Daimi CFI Danışman Çalışma Grubu 6'da (Advisory Group on the long term CFI (AGOLT CFI) görev almıştır. 2016 yılının 2. yarısından sonra da yeniden düzenlenen Finansal Araçlar Sınıflama Kodlarının (CFI - ISO 10962) ISO 10962 Standardı Çalışma Grubu 6 çalışmalarına katılım sağlamıştır. Takasbank, ISO TC68/SC4 altındaki şirket

türleri (Entity Legal Forms-ELF) için kod geliştiren Çalışma Grubu 8 çalışmalarında aktif olarak yer almaktadır.

Takasbank, 25 Nisan 2016 tarihinde Frankfurt'ta düzenlenen ISO TC68 SC4 toplantısına katılım sağlamıştır.

#### Ulusal Numaralandırma Kuruluşları Birliği (ANNA) Üyeliği

ANNA, dünya genelinde 93 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 vasıtasıyla toplanmasını ve ürün olarak finansal kuruluşlara sunulmasını amaçlayan ANNA Service Bureau (ASB) Teknik Komitesi üyesidir. ASB veri tabanı, dünya çapındaki en büyük ISIN ve CFI veri tabanı olarak, uluslararası finans piyasaları için değerli bir kaynak oluşturmaktadır. 30 Kasım-2 Aralık 2016 tarihlerinde Bangkok'ta Tayland Borsası ev sahipliğinde gerçekleştirilen ANNA Genel Kurul Toplantısına katılım sağlanmıştır.

## Temsil ve Tanıtım



Bankamız hizmetleri ve kurumsal gelişmelere dair bilgiler, geçmiş yıllarda olduğu gibi 2016 yılında da gerek web sitemiz gerekse basın

bültenleri ve etkinlikler aracılığıyla ilgililer ve kamuyu paylaşmıştır.

2016 yılında, TEFAS hizmetimize yönelik tanıtım faaliyetleri kapsamında hazırlanan film TSPB'nin koordinasyonu ile televizyon ve radyolarda yayınlanmıştır.

Elektrik Piyasası üyelerine EPIAŞ yetkilileriyle birlikte üç büyük ilimizde eğitim toplantıları yapılmıştır.

Tapu takas hizmeti tanıtımı amacıyla CB Gayrimenkul (Coldwell Banker) firması çalışanlarına, İstanbul, İzmir ve Antalya'da eğitimler düzenlenmiştir. 05 Nisan 2016 tarihinde, Selçuk Üniversitesi İktisadi İdari Bilimler Fakültesi tarafından düzenlenen kamu sektörü tanıtımı programına Bankamızca katılım sağlanmıştır.

George Washington Üniversitesi (GWU - Washington DC) School of Business MBA öğrencileri ile gerçekleştirilmekte olan işbirliği programı kapsamında 04-06 Haziran 2016 tarihlerinde Atina'da gerçekleştirilen çalışmaya katılmıştır.

04-05 Kasım 2016 tarihlerinde Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği tarafından İstanbul'da düzenlenen Sermaye Piyasaları Kongresi'ne, stratejik partner olarak destek sağlanmış ve üst yönetim düzeyinde katılım sağlanmıştır.

21-24 Kasım 2016 tarihlerinde İstanbul Kongre Merkezi'nde gerçekleştirilen 32. İSEDAK toplantısına üst düzey yöneticilerimiz katılmıştır.

## İnsan Kaynakları Uygulamaları

Sürdürülebilir büyümeye odaklı, çağdaş kurum kültürünü yerleştirme çabaları ve personel motivasyonunu artırmaya yönelik uygulamaları sürdürmeye 2016 yılında da devam edilmiştir.

Takasbank'ın faaliyet çeşitliliğinin ve yoğunluğunun giderek artmasına paralel olarak çalışan sayısı 2016 yılı sonunda 149 erkek ve 112 kadın olmak üzere 261 kişiye ulaşmıştır. 2016 yılsonu itibarıyla, Servis Yöneticisi, Müdür, Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür dâhil yönetim kadrosu 50 kişi olup Genel Müdür dâhil 9 adet Yönetim Kurulu Üyemiz bulunmaktadır.

Takasbank, önceki yıllarda olduğu gibi, 2016 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 işe başlayan personele kurumu tanıtıcı oryantasyon eğitim programı uygulanmıştır.

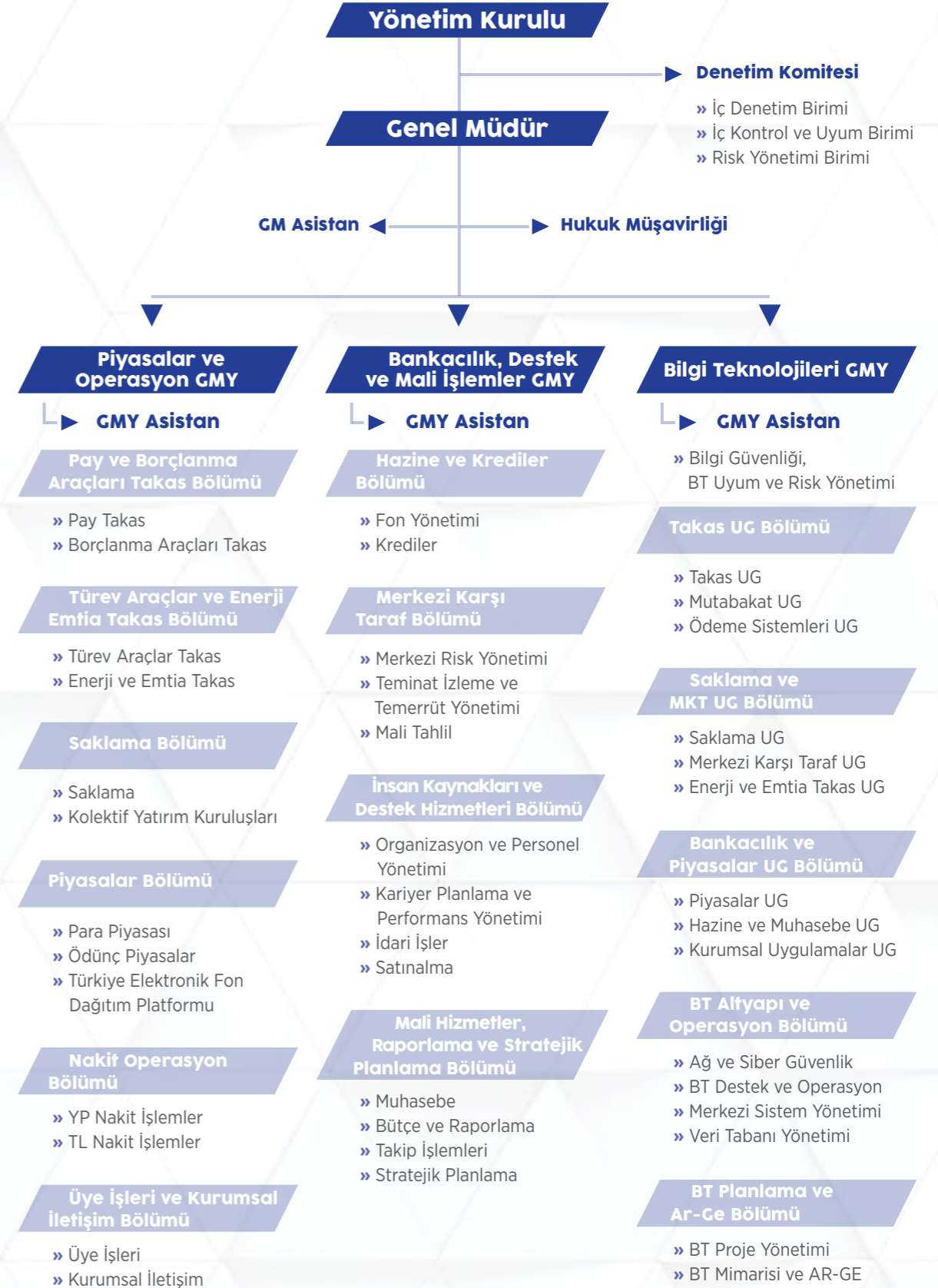
Eğitim faaliyetleri, kurumsal hedeflerle uyumlu olarak diğer insan kaynakları uygulamalarını tamamlayıcı nitelikte sürdürülmüştür.

Teknik, mesleki ve kişisel gelişim eğitimleri kapsamında her personele ortalama 27 saat eğitim verilmiş, ayrıca eğitime teşvik kapsamında yıl içinde yabancı dil eğitimlerine katkıda bulunulmuştur. Yüksek lisans/doktora eğitimine devam eden çalışanlara eğitim izinleri kullandırılmaya devam edilmiştir. Çalışanların %23'ü doktora ve yüksek lisans, %70'i lisans mezunu, %7'si de yüksekokul ve ilköğretim mezunu olarak görev yapmaktadır.

6331 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu kapsamından doğan yükümlülükler, İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetleri 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 2016 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.

## Organizasyon Şeması



# 2016 Yılı Gelişmeleri



## Merkezi Karşı Taraf



Takasbank, 6362 sayılı yeni Sermaye Piyasası Kanunu ile sağlanan hukuki zemini kullanarak ve uluslararası en iyi uygulamalar ile düzenlemeleri dikkate alarak dizayn ettiği Merkezi Karşı Taraf (MKT) hizmetini 2 Eylül 2013 tarihinden itibaren kendi işlettiği Ödünç Pay Piyasası'nda (ÖPP), 3 Mart 2014 tarihinden itibaren ise Borsa İstanbul A.Ş. (BİAŞ) nezdinde işletilen Vadeli İşlemler ve Opsiyon Piyasası'nda (VİOP) vermektedir. Bu piyasalara Borsa İstanbul nezdinde faaliyet gösteren Para Piyasası 14 Ekim 2016 tarihinde eklenmiş olup, piyasanın açılmasıyla birlikte MKT hizmeti de sunulmaya başlanmıştır.

BİAŞ ve NASDAQ arasındaki stratejik ortaklık çerçevesinde 2016 yılında yürütülen teknolojik altyapı dönüşümü projesine (BISTECH) ilişkin dizayn ve test çalışmaları yoğun şekilde devam etmiştir. BİAŞ Pay Piyasası'nda MKT hizmeti verilmesine yönelik hazırlıklar tamamlanmış olup, 2017 yılı Haziran ayında bu piyasaya da MKT hizmetinin verilmesi öngörülmektedir. Bunun yanı sıra, Borsa İstanbul Vadeli İşlemler

ve Opsiyon Piyasası'nın BISTECH üzerinde faaliyet göstermesine ilişkin MKT hizmeti uygulamalarının tasarım ve test çalışmaları tamamlanmıştır. BISTECH üzerinde faaliyet vermesi ve bu geçiş ile birlikte de MKT hizmeti verilmesi planlanan Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası'nda da MKT hizmetine ilişkin tasarım çalışmaları tamamlanmış olup, test faaliyetleri yoğun bir şekilde yürütülmektedir.

2016 yılında sadece faaliyet gösterilen piyasaların genişletilmesiyle yetinilmemiş, sunulan Merkezi Karşı Taraf hizmetinin de uluslararası standartlara uyumunun geliştirilmesine ve tescillenmesine yönelik girişimler de yoğun şekilde yürütülmüştür. Uluslararası düzenlemelere uyumun tescillenmesi hususunda yapılan başvuru sonucunda Sermaye Piyasası Kurulu, Takasbank'ın MKT faaliyetlerinin CPMI-IOSCO 2012 tarihli Finansal Altyapı Kuruluşları Temel Prensipleri'ne uyumlu olduğunu ve bu sebeple "Nitelikli MKT" olarak değerlendirildiğini 23.03.2016 tarihinde ilan eden yayımlamıştır. Bu kapsamda, Türkiye'de kurulu Bankaların Takasbank ile yaptıkları işlemler, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu mevzuatı çerçevesinde "nitelikli işlem" olarak değerlendirilmekte ve Bankaların bu çerçevede maruz kaldıkları riskler, Bankaların

Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in 4 No.lu Eki uyarınca ilan edilen daha düşük risk ağırlıklarıyla değerlendirilmektedir.

Nitelikli MKT ilanını takiben ESMA'ya (European Securities and Markets Authority) üçüncü ülke merkezi karşı taraf kuruluşu olarak tanınma başvurusu hazırlıkları tamamlanarak MKT hizmeti verilen Borsa İstanbul bünyesindeki Vadeli İşlemler ve Opsiyon Piyasası için 15.08.2016 tarihinde tanınma başvurusu yapılmış ve gerekli belgeler iletilmiştir. ESMA, 22.08.2016 tarihinde gönderdiği mektup ile başvuru belgelerinin alındığını ve tanınmaya ilişkin değerlendirme sürecinin başladığını bildirmiştir.

MKT hizmeti verilen piyasaların genişletilmesinin ve uluslararası standartlara uyum konusundaki başvuruların yanı sıra, verilen hizmetin derinleştirilmesi yönünde de önemli adımlar atılmıştır. Bu hususta ilk olarak, dâhili mevzuat hükümlerine istinaden oluşturulan MKT Risk İstişare Komitesi 4 Ekim 2016 tarihinde ilk defa toplanmış ve MKT hizmeti verilmesine ilişkin risk yönetimi faaliyetlerine üye ve üye müşterilerinin katılmasına imkân verilmiştir. Ayrıca, uluslararası en iyi uygulamalar ve

düzenlemeler dikkate alınarak dizayn edilen ve asgari yılda bir kere tatbik edilecek temerrüt yönetim testlerinin ilki 10-13 Ekim 2016 tarihleri arasında üyelerin de katılımıyla başarıyla gerçekleştirilmiştir.

## Mali Tahlil Hizmeti

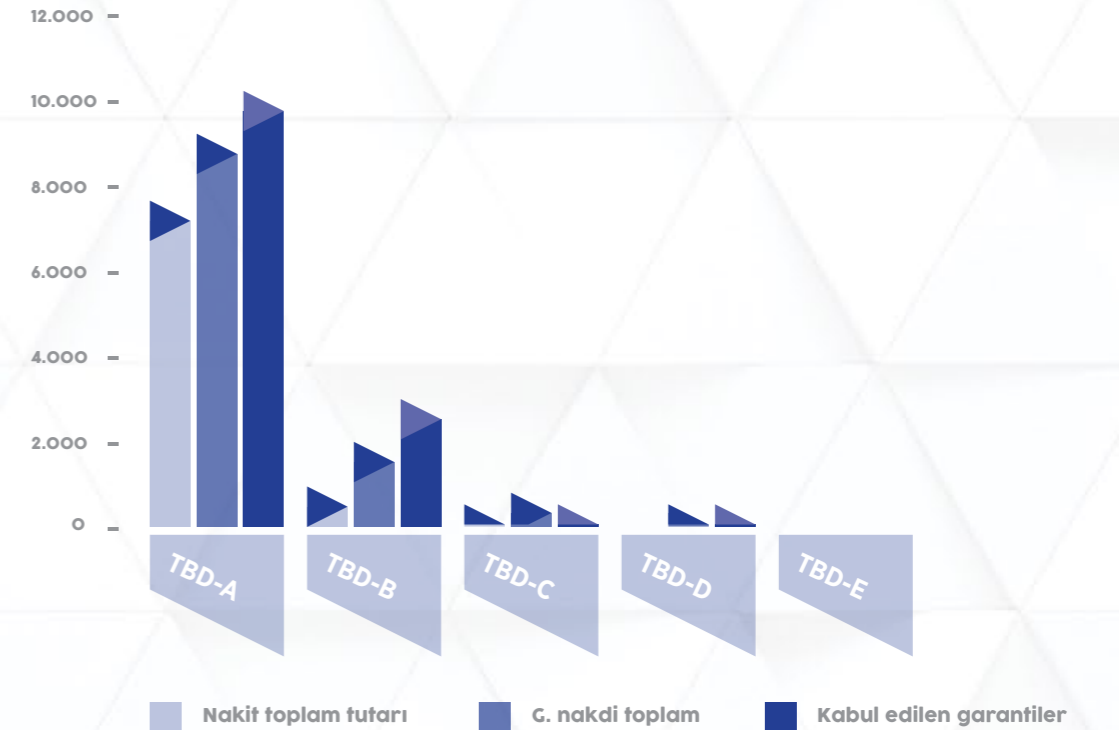
Gerek merkezi karşı taraf, gerekse bankacılık işlemleri ve diğer sermaye piyasası faaliyetleri çerçevesinde üyelik ve/veya kredi ilişkisinde bulunan veya bulunulacak kurumlar hakkında mali tahlil, istihbarat ve analiz çalışmaları Mali Tahlil Hizmeti kapsamında yapılmakta, Yönetim Kurulumuz'ca tahsis edilen kredi ve plasman limitleri, piyasa risk limitleri, garanti ve teminat limitleri ve saklama limitleri yönetilmekte, riskleri izlemekte ve raporlamaktadır. Takasbank İçsel Kredi Derecelendirme ve Değerlendirme Sistemi de bu hizmetin sorumluluğunda bulunmaktadır. Takasbank içsel kredi derecelendirme ve değerlendirme sistemi ile değerlendirmeye tabi tutulan bankalar, aracı kurumlar ve diğer finansal kuruluşların kredi değerliliği

en yüksekten en düşüğe TBD-A ve TBD-E arasında değişen notlarla ifade edilmekte ve muhtelif piyasa ve işlemler için her bir kuruluş lehine Takasbank tarafından tahsis edilebilecek limitlerin toplam üst sınırı belirlenmektedir. Kredi derecelendirme ve değerlendirme notları MKT hizmeti verdiğimiz piyasalarda üyelik türlerinin belirlenmesinde de kullanılmaktadır. Dışsal kredi derecelendirme notlarının kullanım esasları da belirlenmiş durumdadır. Takasbank tarafından kullanılan kredi derecelendirme ve değerlendirme sisteminin genel esasları

Bankamızın kurumsal internet sitesinde açıklanmaktadır.

2016 yılında Türkiye'de faaliyet gösteren banka, aracı kurum, faktoring, finansal kiralama, finansman şirketleri ve sigorta şirketlerinden 280 adedine kredi derecelendirme ve değerlendirme notu takdir edilmiş bu notlar kullanılarak bankacılık, merkezi karşı taraf veya diğer sermaye piyasası faaliyetleri çerçevesinde tahsis edilebilecek maksimum limitler saptanmıştır.

**Nakit ve Gayrinakdi Riskler ile Kabul Edilen Garantilerin İçsel Kredi Derecelendirme ve Değerlendirme Notlarına Göre Dağılımı**



## Ödünç Pay Piyasası (ÖPP) Hizmeti

Bankamız tarafından sunulan hizmetlerde, hizmet kalitesinin sürekli artırılması amacıyla yapılan çalışmalarımız, üyelerimizden gelen talepler ve sistemdeki değişiklikler doğrultusunda Ödünç Pay Piyasası'nda 2016 yılında da devam etmiş ve ÖPP'de muhtelif geliştirmeler yapılmıştır.

ÖPP'de üyelerden gelen özellikle uzun vadelerdeki komisyon oranlarının yüksek olduğu hususu dikkate alınarak, üyelerimizin işlem maliyetlerini düşürebilmek ve işlem hacmini artırmak amacıyla, Bankamız komisyon tarifesi ile ilgili iyileştirmeler yapılmıştır. Yeni komisyon tarifesi ile vadesi bir haftaya kadar olan işlemlerden alınan Bankamız komisyonlarında %25, vadesi 1 hafta ve 1 haftadan daha uzun vadelerdeki işlemlerde ise %50 oranında indirimde gidilmiş belirtilen tarife 27.09.2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe alınmıştır.

29.12.2016 tarihinde çıkardığımız Genel Mektubumuz ile duyurmak suretiyle toplam ÖPP değerlenmiş teminatın içindeki asgari nakit teminat oranı %60'dan %30'a indirilmiş, bunun yanısıra toplam değerlenmiş teminatın içindeki pay teminatlarının azami oranı ise %20'den %40'a çıkarılmış diğer yandan daha önce olmayan tek bir payın teminattaki piyasa değerinin hesaplanan azami toplam pay teminatının %35'inden fazla olamayacağı kısıtı eklenmiştir.

Bankamızın Merkezi Karşı Taraf uygulamalarına ilişkin olarak geçmişe yönelik yapılan testlerde hedeflenen istatistiksel güven düzeyi ÖPP'de sağlanamadığından teminat oranlarında değişiklik yapılması ihtiyacı ortaya çıkmış olup, hedeflenen istatistiksel güven düzeyinin sağlanabilmesi amacıyla 01.04.2016 tarihi itibarıyla geçerli olmak üzere BIST-30 dışında ödünce konu olabilecek paylar ve borsa yatırım fonu katılma belgeleri için başlangıç teminat oranı %120 olarak uygulanmaya başlanmış BIST-30 kapsamındaki paylar için ise teminat oranlarında herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

Ödünç Pay Piyasası'nda vermekte olduğumuz Merkezi Karşı Taraf hizmeti çerçevesinde, gerçekleşen ödünç işlemlerine ilişkin olarak, Bankamız web sitesinden giriş yapılarak, TC kimlik numaraları ya da e-devlet şifreleri ile yatırımcılarca "Bilgilendirme Sistemi"ndeki ÖPP Müşteri Bilgileri Sorgulama Raporlarına erişilmesi uygulamasına 18.04.2016 tarihinden itibaren başlanmış olup, bahse konu raporlar; Teminat Bakiyeleri, Pozisyon Bilgileri, Teminat Hareketleri ve Sözleşmeler Raporlarından oluşmaktadır.

Yine ÖPP Merkezi Karşı Taraf hizmeti ve bu hizmete ilişkin Prosedür'de; ters eğilim ve konsantrasyon risklerine, piyasa kompozisyon sınırlamalarına, teorik fiyat hesaplama yöntemlerinin açıklanmasına ve elde tutma sürelerinin değiştirilmesine yönelik olarak 10.05.2016 tarihinden itibaren yürürlüğe alınan bazı değişiklikler yapılmıştır.

24.02.2016 itibarıyla ÖPP işlemlerinde, üyelerin piyasaların yetki ve limitleri dahilinde, kendi sistemleri aracılığı ile piyasalara erişim

sağlayabilecekleri web servis çalışmalarımız tamamlanmıştır. Böylece, piyasa emir giriş ve diğer işlemlerinin Üyelerin müşterileri / fon ve yatırım ortaklıkları tarafından bizzat yapılabilmesine de olanak sağlayacak alt yapı hazırlanmış olup işlemlerin tabana yayılması hedeflenmiştir.

Özellikle çok sayıda müşterisi olan ÖPP katılımcısı aracı kuruluşlardan gelen taleplerin karşılanması amacıyla; nakit teminatların üyeler tarafından teker teker girilebilmesinin veya çıkılabilmesinin yanısıra, toplu bir şekilde girilmesi ve çıkılmasına da olanak sağlanmış olup belirtilen revizyon 09.12.2016 tarihinde uygulamaya alınmıştır. ÖPP'de, kıymet bazındaki sınırlamalardan hesap bazında olan; "Ödünce konu her bir payın; ÖPP'de tek bir hesap bazında açık işlemlerinin toplamı, halka açık tutar toplamının % 3'ünü geçemez" şeklinde iken, Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. nezdinde yatırımcılar bazında tanımlanan her bir sicile ait aynı veya farklı yatırım kuruluşlarında birden fazla hesap açılabilmesi nedeniyle

01.02.2016 tarihinden itibaren bahsedilen kontrolün sicil bazında yapılması uygulamasına geçilmiştir.

### Ödünç Pay Piyasası'nın 2016 yılı rakamlarına ilişkin özet verileri aşağıdadır:

- » 2016 yıl sonu itibarıyla, Ödünç Pay Piyasası'nda işlem yetkisine sahip aracı kuruluş sayısı 51, temsilci sayısı ise 237'dir. 2016 yılında; 53 aracı kuruluş tarafından 4.160 müşteri, 25 adet yatırım fonu ve ortaklığı ile 110 adet aracı kuruluş portföy hesabından işlem yapılmıştır.
- » Yapılan işlemlerle toplam ödünç sözleşmeleri 2015 yılına göre %52,73 artışla 63.203 adete ulaşmıştır.
- » Ödünç Pay Piyasası'nda 2016 yılında işlem hacmi ise 2015 yılına göre %33,40 oranında artış göstererek 7,4 milyar TL'ye ulaşmış olup, ödünç işlemine konu olan pay adedi %41,86 oranında artışla 1,77 milyar adet olmuştur.
- » 2016 yılı toplam ödünç verme işlemleri içerisinde; yatırım fon ve ortaklıklarının payı %17,89, aracı kurumların müşteri hesaplarından

| 2016 Aylar | ÖPP İşlem Hacmi (TL) | ÖPP İşlem Adedi | Üye Sayısı |
|------------|----------------------|-----------------|------------|
| Ocak       | 236.952.452          | 76.904.138      | 45         |
| Şubat      | 405.939.107          | 113.447.375     | 48         |
| Mart       | 752.491.616          | 161.485.928     | 48         |
| Nisan      | 776.257.787          | 168.706.683     | 48         |
| Mayıs      | 577.924.392          | 135.563.686     | 46         |
| Haziran    | 622.454.010          | 164.269.035     | 44         |
| Temmuz     | 559.879.415          | 129.055.014     | 47         |
| Ağustos    | 501.020.494          | 130.642.344     | 48         |
| Eylül      | 605.039.339          | 119.939.215     | 45         |
| Ekim       | 879.774.668          | 177.142.034     | 46         |
| Kasım      | 736.796.024          | 207.729.430     | 44         |
| Aralık     | 768.626.487          | 187.208.268     | 50         |



verdikleri ödünçlerin payı %41,53, portföylerinden verdikleri ödünçlerin payı ise %40,58 olarak gerçekleşmiştir.

» 2016 yılı ödünç işlemleri ödünç alanlar açısından incelendiğinde ise toplam ödünç alma işlemlerinin %74,19'unun aracı kurumların müşterileri hesabına aldıkları ödünçlerden oluştuğu görülmektedir. Toplam ödünç alma işlemlerinin %25,70'i aracı kurum portföy hesapları için, %0,11'i ise yatırım fon ve ortaklıkları için alınmış ödünçlerden oluşmaktadır.

» 2016 yılı içerisinde 276 adet kıymet ÖPP'de işlem görmüş olup, işlem gören kıymet

çeşidinin aylık ortalaması 137'dir.

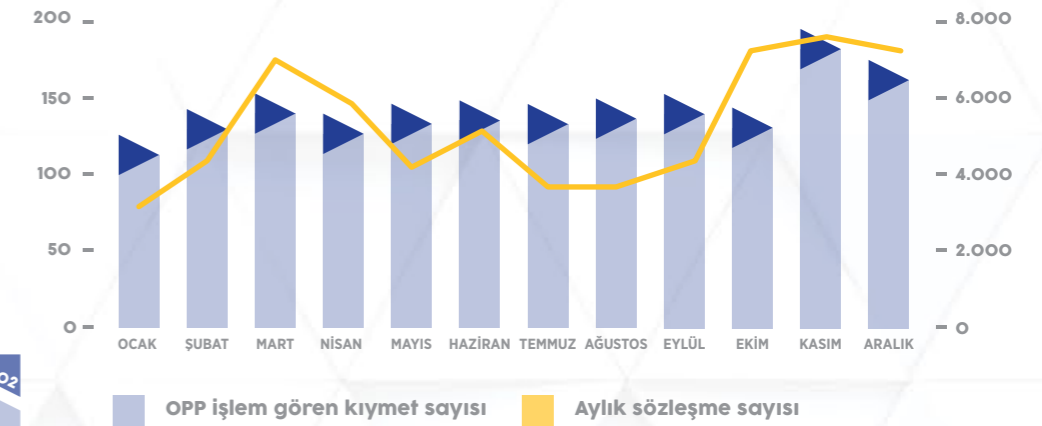
» 2016 yılı içinde gerçekleşen ÖPP sözleşmelerinin günlük ortalaması geçen yıla göre %53,95 oranında artarak 252 adet, piyasaya gelen emirlerin günlük ortalaması ise yine 2015 ile oranlandığında %65,55 oranında artışla 684 olarak hesaplanmaktadır.

» 2016 Yılında gerçekleşen toplam ÖPP işlem hacminin %75,62'si BIST-100 kapsamındaki paylarda, %19,17'si BIST 100-30 dahilindeki paylarda, kalan %5,21'i ise BIST-100 dışındaki A ve B grubu paylar ile borsa yatırım fonlarında gerçekleşmiştir.

### 2016 ÖPP Toplam İşlem Hacimlerinin Endekse Göre Dağılımı



### 2016 ÖPP İşlem Gören Kıymet Sayısı ve Aylık Sözleşme Sayısı



### Ödünç Pay Piyasası 2015 ve 2016 Yılı Verileri

|                  | 2015          | 2016          | Değişim |
|------------------|---------------|---------------|---------|
| Emir Sayısı      | 104.536       | 171.693       | 64,24%  |
| Sözleşme Sayısı  | 41.381        | 63.203        | 52,73%  |
| İşlem Adedi      | 1.249.155.419 | 1.772.093.150 | 41,86%  |
| İşlem Hacmi (TL) | 5.564.613.286 | 7.423.155.790 | 33,40%  |

### Ödünç Pay Piyasası Üye ve Alt Üyeleri

| 2016                             | Ödünç Alan Sayısı         | Ödünç Veren Sayısı         |
|----------------------------------|---------------------------|----------------------------|
| Aracı Kuruluş                    | 52                        | 46                         |
| 2016                             | Ödünç Alan Alt Üye Sayısı | Ödünç Veren Alt Üye Sayısı |
| Portföy                          | 92                        | 49                         |
| Müşteri                          | 1.857                     | 2.536                      |
| Yatırım Fonu / Yatırım Ortaklığı | 6                         | 19                         |
| <b>Toplam</b>                    | <b>1.955</b>              | <b>2.604</b>               |

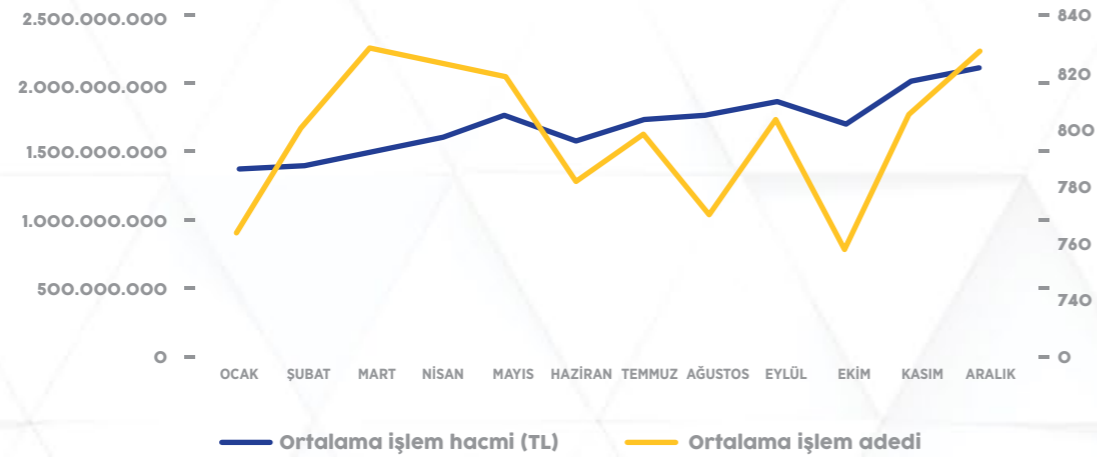
## Takasbank Para Piyasası (TPP) Hizmeti

2016 yılı içinde hizmet kalitesinin sürekli artırılması, gelişen ve değişen piyasa koşullarına uyum sağlanması, üyelere gelen taleplerin karşılanması ve ilgili mevzuatlara uyum sağlanabilmesi amacıyla TPP'de çeşitli geliştirmeler yapılmıştır.

Kasım 2015'de yayımlanarak yürürlüğe giren Kamu Haznedarlığı Genel Tebliği'nde; genel bütçe kapsamındaki kamu idareleri dışındaki kurumların, kendi bütçeleri veya tasarrufları altında bulunan her türlü mali kaynaklarını değerlendirmekle yükümlü oldukları belirtilmiş olup bu amaç doğrultusunda kullanabilecekleri araçlara organize para piyasaları da

eklenmiştir. Organize Para Piyasası, Takasbank bünyesinde faaliyet gösteren para piyasaları ve/veya Hazine Müsteşarlığı'nca belirlenecek Türkiye'de kurulu diğer organize para piyasaları şeklinde tanımlanmış olup, belirtilen tanım doğrultusunda Kamu Haznedarlığı Genel Tebliği kapsamına giren kurumların Türk Lirası nakitlerinin TPP'de değerlendirilmesine imkan tanınmıştır. Kamu Haznedarlığı Genel Tebliği kapsamında tanımlanan kurumların TPP'de katılımcı olabilmelerini sağlamak amacıyla TPP Yönetmeliği ve Prosedürü'nde "Üye" tanımı ve "Üyelik şartları" güncellenmiş olup, 15.03.2016 tarihi itibarıyla Doğal Afet Sigortaları Kurumu (DASK) TPP'de işlem yapmaya başlamıştır. Bir başka değişiklik olarak TPP'de teminata vadesiz olmaları şartı ile kabul edilen teminat mektupları, üyelere gelen yoğun taleplerin değerlendirilmesi sonrasında 17.02.2016 tarihi itibarıyla asgari 1 yıl olmak üzere vadeli olarak da kabul edilmeye başlanmıştır.

### Takasbank Para Piyasası Günlük İşlem Ortalamaları



### Günlük O/N Ağırlıklı Faiz Oranları Ortalamaları ve Gösterge Tahvil (%)

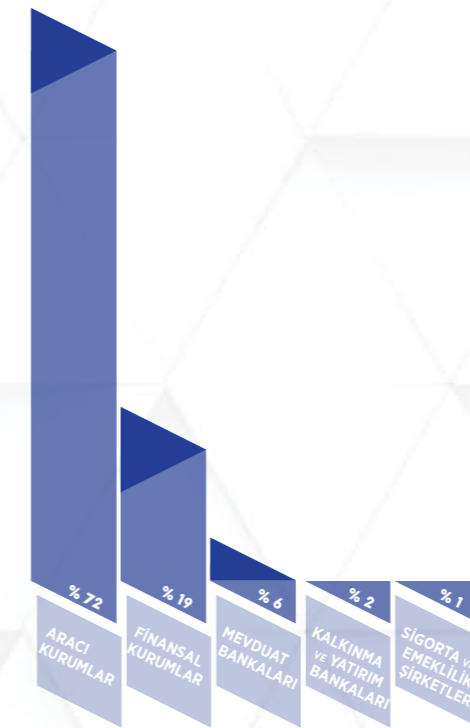


24.02.2016 tarihi itibarıyla TPP üye ekranlarının web servis olarak açılması çalışmaları tamamlanarak devreye alınmıştır. Böylece, piyasa emir giriş ve diğer işlemlerinin üyelerin müşterileri / fon ve yatırım ortaklıkları tarafından bizzat yapılabilmesine de olanak sağlayacak alt yapı hazırlanmış olup işlemlerin tabana yayılması hedefine bir adım daha ulaşılmıştır. Bahse konu web servis uygulaması sayesinde, verilen yetkiler ve limitler dahilinde kalmak şartıyla, kendi arayüz yazılımlarını tamamlayan üyelerin müşterileri / fon ve

yatırım ortaklıkları, TPP'ye doğrudan erişim sağlayabilmektedirler.

Diğer yandan ilk olarak 2015 yılında finansal kurumlar ile sigorta ve emeklilik şirketlerine sağlanmış olan TPP üye ekranlarına internet üzerinden erişim imkanı, TPP işlemlerini halihazırda extranet üzerinden uzaktan erişim ile gerçekleştirmekte olan aracı kurum ve bankalara da 01.04.2016 itibarıyla tanınmış böylece, aracı kurum ve bankalar mevcut bağlantıları olan extranetin yanısıra internet

### Takasbank Para Piyasası İşlem Hacmi Dağılımı (%)



üzerinden de TPP üye ekranlarına erişim sağlayabilmeye başlamışlardır.

Ayrıca TPP'ye iletilen emirlerin aynı kuruluş tarafından karşılanması ile ilgili 30 saniye olan bekleme süresi, yıllar içinde artan işlem hacmi, emir ve sözleşme sayıları dikkate alındığında piyasayı daha etkin hale getirmek ve üyelerden bu yönde gelen talepleri değerlendirebilmek amacıyla 03.10.2016 tarihi itibarıyla 15 saniye olarak değiştirilerek uygulanmaya başlanmıştır. Takasbank Para Piyasası'nın 2016 yılı rakamlarına ilişkin özet verileri aşağıdadır:

» Takasbank Para Piyasası'nda 2016 yılı içerisinde 52'si aracı kurum, 13'ü mevduat, 6'sı kalkınma ve yatırım bankası, 39'u finansal

kurumlar ile 3'ü sigorta ve emeklilik şirketleri olmak üzere toplam 113 kuruluş işlem gerçekleştirmiş olup, son 10 yılın en yüksek işlem yapan üye sayısına ulaşılmıştır.

» 2016 yılında toplam işlem hacmi bir önceki yıla göre %66,4 artışla piyasanın açılış tarihinden beri en yüksek değerine ulaşarak 427,97 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Ortalama işlem büyüklüğü ise geçen yıla göre % 22,7 artışla 2,1 milyon TL'ye yükselmiştir.

» Geçen yıla göre günlük işlem hacmi ortalaması % 67,7 artışla 1,71 milyon TL, toplam işlem adedi %35,6 artışla 200.449 ve işlem adedinin günlük ortalaması ise %36,7 oranında artışla 799 adet olarak hesaplanmaktadır.

» 2016 yılında TPP'de işlem yapan 489 adet yatırım fonu ve ortaklığının, toplam işlem hacmi içerisindeki payı geçen yıla göre %67,8 artışla 300 milyar TL olmuştur.

» 2016 yılında TPP'de geçen işlemlerin satış tarafında %70'i yatırım fon ve ortaklıkları adına, %17'si aracı kuruluşların portföyleri adına, %11'i aracı kuruluşların müşterileri adına, kalan %2'si ise Kamu Haznedarlığı Genel Tebliği kapsamında tanımlanan kurumlar adına gerçekleştirilmiştir. Toplam işlemlerin alış tarafının %59'u aracı kuruluşların portföyleri adına, %39'u ise finansal kurumların yaptıkları işlemlerden oluşmaktadır.

## Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu (TEFAS) Hizmeti

Takasbank tarafından, dağıtım kanallarını geliştirerek sektörün büyümesinin önünü açmak için kurulan TEFAS ile fon sektörümüz, emir gönderme aşamasından başlayarak eşleşme, takas ve saklama işlemlerini entegre yapıda, etkin ve hızlı bir şekilde, tam otomasyona dayalı olarak gerçekleştirebileceği merkezi bir platforma kavuşmuştur.

TEFAS'ın etkinliğinin artırılmasına yönelik geliştirme çalışmalarına, 2016 yılında da sürekli olarak devam edilmiştir.

14.03.2016 tarihinden itibaren TEFAS takasının mevcut uygulamadan daha erken bir saatte tamamlanarak takas alacaklarının yatırımcı hesaplarına aktarılabilmesi amacıyla, tam iş günleri için 16:00 olarak uygulanmakta olan temerrüt başlangıç saati, 15:00 olarak uygulanmaya başlanmış, yarım iş günlerinde uygulanan temerrüt saatinde ise herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

Diğer yandan Sermaye Piyasası Kurulu'nun

yatırım fonu izahname standardında fon yönetim ücretinin doğrudan fon hesabından ödenmesine yönelik yaptığı düzenleme doğrultusunda TEFAS sisteminde de uygulama değişikliğine gidilmiş ve önceden kurucu hesabından fon dağıtıcılarına ödenen aracılık komisyonunun Mart/2016 döneminden başlanarak doğrudan Bankamız nezdindeki fonların serbest hesaplarından ödenmesi uygulamasına başlanmıştır.

Yatırım fonlarına gelen ve gelecek olan ek maliyetler dikkate alınarak fon sektörüne katkı sağlamak amacıyla, 01.01.2017 tarihine kadar %50 indirimli olarak uygulanmakta olan TEFAS işlem komisyon oranları sürekli hale getirilmiştir. Bunun yanısıra, portföy yönetim şirketleri tarafından kendi müşterilerine ilişkin gerçekleştirilen ve kurucusu oldukları fonların alım satım işlemlerine ait komisyon oranlarında da farklılaştırmaya gidilmiş ve sözkonusu işlemlere ait komisyon oranı da düşürülmüş ve uygulamasına 01.12.2016 tarihinden itibaren başlanılmıştır.

2016 içerisinde TEFAS'ın işlerliğini artırmak amacıyla mevcut günlük alım satım esaslarından farklı uygulamalara sahip fonların da TEFAS'ta işlem görmesine olanak sağlamak amacıyla geliştirme çalışmaları devam etmiştir. Bahsedilen çalışma kapsamında gerekli teknik

|   | 2015            | 2016            |
|---|-----------------|-----------------|
| <b>Toplam Talimat Sayısı</b>              | 1.039.866       | 1.869.754       |
| <b>İşlem Gören Fon Sayısı</b>             | 272             | 283             |
| <b>Toplam Gerçekleşen İşlem Adedi</b>     | 602.310.107.142 | 918.129.340.286 |
| <b>Toplam İşlem Hacmi (TL)</b>            | 13.599.013.610  | 21.578.394.355  |
| <b>Gerçekleşen İşlem Adedi Ortalaması</b> | 2.428.669.787   | 3.657.885.818   |
| <b>İşlem Hacmi Ortalaması (TL)</b>        | 54.834.732      | 85.969.699      |

altyapı oluşturulmuş olup, Kurul'un geçiş tarihine ilişkin onayı doğrultusunda Şubat 2017'de uygulamaya alınmıştır.

Yatırım Fonlarına İlişkin Rehber'e Sermaye Piyasası Kurulu tarafından "fon katılma paylarının yabancı para birimi cinsinden gerçekleştirilmesi" ifadesinin eklenmesi çerçevesinde, yabancı para birimi cinsinden alım satımı yapılacak fonların TEFAS'ta işlem görebilmesi için yapılan çalışmalara 2016 yılında başlanmış olup, Mart ve Temmuz aylarında üyelerle iki ayrı toplantı gerçekleştirilmiş ve fikir alışverişinde bulunulmuştur. Ağustos 2016 içinde sistemsel alt yapının kurulmasına ilişkin geliştirme çalışmaları büyük ölçüde tamamlanmış ve üye geliştirmeleri için test ortamı Ağustos ayında hazır hale getirilerek teknik dökümanlar üyelerimizle paylaşılmıştır. Belirtilen projenin Sermaye Piyasası Kurulu'nun kararı çerçevesinde Temmuz 2017'de işleme alınması planlanmakta olup, anlatılan uygulama değişikliği çerçevesinde, "Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu Uygulama

Esasları"nda değişiklikler yapılması gereği doğmuştur. Bu vesileyle "Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu Uygulama Esasları" güncellenirken, gerek mevcut işleyişin geliştirilmesi gerekse üyelerden gelen talepler doğrultusunda da bazı düzenleme ve değişikliklere yer verilmiştir.

Bankamızca işletilmekte olan Fon Bilgilendirme Platformu'nun (www.tefas.gov.tr ve www.fonturkey.com.tr) geliştirilmesine yönelik olarak ise 2016 yılı içerisinde portala yatırım fonlarına ait giriş çıkış komisyon bilgileri eklenmiş ve fon fiyatlarının en güncel şekliyle yayınlanabilmesi için aktarım saatlerinde düzenlemeye gidilmiştir.

Yatırımcıların farkındalığının artırılması amacıyla, TEFAS'ın ve Fon Bilgilendirme Platformu'nun tanıtımı kapsamında, Borsa İstanbul A.Ş., Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş., portföy yönetim şirketleri ve Bankamızın destekleriyle hazırlanan reklam filmi 2016 yılı içerisinde yazılı ve görsel medyada yayınlanmıştır.

| Fon Türü   | Zorunlu (E/H) | İşlem Hacmi (TL) | Oran    |
|--|---------------|------------------|---------|
| <b>Borçlanma Araçları Şemsiye Fonu</b>               | E             | 8.687.960.495    | 40,26%  |
| <b>Değişken Şemsiye Fonu</b>                         | E             | 5.113.407.768    | 23,70%  |
| <b>Borçlanma Araçları Şemsiye Fonu (Kısa Vadeli)</b> | H             | 2.825.563.207    | 13,09%  |
| <b>Hisse Senedi Şemsiye Fonu</b>                     | E             | 2.483.813.263    | 11,51%  |
| <b>Para Piyasası Şemsiye Fonu</b>                    | H             | 814.652.380      | 3,78%   |
| <b>Fon Sepeti Şemsiye Fonu</b>                       | E             | 563.247.044      | 2,61%   |
| <b>Kıymetli Madenler Şemsiye Fonu</b>                | E             | 524.865.195      | 2,43%   |
| <b>Katılım Şemsiye Fonu</b>                          | E             | 470.826.798      | 2,18%   |
| <b>Karma Şemsiye Fonu</b>                            | E             | 89.169.983       | 0,41%   |
| <b>Değişken Fon</b>                                  | E             | 4.495.569        | 0,02%   |
| <b>Yabancı Menkul Kıymetler Fonu</b>                 | E             | 392.652          | 0,00%   |
| <b>TOPLAM</b>  |               | 21.578.394.355   | 100,00% |

### İşlem Hacmi (TL) ve İşlem Yapan Kurum Sayısı

| 2016          | Aracı Kurum          |                          | Banka                |                          |
|---------------|----------------------|--------------------------|----------------------|--------------------------|
|               | İşlem Hacmi (Bin TL) | İşlem Yapan Kurum Sayısı | İşlem Hacmi (Bin TL) | İşlem Yapan Kurum Sayısı |
| Ocak          | 575.298              | 33                       | 971.305              | 19                       |
| Şubat         | 683.336              | 30                       | 1.223.990            | 19                       |
| Mart          | 540.574              | 27                       | 1.335.378            | 19                       |
| Nisan         | 515.945              | 24                       | 1.303.350            | 19                       |
| Mayıs         | 567.612              | 28                       | 1.340.944            | 19                       |
| Haziran       | 442.297              | 28                       | 1.172.559            | 19                       |
| Temmuz        | 370.704              | 25                       | 1.080.228            | 20                       |
| Ağustos       | 457.678              | 27                       | 1.066.958            | 21                       |
| Eylül         | 326.547              | 27                       | 1.013.650            | 19                       |
| Ekim          | 451.333              | 27                       | 1.139.827            | 20                       |
| Kasım         | 415.848              | 27                       | 1.454.174            | 20                       |
| Aralık        | 344.064              | 26                       | 1.343.317            | 20                       |
| <b>TOPLAM</b> | <b>5.691.237</b>     | <b>40</b>                | <b>14.445.680</b>    | <b>22</b>                |

### Kurum Sayısı

| Portföy Yönetim Şirketi | Toplam               |                          | Ortalama |
|-------------------------|----------------------|--------------------------|----------|
|                         | İşlem Hacmi (Bin TL) | İşlem Yapan Kurum Sayısı |          |
|                         | 101.895              | 11                       | 82.425   |
|                         | 74.382               | 13                       | 94.367   |
|                         | 69.806               | 13                       | 84.598   |
|                         | 112.674              | 14                       | 91.999   |
|                         | 171.985              | 14                       | 99.073   |
|                         | 113.874              | 14                       | 78.579   |
|                         | 110.851              | 13                       | 86.766   |
|                         | 151.402              | 14                       | 76.184   |
|                         | 121.746              | 15                       | 81.219   |
|                         | 92.266               | 14                       | 80.163   |
|                         | 176.301              | 13                       | 93.015   |
|                         | 144.295              | 17                       | 83.258   |
|                         | 1.441.477            | 22                       | 85.970   |

Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu'nun 2016 yılı rakamlarına ilişkin özet verileri aşağıdadır:

» TEFAS'da 2016 yılında 40 aracı kurum, 22 banka 22 portföy yönetim şirketi olmak üzere 84 kurum işlem gerçekleştirmiş olup, Aralık ayı sonu itibariyle toplam 257 fon alım satıma konu olmuştur. 2016 yılında günlük ortalama işlem gören fon sayısı 186 adet olup, burada kaydedilen yıllık artış % 30,30 dur.

» 2016 yılı TEFAS toplam işlem hacmi 2015 yılı ile kıyaslandığında %58,68 oranında artışla 21.578.394.355 TL, günlük ortalama işlem hacmi 85.969.699 TL olmuştur.

» 2016 yılı toplam işlem hacminin %26,37'si aracı kurumlar, %66,95'i bankalar, %6,68'i ise portföy yönetim şirketleri tarafından yapılan işlemlerden oluşmaktadır.

» TEFAS'da artan işlem hacmine paralel olarak talimat adetlerinde artış kaydedilerek alım satım talimatları toplam sayısı bir önceki yıla göre %79,81 oranında artışla 1,9 milyon adete yükselmiştir.

» 2016 yılında TEFAS'ta gerçekleşen toplam işlem hacminin %60,69'u kurucu ve operatör üyelerin kendi fonlarına gerçekleştirdikleri işlemlerden, %39,31'i ise fonların kurucu ve operatörleri dışındaki üyelerin yaptıkları işlemlerden oluşmaktadır.

» TEFAS'ta 2016 yılı içinde gerçekleşen toplam işlem hacminin %83,13'ü, işlemleri TEFAS'ta gerçekleştirilmesi zorunlu olan fonlardan, %16,87'si ise TEFAS'ta işlem gerçekleştirmesi ihtiyari olan fonlardan oluşmaktadır.



## Takas Hizmetleri



### Pay ve Türevleri Takas Hizmeti

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

2016 yılında Pay Piyasası'nda 85 aracı kurum tarafından toplam 1.013,56 milyar TL işlem hacmi gerçekleştirilmiş olup, netleştirme işlemi sonucunda 71,54 milyar TL tutarında nakit (%7,06) ve 205,95 milyar TL piyasa değerli menkul kıymet (%20,32) takası yapılmıştır.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun talebi ile netleştirmenin kaldırılması kararı alınan paylar için oluşturulan Brüt Takas Sistemi'nde, 2016 yılı içinde 4 şirkete ait payda brüt takas uygulanmıştır. Yatırımcı bazında da uygulanabilen sistemde, 2016 yılı içinde yatırımcıya brüt takas uygulanmamıştır.

### Pay Piyasası Günlük Ortalama İşlem Hacimleri (Milyon TL)

| Aylar   | Borsa İşlem Hacmi | Net Nakit Takas Tutarı | Net Menkul Takası Piyasa Tutarı | BIST 100 Endeks Değeri (Ay sonu endeks kapanış değeri) |
|---------|-------------------|------------------------|---------------------------------|--|
| Ocak    | 4.213             | 289                    | 756                             | 73.481   |
| Şubat   | 4.551             | 376                    | 883                             | 75.814   |
| Mart    | 4.703             | 310                    | 944                             | 83.268   |
| Nisan   | 4.844             | 314                    | 963                             | 85.328   |
| Mayıs   | 4.308             | 275                    | 834                             | 77.803   |
| Haziran | 3.418             | 250                    | 712                             | 76.817   |
| Temmuz  | 4.092             | 360                    | 901                             | 75.406   |
| Ağustos | 3.445             | 226                    | 738                             | 75.968   |
| Eylül   | 3.592             | 273                    | 768                             | 76.488   |
| Ekim    | 4.033             | 247                    | 783                             | 78.536   |
| Kasım   | 3.913             | 297                    | 832                             | 73.995   |
| Aralık  | 3.331             | 201                    | 718                             | 78.139   |

### Türev Piyasası Takas Hizmeti

Bankamız tarafından takas, risk yönetimi ve teminat yönetimi hizmetleri verilen Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP)'nda 03.03.2014 tarihi itibarıyla gerçekleştirilen işlemlerde MKT olarak da hizmet vermeye başlanmıştır. Bu kapsamda, alıcıya karşı satıcı, satıcıya karşı ise alıcı konumuna geçmekte ve kar/zarar dağıtımında ve fiziki teslimatlarda herhangi bir temerrüt durumunda yükümlülüklerin yerine getirilmesinin sağlanmasında, işlem teminatları ve üyelerimizin garanti fonu katkı paylarının yanı sıra Bankamız sermayesinin de kullanımı söz konusu olmaktadır.

Hizmet kapsamında, VİOP'da işlem yapacak hesapların açılması, işlem ve garanti fonu teminatlarının yönetimi, nakit teminatların nemalandırılması, SPAN (Standart Portfolio

Analysis of Risk) ile gerçek zamanlı işlem sonrası risk yönetimi, riskli hesaplar için SPAN ile gerçek zamanlı emir öncesi risk yönetimi, pozisyon oluşturma, kâr/zarar hesaplamalarının yapılması, teminat tamamlama çağrılarının gerçekleştirilmesi, uzlaşma şekli fiziki teslimat olan sözleşmelerde fiziki teslimat, fiziki teslimat temerrüt ve tahakkuk işlemleri ile teminat temerrüt ve tahakkuk hizmetleri verilmektedir.

VİOP'da 2016 yılsonu itibarıyla, toplam aktif üye sayısı 74'dür. 30 Aralık 2016 itibarıyla VİOP'taki açık pozisyon sayısı 1.681.137 adede, piyasa değeri ise 11.762 milyon TL'ye ulaşmıştır. Aynı tarih itibarıyla işlem hacmi 2.831 milyon TL, toplam açık hesap sayısı 119.160'dır.

### Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası Hizmetine İlişkin Yıllık Veriler

|   | 2013    | 2014    | 2015    | 2016    |
|---|---------|---------|---------|---------|
| <b>İşlem Teminatı Değeri</b> (Milyon TL)*       | 1.797   | 1.819   | 2.197   | 2.641   |
| <b>Garanti Fonu Teminat Değeri</b> (Milyon TL)* | 124     | 165     | 192     | 204     |
| <b>İşlem Hacmi Tutarı</b> (Milyon TL)           | 143.096 | 430.091 | 561.587 | 593.450 |
| <b>Kar/Zarar Tutarı</b> (Milyon TL)             | 2.643   | 6.663   | 8.280   | 8.899   |

(\*) Dönem sonu (yıllık) itibarıyla.

### Borçlanma Araçları Piyasası Takas Hizmeti

2016 yılında BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım ve Repo-Ters Repo Pazarlarında toplam 11.364,71 milyar TL tutarında işlem gerçekleşmiş olup, bunun 17,65 milyar TL'lik kısmı Kesin Alım Satım Pazarı

özel sektör tahvili işlemidir.

Takasbank, çok taraflı netleştirme sonucu, 1.341,58 milyar TL (toplam borsa işlem hacminin %11,80'i) tutarında nakit takası ile 4.307,30 milyar TL (toplam borsa işlem hacminin %37,90'ı) piyasa değerli menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirmiştir.

### Aylar İtibarıyla BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Ortalama İşlem Hacimleri (milyon TL)

| Aylar   | Kıymet Takası İşlem Hacmi (Piyasa Değeri) | Nakit Takas İşlem Hacmi | Borsa İşlem Hacmi |
|---------|---|-------------------------|-------------------|
| Ocak    | 17.785                                    | 4.879                   | 53.045            |
| Şubat   | 16.578                                    | 4.468                   | 59.425            |
| Mart    | 14.580                                    | 3.886                   | 55.604            |
| Nisan   | 15.949                                    | 6.080                   | 46.728            |
| Mayıs   | 16.879                                    | 5.387                   | 49.688            |
| Haziran | 16.237                                    | 5.692                   | 49.812            |
| Temmuz  | 20.102                                    | 5.684                   | 48.107            |
| Ağustos | 16.518                                    | 5.073                   | 38.956            |
| Eylül   | 19.181                                    | 6.742                   | 34.686            |
| Ekim    | 15.900                                    | 5.015                   | 27.862            |
| Kasım   | 16.397                                    | 4.525                   | 32.798            |
| Aralık  | 20.745                                    | 7.027                   | 45.565            |

### Borsa İstanbul Para Piyasası Takas Hizmeti

64. Hükümet Eylem Planında yer alan "Sermaye Piyasalarında Kurumsal Yatırımcılar Teşvik Edilecek" başlıklı 80 nolu eylem çerçevesinde; organize para piyasalarının gelişimini ve TL cinsinden değişken faizli borçlanma araçları ihracını ve SWAP işlemlerine baz teşkil edecek gösterge niteliğinde uzun vadeli (1 ay ve 3 ay) genel kabul görece nitelikte TL referans faiz oranı oluşturulmasını teminen; T.C. Hazine Müşterarlığı ve T.C. Merkez Bankası'nın önderliğinde Borsa İstanbul A.Ş. ve Bankamız yetkililerinin katılımıyla belirlenen ilkeler çerçevesinde Borsa İstanbul A.Ş. nezdinde "Borsa İstanbul Para Piyasası" kurulmuş ve 14 Ekim 2016

tarhinde uygulamaya alınmıştır. Borsa İstanbul Para Piyasası'nda gerçekleştirilen işlemlerin takası, Bankamızca Merkezi Karşı Taraf olarak sonuçlandırılmaktadır.

### Elektrik Piyasası Takas ve Teminat Yönetimi Hizmeti

Aralık 2011 tarihinden itibaren Elektrik Piyasası'nda gerçekleşen işlemlerde merkezi uzlaştırma bankası olarak görevlendirilmiş olan Takasbank, 2016 yılı içerisinde nakit takas teminat yönetimi hizmetlerini 1.010 katılımcıya vermeye devam etmiştir. 2016 yılı içerisinde gerçekleştirilen işlemlere ilişkin veriler aşağıda yer almaktadır.

### 2016 Yılı Elektrik Piyasası Avans İşlemleri Aylık Katılımcı Sayısı ve İşlem Hacmi Verileri

| Aylar         | Katılımcı Sayısı | Gün Öncesi ve Gün İçi Piyasaları (Milyon TL) | Avans Nakit Takas Tutarı (Milyon TL) | Net Nakit Takas Oranı (%) |
|---------------|------------------|--|--------------------------------------|---------------------------|
| Ocak          | 940              | 1.396  | 1.196                                | 85,68                     |
| Şubat         | 946              | 978  | 876                                  | 89,60                     |
| Mart          | 955              | 1.155  | 1.048                                | 90,74                     |
| Nisan         | 961              | 1.133  | 982                                  | 86,69                     |
| Mayıs         | 966              | 1.229  | 1.117                                | 90,92                     |
| Haziran       | 963              | 1.465  | 1.360                                | 92,81                     |
| Temmuz        | 968              | 1.308  | 1.175                                | 89,85                     |
| Ağustos       | 970              | 1.802  | 1.628                                | 90,37                     |
| Eylül         | 978              | 1.291  | 1.151                                | 89,19                     |
| Ekim          | 998              | 1.181  | 1.033                                | 87,42                     |
| Kasım         | 1.002            | 1.538  | 1.357                                | 88,25                     |
| Aralık        | 1.010            | 2.608  | 2.383                                | 91,38                     |
| <b>Toplam</b> |                  | <b>17.083</b>                                | <b>15.307</b>                        | <b>89,60</b>              |



**2016 Yılı Elektrik Piyasası Fatura İşlemleri  
Aylık Katılımcı Sayısı ve İşlem Hacmi Verileri**

| Aylar         | Katılımcı Sayısı | Dengesizlik Piyasası (Milyon TL) | Fatura Nakit Takas Tutarı (Milyon TL) | Nef Nakit Takas Oranı (%) |
|---------------|------------------|----------------------------------|---------------------------------------|---------------------------|
| Ocak          | 940              | 2.262                            | 1.309                                 | 57,89                     |
| Şubat         | 946              | 1.946                            | 1.253                                 | 64,36                     |
| Mart          | 955              | 2.434                            | 1.524                                 | 62,62                     |
| Nisan         | 961              | 2.476                            | 1.549                                 | 62,59                     |
| Mayıs         | 966              | 2.617                            | 1.092                                 | 41,73                     |
| Haziran       | 963              | 2.641                            | 1.046                                 | 39,62                     |
| Temmuz        | 968              | 2.427                            | 935                                   | 38,52                     |
| Ağustos       | 970              | 2.280                            | 807                                   | 35,39                     |
| Eylül         | 978              | 1.817                            | 616                                   | 33,90                     |
| Ekim          | 998              | 1.376                            | 680                                   | 49,40                     |
| Kasım         | 1.002            | 1.468                            | 771                                   | 52,56                     |
| Aralık        | 1.010            | 2.530                            | 1.236                                 | 48,86                     |
| <b>Toplam</b> |                  | <b>26.272</b>                    | <b>12.819</b>                         | <b>48,79</b>              |

### ► Elektronik Ürün Senetleri (ELÜS) Takas Hizmeti

Elektronik ürün senetlerinin (ELÜS) oluşturma, 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 göreceği 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 yılında Bandırma ve Gaziantep Ticaret Borsaları ile 2015 yılı içinde ise Lüleburgaz Ticaret Borsası 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 tahsil edilerek tescil ve tazmin ücreti ticaret borsalarının depo ücreti ise lisanslı depoların hesaplarına aktarılmaktadır. 2016 yılı içerisinde gerçekleştirilen işlemlere ilişkin hacim bilgileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır. 2016 yılında Ankara, Konya, Lüleburgaz, Polatlı, Gaziantep Ticaret Borsalarında gerçekleştirilen arpa ve buğdaya dayalı sözleşmeye ait ürün senedi işleminin takası 191.110.565 TL değerinde olup 5.731 adet sözleşmeye ait ürün senedi işleminin takası sonuçlandırılmıştır.

| Dönem               | Sözleşme Adedi | Miktar             | Tutar              |
|---------------------|----------------|--------------------|--------------------|
| Ocak                | 192            | 21.090.230         | 16.047.135         |
| Şubat               | 244            | 33.634.450         | 26.099.670         |
| Mart                | 47             | 4.911.300          | 3.516.496          |
| Nisan               | 107            | 11.403.660         | 9.085.214          |
| Mayıs               | 95             | 11.934.040         | 9.043.710          |
| Haziran             | 162            | 21.991.555         | 17.184.801         |
| Temmuz              | 1.258          | 42.413.300         | 35.126.488         |
| Ağustos             | 2.960          | 68.590.770         | 59.402.425         |
| Eylül               | 1.836          | 64.059.780         | 47.902.282         |
| Ekim                | 1.687          | 109.138.550        | 76.929.118         |
| Kasım               | 1.649          | 100.295.370        | 72.980.699         |
| Aralık              | 627            | 45.254.480         | 36.879.327         |
| <b>Genel Toplam</b> | <b>10.864</b>  | <b>534.717.485</b> | <b>410.197.366</b> |

### ► Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası Takas Hizmeti

Borsa İstanbul A.Ş. Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası nezdinde gerçekleşen kıymetli maden işlemlerinin nakit takas ve teminat yönetimi işlemleri 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 aracılığıyla kurulan bağlantı vasıtasıyla faaliyet

gösteren 99 piyasa üyesine internet üzerinden Takasbank ekranlarına ulaşma imkânı sağlanarak yerine getirilmektedir.

2016 yılı içerisinde Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası nezdinde, 3.339 milyon Türk Lirası ve 9.258 milyon ABD Doları tutarında 253.611 kg altın ve 480.774 kg gümüş işlem görmüş, 1.666 milyon Türk Lirası ve 4.641 milyon ABD Doları tutarında nakit takası gerçekleştirilmiştir.

Piyasada en fazla işlem hacmine sahip Türk Lirası ve ABD doları altın işlemlerine ilişkin hacim bilgileri aşağıda verilmektedir.

#### 2016 yılı Kıymetli Madenler Piyasası Türk Lirası Altın İşlemleri

| Aylar         | Kıymetli Maden İşlem Hacmi (Kg) | İşlem Hacmi-Net (Milyon TL) | Nakit Takas Tutarı (Milyon TL) | Net Nakit Takas Oranı (%) |
|---------------|---------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|---------------------------|
| Ocak          | 460                             | 49                          | 24                             | 49,52                     |
| Şubat         | 2.102                           | 239                         | 179                            | 74,69                     |
| Mart          | 1.256                           | 145                         | 81                             | 55,76                     |
| Nisan         | 1.427                           | 161                         | 52                             | 32,20                     |
| Mayıs         | 6.717                           | 802                         | 324                            | 40,43                     |
| Haziran       | 1.724                           | 204                         | 109                            | 53,28                     |
| Temmuz        | 2.570                           | 328                         | 195                            | 59,44                     |
| Ağustos       | 2.069                           | 264                         | 141                            | 53,42                     |
| Eylül         | 1.440                           | 182                         | 79                             | 43,43                     |
| Ekim          | 1.839                           | 230                         | 164                            | 71,03                     |
| Kasım         | 1.618                           | 210                         | 140                            | 66,45                     |
| Aralık        | 1.660                           | 214                         | 179                            | 83,90                     |
| <b>Toplam</b> | <b>24.883</b>                   | <b>3.028</b>                | <b>1.666</b>                   | <b>55,02</b>              |

#### 2016 yılı Kıymetli Madenler Piyasası USD Altın İşlemleri

| Aylar         | Kıymetli Maden İşlem Hacmi (Kg) | İşlem Hacmi-Net (Milyon USD) | Nakit Takas Tutarı (Milyon USD) | Net Nakit Takas Oranı (%) |
|---------------|---------------------------------|------------------------------|---------------------------------|---------------------------|
| Ocak          | 8.835                           | 312                          | 195                             | 62,50                     |
| Şubat         | 22.293                          | 863                          | 720                             | 83,44                     |
| Mart          | 19.495                          | 781                          | 575                             | 73,62                     |
| Nisan         | 11.431                          | 456                          | 173                             | 37,94                     |
| Mayıs         | 21.563                          | 870                          | 363                             | 41,67                     |
| Haziran       | 22.986                          | 940                          | 371                             | 39,46                     |
| Temmuz        | 8.196                           | 349                          | 120                             | 34,21                     |
| Ağustos       | 14.761                          | 632                          | 277                             | 43,78                     |
| Eylül         | 12.756                          | 543                          | 224                             | 41,23                     |
| Ekim          | 29.931                          | 1.216                        | 703                             | 57,83                     |
| Kasım         | 17.885                          | 707                          | 371                             | 52,57                     |
| Aralık        | 38.597                          | 1.427                        | 516                             | 36,13                     |
| <b>Toplam</b> | <b>228.728</b>                  | <b>9.096</b>                 | <b>4.607</b>                    | <b>50,65</b>              |

Ayrıca muhabir banka olarak belirlenen Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. nezdinde 31 Aralık 2016 itibarıyla 4,14 milyon dolar ve 1,5 milyon TL teminat tutarı bulunmaktadır.





## Saklama Hizmetleri

### Borçlanma Araçları Saklama Hizmeti

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

### Yıllar İtibari ile DİBS Saklama Bakiyeleri

| Yıllar | (Milyon TL)      |                        | (Milyon USD)           |
|--------|------------------|------------------------|------------------------|
|        | Ortalama Nominal | Ortalama Piyasa Değeri | Ortalama Piyasa Değeri |
| 2006   | 39.726           | 33.188                 | 23.486                 |
| 2007   | 36.796           | 32.218                 | 27.662                 |
| 2008   | 38.909           | 34.173                 | 22.597                 |
| 2009   | 42.795           | 39.459                 | 26.207                 |
| 2010   | 41.073           | 40.127                 | 25.955                 |
| 2011   | 48.650           | 48.541                 | 25.461                 |
| 2012   | 49.818           | 50.686                 | 28.434                 |
| 2013   | 50.606           | 52.729                 | 24.705                 |
| 2014   | 55.901           | 57.009                 | 24.585                 |
| 2015   | 56.740           | 57.316                 | 19.712                 |
| 2016   | 51.852           | 52.462                 | 14.854                 |

Yatırım ve bireysel emeklilik fonları, yatırım ortaklıkları, gayrimenkul yatırım ortaklıkları, sigorta ve emeklilik şirketlerine ait özel sektör borçlanma araçları (ÖSBA) bakiyeleri ise Takasbank'ın MKK nezdindeki hesaplarında takip edilmektedir. Bankamızın yıllar itibari ile ÖSBA saklama bakiyeleri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

### Yıllar İtibari ile ÖSBA Saklama Bakiyeleri

| Yıllar | ÖSBA (Milyon TL)        | Değişim |
|--------|-------------------------|---------|
|        | Günlük Ortalama Nominal | Oran    |
| 2010   | 244                     | 2.550%  |
| 2011   | 3.539                   | 1.350%  |
| 2012   | 7.086                   | 100%    |
| 2013   | 12.228                  | 73%     |
| 2014   | 16.458                  | 35%     |
| 2015   | 21.722                  | 32%     |
| 2016   | 26.181                  | 21%     |

### Fiziki Menkul Kıymet İşlemleri

31.12.2016 tarihi itibariyle, mislen saklama kasamızda 4.336.094 adet sertifikadan oluşan 220.769.450 TL nominal değerinde hisse senedi, aynen saklama kasamızda ise 1.918.281 adet sertifikadan oluşan 11.620.337 TL nominal değerinde hisse senedi saklanmaktadır.

### Global Saklama

Global saklama hizmeti yurtdışı piyasalarda işlem gören sermaye piyasası araçları için takas, saklama, hak kullanımları/özsermaye

hallerine ilişkin işlemler ile bu işlemlere bağlı nakit transfer işlemlerini kapsamaktadır.

Takasbank, Global Saklama Hizmetini 1997 yılından itibaren bankalar, aracı kurumlar, emeklilik ve yatırım fonları ve diğer finansal kurumlar olmak üzere toplamda 240 üyeye uluslararası saklamacı kurumlar (Euroclear ve Clearstream) ve global saklamacı kurumlar (Citibank) nezdinde kurduğu hesap ağları üzerinden kesintisiz ve uçtan uca otomasyon dahilinde sunmaktadır. Böylece, dünya çapında 65'in üzerinde piyasaya erişim sağlamaktadır.

2016 yılı içinde yurtdışında saklanan sermaye piyasası araçlarının ortalama piyasa değeri istikrarlı bir artış göstererek 31.12.2016 itibari ile 4,3 milyar Avro'ya ulaşmıştır. 2016'te ortalama saklama bakiyesi ise bir önceki yılın ortalama bakiyesine göre % 22 artış göstermiştir.

### Global Saklama Hesap Sayısı (31 Aralık 2016 itibarıyla)

| Global Saklama Üyeleri | Hesap Sayısı |
|------------------------|--------------|
| Yatırım Fonu           | 125          |
| Emeklilik Fonu         | 69           |
| Aracı Kurum            | 22           |
| Banka                  | 20           |
| Borsa Yatırım Fonu     | 1            |
| Diğer                  | 3            |
| <b>Toplam</b>          | <b>240</b>   |

**Global Saklama Hesap Sayısı (31 Aralık 2016 itibarıyla)**

| Aylar    | Global Saklama Ortalama Bakiyesi (Milyon €) |
|----------|---|
| Ocak     | 3.617                                       |
| Şubat    | 3.663                                       |
| Mart     | 3.825                                       |
| Nisan    | 3.765                                       |
| Mayıs    | 3.563                                       |
| Haziran  | 3.689                                       |
| Temmuz   | 4.093                                       |
| Ağustos  | 4.201                                       |
| Eylül    | 4.261                                       |
| Ekim     | 4.108                                       |
| Kasım    | 4.037                                       |
| Aralık   | 4.116                                       |
| Ortalama | 3.914                                       |

2016 yılı içinde global saklama hizmeti kapsamında gerçekleşen takas işlem hacmi bir önceki yıla göre % 55 artarak 11,8 milyar Avro'ya ulaşmıştır.

**Global Saklama Hesap Sayısı (31 Aralık 2016 itibarıyla)**

| Aylar   | Global Saklama Takas Hacmi (Milyon €) |
|---------|---------------------------------------|
| Ocak    | 457                                   |
| Şubat   | 470                                   |
| Mart    | 2.005                                 |
| Nisan   | 591                                   |
| Mayıs   | 645                                   |
| Haziran | 1.359                                 |
| Temmuz  | 961                                   |
| Ağustos | 1.230                                 |
| Eylül   | 752                                   |
| Ekim    | 1.406                                 |
| Kasım   | 1.237                                 |
| Aralık  | 641                                   |
| Toplam  | 11.754                                |

2016 yılı içerisinde toplam 23.315 adet işlem gerçekleştirilmiş olup, işlem sayısı 2015 yılına göre % 35 artış göstermiştir. İşlemlerin % 44'ünü takas işlemleri, % 24'ünü hak kullanım işlemleri, % 32'sini ise takas ve hak kullanımına bağlı nakit işlemler oluşturmuştur.

| Aylar   | Global İşlem Adedi |
|---------|--------------------|
| Ocak    | 1.708              |
| Şubat   | 1.982              |
| Mart    | 2.346              |
| Nisan   | 1.999              |
| Mayıs   | 1.768              |
| Haziran | 2.010              |
| Temmuz  | 1.731              |
| Ağustos | 1.630              |
| Eylül   | 1.577              |
| Ekim    | 2.157              |
| Kasım   | 2.277              |
| Aralık  | 2.130              |
| Toplam  | 23.315             |

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

Sermaye Piyasası Kurulunun 13.03.2013 tarihli 28586 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve 02.07.2013 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 yapmak ile görevlendirilmiştir.

Bu kapsamda 69 emeklilik fonu ile 125 yatırım fonuna uluslararası piyasalarda saklama hizmeti sunulmaktadır.

### ► Kaydi Saklama Hizmeti

Kolektif yatırım kuruluşlarının sahip oldukları kaydi menkul kıymetler merkezi saklama kuruluşları nezdinde Takasbank alt hesabı olarak saklanmakta olup 31.12.2016 tarihi itibarıyla yaklaşık 10 milyar TL piyasa değerinde pay senedi Merkezi Kayıt Kuruluşu nezdinde kayden saklanmaktadır.

### ► Kıymetli Maden Saklama Hizmeti

Kolektif yatırım kuruluşlarının portföylerinde yer alan kıymetli madenler Takasbank nezdinde saklanmaktadır. Saklama işlemi, kıymetli madenlere fiziki saklama hizmeti veren Borsa İstanbul A.Ş. nezdinde ilgili Kolektif Kuruluşu adına Takasbank'ın alt hesabı şeklinde açılan hesaplarda gerçekleşir. Kolektif Yatırım Kuruluşlarının 31.12.2016 tarihi itibarıyla 13.835 kg altın saklama bakiyesi bulunmakta olup, söz konusu altınların piyasa değeri yaklaşık 1,79 milyar TL'dir.

### ► Portföy Saklama Hizmeti

6362 sayılı 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. 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. SPK tarafından yayımlanan III-56.1 sayılı "Portföy Saklama Hizmetine ve Bu Hizmette Bulunacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Tebliği" çerçevesinde Takasbank, 22.12.2014 tarihinden itibaren vermeye başladığı portföy saklama hizmetini 2016 yılı içerisinde de yeni mevzuata göre kurulan kolektif yatırım kuruluşlarına vermeye devam etmiştir. 31.12.2016 itibarıyla ikisi gayrimenkul portföy yönetim şirketi olmak üzere toplam 14 adet portföy yönetim şirketi ve 8 adet yatırım ortaklığı ile portföy saklama

sözleşmesi imzalanmış ve 90 adet kolektif yatırım kuruluşuna portföy saklama hizmeti vermeye devam edilmektedir.

#### ► Yerel Saklama Hizmeti

Takasbank, yabancı kuruluşlara yurt içinde takas ve saklama hizmeti sunmaktadır. Bu hizmet kapsamında yabancı kuruluşlar; Takasbank nezdinde açılan saklama hesaplarındaki menkul kıymetlere ilişkin nakit transferi, hak kullanımı ve raporlama işlemlerini de kapsayan takas hizmetlerinden yararlanabilmektedirler.

## Pay Senetleri Hak Kullanım Hizmeti

Kolektif yatırım kuruluşlarının hesabında bulunan kaydi pay senetleri için sermaye artırım ve kar payı dağıtım gibi hak kullanımları Takasbank tarafından gerçekleştirilmektedir.

2016 yılında, 7 ihraççı kuruluş tarafından bedelli sermaye artırım, 35 ihraççı kuruluş tarafından bedelsiz sermaye artırım ve 158 ihraççı kuruluş tarafından kar payı dağıtım gerçekleştirilmiştir.

## Borçlanma Araçları Hak Kullanım Hizmeti

Takasbank, saklama hizmeti verdiği Devlet İç Borçlanma Senetleri (DİBS) ve Özel Sektör Borçlanma Araçları (ÖSBA) için hak kullanım işlemlerine de aracılık etmektedir. İtfa/ kupon ödeme işlemlerine ilişkin tablolar aşağıda yer almaktadır.

|       | DİBS<br>(Milyon TL) | ÖSBA<br>(Milyon TL) |
|-------|---------------------|---------------------|
| İtfa  | 12.741              | 56.337              |
| Kupon | 5.554               | 984                 |

## Bireysel Emeklilik Fon Payları Bilgi Verme Hizmeti

2013 yılında uygulamaya alınan Bireysel emeklilik sistemi katılımcıları için e-türkiye Takasbank Entegrasyonu platformuna 2016 yılı içerisinde 50.008 katılımcı giriş yapmış olup, 2.857 katılımcı günlük SMS, 3.465 katılımcı günlük hareket maili, 4.265 katılımcı aylık bakiye maili, 3.692 katılımcı ise aylık hareket maili talep etmişlerdir.

## Bireysel Emeklilik Fon Payları Yönetim Hizmeti

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla bireysel emeklilik şirketleri nezdinde bireysel emeklilik fonu içeren hesap sayısı geçen yıla göre 757.091 adet artarak 7.685.249'a, katılımcıların sahip olduğu fon büyüklüğü ise yaklaşık 13 milyar TL artış göstererek 60.815 milyon TL'ye ulaşmıştır.

## Diğer Hizmetler



### Borçlanma Araçları Teminat Takip (BİAŞ) Hizmeti

BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası işlem limit karşılıkları ve Uluslararası Tahvil Pazarı Teminatları Bankamız nezdinde takip edilmekte olup, 31.12.2016 itibarı ile "İşlem Limit Karşılığı" tutarı 6.363 milyon TL, "Uluslararası Tahvil Pazarı" teminat tutarı ise 2,6 milyon USD dir. Teminat türü bazında dağılım aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

#### İşlem Limit Karşılıkları Teminat Türü Bazında Dağılım

| Teminat Türü    | Nominal/Tutar        | Piyasa Değeri TL     |
|-----------------|----------------------|----------------------|
| Nakit           | 2.947.839            | 10.006.627           |
| Teminat mektubu | 696.894.298          | 1.157.555.308        |
| Devlet Tahvili  | 5.120.171.968        | 5.195.770.178        |
| <b>Toplam</b>   | <b>5.820.014.105</b> | <b>6.363.332.113</b> |

#### Uluslararası Tahvil Pazarı Teminatları

| Teminat Türü           | Döviz Kodu | Nominal/Tutar    | Piyasa Değeri TL | Piyasa Değeri USD |
|------------------------|------------|------------------|------------------|-------------------|
| Teminat Mektubu Toplam | USD        | 150.000          | 529.770          | 150.000           |
| Devlet Tahvili Toplam  | TL         | 9.018.850        | 8.737.790        | 2.474.033         |
| <b>Toplam</b>          |            | <b>9.168.850</b> | <b>9.267.560</b> | <b>2.624.033</b>  |

### ► Elektrik Piyasası Teminat Yönetimi Hizmeti

Elektrik Piyasası işlemleri nedeniyle 31 Aralık 2016 itibarıyla Takasbank nezdindeki hesaplarda tutulan teminatların toplam piyasa değeri 439.992.597 TL'dir. Takasbank nezdinde tutulan söz konusu teminatlar 438.668.041 TL, 121.920 avro ve 168.120 ABD doları ile 280.429 TL piyasa değerli DİBS'ten oluşmaktadır.

### ► Türev Piyasası Garanti Fonu Teminat Yönetimi Hizmeti

Takasbank, VİOP işlemleri nedeniyle oluşturulan garanti fonunun yönetim hizmetini vermekte olup, 2016 yılsonu itibarıyla VİOP takas üyelerinin garanti fonu katkı payları toplamı 204 Milyon TL'dir. Fon büyüklüğünün 116 Milyon TL tutarındaki bölümü Türk Lirası türündeki nakit katkı paylarından oluşmaktadır.

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

Global finansal kriz sonrası tezgahüstü 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 Sermaye Piyasası Kurulu tezgahüstü piyasaların önemli bir bölümünü oluşturan yüksek kaldıraçlı forex piyasasına 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.

Bu düzenlemelerle müşteri hesaplarına ilişkin olarak, hesaplarda gerçekleşen tüm kaldıraçlı alım satım işlemleri, varlık giriş çıkışları, kapanan pozisyonlarda oluşan kesinleşmiş kar ve zararlar, açık pozisyonlara ilişkin olarak potansiyel kâr ve zarar tutarları, hesaplara tahakkuk ettirilen her türlü komisyon, ücret ve vergi tutarları ve hesaplardaki teminat durumlarına ilişkin bilgilerinin, FOREX işlemleri için veri depocusu kurum olarak SPK tarafından yetkilendirilen Takasbank'a raporlanması zorunluğu getirilmiştir. Yılsonu itibarıyla, 46 kurumun yetkili olduğu KASİ'de, açılmış olan 214.835 hesaptan 130.689 adedinde 1.075 milyon TL değerinde teminat bulunmaktadır.

#### Kaldıraçlı Alım Satım İşlemlerine İlişkin Yıllık Veriler

|   | 2012/12   | 2013/12   | 2014/12   | 2015/12   | 2016/12    |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|
| Üye sayısı                                  | 23        | 33        | 39        | 42        | 46         |
| Hesap Sayısı-Son İşgünü                     | 16.670    | 43.194    | 78.755    | 148.078   | 214.835    |
| Teminatlı Hesap Sayısı-Son İşgünü           | 11.543    | 29.709    | 51.377    | 94.305    | 130.689    |
| Teminat Miktarı-Son İşgünü (Milyon TL)      | 139       | 281       | 449       | 615       | 1.075      |
| Açık Pozisyon Değeri-Son İşgünü (Milyon TL) | 2.851     | 5.326     | 8.557     | 12.682    | 21.848     |
| İşlem Hacmi-Toplam (Kümüle-Milyon TL)       | 1.102.364 | 2.953.147 | 4.569.463 | 9.809.280 | 11.879.389 |
| Günlük Ort. İşlem Hacmi (Milyon TL)         | 4.224     | 11.813    | 18.205    | 39.237    | 49.508     |

### ► Türev Piyasalar Teminat Yönetimi Hizmeti

Bu hizmet kapsamında, Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP)'nda gerçek zamanlı risk takibi, uluslararası kabul görmüş ve yaygın olarak kullanılan portföy bazında bir risk hesaplama algoritması olan SPAN kullanılarak yapılmaktadır.

2016 yılsonu itibarıyla Takasbank tarafından yönetilen VİOP işlem teminatlarının piyasa değeri 2.641 Milyon TL olup, söz konusu teminatların 2.139 Milyon TL tutarındaki bölümü Türk Lirası türündeki teminatlardan oluşmaktadır.

### ► Borçlanma Araçları Transfer Hizmeti

2016 yılı içerisinde Bankamız, üyelerimize 493.678 milyon TL/Nominallik kısmı serbest, 2.333 TL/Nominallik kısmı şartlı olmak üzere toplam 496.010 milyon TL/Nominal olmak üzere, borçlanma aracı transferi hizmeti sağlamıştır.

| Tür            | Adet           | Nominal (Milyon TL) |
|----------------|----------------|---------------------|
| Şartlı Virman  | 2.662          | 2.333               |
| Serbest virman | 127.996        | 493.678             |
| <b>Toplam</b>  | <b>130.658</b> | <b>496.010</b>      |

### ► Borsa Yatırım Fonu Hizmeti

Pay senedine, kıymetli madenlere, devlet iç borçlanma senetlerine ve yabancı menkul kıymetlere dayalı borsa yatırım fonlarında, 2016 yılında toplam 8.804 milyon TL büyüklüğünde fon payı oluşturma ve geri alım işlemi gerçekleştirilmiştir.

### ► Pay ve Türevleri Transfer Hizmeti

Eşanlı menkul kıymet ve nakit transferine olanak sağlayan Şartlı Virman Sistemi'nde, 2016 yılında toplam 453,26 milyar TL tutarında işlem gerçekleştirilmiştir. Gerçekleştirilen işlemlerin yaklaşık %80'i "Parçasız", %93'ü de "Borsa İçi" olarak yapılmıştır. Ayrıca, kolektif yatırım kuruluşları tarafından toplam 37,43 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. 2016 yılı içinde Şartlı Virman Sistemi'ne ulaşan talimatların %66,10'u 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 %83,47 olarak gerçekleşmiştir.

### 2016 Yılı Virman İşlemleri (Milyar TL)

| Aylar         | Serbest Virman | Şartlı Virman | Toplam Virman |
|---------------|----------------|---------------|---------------|
| Ocak          | 3,25           | 31,76         | 35,01         |
| Şubat         | 3,51           | 40,94         | 44,45         |
| Mart          | 4,45           | 48,58         | 53,03         |
| Nisan         | 4,43           | 43,65         | 48,08         |
| Mayıs         | 3,16           | 44,74         | 47,90         |
| Haziran       | 2,71           | 36,22         | 38,93         |
| Temmuz        | 2,65           | 40,11         | 42,76         |
| Ağustos       | 2,34           | 33,34         | 35,68         |
| Eylül         | 2,00           | 29,77         | 31,77         |
| Ekim          | 2,97           | 32,37         | 35,34         |
| Kasım         | 3,21           | 40,87         | 44,08         |
| Aralık        | 2,77           | 30,91         | 33,67         |
| <b>Toplam</b> | <b>37,43</b>   | <b>453,26</b> | <b>490,70</b> |

### ► Yabancı Para Ödeme ve Transfer Hizmeti

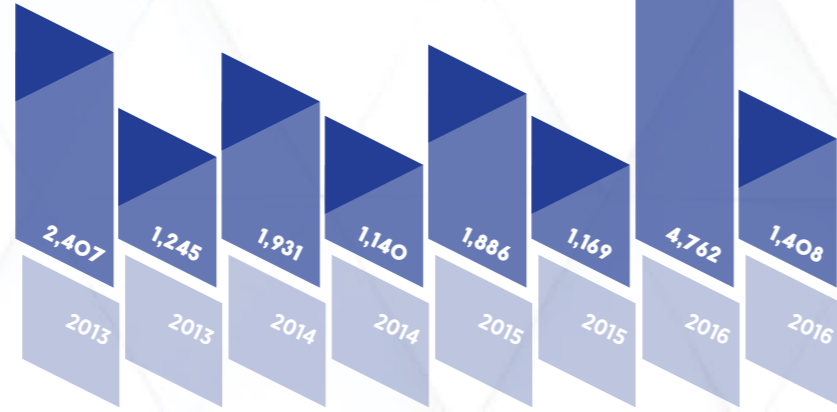
Takasbank üyeleri, Takasbank'ın muhabir olarak kullandığı bankalara USD ve EURO olarak gönderdikleri tutarları, takas ve teminat işlemlerinde kullanabilmekte; Takasbank nezdindeki hesaplarında bulunan tutarları ise başka bir üye hesabına, SWIFT sistemini kullanarak da başka bir banka hesabına transfer edebilmektedirler.

Yabancı para ödeme ve transfer işlemleri, Takasbank'ın yürütmekte olduğu teminat faaliyetlerinin bir parçası olarak gerçekleştirilmektedir.

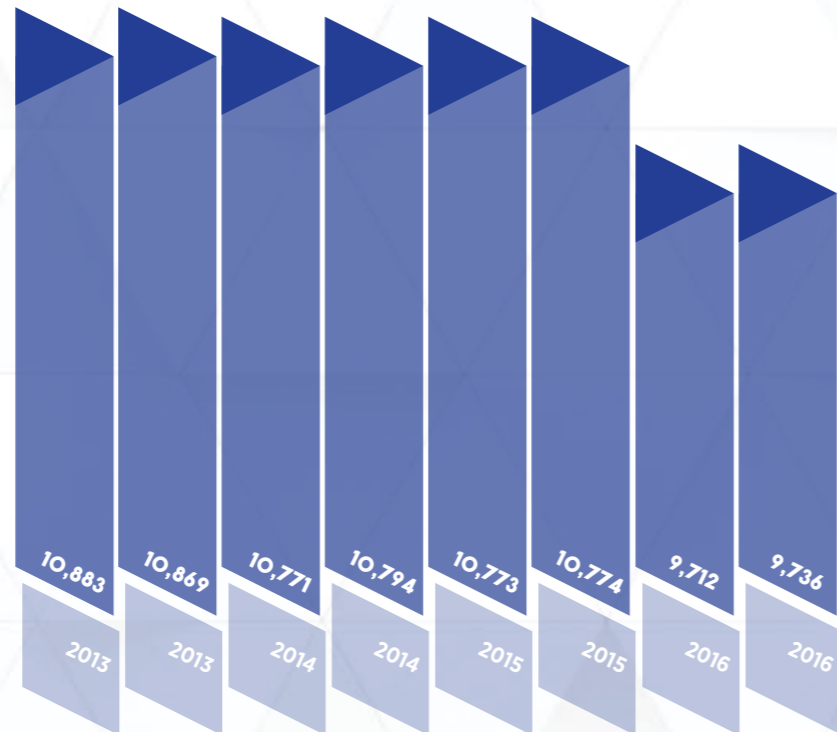
Aracı kuruluşlar, Takasbank nezdindeki USD ve EURO hesaplarından kendi terminallerini kullanarak elektronik ortamda ya da yazılı talimat vermek suretiyle SWIFT sistemini kullanarak diğer banka hesaplarına nakit transferi yapabilmektedirler. Ayrıca üye hesaplarından direkt olarak yurtdışı bankalarındaki bireysel müşteri hesaplarına transfer yapılabilmesi amacıyla yönelik sistemsel altyapı çalışmaları ve "Yabancı Para Ödeme Talimatları" ekranlarında alıcı IBAN bilgilerinin algoritma kontrolü tamamlanmış 19.08.2016 tarihinde gerçek ortama alınmıştır.

2013-2016 yılları arasında Euro Cinsinden Giden/Gelen Nakit Mesajlarının Toplam Adet ve Tutarları

Toplam Adet

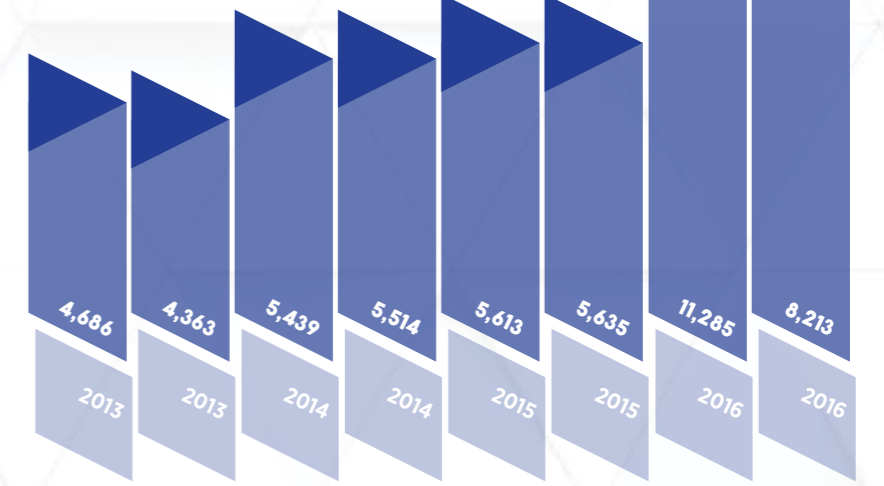


Toplam Tutar (Milyon EURO)

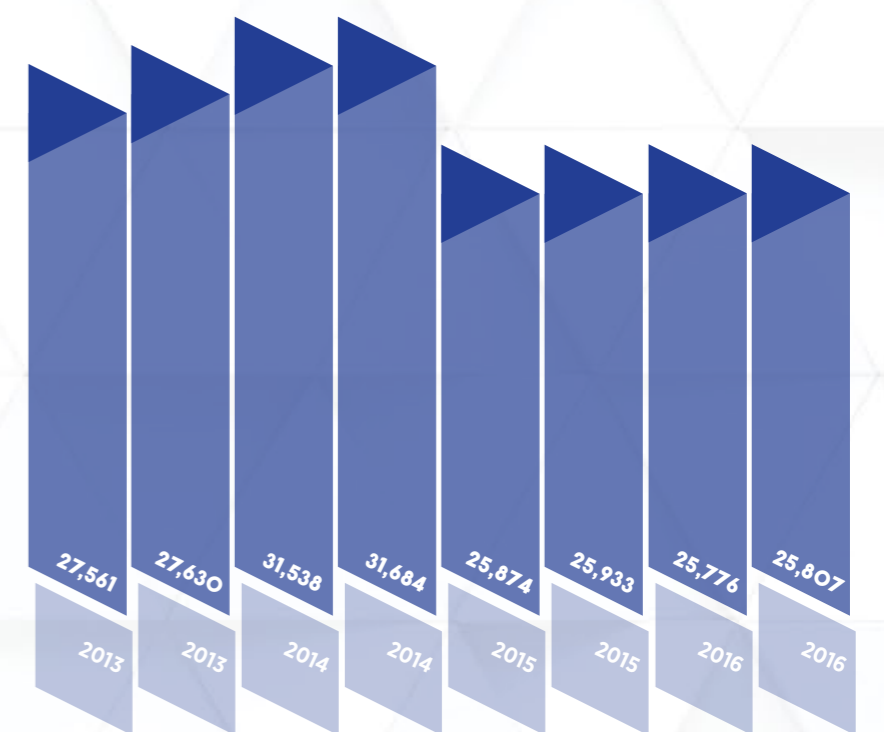


2013-2016 Yılları Arasında USD Cinsinden Giden/Gelen Nakit Mesajlarının Toplam Adet ve Tutarları

Toplam Adet



Toplam Tutar (Milyon USD)



### Yerli Para Ödeme ve Transfer Hizmeti

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.

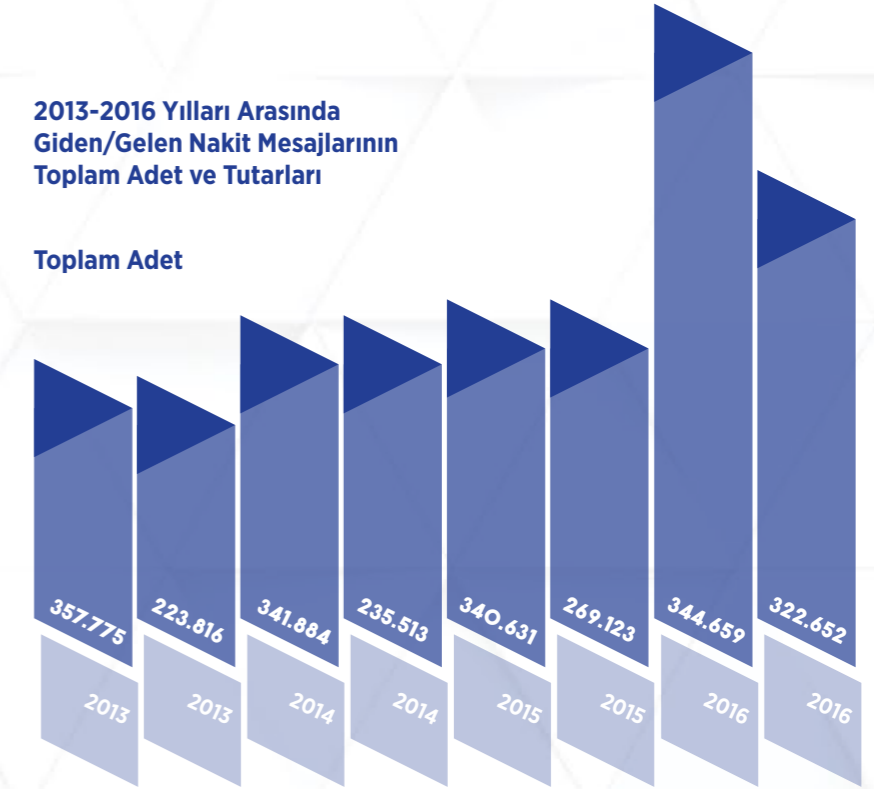
Üyelerimizin operasyonel gereksinimlerini karşılamak amacıyla, Üyelerimizin Bankamız sistemi üzerinden gerçekleştirmiş oldukları, TCMB Perakende Ödeme Sistemi (PÖS) işlemlerini kendi sistemleri ile Bankamız sistemi arasında XML mesajlaşma tabanlı bir yapıyla doğrudan ve daha hızlı bir

şekilde gerçekleştirmelerini sağlayan EFT Web Servis Hizmeti 01.02.2016 tarihinde, yine virman işlemlerini kendi sistemleri ile Bankamız sistemi arasında XML mesajlaşma tabanlı bir yapıyla doğrudan ve daha hızlı bir şekilde gerçekleştirmelerini sağlayan Virman Web Servis Hizmeti 15.08.2016 tarihinde uygulamaya alınmıştır.

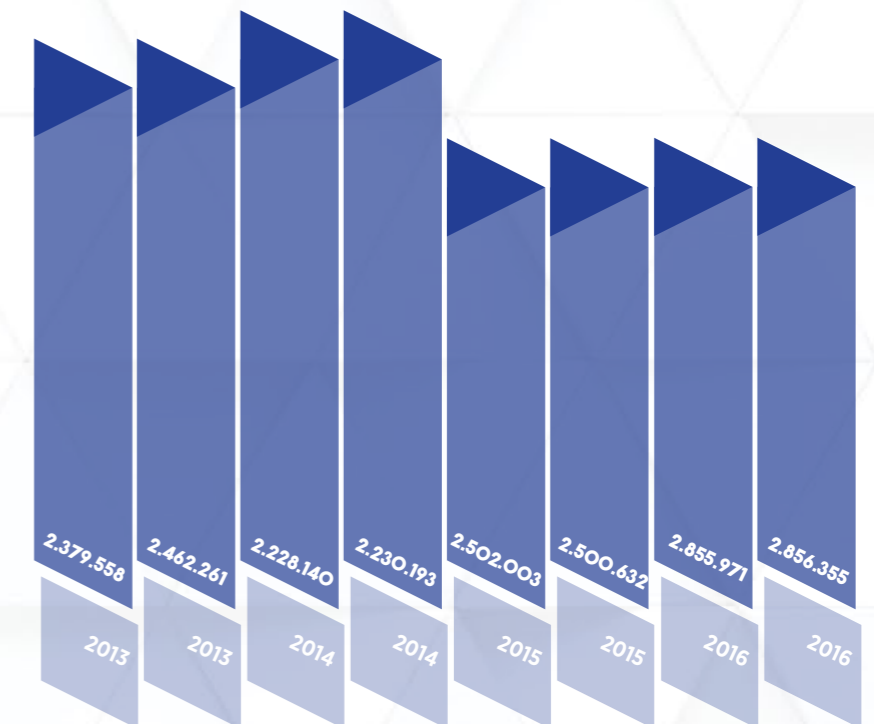
Perakende Ödeme Sistemi (PÖS) mesajlarında mevcut "Hesap Numarası ve Alıcı Adı, Alıcı Kimlik Numarası" alanlarına ek olarak işlem Ek Bilgisi alanında "Müşteri Adı, Müşteri TCKN/VKN ve Müşteri Hesap Numarası" bilgilerinin de yer almasına ilişkin değişiklikler TCMB ile eş anlı olarak gerçekleştirilmiş ve 15.07.2016 tarihi itibarıyla uygulamaya alınmıştır. Söz konusu değişikliklerin EFT Web ekranı revizyonları 31.08.2016 tarihinde uygulamaya alınmıştır.

### 2013-2016 Yılları Arasında Giden/Gelen Nakit Mesajlarının Toplam Adet ve Tutarları

#### Toplam Adet



#### Toplam Tutar (Milyon USD)



### ► Tüzel Kişi Numaralandırma

2009 yılında gerçekleştirilen Türkiye'nin de içerisinde yer aldığı Pittsburg zirvesinde G-20 ülkeleri finansal piyasalarda risk yönetiminin iyileştirilmesi, operasyonel risklerin azaltılması, finansal işlemlerin şeffaf bir yapı içinde gerçekleştirilmesinin sağlanması ve finansal krizlerin önlenmesi ya da etkilerinin azaltılabilmesi için bazı tedbirler alınmasına karar verilmiştir. Bu tedbirlerden birisi de finansal işlemlere taraf olan piyasa katılımcılarının bir kod ile tanımlanarak piyasalarda yaptıkları işlemlerin merkezi bir sistemde izlenmesidir. Bu kapsamda 2014 yılında kurulmuş olan Global Tüzel Kişi Kimlik Kodu Kuruluşu (Global LEI Foundation-GLEIF), merkezi sistemin kurulması için çalışmalara başlamıştır.

Bu kapsamda, Takasbank numaralandırma hizmetlerine ilave olarak, ön-tüzel kişi kimlik kodu (ön-LEI) tahsis edilmesi için Sermaye Piyasası Kurulu sponsorluğunda FSB'den gerekli ön-eki (7890) almış olup 31 Temmuz 2013 tarihinden itibaren ön-LEI kodu tahsis etmektedir. 2013 yılında ROC tarafından yetkili yerel operasyon kurumu olarak onaylanarak,

sadece Türkiye'de değil aynı zamanda dünyadaki tüm finansal 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 "ISO 17442" standardına göre tahsis edilmekte olup, uluslararası raporlama ve denetleme raporlarında kullanılabilir.

Bu çerçevede yerli ve yabancı tüzel kişiler <https://www.leiturkey.com> adresli Takasbank web portalı üzerinden LEI kodu taleplerini Takasbank'a iletebilir ve veri güncelleme, yıllık bakım ücreti ödeme gibi diğer işlemlerini gerçekleştirebilirler. 2016 yılında Takasbank tarafından 28 tüzel kişiye ön-LEI kodu tahsis edilmiştir.

2016 yılları içerisinde Takasbank, GLEIF ve diğer ön-yerel işletim birimleri arasında imzalanacak olan anlaşmanın (Master Agreement) hazırlanması çalışmalarında aktif olarak yer almıştır. Bu anlaşmayı imzalayarak akreditasyon sürecinden geçen ön-yerel işletim birimleri yerel işletim birimi olarak GELIF sertifikasına sahip olacaktır.

### ► Menkul Kıymet Numaralandırma

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

### 2016 Yılında Tahsis Edilen ISIN Kodları

| Menkul Kıymet Türü        | Adet          |
|---------------------------|---------------|
| VİOP Opsiyon              | 8.540         |
| Yabancı Varantlar         | 1.966         |
| Yerli Varantlar           | 1.838         |
| ELÜS                      | 467           |
| VİOP Vadeli               | 401           |
| Finansman Bonusu          | 338           |
| Banka Bonusu              | 301           |
| Diğer Kategori ISIN'lar   | 188           |
| ÖST                       | 140           |
| DİBS                      | 82            |
| Yatırım Fonu              | 77            |
| Sukuk Hazine Müsteşarlığı | 47            |
| Sukuk                     | 33            |
| Emeklilik Fonu            | 18            |
| Endeks                    | 16            |
| VDMK                      | 16            |
| Pay Senedi ve diğer       | 24            |
| <b>Toplam</b>             | <b>14.492</b> |



### ► Hazine Yönetimi Hizmeti

2016 yılında Takasbank, Bankanın ana faaliyetlerinin ve mali kuvvetinin sürekliliğini sağlayıp, piyasa koşulları çerçevesinde ve mevzuatta belirlenmiş çerçeve içerisinde makul düzeyde risk alınarak, elde edilebilecek maksimum getiriyi elde etmeyi hedeflemiştir.

| Yıllar | Toplam Gelir (Bin TL) | Brüt Hazine Yönetimi Geliri (Bin TL) | Hazine Yönetimi Gelirlerinin Payı (%) |
|--------|-----------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|
| 2010   | 77.951                | 37.969                               | 48.71                                 |
| 2011   | 105.247               | 43.814                               | 41.63                                 |
| 2012   | 147.237               | 89.523                               | 60.80                                 |
| 2013   | 194.704               | 123.670                              | 63.52                                 |
| 2014   | 264.542               | 179.323                              | 67.79                                 |
| 2015   | 338.744               | 224.527                              | 66.28                                 |
| 2016   | 427.455               | 281.177                              | 65.78                                 |

### ► Nakit Kredi Hizmeti

Limit tahsis ve tebliğ hizmeti kapsamında 2016 yılında; 73 aracı kurum, 29 banka, 21 faktoring şirketi, 6 finansal kiralama şirketi, 6 finansman şirketi, 2 sigorta şirketi ve 3 portföy yönetim şirketi olmak üzere toplamda 140 kuruluşun kredi limitleri güncellenmiştir.

Borsa İstanbul A.Ş. Borçlanma Araçları Piyasası bünyesinde kurulan BİAŞ Para Piyasası'nda Bankamız, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Merkezi Karşı Taraf (MKT) Yönetmeliği çerçevesinde Merkezi Karşı Taraf (MKT) hizmeti vermeye başlamıştır. Bankamızca verilen MKT hizmeti nedeniyle söz konusu piyasada işlem yapan 61 aracı kurum ve 43 banka için "BİAŞ Para Piyasası" limitleri tahsis edilmiştir.

2017 yılında Bankamızın, BİAŞ Pay Piyasası'nda, İstanbul Takas ve Saklama

Bu doğrultuda faiz gelirlerinin mali yapıya katkısı bir önceki yıla göre %25 oranında artmıştır. Teminat yönetimi çerçevesinde Bankanın ve Banka müşterilerine ait fonların en iyi gayretle, amaçlarına ve sahiplerinin çıkarlarına uygun vade ve piyasalarda değerlendirilmesini sağlamıştır.

Bankası A.Ş. Merkezi Karşı Taraf (MKT) Yönetmeliği çerçevesinde Merkezi Karşı Taraf (MKT) hizmeti vermesi planlanmaktadır. Bu kapsamda Bankamızca 66 aracı kuruma BİAŞ Pay Piyasası'nda işlem yapabilmesi için limit tahsis edilmiştir.

Nakit Kredi hizmeti kapsamında 2016 yılında; Takasbank nakit kredileri günlük ortalaması 2015 yılında 80,2 milyon TL.'sı iken 2016 yılında % 50,18 oranında büyüyerek 120,4 milyon TL.'sına ulaşmıştır.

Nakit kredi faiz geliri 2015 yılında 9.108 bin TL.'sı iken 2016 yılında % 41,54 oranında büyüyerek 12.891 bin TL.'sına ulaşmıştır. Kredi vadeleri ise ağırlıklı olarak geceliklerdir. Nakit Kredi teminatına kıymet aktarabilmek amacıyla rehin sözleşmesi imzalayan aracı kurum müşteri sayısı, 783'ten 829'a ulaşmıştır.

### 2016 Yılı Nakit Kredi Plasman Ortalaması ve Kredi Faiz Geliri

| Aylar   | Plasman Ortalaması (TL) | Faiz Geliri (TL) |
|---------|-------------------------|------------------|
| Ocak    | 114.205.419             | 1.211.296        |
| Şubat   | 114.935.138             | 1.111.991        |
| Mart    | 92.286.097              | 954.555          |
| Nisan   | 123.083.333             | 1.175.287        |
| Mayıs   | 138.476.742             | 1.319.102        |
| Haziran | 67.355.233              | 624.431          |
| Temmuz  | 140.518.613             | 1.267.176        |
| Ağustos | 148.777.290             | 1.230.361        |
| Eylül   | 144.341.533             | 1.125.177        |
| Ekim    | 129.047.065             | 1.018.071        |
| Kasım   | 121.117.367             | 948.609          |
| Aralık  | 109.276.000             | 904.504          |

### ► Üye Bilgileri Yönetimi Hizmeti

Sermaye Piyasası işlemleri ve ilgili piyasalar kapsamında hizmet alan kuruluşların üyelik ve hesap açılış işlemleri 2016 faaliyet yılında da artarak devam etmiştir. Yıl içerisinde 262 adet hesap sözleşmeleri imza edilerek açılmıştır.

Faaliyet yılı içerisinde, 1.438 kuruma ve 4.155 aktif kullanıcıya hizmet verilmiştir. Buna bağlı olarak üye işlem ve bilgilendirme hizmetleri kapsamında 18.370 telefon görüşmesi 16.614 mail bilgilendirmesi ve yönlendirmesi, kurumların imza sirkülerine göre 870 adet temsilci tanımlama işlemi ve son olarak çeşitli piyasalarda işlem gören 4.658 menkulun tanımlaması gerçekleştirilmiştir.

Yine 2016 faaliyet yılında, 114 hesabın kurumların talepleri doğrultusunda Takasbank ile olan hesap ilişkisi sonlandırılmıştır.

### Üye Hesapları (31 Aralık 2016 itibarıyla)

| Üye Tipi                              | Sayı         |
|---------------------------------------|--------------|
| Aracı Kurum                           | 70           |
| Banka                                 | 41           |
| Elektrik Piyasası Katılımcısı         | 1.010        |
| Emeklilik Şirketi                     | 19           |
| Faktoring Şirketi                     | 46           |
| Finansal Kiralama Şirketi             | 13           |
| Finansman Şirketi                     | 6            |
| Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı         | 31           |
| Gayrimenkul Portföy Yönetim Şirketi   | 4            |
| Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı   | 14           |
| Katılım Bankası                       | 6            |
| Kıymetli Maden Aracı Kurumları        | 73           |
| Kurumsal Yatırımcı                    | 17           |
| Portföy Yönetim Şirketi               | 46           |
| Sigorta Şirketi                       | 7            |
| Ticaret Borsaları ve Lisanslı Depolar | 25           |
| Yatırım Ortaklığı                     | 10           |
| <b>Toplam</b>                         | <b>1.438</b> |

### Veri Yayın Firmalarına Dönemsel Bilgi Aktarımı Hizmeti

Veri Yayın Firmalarına Dönemsel Bilgi Aktarımı Hizmeti kapsamında 2016 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 Alım Satım Platformu'nda işlem gören fonlara ait bilgiler sağlanmakta olup, 2016 Yılı sonu itibarıyla 4 alıcı, 5 alt alıcıya veri sağlanmaktadır.

### Kapalı Aracı Kurum İşlemleri

Mevzuat ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun görevlendirmeleri doğrultusunda faaliyetleri durdurulan aracı kuruluşlara ilişkin işlemler 2016 yılı boyunca sürdürülmüştür.

### 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 kuruluşuna teslim edilen konut kredisi belgelerinin teslim alınması, kontrolü ve saklanması işlemleri 2016 yılı boyunca sürdürülmüştür. 2016 yılı içerisinde 263 adet kredi dosyası, 184 adet yeniden yapılandırma dosyası olmak üzere toplam 447 adet kredi dosyası teslim alınmış olup, 31.12.2016 tarihi itibarıyla toplam dosya sayısı 5.263 adete ulaşmıştır. Ortalama dosya kredi tutarı ise yaklaşık 103.500 TL olarak gerçekleşmiştir.

### 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; 2016 yılı içinde aracı kurum ve bankaların aylar itibarı ile Bankamız nezdinde repo karşılığı olarak depo etmiş oldukları kıymetlere ilişkin aylık dağılım aşağıda yer almaktadır.

| Aylar   | Nominal (Milyon TL) |
|---------|---------------------|
| Ocak    | 52.983              |
| Şubat   | 53.830              |
| Mart    | 57.049              |
| Nisan   | 54.666              |
| Mayıs   | 52.799              |
| Haziran | 56.726              |
| Temmuz  | 44.963              |
| Ağustos | 53.774              |
| Eylül   | 40.011              |
| Ekim    | 47.002              |
| Kasım   | 54.112              |
| Aralık  | 59.342              |

### Aracı Kurum Blokaj Hizmeti

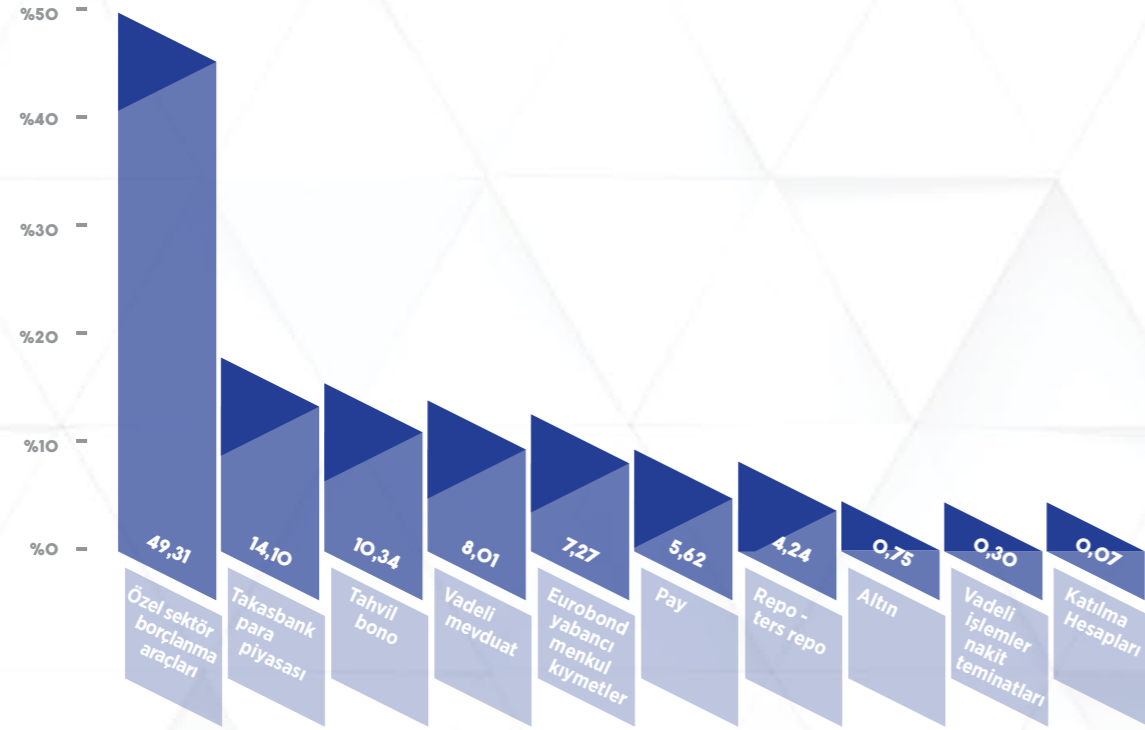
Sermaye Piyasası Kurulu adına Bankamız nezdinde takip edilen teminatların toplamı 31.12.2016 tarihi itibarıyla 9,5 milyon TL olup, teminat türü bazında dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

| Teminat Türü    | Piyasa Değeri (TL) |
|-----------------|--------------------|
| TL              | 4.924.589          |
| Devlet Tahvili  | 1.744.303          |
| Teminat Mektubu | 2.834.687          |
| <b>Toplam</b>   | <b>9.503.579</b>   |

### Fon Değerleme ve SPK'ya Raporlama Hizmeti

2016 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.

Yatırım Fonları Portföy Dağılımı



Menkul Kıymet Yatırım Ortaklıkları Portföy Dağılımı



Bireysel Emeklilik Fonları Portföy Dağılımı



Kolektif Yatırım Kuruluşları Büyüklükleri



# Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları



## Yönetim Kurulu



**Osman Saraç**  
Yönetim Kurulu Başkanı

Lisans eğitimini Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Uluslararası İlişkiler Bölümünde, lisansüstü eğitimini Gazi Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Maliye Anabilim Dalında yapmış olan Osman Saraç, Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü Bankacılık alanında doktora devam etmektedir. 1998-2005 yılları arasında Maliye Müfettişliği, 2005-2006 yılları arasında İstanbul Altın Borsasında Başkan Yardımcılığı, 2006-2013 yılları arasında İstanbul Altın Borsası Başkanlığı, 2013-2016 yılları arasında ise Yeminli Mali Müşavirlik yapmıştır. Ayrıca, 2005 yılında Kalkınma Bankası A.Ş. iştirakinde Yönetim Kurulu Başkanlığı, 2005-2013 yılları arasında TOBB Sermaye Piyasası Meclis Üyeliği, TOBB Kuyumculuk Piyasası Meclis Üyeliği görevlerinde bulunmuştur. 01 Nisan 2016 tarihinde Borsa İstanbul Olağan Genel Kurulunda Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen Osman Saraç aynı tarihte Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Genel Müdür olarak atanmıştır.



**Adnan Ertürk**  
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

1968 yılında doğdu. İlk-Orta ve lise eğitimini Ankara'da aldı. 1989 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümünden mezun oldu. Yüksek lisansını (Finans dalında) 2002 yılında ABD'de University of Illinois'de tamamladı. 1990 yılında Sayıştay Başkanlığı'nda Denetçi Yardımcısı olarak göreve başladı. 1991-1995 yıllarında Maliye Müfettiş Yardımcısı, 1995-2001 yıllarında Maliye Müfettişi, 2001-2003 yıllarında da Maliye Başmüfettişi olarak görev yaptı. 2003 yılının Ağustos ayında Gelirler Genel Müdürlüğü'nde Daire Başkanlığı görevine atandı. Gelir İdaresi Başkanlığı kurulduktan sonra Gelir İdaresi Grup Başkanı olarak aynı görevine devam etti. 2006 yılının Ocak ayında Gelir İdaresi Daire Başkanlığına, 08.12.2007 tarihinde Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığına, 02.09.2009 tarihinde Gelir İdaresi Başkan Yardımcılığına, 04.08.2011 tarihinde Maliye Bakanlığı Vergi Denetim Kurulu Başkanlığına, 05.05.2014 tarihinde de Gelir İdaresi Başkanlığı görevine atanmış olup, halen bu göreve devam etmektedir. Yabancı dil olarak İngilizce bilmektedir. Evli ve iki çocuk babasıdır.



**Serdar Satoğlu**  
Yönetim Kurulu Üyesi

1972 yılında Ankara'da doğan Serdar SATOĞLU, lisans eğitimini 1994 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Maliye Bölümünde, lisans üstü ve doktora eğitimini ise Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü Bankacılık Anabilim dalında tamamlamıştır. 1995 yılında Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. da meslek hayatına başlayan Serdar SATOĞLU, müfettiş yardımcısı ve müfettiş ünvanları ile görev yapmış olup, 2001-2003 yılları arasında Vakıf Yatırım A.Ş de Teftiş Kurulu Başkanlığı, 2003-2010 yılları arasında ise Genel Müdürlük görevlerinde bulunmuştur. Serdar SATOĞLU 2010 yılından bu yana Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O da Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.



**Feridun Bilgin**  
Yönetim Kurulu Üyesi

1964 Sivas doğumlu olan Feridun Bilgin, 1985 yılında İstanbul Teknik Üniversitesi Elektrik-Elektronik Fakültesinden mezun olmuştur. 1985-1988 yılları arasında Yıldız Teknik Üniversitesi Fen Bilimleri Enstitüsü Elektrik Mühendisliği Bölümünde yüksek lisans yapmıştır. 1986-1991 yılları arasında Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığında Uzman Yardımcısı, Uzman ve Grup Başkanlığı, 1991-1996 yılları arasında Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı ile Hazine Müsteşarlıklarında Uzman, Şube Müdürü ve Daire Başkanlığı görevlerini yürütmüştür. 1996-1999 yılları arasında T.C. Üsküp Büyükelçiliğinde Ekonomi Müşavirliği yapmıştır. 15.10.2003-29.06.2010 tarihleri arasında Hazine Müsteşarlığı Teşvik ve Uygulama Genel Müdürü, 30.06.2010-30.04.2014 tarihleri arasında Hazine Müsteşar Yardımcısı, 01.05.2014-06.03.2015 tarihleri arasında Ulaştırma, Denizcilik ve Haberleşme Bakanlığı Müsteşarı, 07.03.2015-24.11.2015 tarihleri arasında ise Türkiye Cumhuriyeti Anayasasının 114 üncü maddesi gereğince tarafsız Ulaştırma, Denizcilik ve Haberleşme Bakanı olarak görev yapmıştır. Halen Başbakan Başdanışmanlığı görevini yürüten Bilgin, evli ve 2 çocuk babası olup, İngilizce bilmektedir.



**Mahmut Kayacık**  
Genel Müdür - Yönetim Kurulu Üyesi

1976 Muğla doğumlu olan Mahmut Kayacık, lise eğitimini 1994 yılında Kartal Anadolu İmam Hatip Lisesinde, lisans eğitimini ise 1999 yılında Boğaziçi Üniversitesi Siyaset Bilimi ve Uluslararası İlişkiler Bölümünde tamamlamıştır. Lisansüstü eğitimini 2002 yılında Marmara Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsünde Uluslararası İktisat alanında tamamlayan Mahmut Kayacık, 1999-2002 yılları arasında Taç Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nde Finansal Analist olarak çalışmıştır. 2003-2008 yılları arasında Bizim Menkul Değerler A.Ş.'nde Fon ve Portföy Yönetimi ile Kurumsal Finansman bölümlerinde Müdür olarak görev yaptıktan sonra Yıldız Holding A.Ş.'ne geçen Mahmut Kayacık, 2008-2016 yılları arasında Yıldız Holding bünyesindeki gayrimenkul ve marina şirketlerinde Koordinatör ve Genel Müdür olarak görev almıştır. Mahmut Kayacık 2016 yılı Nisan ayı başında Takasbank Genel Müdürü olarak atanmıştır.



**Selim İnce**  
Yönetim Kurulu Üyesi

1971 yılında Berlin Almanya'da doğan Selim İNCE, lisans eğitimini 1994 yılında Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümünde tamamlamıştır. Daha sonra lisansüstü eğitimini aynı üniversitenin Sosyal Bilimler Enstitüsü İşletme Anabilim dalında Muhasebe Finansman üzerine yapan Selim İNCE, 1994 yılında T. Emlak Bankası A.Ş. Menkul Değerler Daire Başkanlığında Uzman Yardımcısı olarak göreve başlamış olup, 2001-2011 yılları arasında Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş. Hazine Operasyonları Daire Başkanlığında Uzman, Yönetmen ve Bölüm Müdürü seviyelerinde görev almıştır. Halen aynı bankanın Hazine Operasyonları Bölüm Başkanlığı görevini yürütmektedir.



**Güzide Melfem Kökden**  
Yönetim Kurulu Üyesi

1969 yılında Kastamonu'da doğan Güzide Meltem KÖKDEN, lisans eğitimini 1990 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Uluslararası İlişkiler Bölümünde tamamlamıştır. Lisansüstü eğitimini aynı üniversitenin Sosyal Bilimler Enstitüsünde Avrupa Hukuku dalında yapan KÖKDEN, iş hayatına 1991 yılında T. İş Bankası A.Ş.de başlamıştır. Aynı bankada sırasıyla yatırım uzman yardımcısı, uzmanı, müdür yardımcısı ve grup müdürü ve Sermaye Piyasaları Bölüm Müdürü, İş Yatırım Ortaklığı A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanlığı, İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görev yapan KÖKDEN, halen Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik Ve Yardımlaşma Sandığı Vakıf Müdürü ve İş Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanlığı görevlerinde bulunmaktadır.



**Ekrem Kerem Korur**  
Yönetim Kurulu Üyesi

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



**Mustafa İleri**  
Yönetim Kurulu Üyesi

1953 yılında Makedonya Kumanova'da doğan Mustafa İLERİ, lisans eğitimini 1977 yılında İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi'nde, yüksek lisans eğitimini ise 1979 yılında aynı üniversitede tamamlamıştır. Mustafa İLERİ 1980-1983 yılları arasında Meban Menkul Değerler A.Ş' de Muhasebe Müdürü, 1983-1984 yılları arasında Transtürk Holding A.Ş'de Muhasebe Müdürü, 1984-1995 yılları arasında ise Pamukbank T.A.Ş'de Mali İşler Bölüm Müdürü olarak görev yapmıştır. Mustafa İLERİ, 1996 yılından beri Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş'de Genel Müdür Yardımcısı ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır. 2015-2016 Yılları arasında TSPB denetleme kurulu üyesi olarak da görev almıştır.

## Yönetim Kurulu'nun Yapısı ve Oluşumu

### 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 çağırmak, gündemi belirlemek Yönetim Kurulu Başkanı bulunmaması durumunda Başkan Vekili yetkisindedir. Ancak üyelerden her birinin Yönetim Kurulu Başkanı'ndan Yönetim Kurulu'nun toplantıya çağrılmasını 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, 2016 yılında 27 toplantı gerçekleştirmiştir.

### 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.

## Denetçilerin Görev Süreleri ve Mesleki Deneyimleri ile Hesap Dönemi İçerisinde Yapılan Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar

2016 hesap döneminde Bankamız nezdinde Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of pricewaterhouseCoopers) tarafından bağımsız denetim faaliyetleri gerçekleştirilmiştir.

Bankamızda hesap dönemi içerisinde BDDK, SPK ve TCMB tarafından denetim yapılmamıştır.

## Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmetleri Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik Uyarınca Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin Alındığı Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik kapsamında 2016 yılında; Türk Telekomünikasyon A.Ş.'den, Takasbank yedek veri merkezi donanımlarının barındırılması ve destek hizmeti, Fineksus Bilişim Çözümleri Tic. A.Ş.'den, SWIFT sunucusu için altyapı, bağlantı, bakım ve 7/24 e-mail ve telefon desteği hizmeti, Borsa İstanbul A.Ş.'den Borsa Veri Merkezi için sunucu barındırma hizmeti, alınmıştır.



## Özet Yönetim Kurulu Raporu



Değerli Ortaklarımız, Bankamızın 22 inci Olağan Genel Kurul toplantısına hoş geldiniz. 2016 yılı hesap dönemine ilişkin faaliyet sonuçlarını içeren Bilanço ve Kar/Zarar hesaplarının yer aldığı Faaliyet Raporumuzu, genel kurulumuza katılan siz değerli pay sahiplerimizin inceleme ve onayına sunarken Yönetim Kurulu adına sizleri saygıyla selamlarız.

Küresel para politikalarına dair belirsizliklerin arttığı 2013 yılının ortalarından itibaren gelişmekte olan ülke para birimlerinde başlayan değer kaybı 2016 yılında da devam etmiştir. 2016 yılı Kasım ayında gerçekleşen ABD seçimleri sonrasında küresel ekonomiye dair belirsizlikler artarak devam etmiş, bunun yanında jeopolitik gelişmelerin de etkisiyle Türk Lirası döviz kuru sepeti karşısında yaklaşık % 11 değer kaybetmiştir. Bu gelişmeler doğrultusunda yılın son çeyreğinde gelişmiş ülke faiz oranlarında artışlar yaşanmış ve ABD doları değer kazanmıştır. Söz konusu

gelişmeler Kasım ayından itibaren sermaye akımlarının gelişmekte olan ülkelere yönelmesine yol açmıştır.

Küresel piyasalarda yaşanan oynaklığın yanı sıra, jeopolitik gelişmeler ve yurt içi belirsizlikler 2016 yılının dördüncü çeyreğinde yurt içi finansal piyasaların dalgallı bir seyir izlemesine neden olmuş; Türkiye döviz kuru ve piyasa faizlerinde diğer gelişmekte olan ülkelere olumsuz yönde ayrılmıştır. Bu dönemde, diğer gelişmekte olan ülkelerde olduğu gibi Türkiye’den de portföy çıkışları yaşanmıştır. Türk Lirasındaki değer kaybı, vergi ayarlamaları ve gıda fiyatlarındaki kısmi yükselişin etkisiyle enflasyon bir önceki çeyreğe kıyasla artarak % 8,53 olmuştur.

Finansal sistemi destekleyici makroihtiyati politikalar, TCMB’nin likidite tedbirlerinin gecikmeli etkileri ve kamu teşvikleri sayesinde, 2016 yılının son aylarında kredi kullanımında toparlanma eğilimi gözlenmiştir. İç talep görece olarak daha zayıf seyrederken Avrupa Birliği ülkelerinin talebindeki artışın ihracat üzerinde olumlu etkisi görülmüştür. Alınan destekleyici teşvik ve tedbirlerin katkısıyla iktisadi faaliyetteki ılımlı toparlanma eğiliminin 2017 yılı boyunca da devam etmesi, emtia fiyatlarının cari açık üzerindeki olumlu

etkisinin önümüzdeki dönemlerde kademeli olarak azalacağı ancak net mal ihracatındaki toparlanma ile cari dengedeki iyileşmenin devam edeceği beklenmektedir.

Türk sermaye piyasalarının yeniden yapılandırılmasında ve altyapısının geliştirilmesinde önemli bir misyon yüklenen ve Türkiye’nin “Merkezi Takas Kurumu” olarak tanımlanan Takasbank, Ülkemiz finansal piyasalarının rekabet gücünün artırılmasında en temel fonksiyonlarından birisi olan takas hizmetlerini uluslararası standartlarda, etkin, kesintisiz ve güvenilir bir şekilde sunma vizyonu doğrultusunda faaliyetlerini 2016 yılında da başarıyla sürdürmüştür.

Takasbank ve Merkezi Kayıt Kuruluşu’nun, Borsa İstanbul yerleşkesindeki yeni binalarına taşınmasıyla birlikte Borsa İstanbul Grubu altında faaliyet gösteren üç kurum arasındaki sinerji oluşturma ve operasyonel verimlilik imkanları daha da artmıştır.

Takasbank tarafından sunulan en önemli hizmetlerden birisi olan merkezi karşı taraf (MKT) uygulamasının yaygınlaştırılması amacı doğrultusunda, Borsa İstanbul nezdinde faaliyet geçen Para Piyasasında MKT hizmeti sunulmaya başlanmıştır.

Sermaye Piyasası Kurulu, Takasbank’ın MKT faaliyetlerinin CPMI-IOSCO 2012 tarihli Finansal Altyapı Kuruluşları Temel Prensipleri’ne uyumlu olduğunu ve bu sebeple “Nitelikli MKT” olarak değerlendirildiğini 23/03/2016 tarihinde ilan etmiş, bunu müteakiben de Avrupa Birliği düzenleme kuruluşu olan ESMA’ya (European Securities and Markets Authority) üçüncü ülke merkezi karşı taraf kuruluşu olarak tanınma

yönünde başvuruda bulunulmuştur. Temel faaliyetlerini kesintisiz ve üye/müşteri odaklı bir yapıda gerçekleştiren Bankamız, 2016 yılını büyüme ve kârlılık bakımından başarılı biçimde geçirmiştir. Bir önceki yıl ile karşılaştırıldığında vergi öncesi kârımız % 23 oranında artarak 265 milyon TL’ye yükselmiş, aktif büyüklüğümüz ise 8 milyar TL’ye ulaşmıştır.

Türk sermaye piyasalarının gelişimi açısından önemli bir yere sahip olan Bankamız, başarılı bir yılı daha geride bırakmış olup, siz değerli pay sahiplerimizin de desteğiyle bu başarısını önümüzdeki yıllarda da sürdürmeye devam edecektir.

Sayın Pay Sahiplerimiz, 2016 yılı çalışmalarımızı gösteren Bilanço ve Kar/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 saygılarımızı sunarız.

Saygılarımızla,  
İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.  
Yönetim Kurulu adına;

**Osman SARAÇ**  
Yönetim Kurulu Başkanı

**Mahmut KAYACIK**  
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi





**Mahmut KAYACIK**  
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

**Görev Süresi:** 18.04.2016 - Halen

**Öğrenim Durumu:**

**Lisans:** Boğaziçi Üniversitesi Siyaset Bilimi ve Uluslararası İlişkiler Bölümü

**Yüksek Lisans:** Marmara Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Uluslararası İktisat

**Mesleki Deneyimi:**

1999-2002;

Taç Yatırım Ortaklığı A.Ş. - Finansal Analist  
2003-2008;

Bizim Menkul Değerler A.Ş. - Fon ve Portföy Yönetimi ile Kurumsal Finansman Müdürü

2008-2016;

Yıldız Holding - Gayrimenkul ve Marina Şirketlerinde Koordinatör ve Genel Müdür  
2016-Halen:

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. - Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi



**Ekrem Arıkan**  
Genel Müdür Yardımcısı

**Görev Süresi:** 23.06.2016 - Halen

**Sorumlu Olduğu Alan:** Bilgi Teknolojileri (BT Planlama ve ARGE Bölümü, Takas UG Bölümü, Saklama ve MKT UG Bölümü, Bankacılık ve Piyasalar UG Bölümü, BT Altyapı ve Operasyon Bölümü, Bilgi Güvenliği, BT Uyum ve Risk Yönetimi)

**Öğrenim Durumu:**

**Lisans:** Boğaziçi Üniversitesi Bilgisayar Mühendisliği

**Yüksek Lisans:** Yeditepe Üniversitesi İşletme

**Doktora:** İstanbul Ticaret Üniversitesi İşletme (Devam ediyor)

**Mesleki Deneyimi:**

1998-2006: Microsoft - Windows Uluslararası Ürün Grubu Program Yöneticisi

2007-2014: Ziraat Teknoloji (FİNTEK Finansal Teknoloji Hizmetleri) A.Ş. - BT Mimarisi Müdürü, Proje Yönetim Ofisi

Müdürü, Bilgi Teknolojileri Güvenlik Müdürü, Kurumsal Gelişim Direktörü

2014-2015: Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.- Kurumsal Gelişim ve Bilgi Teknolojileri Grup Müdürü

2015-2016: Enerji Piyasaları İşletme A.Ş.- Strateji Geliştirme Direktörü

2016-Halen: İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. - Bilgi Teknolojileri

Genel Müdür Yardımcısı



**Gökhan Elibol**  
Genel Müdür Yardımcısı

**Görev Süresi:** 03.08.2016 - Halen

**Sorumlu Olduğu Alan:** Piyasalar ve Operasyon

Pay ve Borçlanma Araçları Takas Bölümü, Türev Araçlar ve Enerji-Emtia Takas Bölümü, Saklama Bölümü, Piyasalar Bölümü, Nakit Operasyon Bölümü, Üye İşleri ve Kurumsal İletişim Bölümü

**Öğrenim Durumu:**

**Lisans:** Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Maliye, Beykent Üniversitesi Hukuk Fakültesi-Hukuk Bölümü

**Mesleki Deneyimi:**

2006-2006: Maliye Bakanlığı - Vergi Müfettişi

2006-2016: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Bankalar Yeminli

Murakıp Yardımcısı, Bankalar Yeminli Murakıbbı

2016-Halen: İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. - Genel Müdür Yardımcısı

### ► İç Sistem Birim Yöneticileri

Muhterem ÇELİK

**Görev Süresi:** 05.08.2016 - Halen

**Sorumlu Olduğu Alan:** İç Denetim Birimi

**Öğrenim Durumu:**

**Lisans:** Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Kamu Yönetimi

**Mesleki Deneyimi:**

2004-2011:

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.

Müfettiş Yardımcısı, Müfettiş, Kıdemli Müfettiş

2011-2014;

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.

Risk Takip Müdür Yardımcısı

2014-2015;

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. İmes

Şube Ticari Pazarlama Müdür Yardımcısı

2016-2016;

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Florya

Şube Müdürü

2016-Halen:

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. -

İç Denetim Birimi Müdürü

Can POLAT

**Görev Süresi:** 20.12.2016 - Halen

**Sorumlu Olduğu Alan:** İç Kontrol ve

Uyum Birimi

**Öğrenim Durumu:**

**Lisans:** Dokuz Eylül Üniversitesi İİBF İktisat

**Mesleki Deneyimi:**

2005-2010: Şekerbank T.A.Ş. Müfettiş

2010-2011: Türkiye Jokey Kulübü Müfettiş

2011-2013: Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Müfettiş

2013-Halen: İstanbul Takas ve Saklama

Bankası A.Ş. Kıdemli Müfettiş, Başmüfettiş,

Birim Yöneticisi

Elvan ALTIKULAÇ

**Görev Süresi:** 01.11.2011 - Halen

**Sorumlu Olduğu Alan:** Risk Yönetimi Birimi

**Öğrenim Durumu:**

**Lisans:** Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Kamu Yönetimi

**Yüksek Lisans:** Marmara Üniversitesi Bankacılık

ve Sigortacılık Enstitüsü Bankacılık

**Doktora:** Marmara Üniversitesi Bankacılık ve

Sigortacılık Enstitüsü Bankacılık

(Devam Ediyor)

**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

### ► Müdürler

Ali Osman İNAL

BT Planlama ve Ar-Ge Bölümü

Beyhan ARASAN

Pay ve Borçlanma Araçları Takas Bölümü

Hasan DEMİRCAN

Takas UG Bölümü

Kerim ARICAN

Saklama ve MKT UG Bölümü

Meltem ALTINKAYA UYSAL

Piyasalar Bölümü

Metin KÜLÜNK

Üye İşleri ve Kurumsal İletişim Bölümü

Murat GÖRGÜN

Mali Hizmetler, Raporlama ve Stratejik

Planlama Bölümü

Naim ŞAHİN

Bankacılık ve Piyasalar UG Bölümü

Necla İter KÜÇÜKÇOLAK

Türev Araçlar ve Enerji Emtia Takas Bölümü

Niyazi Burak AKAN

Merkezi Karşı Taraf Bölümü

Semanur CERRAHOĞLU

Hazine ve Krediler Bölümü

Semra ARAR

İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetleri Bölümü

Müdür Vekili

Serpil CAN

Nakit Operasyon Bölümü

Taşkın ÖKER

BT Altyapı ve Operasyon Bölümü

Zeynep ŞAHİN

Saklama Bölümü

## Komiteler ve Komite Toplantılarına Katılım



### Denetim Komitesi

#### Görev, Yetki ve Sorumlulukları

Denetim Komitesi, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ile BDDK tarafından düzenlenen Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci hakkında Yönetmelik'le belirlenen görev, yetki ve sorumlulukları yerine getirmekle yükümlüdür.

#### Üyeler

Dr. Serdar SATOĞLU (Yönetim Kurulu Üyesi-Denetim Komitesi Başkanı)  
Selim İNCE (Yönetim Kurulu Üyesi-Denetim Komitesi Üyesi)

#### Toplanma Sıklığı

Ayda bir kez

#### Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

2016 yılında Denetim Komitesi Başkanı ve Üyesinin tam katılım gösterdiği 22 adet toplantı gerçekleştirmiştir.

### ► Kredi Komitesi

#### Görev ve Sorumlulukları

Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat uyarınca ve Yönetim Kurulu tarafından verilen yetki çerçevesinde kredi limitlerini tesis etmek.

### Üyeler

Mahmut KAYACIK, Başkan (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)  
Güzide Meltem KÖKDEN (Yönetim Kurulu Üyesi)  
Ekrem Kerem KORUR (Yönetim Kurulu Üyesi)

#### Toplanma Sıklığı

Bankamızca tahsis edilen kredi limitleri Yönetim Kurulunda karara bağlanmaktadır.

#### Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

2016 yılında Kredi Komitesi toplanmamış olup, tüm nakdi ve gayrinakdi kredi limitleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiştir.

### ► Kurumsal Yönetim Komitesi

#### Görev ve Sorumlulukları

Banka Yönetim Kurulu'na, Banka'nın misyon ve vizyonunun belirlemede yardımcı olmak, Banka faaliyetlerinin belirlenmiş misyon ve vizyona uyumlu olarak yürütülmesini gözetmek.

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 şikâyet ve talepleri incelemek, bunlara ilişkin görüş ve önerilerini Yönetim Kurulu'na sunmak.

### Üyeler

Feridun BİLGİN - Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı (Yönetim Kurulu Üyesi)  
Adnan ERTÜRK - Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi (Yönetim Kurulu Başkan Vekili)

#### Toplanma Sıklığı

6 ayda bir

#### Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

2016 yılında komite üyelerinin tam katılım gösterdiği 2 toplantı düzenlenmiştir.

### ► Strateji Koordinasyon Komitesi

#### Görev ve Sorumlulukları

Bankanın 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

Mahmut Kayacık (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)  
Genel Müdür Yardımcıları  
Stratejik Planlama Ekibi Yöneticisi ve Personeli

**Toplanma Sıklığı**

3 ayda bir

**Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi**

Strateji Koordinasyon Komitesi periyodik olarak 3 ayda bir toplanmaktadır ve 2016 yılında Mart, Mayıs ve Eylül aylarında olmak üzere 3 toplantı düzenlenmiştir.

**► 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 politikaları geliştirmek.

**Üyeler**

Genel Müdür,  
Genel Müdür Yardımcıları,  
Hazine ve Krediler Bölümü Müdürü,  
Mali Hizmetler, Raporlama ve Stratejik Planlama Bölüm Müdürü  
Merkezi Karşı Taraf Bölüm Müdürü  
Pay ve Borçlanma Araçları Takas Bölüm Müdürü  
Piyasalar Bölümü Müdürü  
Risk Yönetimi Birim Müdürü  
Saklama ve Üye İşleri Bölüm Müdürü  
Türev Araçlar ve Enerji Emtia Takas Bölümü Müdürü

2016 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 | 10   | 12    | 13   | 14    | 12    | 15      | 17     | 17      | 14    | 19   | -     | -      |

**Toplanma Sıklığı**

Aktif – Pasif Komitesi her ay toplanmaktadır.

**Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi**

2016 yılı içerisinde gerçekleşen toplantılara katılım üye sayısı aşağıdaki gibidir.

**► 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**

Genel Müdür  
Genel Müdür Yardımcıları  
BT yöneticileri  
Bilgi Güvenliği, BT Uyum ve Risk Yönetimi Ekibi Yöneticisi

**Toplanma Sıklığı**

Bilgi Teknolojileri Komitesi periyodik olarak 3 ayda bir toplanmaktadır.

**Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi**

2016 yılında 4 defa toplanmıştır.



## Yönetim Organı Üyeleri ile Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar

Yönetim Kurulu üyelerine sağlanan ücret, temettü ikramiyesi gibi mali haklar Türk Ticaret Kanunu hükümleri çerçevesinde Genel Kurulca belirlenmektedir. Bankamız üst düzey yönetimine sağlanan ücret, ikramiye vb. haklar Banka Personel Yönetmeliği çerçevesinde belirlenmekte, genel ücret artışları ise Yönetim Kurulumuzca onaylandıktan sonra uygulanmaktadır.

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

2016 yılı içerisinde herhangi bir Yönetim Kurulu üyemiz ve üst düzey yöneticimiz ile borç alacak ve kefalet ilişkisi içine girilmemiştir.

## Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu

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

**Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetim Standartları Çerçevesinde Denetimine İlişkin Rapor**

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu, denetlemiş bulunuyoruz.

**Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu**

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514' üncü maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yıllık faaliyet raporunun 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme

ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak hazırlanan finansal tablolarla ("finansal tablolar") tutarlı olacak ve gerçeği yansıtacak şekilde hazırlanmasından ve bu nitelikteki bir faaliyet raporunun hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

**Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu**

Sorumluluğumuz, Banka'nın faaliyet raporuna yönelik olarak TTK'nın 397' nci maddesi ve 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde yaptığımız bağımsız denetime dayanarak, bu faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin Banka'nın finansal tablolarıyla tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin finansal tablolarla tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, tarihi finansal bilgiler hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla

denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

**Görüş**

Görüşümüze göre Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen finansal tablolarla tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

**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 önemlilikte bir hususa rastlanmamıştır.

**PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.**

**Engin Çubukçu, SMMM Sorumlu Denetçi**

İstanbul, 20 Şubat 2017

## Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

### Bölüm I - Beyan

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.

Banka, iyi bir kurumsal yönetimin sürdürülebilirlik için temel unsur olduğu görüşünden hareketle kurumsal yönetimin şeffaflık, adillik, sorumluluk ve hesap verebilirliğe dayalı dört prensibine uymayı kendisine ilke edinmiş olup bu kapsamda yönetim yapısının, süreçlerin ve politikalarının bu ilke dâhilinde tasarlanarak yürütülmesi amacıyla 'Kurumsal Yönetim Komitesi' oluşturulmuş ve "Takasbank Kurumsal Yönetim İlkeleri Yönetmeliği" yürürlüğe alınmıştır.

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 ilkelerden hangilerine uyma zorunluluklarının bulunduğu konusuna ilişkin SPK tarafından belirleme yapıncaya kadar Banka'da "Takasbank Kurumsal Yönetim İlkeleri Yönetmeliği"nde belirlenen ilkelere uyum esas alınmıştır.

Saygılarımızla,

**Adnan ERTÜRK**  
Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi

**Feridun BİLGİN**  
Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı

### Bölüm II - Pay Sahipleri

#### 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, İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetleri Bölümü ile Mali Hizmetler, Raporlama ve Stratejik Planlama 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 tutulmasını ve sonuçlarla ilgili raporların yatırımcılara yollanmasının sağlanması,
- 6) Mevzuat ve Banka bilgilendirme politikasına göre, kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü hususun gözetilmesi ve izlenmesi,
- 7) Banka ile ilgili gelişmelerin ve dönem finansal verilerinin yatırımcılara zamanında duyurulması, Banka internet sitesinde yatırımcı ilişkileri bölümünün güncel tutulması,
- 8) Banka'nın kurumsal yönetim uygulamalarının geliştirilmesi yönünde çalışmaların yürütülerek Komite değerlendirmesine sunulması, faaliyetleri yürütülmüştür.

2016 yılı içerisinde Bankamızdaki paylarına ilişkin olarak pay sahiplerinden gelen bilgi talepleri ilgili birimlerce karşılanmıştır.

#### Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Bankamız; Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve Bankacılık Kanunu

(İlgili mevzuat) hükümleri çerçevesinde pay sahiplerine bilgi edinmeye ilişkin tanınan hakların pay sahiplerimize de sağlanması konusunda gerekli hassasiyeti göstermektedir. Bu kapsamda Banka'da Bilgilendirme Politikası Hakkında Yönetmelik oluşturularak yürürlüğe alınmıştır. Yönetmeliğe göre 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](http://www.takasbank.com.tr) adresindeki kurumsal internet sitesinde yayımlanmaktadır. Ayrıca internet sitesinden erişim sağlanan 'Bilgi Toplamı 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 kullanılması koşulu ile belirli olayların incelenmesi için özel denetim talep edebilirler. Pay sahipleri bu haklarını, Genel Kurul toplantı gündeminde yer alması dahi münferiden Genel Kurul'dan talep edebilir. Dönem içerisinde Bankaya özel denetçi tayini konusunda iletilen bir talep olmamıştır.

#### Genel Kurul Toplantıları

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

Bankamızın Genel Kurul toplantıları ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde yapılmaktadır. 2015 yılı faaliyet sonuçlarının değerlendirildiği Genel Kurul toplantısı 31 Mart 2016 tarihinde gerçekleştirilmiştir. Olağan Genel Kurul toplantısında toplantı nisabı % 97,09 olarak gerçekleşmiştir.

Genel Kurul toplantımız Borsa İstanbul A.Ş. Konferans Salonu Emirgan İstanbul adresinde, pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açmayacak şekilde, pay sahipleri için mümkün olan minimum maliyetle gerçekleştirilmiştir.

Pay sahiplerimizin Genel Kurula katılmalarını teminen, toplantı gündemi, yeri ve tarihi, ilgili diğer bilgi ve belgelerin yer aldığı gerekli davetiye ve gündem kendilerine zamanında gönderilmiş; 12 Şubat 2016 tarih ve 9010 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ve 11 Şubat 2016 tarihli Hürses Gazetesi ile Banka internet sitesinden ilan edilmiştir.

Olağan Genel Kurul toplantısına ilişkin olarak hazırlanan, 01 Ocak 2015 - 31 Aralık 2015 hesap dönemine ait Bilanço ve Gelir tablosu ile Bağımsız Denetim Raporunun yer aldığı Bankamız 2015 Yılı Faaliyet Raporu 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 Mali Hizmetler, Raporlama ve Stratejik Planlama Bölümü tarafından cevaplanmıştır.

Genel Kurul toplantısında, 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 toplantısında pay sahiplerimiz gündeme ilişkin taleplerini önergeler aracılığı ile toplantı başkanlığına iletmislerdir. Genel Kurul gündeminin 1, 4, 6 ve 7 inci maddelerine ilişkin olarak, pay sahiplerimizce verilen 4 adet önerge Genel Kurulca oylanarak kabul edilmiştir. Genel Kurulda söz alan pay sahiplerimiz, Banka yönetimine ve çalışanlarına teşekkürlerini iletmisler, Takasbank'ın Şişli'de bulunan binasının akıbetinin ne olacağını ve Takasbank'ın ESMA'ya uyumu konusunda bir takvimi bulunup bulunmadığı sorularını toplantı başkanlığına yöneltmişler, soruları Takasbank Yönetim Kurulu Başkanı cevaplamıştır.

Genel Kurul toplantısında 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 gazetesinde 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.

#### 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. 2016 yılsonu 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 Kurulunda oy kullanamamaktadır.

#### 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 hakkında sahiptir.

2016 yılında, pay sahiplerimize 75.000.000.- TL kâr dağıtımı yapılmıştır.

#### 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

#### Kurumsal İnternet Sitesi ve İçeriği

Bankamızın www.takasbank.com.tr adresinde bulunan, Türkçe ve İngilizce olarak tasarlanmış kurumsal internet sitesi aktif olarak kullanılmakta olup güncel ve geçmişe yönelik bilgiler sitede yayınlanmaktadır. Banka internet sitesinde, uygun olduğu ölçüde Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde 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 Toplumu 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.

#### Faaliyet Raporu

Banka faaliyet raporu, kamuoyunun Banka faaliyetleri hakkında tam ve doğru bilgiye ulaşmasını sağlayacak ayrıntıda BDDK tarafından yayımlanan 'Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik' ile Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından yayımlanan 'Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik' e uyumlu olarak hazırlanmaktadır.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 8 inci maddesi gereğince SPK tarafından belirlenen rapor formatı esas alınarak hazırlanan 'Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı'na Faaliyet Raporu'nda yer verilmektedir.

### ► Bölüm IV - Menfaat Sahipleri

#### 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.

#### 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 Bankanın 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.



2016 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, finansal kiralama şirketleri, faktoring şirketleri, kurumsal yatırımcılar, yatırım ortaklıkları, portföy yönetim şirketleri, elektrik şirketleri ve katılım bankaları olmak üzere toplam 223 kurum ankete iştirak etmiştir. Sonuçlar incelendiğinde Takasbank hizmetlerinden genel memnuniyet seviyesinin %89 olduğu görülmüştür. Anket sonuçları ve müşteriler tarafından ifade edilen görüş ve öneriler Genel Müdürlük tarafından değerlendirilerek çeşitli sorun bildirimleri, iyileştirme ve eğitim talepleri başta olmak üzere müşteriler tarafından ifade edilen karşılanabilir her bir öneri için gerekli aksiyonlar alınacaktır.

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.

#### İnsan Kaynakları Politikası

Bankamızın insan kaynakları politikası [www.takasbank.com.tr](http://www.takasbank.com.tr) adresinde yer alan kurumsal internet sitemizde kamuoyu ile paylaşılmıştır.

Banka nezdinde insan kaynakları politikalarının uygulanmasından birinci seviyede İnsan

Kaynakları ve Destek Hizmetleri Bölümü Müdürü, Bankacılık Destek ve Mali İşlemler GMY ve nihai olarak 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 Yönergemiz çerçevesinde belirlenmiş olup, personel temini aşamasında aranan özellikler ilgili birimce yapılacak iş kapsamına ve görev tanımlarına göre belirlenmektedir.

Bankamız personelinin unvan bazında yetkinlikleri belirlenmiş ve 2014 ve 2015 yılı içinde yetkinliklere dayalı performans değerlendirme sistemi uygulanmış olup, 2016 yetkinlik bazlı bireysel performans değerlendirmesi yapılmayıp, bunun yerine personelimiz yöneticileri tarafından değerlendirilmeye tabi tutulmuştur.

2017 Ocak ayı içerisinde Bankamız çalışanlarının görüş ve değerlendirmelerine açılacak olan Personel Memnuniyet Anketi'nin sonuçları, süre tamamlanınca Genel Müdürlük makamına rapor halinde sunulacaktır. Çalışma

ortamının iyileştirilmesine ve motivasyonun artırılmasına yönelik düzenlemeler ile kurumsal kültürün geliştirilmesine uygun aksiyon geliştirmek amacıyla değerlendirmelere devam edilmektedir.

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 ve Destek Hizmetleri 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.

#### Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

Bankamız sosyal sorumluluğa ilişkin kurumsal bakış açısını, iş yapış şekli ve toplumsal projelerine yansıtmaya azami özen göstermektedir. Başta eğitim olmak üzere toplumsal sorunlara dikkat çeken, toplumun sosyal gelişimine katkıda bulunacak projeler üretmekte veya üretilen projelere destek olmaktadır.

Bankamız tarafından Siirt ili merkezinde Takasbank Güzel Sanatlar ve Spor Lisesi yaptırılmış olup, hâlihazırda söz konusu lisenin ihtiyaçlarının karşılanmasına yönelik 12.500.-TL'lık destek sağlanmıştır. Bu

kapsamda farklı bölgelerdeki okullardan gelen yardım taleplerine de cevap verilmektedir. 2016/18 Sayılı Başbakanlık Genelgesi kapsamında "15 Temmuz Şehitleri" için 500.000.-TL'lık bağış yapılmıştır. Bankamız, kurumsallaşmış yapısı ve toplumsal duyarlılığı yüksek çalışanlarıyla birlikte sosyal sorumluluk ile ilgili projelerini, ilişkili olduğu kurumların/ kuruluşların ve personelinin ortak istek ve katılımları ile yürütmektedir.

Türkiye Bankalar Birliği'nin yayımladığı bankaların, gerek birbirleri, gerek müşterileri ve hissedarları gerekse de çalışanları ve diğer kurumlar arasındaki her türlü iş ve işlemlerinde uygulanacak "Bankacılık Etik İlkeleri"ne, Banka çalışmalarında geçerli olacak Banka iç mevzuatında uygun olduğu şekilde yer verilmekte ve değişiklikler ilgililerine en kısa sürede duyurulmaktadır.

## ► Bölüm V - Yönetim Kurulu

### Yönetim Kurulunun Yapısı ve Oluşumu

Banka ana sözleşme hükümleri çerçevesinde, Yönetim Kurulunun 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 Kurulca seçilir. Bankacılık Kanunu uyarınca Genel Müdür Yönetim Kurulunun 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 3 yıl görev yapmak üzere seçilmişlerdir. Yönetim Kuruluna Üye olarak tekrar seçilme mümkündür.

Banka ana sözleşmesi hükümleri çerçevesinde Yönetim Kurulunun üye sayısı 9 (dokuz)'dur. Üye ad ve soyadları aşağıda belirtilmekte olup, Sn. Adnan Ertürk, Sn. Feridun Bilgin ve Sn. Selim İnce Bağımsız Yönetim Kurulu üyeleridir. Üyelerin özgeçmiş bilgileri kurumsal internet sitesinin "Bilgi Toplumu Hizmetleri" bölümünde sürekli güncellenerek yayınlanmakta ve Banka Faaliyet Raporunda yer almaktadır.

Osman SARAÇ  
Yönetim Kurulu Başkanı  
Adnan ERTÜRK  
Yönetim Kurulu Başkan Vekili -  
Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi  
Mahmut KAYACIK  
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi -  
Kredi Komitesi Başkanı  
Dr. Serdar SATOĞLU  
Yönetim Kurulu Üyesi -  
Denetim Komitesi Başkanı  
Feridun BİLGİN Yönetim Kurulu Üyesi -  
Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı  
Ekrem Kerem KORUR  
Yönetim Kurulu Üyesi -  
Kredi Komitesi Asil Üyesi  
Güzide Meltem KÖKDEN  
Yönetim Kurulu Üyesi -

Kredi Komitesi Asil Üyesi  
Selim İNCE  
Yönetim Kurulu Üyesi -  
Denetim Komitesi Üyesi  
Mustafa İLERİ  
Yönetim Kurulu Üyesi -  
Kredi Komitesi Yedek Üyesi

#### Yönetim Kurulunun 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 Kurulunun 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, 2016 yılında 27 toplantı gerçekleştirmiştir.

#### 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.

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 Kurulunun 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.

#### İç Denetim, Risk Yönetimi ve İç Kontrol Mekanizması

Bankamız maruz kalınan risklerin tanımlanması, ölçülmesi, raporlanması,

izlenmesi ve kontrolünün sağlanması amacıyla faaliyetlerinin kapsamı ve yapısıyla uyumlu yeterli ve etkin risk yönetimi 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 Birimi ile Risk Yönetimi Birimince yürütülmektedir.

Risk yönetiminde faaliyet kolu yönetimi, merkezi risk yönetimi fonksiyonu ve bağımsız gözden geçirmeden oluşan üçlü savunma hattı yaklaşımı kullanılır. Buna göre;

- » Faaliyet kolu yönetiminde, Bankanın her bir Birimi tarafından sunulan ürün ve hizmetlerden, kullanılan süreç, insan kaynağı ve sistemlerden kaynaklanan riskler tespit edilir ve Üst Düzey Yönetim bilgilendirilerek uygun aksiyonların alınması sağlanır.
- » Merkezi risk yönetimi fonksiyonu görev ve sorumlulukların ayrıştırılması ile süreç ve fonksiyonların onları icra eden operasyonel birimler dışında Risk Yönetimi Birimi ile İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından gözden geçirilmesi yoluyla sağlanır.
- » Bağımsız gözden geçirme süreci, risk yönetimi ve iç kontrol çerçevesinin tüm yönleriyle değerlendirilmesinden oluşur ve İç Denetim Birimi tarafından icra edilir.

Bankanın 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 birimlerin Banka iç mevzuatında yer almaktadır.

Bankamızda risk yönetimi sistemi ile içsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin tesis edilmesinde ve uygulanmasında ölçülülük ilkesi dikkate alınmaktadır. Bankamızın maruz kaldığı risklerin izlenmesi, ölçülmesi, değerlendirilmesi, kontrolünün sağlanması ve raporlanması faaliyetlerini yöneten ve koordine eden Risk Yönetimi Birimi, faaliyetlerini bankacılık mevzuatı ile uyumlu olarak Denetim Komitesine bağlı şekilde Yönetim Kurulunun onayladığı iç düzenlemeler kapsamında yürütmektedir. Bankamız risk yönetimi faaliyetleri bankacılık mevzuatı kapsamında tanımlanan birinci yapısal blok riskleri (kredi riski, piyasa riski ve operasyonel risk) ile ikinci yapısal blok riskleri (likidite riski, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ile merkezi karşı taraf genel iş riski) üzerine yoğunlaşmaktadır.

Bankanın sunmayı planladığı yeni ürün ve hizmetler ile bilgi teknolojileri risklerine, ödeme ve menkul kıymet mutabakat sistemlerine ve portföy saklama hizmetine ilişkin risk değerlendirmelerinin yapılması, destek hizmetlerine yönelik risk analizi raporlarının ve risk yönetimi programlarının oluşturulması, risk iştahları ile risk limitleri ve sinyal değerlerinin izlenmesi ve gözden geçirilmesi, içsel risk ölçümleri ve değerlendirmeleri ile stres testleri ve senaryo analizlerinin yapılması, operasyonel risk veri tabanı ile operasyonel risk kayıp veri

tabanı sonuçlarının değerlendirilmesi, yeniden yapılandırma planının gözden geçirilmesi, yasal riske esas tutarların ve yasal sermaye yeterlilik rasyosunun takibi ve gözden geçirilmesi, İSEDES kapsamında içsel sermaye gereksinimi rasyosunun hesaplanması, kredi riskine konu risk raporları ile sermaye yeterliliği hesaplamalarında kullanılan kredi derecelendirme kuruluşlarına ilişkin yasal formların oluşturulması ve risk yönetimine ilişkin kamuya yapılacak açıklamalar hakkında ikinci seviyede gerçekleştirilen risk yönetimi faaliyetleri hakkında açıklamaların hazırlanması faaliyetleri Risk Yönetimi Birimi tarafından gerçekleştirilmekte ve Denetim Komitesine raporlanmaktadır. Bu kapsamda Risk Yönetimi Birimi tarafından 2016 yılı içerisinde toplam 39 adet rapor hazırlanmış ve Denetim Komitesine sevk edilmiştir.

Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ve BDDK tarafından yayımlanan iyi uygulama rehberleri uyarınca Bankanın maruz kaldığı birinci ve ikinci yapısal blok riskleri kapsamında ileriye yönelik bir perspektifle tikel ve tümel stres testleri yapılarak Bankanın en olumsuz koşullarda dahi faaliyetlerini idame ettirmesini sağlayacak sermaye ve likidite planlaması yapılmıştır. Risk Yönetimi Birimi tarafından hazırlanan 31.12.2015 tarihli Stres Testi Raporu 27.01.2016 tarihli ve 294 sayılı, 31.12.2015 tarihli İSEDES Raporu ve ekleri ise 24.03.2016 tarihli ve 296 sayılı Bankamız Yönetim Kurulu toplantılarında onaylanmış ve 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 Birimi tarafından yürütülmektedir. İç kontrol faaliyetleri ilgili Birim tarafından yıllık olarak hazırlanıp Yönetim Kurulunca onaylanan İç Kontrol Programı çerçevesinde gerçekleştirilmektedir. 2016 yılı içerisinde İç Kontrol Programı çerçevesinde belirlenen Bankamıza ait 30 adet farklı hizmet/süreç kontrol edilerek incelenmiştir. Kontrol tabi faaliyetler için dikkate alınan kriterler, ilgili alt süreçlerde uygulanan otomasyon seviyesinin nispeten daha düşük olması, işlemlerin gerçekleştirilmesinde manuel müdahaleye daha açık olması, finansal tabloların doğruluğunu ve güvenilirliğini etkilemesi, Bankamızın yasal müeyyidelere maruz kalmamasının sağlanması olup kontrol faaliyetleri üçer aylık periyotlarda Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna sunulmaktadır. Ayrıca Bankamızı ilgilendiren mevzuat değişikliklerinin takibi ve duyurusu ile yeni ürün ve hizmetler için mevzuat uyum değerlendirmesi İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından yapılmaktadır. 2016 yılı içerisinde üçer aylık dönemlerde düzenlenen 4 adet İç Kontrol Faaliyet Raporu ve Banka tarafından İSEDES kapsamında hesaplanan içsel sermaye yeterliliği rasyosunun tespitinde kullanılan içsel modellere dayalı risk ölçüm metodolojisinin içsel validasyonuna ilişkin olarak 1 adet Validasyon Raporu olmak üzere toplam 5 adet rapor hazırlanarak Denetim Komitesine sevk edilmiştir.

İç denetim sisteminin amacı, üst yönetime Banka faaliyetlerinin, Kanun ve ilgili diğer mevzuat ile Banka strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü ve iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususunda güvence sağlamaktır. Bu amaca yönelik olarak, Banka faaliyetlerinin dönemsel ve riske dayalı olarak incelenmesi ve denetlenmesi, hata ve suistimallerin ortaya çıkarılması çalışmaları Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulumuza bağlı olarak yapılandırılmış olan İç Denetim Birimi tarafından yürütülmektedir. Yönetim Kurulu ve üst düzey yönetime raporlanan güvencenin kapsamına genellikle faaliyetlerin etkinliği ve verimliliği, varlıkların korunması, raporlama süreçlerinin güvenilirliği ve sağlamlığı, risk yönetimi ve iç kontrol çerçevesi, operasyon birimleri ve işlevleri, altyapı, varlık yönetimi ve bilgi teknolojisi gibi unsurlar dâhil edilmektedir.

İç Denetim Birimi denetim faaliyetlerini, "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" hükümleri kapsamında yapılan risk değerlendirmelerine dayalı olarak oluşturulan ve Yönetim Kurulunun onayı ile yürürlüğe giren yıllık iç denetim planı kapsamında yürütmektedir. Yürütülen iç denetim çalışmaları; muhasebe kayıtları ve finansal raporlamaların bütünlüğünün, doğruluğunun ve güvenilirliğinin teminine yönelik yapılan çalışmalar kapsamında Bankanın 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

yönetimsel verilerin kullanıldığı bilgi sistemleri ve süreçlerine yönelik kontrol testlerinin yapılması çalışmalarını içermektedir.

Ayrıca; Risk Yönetimi Birimi tarafından hazırlanan İSEDES Raporu'nda kullanılan; verilerin doğruluğu, sistem ve süreçlerin yeterliliği ile veri, sistem ve süreçlerin doğru bilgi ve analize imkân verip vermediği ve İç Kontrol ve Uyum Birimince yürütülen validasyon sürecinin incelenmesi, talep edilmesi halinde Bankanın sunmayı planladığı yeni ürünler ve hizmetler veya politika ve uygulama usulleri konusunda danışmanlık hizmeti verilmesi, "İstanbul Takas ve Saklama Bankası Anonim Şirketi Merkezi Karşı Taraf Yönetmeliği" kapsamında merkezi karşı taraf üyeliğinin gerektirdiği; iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim mekanizmalarının sürekliliğinin denetlenmesi amacıyla merkezi karşı taraf üyeleri nezdinde yerinde denetimler gerçekleştirilmesi faaliyetleri de İç Denetim Birimi tarafından gerçekleştirilmektedir.

Bankanın Yönetim Beyanı çerçevesinde; bankacılık süreçlerine ilişkin tesis edilen kontrollerin etkinlik, yeterlilik ve uyumluluğuna ilişkin çalışmalar 2016 yılında İç Kontrol ve Uyum Birimi ile İç Denetim Birimi tarafından müştereken gerçekleştirilmiştir. Bilgi sistemleri süreçlerine ilişkin kontroller ise, tesis edilmelerinde esas alınan çerçeve, standart ya da metodolojiden bağımsız olarak; bankalarda bilgi sistemleri yönetiminde esas alınacak ilkelere ilişkin BDDK tarafından yapılan düzenlemelerdeki hükümler gözetilerek, COBIT 4.1'e göre İç Denetim Birimi tarafından gerçekleştirilmiştir. Söz konusu Bilgi Teknolojileri denetimi, hem

İç Denetim Birimince gerçekleştirilen Bilgi Teknolojileri denetimini hem de Yönetim Beyanı çalışmalarının Bilgi Sistemleri Süreçleri denetimi bölümünü oluşturmuştur. Bahse konu çalışmalara ilişkin olarak hazırlanan Bankacılık Süreçleri Denetim raporu ile Bilgi Teknolojileri Yönetim Süreçleri iç denetim raporları Ocak ayı toplantısında Yönetim Kuruluna sunulmuş, Bankamız bilgi sistemleri ve bankacılık süreçlerini denetleyen bağımsız denetim şirketine iletilecektir.

İç Denetim Birimi tarafından 2016 yılı içerisinde; 15 adedi Üye Denetim Raporu olmak üzere toplam 45 adet Rapor hazırlanarak Denetim Komitesine sevk edilmiştir.

#### Şirketin Stratejik Hedefleri

Bankamız vizyon ve misyonu, kurumsal değerleri ve stratejik hedefleri, 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 "Güvenilir ve etkin işlem sonrası hizmetleri ile piyasaların gelişimine katkı sağlamaktır" olarak ortaya konulmuştur. "Güven", "İstikrar", "Müşteri Odaklılık", "Etkinlik", "Güçlü Finansal Yapı", "Şeffaflık" ve "Sürdürülebilirlik" Bankamızın kurumsal değerleridir.

Stratejik hedefler ve bunlara bağlı inisiyatifler 3 yıllık dönemler itibarıyla hazırlanan Stratejik Planlarda yer almaktadır. Belirlenen hedeflere ulaşmak için yürütülen faaliyetler, Strateji Koordinasyon Komitesi tarafından değerlendirilmekte, Stratejik Plana dair ilerlemeler yıllık olarak hazırlanan raporlar dâhilinde Yönetim Kurulu tarafından takip edilmektedir. Bankamızın 2016 yılı stratejik hedefleri "Finansal", "Müşteri", "Süreç" ve "Organizasyon/İK" olmak üzere 4 ana başlık altında gruplanmıştır.

"Finansal" grupta "Bankanın mali güç ve sermayedar değerini artırmak" hedefi bulunmaktadır.

"Müşteri" boyutunda "Sermaye piyasası araçlarının finansmanının etkinliği ve likiditesini artırmak", "Takasbank'ı bölgesel takas merkezi/lideri olarak konumlandırmak", "Mevcut ve yeni piyasalarda ürün ve hizmetleri yaygınlaştırmak" ve "Sürdürülebilir müşteri memnuniyeti sağlamak" hedefleri bulunmaktadır.

"Süreç" boyutunda "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 2016 yılında stratejik hedeflerine ilişkin yürütmüş olduğu çalışmaları içeren "2016 Yılı Stratejik Plan İlerleme Raporu"

Yönetim Kurulumuz ile paylaşılmış olup, 2015-2017 yılları için belirlenmiş olan Bankamız stratejik hedef ve inisiyatiflerinin gerçekleştirilebilmesi için uygun altyapı, görev dağılımı ve mevzuatsal düzenlemeler dâhilinde, 2016 yılı içerisinde, çizilen yol haritaları ile uyumlu şekilde ilerlendiği görülmektedir.

#### Mali Haklar

Yönetim Kurulu üyelerine sağlanan ücret, temettü ikramiyesi gibi mali haklar Türk Ticaret Kanunu hükümleri çerçevesinde Genel Kurulca belirlenmektedir. Bankamız üst düzey yönetimine sağlanan ücret, ikramiye, vb. haklar Banka Personel Yönergesi çerçevesinde belirlenmekte, genel ücret artışları ise Yönetim Kurulumuzca onaylandıktan sonra uygulanmaktadır.

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

2016 yılı içerisinde herhangi bir Yönetim Kurulu üyemiz ve üst düzey yöneticimiz ile borç alacak ve kefalet ilişkisi içine girilmemiştir.

# Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi



## Denetim Komitesi'nin Değerlendirmesi



**İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.  
İç Denetim, İç Kontrol ve Uyum,  
Risk Yönetimi Birimlerinin 2016  
Yılı Faaliyetleri Hakkında Denetim  
Komitesinin Değerlendirmesi**

Sayı: 2017/DK/03

İstanbul, 12/01/2017

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

İç Denetim Birimi, 2016 Yılı İç Denetim Planı kapsamında Banka faaliyetlerini dönemsel ve riske dayalı olarak denetlemiş, denetlenen Banka faaliyetlerinin; mevzuat, banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkin ve yeterli olduğu hususlarında 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 Birimi, İç Kontrol ve Uyum Birimi, Risk Yönetimi Birimince 2016 yılı içerisinde Komitemize sunulan risk değerlendirmeleri, yasal ve 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. Ayrıca "İstanbul Takas ve Saklama Bankası Anonim Şirketi Merkezi Karşı Taraf Yönetmeliği" kapsamında merkezi karşı taraf üyeliğinin gerektirdiği; iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim mekanizmalarının sürekliliğinin denetlenmesi amacıyla, İç Denetim Birimi merkezi karşı taraf üyeleri nezdinde gerçekleştirilen yerinde denetim çalışmaları sonucunda hazırlanan raporlar komitemiz toplantılarında değerlendirilmiştir.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Merkezi Karşı Taraf Yönetmeliği'nin "Stres testleri" başlıklı 40'ıncı maddesi uyarınca hazırlanan Merkezi Karşı Taraf Stres Testi Sonuçları Raporları ile Takasbank Merkezi Karşı Taraf Risk Yönetimi Uygulama Esasları Yönetmeliği'nin 36'ncı maddesi uyarınca hazırlanan Merkezi Karşı Taraf Geriye Dönük Test 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 Bankanın genel risk politikasını oluşturmaktadır. Bankanın 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 genel ve risk türü bazında belirlenen risk limitleri ve sinyal değerleri ile risk iştahlarının altında kalmasını sağlayacak şekilde yönetmektedir. Risk yönetimine ilişkin gerçekleştirilen faaliyetlerin sonuçları Bankanın stratejik karar alma süreçlerinde dikkate alınmaktadır. Bununla birlikte, alınması ya da taşınması zorunlu olan risklerde; bu risklerin realize olması sonucunda oluşabilecek kayıp veya zararlar ile riskin sınırlandırılması, azaltılması ve kontrolü amacıyla katlanılacak maliyetler arasında optimum bir dengenin tesisi hedeflenmiştir.

Risk yönetiminde faaliyet kolu yönetimi, merkezi risk yönetimi fonksiyonu ve bağımsız gözden geçirmeden oluşan üçlü savunma hattı

yaklaşımı kullanılmaktadır. Buna göre;

- » Faaliyet kolu yönetiminde, Bankanın her bir Birimi tarafından sunulan ürün ve hizmetlerden, kullanılan süreç, insan kaynağı ve sistemlerden kaynaklanan riskler tespit edilmekte ve Üst Düzey Yönetim bilgilendirilerek uygun aksiyonların alınması sağlanmaktadır.
- » Merkezi risk yönetimi fonksiyonu görev ve sorumlulukların ayrıştırılması ile süreç ve fonksiyonların onları icra eden operasyonel birimler dışında Risk Yönetimi Birimi ile İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından gözden geçirilmesi yoluyla sağlanmaktadır.
- » Bağımsız gözden geçirme süreci, risk yönetimi ve iç kontrol çerçevesinin tüm yönleriyle değerlendirilmesinden oluşmakta ve İç Denetim Birimi tarafından icra edilmektedir.

Bankanın sunmayı planladığı yeni ürün ve hizmetler ile bilgi teknolojileri risklerine, ödeme ve menkul kıymet mutabakat sistemlerine ve portföy saklama hizmetine ilişkin risk değerlendirmelerinin yapılması, destek hizmetlerine yönelik risk analizi raporlarının ve risk yönetimi programlarının oluşturulması, risk iştahları ile risk limiti ve sinyal değerlerinin izlenmesi ve gözden geçirilmesi, içsel risk ölçümleri ve değerlendirmeleri ile stres testleri ve senaryo analizlerinin yapılması, operasyonel risk veri tabanı ile operasyonel risk kayıp veri tabanı sonuçlarının değerlendirilmesi, yeniden yapılandırma planının gözden geçirilmesi, yasal riske esas tutarların ve yasal sermaye yeterlilik rasyosunun takibi ve gözden geçirilmesi, İSEDES kapsamında içsel sermaye gereksinimi rasyosunun hesaplanması vb faaliyetler Risk Yönetimi Birimi tarafından

gerçekleştirilmekte olup, bu kapsamda 2016 yılı içerisinde Komitemize iletilen raporlar Yönetim Kurulumuza sunulmuştur.

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 imkan veren raporlama modülleri, kullanılan uygulama yazılımları ile entegre bir şekilde çalışmaktadır. Ayrıca kritik işlemlerdeki giriş ve onay yetkilerinin 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 Birimimiz tarafından dönemsel olarak ve İç Kontrol ve Uyum Birimimiz 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 Birimi tarafından, yeni ürün ve hizmetler için risk değerlendirmeleri ile destek hizmetlerine ilişkin risk analizi raporları ve risk yönetim programı Risk Yönetimi Birimi tarafından gerçekleştirilmiştir.

Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ve BDDK tarafından yayımlanan iyi uygulama rehberleri uyarınca Bankanın maruz kaldığı birinci ve ikinci yapısal blok riskleri kapsamında ileriye yönelik bir perspektifle tikel ve tümel stres testleri yapılarak Bankanın en olumsuz koşullarda dahi faaliyetlerini idame ettirmesini sağlayacak sermaye ve likidite planlaması yapılmıştır. Bu kapsamda 2015 yılı için Risk Yönetimi Birimi koordinasyonunda hazırlanan Stres Testi Raporu ile İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) Raporu ve ekinde yer alan İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından hazırlanan Validasyon Raporu ve İç Denetim Birimi tarafından hazırlanan İnceleme Raporu tarafımıza sunulmuş ve söz konusu raporlar sırasıyla 27/01/2016 tarihli ve 294 sayılı, 24/03/2016 tarihli ve 296 sayılı Yönetim Kurulu toplantılarında onaylanarak, BDDK'ya iletilmiştir.

Yönetim Beyanına mesnet teşkil edecek çalışmalar Denetim Komitemizce onaylanan program dahilinde İç Denetim Birimi ile İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından müştereken yürütülmüştür. Bankamızın Takas, Saklama, Krediler, Piyasa İşletimi, Muhasebe, Finansal Raporlama, Hazine/Menkul Kıymetler ve Fon Yönetimi, Ödeme Sistemleri, Teminat Yönetimi, Mali Tahlil hizmet ve süreçleri "Bankacılık süreçleri denetimi" kapsamına alınmış ve Bankamız bilgi sistemleri süreçlerinin denetimi ise "Bankalarda Bilgi Sistemleri Yönetiminde Esas Alınacak İlkelerle 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 Bankanın 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 katma değer yaratmaktadır.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.  
Denetim Komitesi

Selim İNCE  
Denetim Komitesi Üyesi  
Yönetim Kurulu Üyesi

Dr. Serdar SATOĞLU  
Denetim Komitesi Başkanı  
Yönetim Kurulu Üyesi



# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA  
HAZIRLANAN KAMUYA  
AÇIKLANACAK KONSOLİDE  
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR,  
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA  
VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ  
DENETÇİ RAPORU**



## BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

### **Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Rapor**

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2016 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

### **Yönetimin Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu**

Banka yönetimi, konsolide olmayan finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyen konsolide olmayan finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

### **Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu**

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak bu konsolide olmayan finansal tablolar hakkında görüş vermektir. Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, finansal tabloların önemli yanlışlık içerip içermediğine dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, finansal tablolardaki tutar ve açıklamalar hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" risklerinin değerlendirilmesi de dâhil, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. Bağımsız denetçi, risk değerlendirmelerini yaparken, şartlara uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla bankanın finansal tablolarının hazırlanması ve gerçeğe uygun sunumuyla ilgili iç kontrolü değerlendirir, ancak bu değerlendirme, bankanın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş verme amacı taşımaz. Bağımsız denetim, bir bütün olarak finansal tabloların sunumunun değerlendirilmesinin yanı sıra, banka yönetimi tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğunun ve yapılan muhasebe tahminlerinin makul olup olmadığının değerlendirilmesini de içerir.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.



**Görüş**

Görüşümüze göre, konsolide olmayan finansal tablolar, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

**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 2016 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.

PwC Bağımsız Denetim ve  
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.



Engin Çubukçu, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 20 Şubat 2017

## İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

|                                      |   |
|--------------------------------------|---|
| Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi  | : Takasbank Genel Müdürlüğü Reşitpaşa Mahallesi,<br>Tuncay Artun Caddesi, Emirgan Sarıyer, 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 ve Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar 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 AÇIKLAMALAR**
- **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.



**Osman Saraç**  
Yönetim Kurulu Başkanı



**Dr. Serdar Satoğlu**  
Denetim Komitesi Başkanı



**Selim İnce**  
Denetim Komitesi Üyesi



**Mahmut Kayacık**  
Genel Müdür



**Aydın Sarı**  
Genel Müdür Yardımcısı



**Murat Görgün**  
Müdür

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:  
Ad-Soyad / Unvan : Arzu Hoplamaz / Servis Yöneticisi  
Tel No : (0 212) 315 22 28  
Fax No : (0 212) 315 22 34

## İÇİNDEKİLER

|  | <u>SAYFA NO</u> |
|--|-----------------|
| <b>BİRİNCİ BÖLÜM</b>   |                 |
| <b>GENEL BİLGİLER</b>  |                 |
| I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi  | 1               |
| 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 dahil olduğu gruba ilişkin açıklama  | 1               |
| III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama   | 2               |
| IV. Bankada nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar   | 3               |
| V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi   | 3               |
| VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ İle Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar İle Tam Konsolidasyona Veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen Ya Da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama... | 4               |
| VII. Ana ortaklık banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller  | 4               |
| <b>İKİNCİ BÖLÜM</b>  |                 |
| <b>KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR</b>   |                 |
| I. Bilanço (Finansal durum tablosu)  | 5-6             |
| II. Nazım hesaplar tablosu   | 7               |
| III. Gelir tablosu   | 8               |
| IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo   | 9               |
| V. Özkaynak değişim tablosu  | 10-11           |
| VI. Nakit akış tablosu   | 12              |
| VII. Kâr dağıtım tablosu   | 13              |
| <b>ÜÇÜNCÜ BÖLÜM</b>  |                 |
| <b>MUHASEBE POLİTİKALARI</b>   |                 |
| I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar  | 14              |
| II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar   | 14-15           |
| III. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar   | 15              |
| IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar  | 15              |
| V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar  | 15              |
| VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar   | 15              |
| VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar   | 16-17           |
| VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar   | 18              |
| IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar   | 18              |
| X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar   | 18              |
| XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar  | 18              |
| XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar  | 19              |
| XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar   | 19              |
| XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar  | 20              |
| XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar   | 20              |
| XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar  | 20-21           |
| XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar  | 21              |
| XVIII. Paylar ihracına ilişkin açıklamalar   | 22              |
| XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar   | 22              |
| XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar  | 22              |
| XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar  | 22              |
| XXII. İlişkili taraflar  | 22              |
| XXIII. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar  | 22              |
| XXIV. Sınıflandırmalar   | 22              |
| XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar   | 22              |

## İÇİNDEKİLER

|   | <u>SAYFA NO</u> |
|---|-----------------|
| <b>DÖRDÜNCÜ BÖLÜM</b>   |                 |
| <b>MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER</b>  |                 |
| I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar   | 23-29           |
| II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar   | 30-33           |
| III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar   | 34              |
| IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar   | 35              |
| V. Kur riskine ilişkin açıklamalar  | 35-37           |
| VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar  | 38-41           |
| VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar   | 42-45           |
| VIII. Risk yönetim hedef ve politikaları  | 46-69           |
| IX. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar                          | 69-70           |
| X. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar                               | 70              |
| XI. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar  | 71-72           |
| <b>BEŞİNCİ BÖLÜM</b>  |                 |
| <b>KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR</b>   |                 |
| I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar   | 73-83           |
| II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar  | 83-90           |
| III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar  | 90-93           |
| IV. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar   | 93-97           |
| V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklamam ve dipnotlar  | 98              |
| VI. Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar  | 99              |
| VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklanması gereken hususlar  | 100             |
| VIII. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler | 101             |
| IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar   | 101             |
| <b>ALTINCI BÖLÜM</b>  |                 |
| <b>DİĞER AÇIKLAMALAR</b>  |                 |
| I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar   | 102             |
| <b>YEDİNCİ BÖLÜM</b>  |                 |
| <b>BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU</b>  |                 |
| I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar  | 102             |
| II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar  | 102             |

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 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") (eski ünvanıyla İstanbul Menkul Kıymetler Borsası) bünyesinde bir müdürlük olarak faaliyet göstermekte iken 12 Temmuz 1991 tarihinde İMKB Takas ve Saklama A.Ş. ünvanı 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. ünvanıyla mevduat kabul etmeyen bir bankaya dönüşmüştür. 29 Mart 2013 tarihinde yapılan 18. Banka Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karara istinaden Banka'nın ünvanı İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (ileriki bölümlerde "Takasbank" veya "Banka" olarak adlandırılacaktır) olarak değiştirilmiş olup ünvan 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 Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

| Sıra No       | Hissedarların Adı                       | Cari Dönem      |               |      | Önceki Dönem    |               |      |
|---------------|---|-----------------|---------------|------|-----------------|---------------|------|
|               |   | Ödenmiş Sermaye | %             | Adet | Ödenmiş Sermaye | %             | Adet |
| 1             | Borsa İstanbul A.Ş.                     | 373.515         | 62,25         | 1    | 373.515         | 62,25         | 1    |
| 2             | Phillip Capital Menkul Değerler A.Ş.    | 27.923          | 4,65          | 1    | 27.750          | 4,63          | 1    |
| 3             | Tacirler Menkul Değerler A.Ş.           | 27.971          | 4,66          | 1    | 27.750          | 4,63          | 1    |
| 4             | Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | 26.280          | 4,38          | 1    | 26.280          | 4,38          | 1    |
| 5             | T. Garanti Bankası A.Ş.                 | 26.235          | 4,37          | 1    | 26.235          | 4,37          | 1    |
| 6             | Türkiye İş Bankası A.Ş.                 | 26.235          | 4,37          | 1    | 26.235          | 4,37          | 1    |
| 7             | Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.         | 26.235          | 4,37          | 1    | 26.235          | 4,37          | 1    |
| 8             | Diğer (Aracı Kurum)                     | 37.635          | 6,28          | 37   | 38.029          | 6,34          | 37   |
| 9             | Diğer (Banka)                           | 27.971          | 4,67          | 10   | 27.971          | 4,66          | 10   |
| <b>Toplam</b> |   | <b>600.000</b>  | <b>100,00</b> |      | <b>600.000</b>  | <b>100,00</b> |      |

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 Kanun'un 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 sonuçlandıracak 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.

Cari yıl içerisinde ortaklık yapısındaki değişiklikler aşağıda gösterilmiştir:

| Eski Ortak                         | Yeni Ortak                            | Pay Tutarı | Oran (%) | Açıklama |
|------------------------------------|---------------------------------------|------------|----------|----------|
| Bahar Menkul Değerler Ticaret A.Ş. | Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | 48         | 0,008    | Devir    |
| Galata Menkul Değerler A.Ş.        | Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | 173        | 0,029    | Devir    |
| Galata Menkul Değerler A.Ş.        | Phillip Capital Menkul Değerler A.Ş.  | 173        | 0,029    | Devir    |

Temettü ödemesi:

31 Mart 2016 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar uyarınca 5 Nisan 2016 tarihinde ortaklara 75.000 TL temettü, personele ise 4.703 TL temettü ikramiyesi dağıtılmıştır.

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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 Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Nitelikleri Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

##### Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

| Adı Soyadı           | Sorumlu Olduğu Alan   | Öğrenim Durumu  |
|----------------------|---|---|
| Osman Saraç          | Başkan  | Ankara Üniversitesi / Siyasal Bilgiler Fakültesi / Uluslararası İlişkiler / Lisans<br>Gazi Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü / Maliye / Yüksek Lisans  |
| Adnan Ertürk         | Üye (Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi) | Ankara Üniversitesi / Siyasal Bilgiler Fakültesi / Kamu Yönetimi / Lisans   |
| Mahmut Kayacık       | Genel Müdür ve Üye (Kredi Komitesi Başkanı)                         | Boğaziçi Üniversitesi / İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi / Siyaset Bilimi ve Uluslararası İlişkiler / Lisans<br>Marmara Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü / Uluslararası İktisat / Yüksek Lisans   |
| Selim İnce           | Üye (Denetim Komitesi Üyesi)  | Marmara Üniversitesi / İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi / İşletme / Lisans<br>Marmara Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü / Muhasebe ve Finansman / Yüksek Lisans  |
| Dr. Serdar Satoğlu   | Üye (Denetim Komitesi Başkanı)                                      | Ankara Üniversitesi / Siyasal Bilgiler Fakültesi / Maliye / Lisans<br>Marmara Üniversitesi / Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü / Sermaye Piyasaları ve Borsa / Yüksek Lisans<br>Marmara Üniversitesi / Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü / Bankacılık / Doktora |
| Güzide Meltem Kökden | Üye (Kredi Komitesi Asil Üye)                                       | Ankara Üniversitesi / Siyasal Bilgiler Fakültesi / Uluslararası İlişkiler / Lisans<br>Ankara Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü / Avrupa Toplulukları Hukuku / Yüksek Lisans  |
| Mustafa İleri        | Üye (Kredi Komitesi Yedek Üye)                                      | İstanbul Üniversitesi / İşletme Fakültesi / İşletme Finansı / Lisans<br>İstanbul Üniversitesi / İşletme Fakültesi / İşletme Finansı / Yüksek Lisans   |
| Feridun Bilgin       | Üye (Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi Kredi Komitesi Yedek Üye)      | İstanbul Üniversitesi Elektrik-Elektronik Fakültesi Elektrik Mühendisliği Bölümü / Lisans<br>Yıldız Teknik Üniversitesi / Fen Bilimleri Enstitüsü / Yüksek Lisans   |
| Ekrem Kerem Korur    | Üye (Kredi Komitesi Asil Üye)                                       | İstanbul Üniversitesi / İktisat Fakültesi / İngilizce İktisat / Lisans  |

##### Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları

| Adı Soyadı     | Sorumlu Olduğu Alan  | Öğrenim Durumu  |
|----------------|--|---|
| Mahmut Kayacık | Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi - Kredi Komitesi Başkanı | Boğaziçi Üniversitesi / İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi / Siyaset Bilimi ve Uluslararası İlişkiler / Lisans<br>Marmara Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü / Uluslararası İktisat / Yüksek Lisans |
| Gökhan Elibol  | Piyasalar ve Operasyon                                       | Ankara Üniversitesi / Siyasal Bilgiler Fakültesi / Maliye / Lisans  |
| Aydın Sarı     | Bankacılık, Destek ve Mali İşlemler                          | Gazi Üniversitesi / İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi / Kamu Yönetimi / Lisans<br>T.C. Türkiye ve Ortadoğu Amme İdaresi Enstitüsü / İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi / Kamu Yönetimi / Yüksek Lisans |
| Ekrem Arıkan   | Bilgi Teknolojileri  | Boğaziçi Üniversitesi / Mühendislik Fakültesi / Bilgisayar Mühendisliği<br>Yeditepe Üniversitesi / İşletme / Yüksek Lisans  |

3 Haziran 2016 tarihinde Operasyon Birimleri'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Dr. Sezai Bekgöz görevinden istifa etmiş olup, yerine 3 Ağustos 2016 tarihinde Gökhan Elibol atanmıştır.

3 Haziran 2016 tarihinde Bilgi Teknolojileri Birimleri'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Galip Karagöz istifa etmiş olup, yerine 23 Haziran 2016 tarihinde Ekrem Arıkan atanmıştır.

31 Mart 2016 tarihinde yapılan 21.Olağan Genel Kurul Toplantısında Yönetim Kurulu Üyesi Birol Aydemir görevden alınarak yerine Feridun Bilgin seçilmiştir.

Yönetim Kurulu Üyesi Seyit Ahmet Baş, Sayıştay Başkanlığına seçilmesi sebebiyle 6085 sayılı Sayıştay Kanununun 73 üncü maddesi gereğince 26 Temmuz 2016 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu üyeliğinden ayrılmış ve yerine 5 Eylül 2016 tarihinde Adnan Ertürk atanmıştır.

23 Ocak 2017 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısında Bankacılık, Destek ve Mali İşlemler'inden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Dr. Cengiz Özübek mevcut görevinden ayrılarak Yönetim Kurulu ve Genel Müdür Danışmanı olarak atanmıştır ve yerine 10 Şubat 2017 tarihinde Banka'da İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetleri müdürü olarak görev yapan Aydın Sarı atanmıştır.

## İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### GENEL BİLGİLER (Devamı)

#### IV. Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin 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 2016 tarihi itibarıyla 200 TL (31 Aralık 2015: 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        | -                |

#### 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 işlemi, 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 dahil olmak üzere uluslararası piyasalara yönelik finansal hizmetler,
- Konusu ile ilgili her çeşit sözleşmeleri ve hukuki işlemleri yapma, taahhütname, senet ve sair belgeleri imzalama, 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 ayni 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 ayni 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.

## İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### GENEL BİLGİLER (Devamı)

#### VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ İle Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar İle Tam Konsolidasyona Veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen Ya Da Bu Üç Yönteme Dahil 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.





# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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       | Önceki Dönem     |
|--|--|------------------|------------------|
|  |  | 01/01-31/12/2016 | 01/01-31/12/2015 |
| 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 İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI   | -                | -                |
| V.   | NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)                | -                | -                |
| VI.  | YURTDIŞINDAKİ 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  | (146)            | (326)            |
| IX.  | DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ  | 30               | 65               |
| X.   | DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)   | (116)            | (261)            |
| XI.  | DÖNEM KARI/ZARARI  | 211.565          | 174.728          |
| 1.1  | Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)  | -                | -                |
| 1.2  | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım                       | -                | -                |
| 1.3  | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım                                    | -                | -                |
| 1.4  | Diğer  | 211.565          | 174.728          |
| XII.   | DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)  | 211.449          | 174.467          |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

### İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

#### 31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

### V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

| (Besimci Bölüm) | Ödenmiş Sermaye  |         | Hisse Seneği |        | Yasal Yedek | Statü  | Diğer Olumsuzlukları Yedek Akçe | Dönem Net Karı/(Zararı) | Dönem Net Karı/(Zararı) | Geçmiş Dönem Karı/(Zararı) | Menkul Değer Degerlenmesi Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Besimsiz Hisse Senetleri | Risikto Korunma Fonları | Durdurulan F. lilişkin Dur. Y. Birleşik. | Satış A. / Payları Harif | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |         |               |
|-----------------|--|---------|--------------|--------|-------------|--------|---------------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------------|---------------------------------|---|---|-------------------------|--|--------------------------|-----------------|-----------------|---------|---------------|
|                 | Dipnot   | Sermaye | Primleri     | İhraç  |             |        |                                 |                         |                         |                            |                                 |   |   |                         |  |                          |                 |                 | Kartarı | Statu Akçeler |
| I.              | Dönem Baıı Bakiyesi  | 600.000 | 4.088        | 33.019 | -           | 27.857 | -                               | 9.531                   | 1.818                   | -                          | 123.931                         | -                                       | -                                       | -                       | -  | -                        | 800.244         | -               | 800.244 |               |
| II.             | TMS Uyarınca Yapılan Düzeltmeler   | -       | -            | -      | -           | -      | -                               | -                       | -                       | -                          | -                               | -                                       | -                                       | -                       | -  | -                        | -               | -               | -       |               |
| 2.1             | Hataların Düzeltmesinin Etkisi   | -       | -            | -      | -           | -      | -                               | -                       | -                       | -                          | -                               | -                                       | -                                       | -                       | -  | -                        | -               | -               | -       |               |
| 2.2             | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi  | -       | -            | -      | -           | -      | -                               | -                       | -                       | -                          | -                               | -                                       | -                                       | -                       | -  | -                        | -               | -               | -       |               |
| III.            | Yeni Bakiye (+/-)  | 600.000 | 4.088        | 33.019 | -           | 27.857 | -                               | 9.531                   | 1.818                   | -                          | 123.931                         | -                                       | -                                       | -                       | -  | -                        | 800.244         | -               | 800.244 |               |
| IV.             | Dönem İçindeki Değişimler  | -       | -            | -      | -           | -      | -                               | -                       | -                       | -                          | -                               | -                                       | -                                       | -                       | -  | -                        | -               | -               | -       |               |
| V.              | Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış   | -       | -            | -      | -           | -      | -                               | -                       | -                       | -                          | -                               | -                                       | -                                       | -                       | -  | -                        | -               | -               | -       |               |
| VI.             | Menkul Değerler Değerleme Farkları   | -       | -            | -      | -           | -      | -                               | -                       | -                       | -                          | -                               | -                                       | -                                       | -                       | -  | -                        | -               | -               | -       |               |
| VII.            | Risikto Korunma Fonları (Etkin Kısım)  | -       | -            | -      | -           | -      | -                               | -                       | -                       | -                          | -                               | -                                       | -                                       | -                       | -  | -                        | -               | -               | -       |               |
| VI.             | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Yatırımdaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yatırımların Yeniden Değerleme Farkları | -       | -            | -      | -           | -      | -                               | -                       | -                       | -                          | -                               | -                                       | -                                       | -                       | -  | -                        | -               | -               | -       |               |
| VII.            | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları   | -       | -            | -      | -           | -      | -                               | -                       | -                       | -                          | -                               | -                                       | -                                       | -                       | -  | -                        | -               | -               | -       |               |
| VIII.           | Maddi Olmayan Duran Varlıkların Yeniden Değerleme Farkları   | -       | -            | -      | -           | -      | -                               | -                       | -                       | -                          | -                               | -                                       | -                                       | -                       | -  | -                        | -               | -               | -       |               |
| IX.             | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İştir.) Bedelsiz HS Kur Farkları                                      | -       | -            | -      | -           | -      | -                               | -                       | -                       | -                          | -                               | -                                       | -                                       | -                       | -  | -                        | -               | -               | -       |               |
| X.              | Kur Farkları   | -       | -            | -      | -           | -      | -                               | -                       | -                       | -                          | -                               | -                                       | -                                       | -                       | -  | -                        | -               | -               | -       |               |
| XI.             | Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik   | -       | -            | -      | -           | -      | -                               | -                       | -                       | -                          | -                               | -                                       | -                                       | -                       | -  | -                        | -               | -               | -       |               |
| XII.            | Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik   | -       | -            | -      | -           | -      | -                               | -                       | -                       | -                          | -                               | -                                       | -                                       | -                       | -  | -                        | -               | -               | -       |               |
| XIII.           | İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Etkisi  | -       | -            | -      | -           | -      | -                               | -                       | -                       | -                          | -                               | -                                       | -                                       | -                       | -  | -                        | -               | -               | -       |               |
| XIV.            | Banka Özkaynağına Etkisi   | -       | -            | -      | -           | -      | -                               | -                       | -                       | -                          | -                               | -                                       | -                                       | -                       | -  | -                        | -               | -               | -       |               |
| 14.1            | Naşiden  | -       | -            | -      | -           | -      | -                               | -                       | -                       | -                          | -                               | -                                       | -                                       | -                       | -  | -                        | -               | -               | -       |               |
| 14.2            | İle Kaynaklı   | -       | -            | -      | -           | -      | -                               | -                       | -                       | -                          | -                               | -                                       | -                                       | -                       | -  | -                        | -               | -               | -       |               |
| XV.             | Hisse Seneği İhraç Primi   | -       | -            | -      | -           | -      | -                               | -                       | -                       | -                          | -                               | -                                       | -                                       | -                       | -  | -                        | -               | -               | -       |               |
| XVI.            | Hisse Seneği İptal Kararı  | -       | -            | -      | -           | -      | -                               | -                       | -                       | -                          | -                               | -                                       | -                                       | -                       | -  | -                        | -               | -               | -       |               |
| XVII.           | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı   | -       | -            | -      | -           | -      | -                               | -                       | -                       | -                          | -                               | -                                       | -                                       | -                       | -  | -                        | -               | -               | -       |               |
| XVIII.          | Diğer  | -       | -            | -      | -           | -      | -                               | -                       | -                       | -                          | -                               | -                                       | -                                       | -                       | -  | -                        | -               | -               | -       |               |
| XIX.            | Dönem Net Karı veya Zararı   | -       | -            | -      | -           | -      | -                               | -                       | -                       | -                          | -                               | -                                       | -                                       | -                       | -  | -                        | -               | -               | -       |               |
| XX.             | Kar Dağılımı   | -       | -            | -      | -           | -      | -                               | -                       | -                       | -                          | -                               | -                                       | -                                       | -                       | -  | -                        | -               | -               | -       |               |
| 20.1            | Dağıtılan Temettü  | -       | -            | -      | -           | -      | -                               | -                       | -                       | -                          | -                               | -                                       | -                                       | -                       | -  | -                        | -               | -               | -       |               |
| 20.2            | Yedeklere Aktarılan Tutarlar   | -       | -            | -      | -           | -      | -                               | -                       | -                       | -                          | -                               | -                                       | -                                       | -                       | -  | -                        | -               | -               | -       |               |
| 20.3            | Diğer  | -       | -            | -      | -           | -      | -                               | -                       | -                       | -                          | -                               | -                                       | -                                       | -                       | -  | -                        | -               | -               | -       |               |
|                 | Dönem Sonu Bakiyesi (+/-)+I+II+...+XVI+XVII+XX   | 600.000 | 4.088        | 33.019 | -           | 37.338 | -                               | 56.886                  | 1.557                   | 174.728                    | 3.410                           | -                                       | -                                       | -                       | -  | -                        | -               | -               | -       |               |
|                 |  |         |              |        |             |        |                                 |                         |                         |                            |                                 |   |   |                         |  |                          |                 |                 |         |               |

(\*)

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda aldığı karara istinaden; personele dağıtılacak temettü ikramiyesinin vergilenmesinden arda kalan vergi karşılığı, karşılık hesabından çıkartılarak olağanüstü yedekler hesabına eklenmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

### V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

| (Beşinci Bölüm) Dipnot  | Ödenmiş Sermaye | Enflasyon Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kararı | Yasal Yedek Akçeler | Statü Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Karı/ Zararı | Geçmiş Dönem Karı/ Zararı | Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Risikto Korunma Fonları | Risikto Korunma Fonları | Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur. B. B. B. F. | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |
|---|-----------------|--------------------------|-----------------------------|---------------------------|---------------------|-----------------------------|----------------|------------------------|---------------------------|--------------------------------|---|-------------------------|-------------------------|--|-----------------|-----------------|
|   |                 |                          |                             |                           |                     |                             |                |                        |                           |                                |   |                         |                         |  |                 |                 |
| Carli Dönem - 01.01 - 31.12.2016  |                 |                          |                             |                           |                     |                             |                |                        |                           |                                |   |                         |                         |  |                 |                 |
| I. Önceki Dönem   | 600.000         | 4.088                    | 33.019                      |                           | 37.338              |                             | 1.557          | 174.728                | 3.410                     |                                |   |                         |                         |  | 911.026         | 911.026         |
| Dönem İçindeki Değişimler   |                 |                          |                             |                           |                     |                             |                |                        |                           |                                |   |                         |                         |  |                 |                 |
| II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış  |                 |                          |                             |                           |                     |                             |                |                        |                           |                                |   |                         |                         |  |                 |                 |
| III. Menkul Değerler Değerleme Farkları   |                 |                          |                             |                           |                     |                             |                |                        |                           |                                |   |                         |                         |  |                 |                 |
| IV. Risikto Korunma Fonları (Etkin kısım)   |                 |                          |                             |                           |                     |                             |                |                        |                           |                                |   |                         |                         |  |                 |                 |
| 4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı   |                 |                          |                             |                           |                     |                             |                |                        |                           |                                |   |                         |                         |  |                 |                 |
| 4.2 Yurtiçindeki 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.(İ. Ort.), Bedelsiz HS |                 |                          |                             |                           |                     |                             |                |                        |                           |                                |   |                         |                         |  |                 |                 |
| VIII. Kur Farkları  |                 |                          |                             |                           |                     |                             |                |                        |                           |                                |   |                         |                         |  |                 |                 |
| IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik                      |                 |                          |                             |                           |                     |                             |                |                        |                           |                                |   |                         |                         |  |                 |                 |
| X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik               |                 |                          |                             |                           |                     |                             |                |                        |                           |                                |   |                         |                         |  |                 |                 |
| XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Benzer Özkaynağına Etkisi              |                 |                          |                             |                           |                     |                             |                |                        |                           |                                |   |                         |                         |  |                 |                 |
| XII. Sermaye Aktırımı   |                 |                          |                             |                           |                     |                             |                |                        |                           |                                |   |                         |                         |  |                 |                 |
| 12.1 Nakden   |                 |                          |                             |                           |                     |                             |                |                        |                           |                                |   |                         |                         |  |                 |                 |
| 12.2 İç Kaynaklardan  |                 |                          |                             |                           |                     |                             |                |                        |                           |                                |   |                         |                         |  |                 |                 |
| XIII. Hisse Senedi İhraç Primi  |                 |                          |                             |                           |                     |                             |                |                        |                           |                                |   |                         |                         |  |                 |                 |
| XIV. Hisse Senedi İptal Kararı  |                 |                          |                             |                           |                     |                             |                |                        |                           |                                |   |                         |                         |  |                 |                 |
| XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı                                      |                 |                          |                             |                           |                     |                             |                |                        |                           |                                |   |                         |                         |  |                 |                 |
| XVI. Diğer  |                 |                          |                             |                           |                     |                             |                |                        |                           |                                |   |                         |                         |  |                 |                 |
| XVII. Dönem Net Karı veya Zararı  |                 |                          |                             |                           |                     |                             |                | 211.565                |                           |                                |   |                         |                         |  | (116)           | (116)           |
| XVIII. Kar Dağıtımı   |                 |                          |                             |                           |                     |                             |                | (174.728)              |                           |                                |   |                         |                         |  | 211.565         | 211.565         |
| 18.1 Dağıtılan Temettü  |                 |                          |                             |                           |                     |                             |                | (79.703)               |                           |                                |   |                         |                         |  | (78.789)        | (78.789)        |
| 18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar (*)   |                 |                          |                             |                           |                     |                             |                | (95.025)               |                           |                                |   |                         |                         |  | (78.789)        | (78.789)        |
| 18.3 Diğer  |                 |                          |                             |                           |                     |                             |                |                        |                           |                                |   |                         |                         |  |                 |                 |
| Dönem Sonu Bakıyesi (+/-) +XVI+XVII+XVIII   | 600.000         | 4.088                    | 33.019                      |                           | 51.044              |                             | 139.319        | 1.441                  | 211.565                   | 3.410                          |   |                         |                         |  | 1.043.686       | 1.043.686       |

(\*) Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda aldığı karara istinaden; personele dağıtılacak temettü ikramiyesinin vergilenmesinden arka kalan vergi karşılığı, karşılık hesabından çıkartılarak olağanüstü yedekler hesabına eklenmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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 31/12/2016 | Önceki Dönem 31/12/2015 |
|--|------------------------|-----------------------|-------------------------|
| <b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>   |                        |                       |                         |
| <b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı</b>                   |                        | <b>231.827</b>        | <b>175.104</b>          |
| 1.1.1 Alınan Faizler   |                        | 301.200               | 236.850                 |
| 1.1.2 Ödenen Faizler   |                        | (50.674)              | (39.350)                |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri   |                        | 6.217                 | 6.179                   |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar  |                        | 120.743               | 94.924                  |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar  |                        | 4.632                 | 2.886                   |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar                                       |                        | -                     | 63                      |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler  |                        | (47.313)              | (42.921)                |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler  |                        | (49.449)              | (36.665)                |
| 1.1.9 Diğer  |                        | (53.529)              | (46.862)                |
| <b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>                                    |                        | <b>1.376.871</b>      | <b>1.942.417</b>        |
| 1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış  |                        | 3.200                 | (3.113)                 |
| 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  |                        | 395.129               | 305.845                 |
| 1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış  |                        | 80.507                | 6.058                   |
| 1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış  |                        | (2.744)               | 20.095                  |
| 1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)   |                        | -                     | -                       |
| 1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)  |                        | -                     | -                       |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)   |                        | 119.553               | 751.151                 |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)   |                        | -                     | -                       |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)  |                        | 781.226               | 862.381                 |
| <b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>  |                        | <b>1.608.698</b>      | <b>2.117.521</b>        |
| <b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>  |                        |                       |                         |
| <b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>  |                        | <b>125.564</b>        | <b>(85.011)</b>         |
| 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   |                        | (8.500)               | (82.460)                |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller   |                        | -                     | 50                      |
| 2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar   |                        | (78)                  | (138)                   |
| 2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar   |                        | -                     | -                       |
| 2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler  |                        | (45.943)              | (177.463)               |
| 2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler   |                        | 180.085               | 175.000                 |
| 2.9 Diğer  |                        | -                     | -                       |
| <b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>  |                        |                       |                         |
| <b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>  |                        | <b>(79.703)</b>       | <b>(64.549)</b>         |
| 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  |                        | (79.703)              | (64.549)                |
| 3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler   |                        | -                     | -                       |
| 3.6 Diğer  |                        | -                     | -                       |
| <b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>                    |                        | <b>(533.759)</b>      | <b>(426.051)</b>        |
| <b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>   |                        | <b>1.120.800</b>      | <b>1.541.910</b>        |
| <b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>  |                        | <b>6.603.118</b>      | <b>5.061.208</b>        |
| <b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>   |                        | <b>7.723.918</b>      | <b>6.603.118</b>        |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

|  | (*)Cari Dönem<br>31/12/2016 | Önceki Dönem<br>31/12/2015 |
|--|-----------------------------|----------------------------|
| <b>I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI</b>                                   |                             |                            |
| 1.1 DÖNEM KARI   | 265.357                     | 216.418                    |
| 1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)                      | (53.792)                    | (41.690)                   |
| 1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)                             | (52.312)                    | (40.241)                   |
| 1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi                                      | -                           | -                          |
| 1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler                           | (1.480)                     | (1.449)                    |
| <b>A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)</b>                                 | <b>211.565</b>              | <b>174.728</b>             |
| 1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)                                     | -                           | -                          |
| 1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)                            | -                           | -                          |
| 1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) (**) | -                           | -                          |
| <b>B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]</b>         | <b>211.565</b>              | <b>174.728</b>             |
| 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 Kara İştirakli Tahvillere                                    | -                           | -                          |
| 1.6.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine                   | -                           | -                          |
| 1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)  | -                           | 4.703                      |
| 1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)                                   | -                           | -                          |
| 1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)                                   | -                           | 75.000                     |
| 1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine                                     | -                           | 75.000                     |
| 1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine                           | -                           | -                          |
| 1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine                                   | -                           | -                          |
| 1.9.4 Kara İştirakli Tahvillere                                    | -                           | -                          |
| 1.9.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine                   | -                           | -                          |
| 1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)                            | -                           | 13.706                     |
| 1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)   | -                           | -                          |
| 1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER   | -                           | 81.319                     |
| 1.13 DİĞER YEDEKLER  | -                           | -                          |
| 1.14 ÖZEL FONLAR   | -                           | -                          |
| <b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>                                     |                             |                            |
| 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 Kara İştirakli Tahvillere                                    | -                           | -                          |
| 2.3.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine                   | -                           | -                          |
| 2.4 PERSONELE PAY (-)  | -                           | -                          |
| 2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)                                       | -                           | -                          |
| <b>III. HİSSE BAŞINA KAR</b>                                       |                             |                            |
| 3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE                                       | 0,3526                      | 0,29121                    |
| 3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )                                 | 35,26                       | 29,12                      |
| 3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE                             | -                           | -                          |
| 3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )                       | -                           | -                          |
| <b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>                                    |                             |                            |
| 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, kar dağıtımı 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.

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na ("Bankacılık Kanunu") ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik") ve raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" veya "Raporlama Standartları") uygun olarak hazırlanmıştır.

Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla finansal tabloların tümü 31 Aralık 2015 tarihli bağımsız denetimden geçmiş bakiyeler ile karşılaştırılabilir olarak verilmiştir.

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 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 yurtiçi ve yurtdışı 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.

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar (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. Banka'nın, Sarajevo Menkul Kıymetler Borsası'nda (SASE) 71.215 EUR (tam tutar) ve S.W.I.F.T.SCR.L'de 75.215 EUR (tam tutar) payı bulunmaktadır. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu (TCMB) döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak Banka kayıtlarına yansıtılmıştır.

Banka'nın, yabancı para cinsinden 543 TL (31 Aralık 2015: 465 TL) tutarında satılmaya hazır finansal varlığı bulunmaktadır. Sabit ya da değişken faizli mevduattan kaynaklanan faiz oranı riskinden korunmaya yönelik olarak kısa vadeye yönelmektedir.

Banka'nın diğer yabancı para cinsi işlemlerinde yükümlülük doğuran veya net varlık pozisyonunu olumsuz etkileyen işlemleri bulunmamaktadır.

#### III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Üçüncü bölüm, üçüncü 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 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.

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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 kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kar 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 Kar/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 kar amacı güdülen menkul değerler. (ii) İlk muhasebeleştirme sırasında Banka tarafından gerçeğe uygun değer farkı kar 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 rayıçları 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 kar zarara yansıtılan menkul değerlerin elde etme maliyeti ile rayıç değerlerine göre değerlendirilmiş değerleri arasındaki fark, faiz gelir ve reeskontları veya menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabına yansıtılmaktadır. Oluşan değer artışı ve azalışları ilgili faiz gelir/gider reeskontları "Altıncı Bölüm - Diğer Açıklama ve Dipnotlar" da detaylı olarak belirtildiği üzere SPK tarafından faaliyetleri tamamen veya geçici olarak durdurulan aracı kurumlar ile haciz/ihiyati tedbir kararları gereği açılan hesaplar ve müflis aracı kurumlara ait olmadığı durumlarda ilgili gelir tablosu hesaplarına yansıtılmaktadır.

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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 (Devamı)

##### *Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar*

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil 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 kar 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 kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Yapılan tahsilatlar "Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklardan Alınanlar Dahil) ile "Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Alınan Faizler" hesaplarına intikal ettirilmektedir. Banka yönetiminin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumu ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ilgili mevzuat dikkate alınarak özel karşılık ayrılmaktadır.

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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 netleştirmenin 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 üyelerle ait olduğu durumlarda pasifte diğer yabancı kaynaklar hesap kalemi altında yükümlülük olarak gösterilmektedir. Mevcut durumda Bankamız tarafından SPK'ca faaliyetleri geçici veya sürekli durdurulan aracı kurumlar ile haciz/ ihtiyati tedbir kararları gereği açılan hesaplar ve müflis aracı kurumlar adına Ziraat Bankası ile ters repo işlemleri yapılmaktadır. Bu kapsamda ters repoya konu menkul kıymetler Ziraat Bankası nezdindeki Bankamız hesaplarında bulunmaktadır.

#### XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

Satış amaçlı olarak elde tutulan varlıklarda 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 değerleriyle 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 işlemini 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.

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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.

Borsa İstanbul tarafından Nasdaq ile yapılan anlaşma kapsamında Borsa İstanbul'un, işlem sistemi, veri dağıtımı, endeks hesaplama, piyasa gözetimi, raporlama sistemleri ve Bankanın takas ve risk yönetimi sistemleri dahil olmak üzere geliştirilen yeni Bistech Teknolojisi 30 Kasım 2015 tarihi itibarıyla hayata geçirilmiştir. Bistech teknolojisi, ilk aşamada Borsa İstanbul Pay Piyasası'nda devreye alınmıştır. Projenin sonraki aşamalarında ise Vadeli İşlem ve Opsiyon, Borçlanma Araçları, Kıymetli Madenler ve Taşlar Piyasaları, ELÜS ve OTC işlem sistemleri hayata geçirilecektir. Borsa İstanbul ile birlikte yapılan değerlendirmede, Nasdaq yazılımının faydalı ömrü 20 yıl olarak belirlenmiştir. Üç aşamadan oluşan projenin ilk aşamasının tamamlanması sebebiyle yazılım bedelinin üçte birlik kısmı için 20 yıl üzerinden amortisman ayrılmaya başlanmıştır.

#### 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               |
| 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 kar ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek gelir tablosuna dahil 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.

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### 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.

#### XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler 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 bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

#### XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler 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 2016 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 8.830 TL'dir (31 Aralık 2015: 7.185 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. 31 Aralık 2016 dönemine ilişkin ertelenmiş vergi sonrası 116 TL aktüeryal kayıp (31 Aralık 2015: 261 TL aktüeryal kayıp) "Diğer sermaye yedekleri" altında gösterilmiştir.

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (Devamı)

##### Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

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

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, gelir tablosunda belirtilen kardan 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 yasallaşmış 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 kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

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

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu 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 ve Garanti Hesabı, BİAŞ Borçlanma ve Pay Piyasaları, Takasbank Para Piyasası (TPP), Ödünç Pay Piyasası (ÖPP), Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP), Elektrik Piyasası, BİAŞ Para 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.

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### 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, VII numaralı dipnotta açıklanmaktadır.

#### 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 dahil 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

31 Aralık 2016 tarihli finansal tablolar ile uyumlu olması açısından 31 Aralık 2015 tarihli finansal tablolarda sınıflandırmalar yapılabilmektedir.

#### XXV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

#### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

##### I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 985.064 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 22,81'dir. 31 Aralık 2015 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 846.992 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 26,31'dir. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

##### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

|  | Tutar            | 1/1/2014<br>Öncesi<br>Uygulamaya İlişkin<br>Tutar* |
|--|------------------|--|
| <b>Cekirdek Sermaye</b>  |                  |  |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye   | 600.000          |  |
| Hisse senedi ihraç primleri  | 33.019           |  |
| Yedek akçeler  | 196.069          |  |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar   | -                |  |
| Kâr  | 214.975          |  |
| Net Dönem Kârı   | 211.565          |  |
| Geçmiş Yıllar Kârı   | 3.410            |  |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler   | -                |  |
| <b>İndirimler Öncesi Cekirdek Sermaye</b>  | <b>1.044.063</b> |  |
| <b>Cekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>  |                  |  |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları   | -                |  |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zarar toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar   | 377              |  |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri   | -                |  |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye   | -                |  |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar   | 51.003           | 82.447   |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek ve değerlendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | -                |  |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar   | -                |  |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirme Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, karşılık tutarını aşan kısmı   | -                |  |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar  | -                |  |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar  | -                |  |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı  | -                |  |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar   | -                |  |
| Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar   | -                |  |
| 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'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayesinin %10'nunun aşan kısmı                   | -                |  |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayesinin %10'nunun aşan kısmı   | -                |  |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayesinin %10'nunun aşan kısmı  | -                |  |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayesinin %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  | 2.895            |  |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar   | -                |  |
| <b>Cekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>  | <b>54.275</b>    |  |
| <b>Cekirdek Sermaye Toplamı</b>  | <b>989.788</b>   |  |

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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)

##### I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

|   | Tutar          | 1/1/2014<br>Öncesi<br>Uygulamaya<br>İlişkin<br>Tutar* |
|---|----------------|---|
| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>  |                |   |
| Cekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri   | -              |   |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri  | -              |   |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)  | -              |   |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>  | <b>-</b>       |   |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>  |                |   |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar   | -              |   |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı 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'nunun 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 toplamı                                | -              |   |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler   | -              |   |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>   |                |   |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | 34.002         |   |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)   | -              |   |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)  | -              |   |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>  | <b>34.002</b>  |   |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>  | <b>34.002</b>  |   |
| <b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>   | <b>955.786</b> |   |
| <b>KATKI SERMAYE</b>  |                |   |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri  | -              |   |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)  | -              |   |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)   | 31.208         |   |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>  | <b>31.208</b>  |   |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>  |                |   |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)   | -              |   |
| Bankaların katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı 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'nunun 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 toplamı                                | -              |   |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)   | 1.930          |   |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>  | <b>1.930</b>   |   |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>  | <b>29.278</b>  |   |

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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)

#### I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

|   | Tutar          | 1/1/2014<br>Öncesi<br>Uygulamaya<br>İlişkin<br>Tutar* |
|---|----------------|---|
| <b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>   | <b>985.064</b> |   |
| <b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>   | <b>985.064</b> |   |
| 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 elden çıkarılmayanların net defter değerleri  | -              |   |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler   | -              |   |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirmeye Devam Edecek Unsurlar</b>  | <b>-</b>       |   |
| 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 | -              |   |
| <b>ÖZKAYNAK</b>   | <b>985.064</b> |   |
| Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)  | 985.064        |   |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar  | 4.319.284      |   |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>   | <b>-</b>       |   |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)  | 22,92          |   |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)   | 22,13          |   |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%)   | 22,81          |   |
| <b>TAMPONLAR</b>  | <b>-</b>       |   |
| Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı  | -              |   |
| Sermaye koruma tamponu oranı (%)  | 0,625          |   |
| Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)   | -              |   |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)   | -              |   |
| <b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>  | <b>-</b>       |   |
| 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   | -              |   |
| <b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>  | <b>-</b>       |   |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)  | 31.208         |   |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı   | 390            |   |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı   | -              |   |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı  | -              |   |
| <b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları ( 1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>   | <b>-</b>       |   |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır   | -              |   |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı   | -              |   |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır   | -              |   |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı   | -              |   |

(\*) "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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)

#### I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

|   | Önceki Dönem<br>31.12.2015 |
|---|----------------------------|
| <b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>   |                            |
| 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   | 100.130                    |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar  | -                          |
| Kâr   | 178.138                    |
| Net Dönem Kârı  | 174.728                    |
| Geçmiş Yıllar Kârı  | 3.410                      |
| Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar   | -                          |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler  | -                          |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>   | <b>911.287</b>             |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>   |                            |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)  | 261                        |
| Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri (-)  | -                          |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)  | 32.358                     |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)  | -                          |
| Kanunun 56 nci 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 özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu 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'nunu aşan kısmı (-)   | -                          |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)   | -                          |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu 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 (-)   | 1.930                      |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)  | -                          |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>   | <b>34.549</b>              |
| <b>İlave Ana Sermaye</b>  | <b>876.738</b>             |
| Çekirdek sermayeye dahil 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)   | -                          |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>  | <b>-</b>                   |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>  |                            |
| 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 özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu 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'nunu aşan kısmı (-) | -                          |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)   | -                          |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)  | -                          |

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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)

#### I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

|   | Önceki Dönem<br>31.12.2015 |
|---|----------------------------|
| <b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>  | -                          |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>  | -                          |
| <b>Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>  |                            |
| 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 (-)  | 48.537                     |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)  | -                          |
| <b>Ana Sermaye Toplamı</b>  | <b>828.201</b>             |
| <b>KATKI SERMAYE</b>  |                            |
| 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 rehedilmiş kaynaklar  | -                          |
| Genel Karşılıklar   | 21.686                     |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>  | <b>21.686</b>              |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>  |                            |
| 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 (-)   | 2.895                      |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>  | <b>2.895</b>               |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>  | <b>18.791</b>              |
| <b>SERMAYE</b>  | <b>846.992</b>             |
| 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 maddede uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri(-)   | -                          |
| Yurt dışında kurulu olanlar da dahil 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 (-) | -                          |
| <b>ÖZKAYNAK</b>   | <b>846.992</b>             |
| <b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>  |                            |
| 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   | -                          |

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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)

#### I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

##### Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

##### Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

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

Bankanın içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) 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. Banka söz konusu yönetmeliğe ve iyi uygulama rehberlerine küçük ölçekli yapısı, faaliyet ortamı ve ihtiyaçları doğrultusunda uyum göstermektedir.

İSEDES ile Bankanın 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.

Bankanın 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 Bankanın maruz kaldığı birinci ve ikinci yapısal blok riskleri ölçülülük ilkesi çerçevesinde belirlenmektedir.

Banka 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, Bankanın 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 İSEDES Raporu ve Stres Testi Raporu Risk Yönetimi Biriminin koordinasyonunda Bankanın ilgili tüm birimlerinin katılımıyla yılda bir kez yılsonu itibarıyla hazırlanmakta ve oluşturulan raporlar Banka 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 Birimi tarafından, içsel sermaye yeterliliği hesaplaması kapsamında risk ölçümünde kullanılan model ve/veya metotlara ilişkin validasyon raporu ise İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından hazırlanmaktadır.



# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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)

#### I. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kredi riski yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Değerlendirme Süreci 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 sağlamakta ve piyasalara derinlik kazandırılmasına yardımcı olmaktadır. İnterbank 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, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda ve Borsa İstanbul Para 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 örneklerle 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 yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla;

|   |        |
|---|--------|
| Nakdi Kredi Müşterisi Sayısı (adet)                   | 5      |
| G.Nakdi Kredi Müşterisi Sayısı (adet)                 | 69     |
| Kredi Riskleri İçin Ayrılan Genel Karşılık (TL)       | 31.208 |
| Takipteki Krediler İçin Ayrılan Özel Karşılıklar (TL) | 1.574  |

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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 (Devamı)

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 Ayrılmak Karşılıkları 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 Ayrılmak Karşılıkları İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayırmaktadır.

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın (Kredi riski azaltımı öncesi) mahsup işlemleri sonrası (Ayrılan karşılıklar indirilerek) maruz kalan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrılaştırılmış 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       | 103.263                | 60.539               |
| 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                         | 15.573.722             | 13.855.986           |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar  | 2.977.019              | 1.965.566            |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar   | -                      | -                    |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlan-dırılmış 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   | 379.540                | 337.664              |

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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 (Devamı)

##### Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil:

| Cari Dönem  | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Olan ve Alacaklar | Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Şarta Bağlı Olan ve Alacaklar | İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Şarta Bağlı Olan ve Alacaklar | Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Olan ve Alacaklar | Uluslararası Şirketlerden ve Şarta Bağlı Olan ve Alacaklar | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan İpotekli Teminatlandırılmış Alacaklar | Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | Menkul Kıymetler | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Niteliğindeki Alacaklar | Kolektif Yatırım Kuruluşu | Diğer Yatırımlar | Toplam     |
|---|---|---|---|--|--|---|---|---|--|-----------------------------------|------------------|---|---------------------------|------------------|------------|
|   |   |   |   |  |  |   |   |   |  |                                   |                  |   |                           |                  |            |
| 1. Yurtiçi  | 103.263   | -   | -   | -  | -  | 12.008.029  | 1.488.510                                       | -   | -  | -                                 | -                | -   | -                         | 378.907          | 13.978.709 |
| 2. Avrupa Birliği Ülkeleri  | -   | -   | -   | -  | -  | 93.724  | -   | -   | -  | -                                 | -                | -   | -                         | -                | 93.724     |
| 3. OECD Ülkeleri  | -   | -   | -   | -  | -  | -   | -   | -   | -  | -                                 | -                | -   | -                         | -                | -          |
| 4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri                                     | -   | -   | -   | -  | -  | -   | -   | -   | -  | -                                 | -                | -   | -                         | -                | -          |
| 5. ABD, Kanada  | -   | -   | -   | -  | -  | 1.739   | -   | -   | -  | -                                 | -                | -   | -                         | -                | 1.739      |
| 6. Diğer Ülkeler(*)   | -   | -   | -   | -  | -  | -   | -   | -   | -  | -                                 | -                | -   | -                         | -                | -          |
| 7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | -   | -   | -   | -  | -  | -   | -   | -   | -  | -                                 | -                | -   | -                         | -                | -          |
| 8. Dağıtılmamış Varlıklar / Yükümlülükler(**)                     | -   | -   | -   | -  | -  | -   | -   | -   | -  | -                                 | -                | -   | -                         | -                | -          |
| 9. Toplam   | 103.263   | -   | -   | -  | -  | 12.103.492  | 1.488.510                                       | -   | -  | -                                 | -                | -   | -                         | 378.907          | 14.074.172 |

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

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

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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 (Devamı)

##### Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

| Sektörler/Karşı Taraflar   | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Olan ve Alacaklar | Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Şarta Bağlı Olan ve Alacaklar | İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Şarta Bağlı Olan ve Alacaklar | Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Olan ve Alacaklar | Uluslararası Şirketlerden ve Şarta Bağlı Olan ve Alacaklar | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan İpotekli Teminatlandırılmış Alacaklar | Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | Menkul Kıymetler | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Niteliğindeki Alacaklar | Kolektif Yatırım Kuruluşu | Diğer Yatırımlar | Toplam     |
|----------------------------|---|---|---|--|--|---|---|---|--|-----------------------------------|------------------|---|---------------------------|------------------|------------|
|                            |   |   |   |  |  |   |   |   |  |                                   |                  |   |                           |                  |            |
| Tarım                      | -   | -   | -   | -  | -  | -   | -   | -   | -  | -                                 | -                | -   | -                         | -                | -          |
| Ciftçilik ve Hayvancılık   | -   | -   | -   | -  | -  | -   | -   | -   | -  | -                                 | -                | -   | -                         | -                | -          |
| Ormançılık                 | -   | -   | -   | -  | -  | -   | -   | -   | -  | -                                 | -                | -   | -                         | -                | -          |
| Balıkçılık                 | -   | -   | -   | -  | -  | -   | -   | -   | -  | -                                 | -                | -   | -                         | -                | -          |
| Sanayi                     | -   | -   | -   | -  | -  | -   | -   | -   | -  | -                                 | -                | -   | -                         | -                | -          |
| Madencilik ve Tasarımcılık | -   | -   | -   | -  | -  | -   | -   | -   | -  | -                                 | -                | -   | -                         | -                | -          |
| İmalat Sanayi              | -   | -   | -   | -  | -  | -   | -   | -   | -  | -                                 | -                | -   | -                         | -                | -          |
| Elektrik, Gaz, Su          | -   | -   | -   | -  | -  | -   | -   | -   | -  | -                                 | -                | -   | -                         | -                | -          |
| İnşaat                     | -   | -   | -   | -  | -  | 12.103.492  | 1.488.510                                       | -   | -  | -                                 | -                | -   | -                         | -                | 10.263.947 |
| Hizmetler                  | -   | -   | -   | -  | -  | -   | -   | -   | -  | -                                 | -                | -   | -                         | -                | 3.328.055  |
| Toplan ve Perakende        | -   | -   | -   | -  | -  | -   | -   | -   | -  | -                                 | -                | -   | -                         | -                | 13.592.002 |
| Ticaret                    | -   | -   | -   | -  | -  | -   | -   | -   | -  | -                                 | -                | -   | -                         | -                | -          |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | -   | -   | -   | -  | -  | -   | -   | -   | -  | -                                 | -                | -   | -                         | -                | -          |
| Ulaştırma Ve Haberleşme    | -   | -   | -   | -  | -  | -   | -   | -   | -  | -                                 | -                | -   | -                         | -                | -          |
| Mali Kuruluşlar            | -   | -   | -   | -  | -  | 12.103.492  | 1.488.510                                       | -   | -  | -                                 | -                | -   | -                         | -                | 10.263.947 |
| Gayrimenkul ve Kira, Hizm. | -   | -   | -   | -  | -  | -   | -   | -   | -  | -                                 | -                | -   | -                         | -                | -          |
| Serbest Meslek Hizmetleri  | -   | -   | -   | -  | -  | -   | -   | -   | -  | -                                 | -                | -   | -                         | -                | -          |
| Eğitim Hizmetleri          | -   | -   | -   | -  | -  | -   | -   | -   | -  | -                                 | -                | -   | -                         | -                | -          |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | -   | -   | -   | -  | -  | -   | -   | -   | -  | -                                 | -                | -   | -                         | -                | -          |
| Diğer                      | 103.263   | -   | -   | -  | -  | 12.103.492  | 1.488.510                                       | -   | -  | -                                 | -                | -   | -                         | -                | 482.170    |
| Toplam                     | 103.263   | -   | -   | -  | -  | 12.103.492  | 1.488.510                                       | -   | -  | -                                 | -                | -   | -                         | -                | 14.074.172 |

## İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2016 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 (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        | 57.319            | -                | -          | 45.944        | -           |
| 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                          | 10.753.240        | 1.347.944        | 233        | 2.076         | -           |
| 7 Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar   | 1.195.202         | 293.308          | -          | -             | -           |
| 8 Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar  | -                 | -                | -          | -             | -           |
| 9 Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle 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   | 378.906           | -                | -          | -             | -           |
| <b>Genel Toplam</b>  | <b>12.384.667</b> | <b>1.641.252</b> | <b>233</b> | <b>48.020</b> | <b>-</b>    |

##### Risk sınıflarına ilişkin bilgiler :

Takasbank İçsel 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 gerçekleştirilecek banka ve aracı kurumların üyelik türleri de bu sistem aracılığıyla tespit edilmektedir.

Vadesi veya anlaşma koşulları yeniden gözden geçirilen finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

##### Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

| Risk Ağırlığı        | %0      | %10 | %20        | %50       | %75 | %100    | %150 | Özkaynaklardan İndirilenler |
|----------------------|---------|-----|------------|-----------|-----|---------|------|-----------------------------|
| Kredi Riski Azaltımı |         |     |            |           |     |         |      |                             |
| Öncesi Tutar         | 47.208  | -   | 10.389.651 | 3.245.920 | -   | 391.393 | -    | -                           |
| Kredi Riski Azaltımı |         |     |            |           |     |         |      |                             |
| Sonrası Tutar        | 975.560 | -   | 9.468.607  | 3.238.612 | -   | 391.393 | -    | -                           |

##### Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

Bulunmamaktadır.

##### Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler:

|                   | Açılış Bakiyesi | Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları | Karşılık İptalleri | Diğer Ayarlamalar | Kapanış Bakiyesi |
|-------------------|-----------------|---|--------------------|-------------------|------------------|
| Özel Karşılıklar  | 1.574           | -                                       | -                  | -                 | 1.574            |
| Genel Karşılıklar | 21.686          | 13.983                                  | (4.461)            | -                 | 31.208           |

## İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2016 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)

#### III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın piyasa riski yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Değerlendirme Süreci 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 ölçülmekte, sermaye yeterlilik oranlarının hesaplanmasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metot ile hesaplanan piyasa riskine esas tutar dikkate alınmaktadır.

##### Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler:

|   | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot                                 | 8          | 18           |
| (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  | 790        | 250          |
| (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)                         | 798        | 268          |
| (X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)   | 9.975      | 3.350        |

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

|                                | Cari Dönem |              |            | Önceki Dönem |              |            |
|--------------------------------|------------|--------------|------------|--------------|--------------|------------|
|                                | Ortalama   | En Yüksek    | En Düşük   | Ortalama     | En Yüksek    | En Düşük   |
| Faiz Oranı Riski               | 13         | 27           | 1          | 13           | 25           | 3          |
| Hisse Senedi Riski             | -          | -            | -          | -            | -            | -          |
| Kur Riski                      | 922        | 1.560        | 540        | 635          | 1.264        | 250        |
| Emtia Riski                    | -          | -            | -          | -            | -            | -          |
| Takas Riski                    | -          | -            | -          | -            | -            | -          |
| Opsiyon Riski                  | -          | -            | -          | -            | -            | -          |
| Karşı Taraf Kredi Riski        | -          | -            | -          | -            | -            | -          |
| <b>Toplam Risk Maruz Değer</b> | <b>935</b> | <b>1.587</b> | <b>541</b> | <b>648</b>   | <b>1.289</b> | <b>253</b> |

##### Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla alım satım hesapları için karşı taraf kredi riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

## İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2016 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)

#### IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Banka'nın operasyonel risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Değerlendirme Süreci 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 2015, 2014 ve 2013 yıllarına ait brüt gelirleri kullanılmıştır. Cari yıl itibarıyla operasyonel riske esas tutar 536.513 TL'dir (31 Aralık 2015: 405.392 TL).

- a) Operasyonel riske esas tutar, temel gösterge yöntemi kullanılarak yıllık bazda ölçülmektedir.
- b) Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda aşağıdaki tabloda yer alan bilgiler:

|  | 2 Önceki Dönem Tutar | 1 Önceki Dönem Tutar | 31.12.2016 | Toplam/Pozitif BG yılı sayısı | Oran (%) | Toplam  |
|--|----------------------|----------------------|------------|-------------------------------|----------|---------|
| Brüt gelir                                 | 212.862              | 285.373              | 360.185    | 286.140                       | 15       | 42.921  |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5) |                      |                      |            |                               |          | 536.513 |

|  | 2 Önceki Dönem Tutar | 1 Önceki Dönem Tutar | 31.12.2015 | Toplam/Pozitif BG yılı sayısı | Oran (%) | Toplam  |
|--|----------------------|----------------------|------------|-------------------------------|----------|---------|
| Brüt gelir                                 | 150.392              | 212.862              | 285.373    | 160.827                       | 15       | 24.124  |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5) |                      |                      |            |                               |          | 301.550 |

- c) Banka standart metod kullanmamaktadır.
- d) Banka standart yöntemde alternatif uygulama kullanmamaktadır.
- e) Banka ileri ölçüm yaklaşımı kullanmamaktadır.

#### V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka, yurtdışı 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 yükümlülüklerine oranında varlıklar lehine fazlalık oluşturmaktadır.

Banka, yabancı para varlık ve yükümlülükleri arasındaki net pozisyon 9.876 TL (31 Aralık 2015: olan 3.124) 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.

## İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2016 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 (Devamı)

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 Avro        | 1 İngiliz Sterlini | 100 Japon Yeni |
|---|---------------|---------------|--------------------|----------------|
| 30 Aralık 2016                          | 3,5192        | 3,7099        | 4,3189             | 3,0025         |
| 29 Aralık 2016                          | 3,5318        | 3,6939        | 4,3222             | 3,0264         |
| 28 Aralık 2016                          | 3,5329        | 3,6901        | 4,3231             | 2,9961         |
| 27 Aralık 2015                          | 3,5135        | 3,6711        | 4,3040             | 2,9883         |
| 26 Aralık 2015                          | 3,5041        | 3,6639        | 4,2963             | 2,9852         |
| <b>Son 31 günlük aritmetik ortalama</b> | <b>3,4936</b> | <b>3,6846</b> | <b>4,3528</b>      | <b>3,0026</b>  |

#### 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 Avro kurlarında %10'luk bir değişim öngörülmüştür.

| Döviz Cinsi | Döviz Kurundaki % Değişim | Kar / Zarar Üzerindeki Etki |              | Özkaynak Üzerindeki Etki |              |
|-------------|---------------------------|-----------------------------|--------------|--------------------------|--------------|
|             |                           | Cari Dönem                  | Önceki Dönem | Cari Dönem               | Önceki Dönem |
| ABD Doları  | % 10 artış                | 678                         | 42           | 678                      | 42           |
|             | % 10 azalış               | (678)                       | (42)         | (678)                    | (42)         |
| Avro        | % 10 artış                | 292                         | 40           | 292                      | 40           |
|             | % 10 azalış               | (292)                       | (40)         | (292)                    | (40)         |

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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 (Devamı)

##### Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

| Cari Dönem  | Avro           | ABD Doları       | Diğer YP     | Toplam           |
|---|----------------|------------------|--------------|------------------|
| <b>Varlıklar</b>  |                |                  |              |                  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 982.511        | 2.342.276        | 2.549        | 3.327.336        |
| Bankalar  | -              | -                | -            | -                |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                         | -              | -                | -            | -                |
| Para Piyasalarından Alacaklar   | -              | -                | -            | -                |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar  | 543            | -                | -            | 543              |
| 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   | 64             | 112              | -            | 176              |
| <b>Toplam Varlıklar</b>   | <b>983.118</b> | <b>2.342.388</b> | <b>2.549</b> | <b>3.328.055</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>  |                |                  |              |                  |
| Bankalar Mevduatı   | -              | -                | -            | -                |
| Döviz Tevdiat Hesabı  | -              | -                | -            | -                |
| Para Piyasalarına Borçlar   | -              | -                | -            | -                |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar  | 854.399        | 1.015.340        | -            | 1.869.739        |
| İhraç Edilen Menkul Değerler  | -              | -                | -            | -                |
| Muhtelif Borçlar  | 125.801        | 1.320.268        | 2.354        | 1.448.423        |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar   | -              | -                | -            | -                |
| Diğer Yükümlülükler   | -              | -                | 17           | 17               |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>   | <b>980.200</b> | <b>2.335.608</b> | <b>2.371</b> | <b>3.318.179</b> |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>  | <b>2.918</b>   | <b>6.780</b>     | <b>178</b>   | <b>9.876</b>     |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu   | -              | -                | -            | -                |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar   | -              | -                | -            | -                |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar   | -              | -                | -            | -                |
| Gayrinakdi Krediler   | -              | -                | -            | -                |
| <b>Önceki Dönem</b>   |                |                  |              |                  |
| Toplam Varlıklar  | 787.708        | 1.795.454        | 3.484        | 2.586.646        |
| Toplam Yükümlülükler  | 787.307        | 1.795.039        | 1.176        | 2.583.522        |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>  | <b>401</b>     | <b>415</b>       | <b>2.308</b> | <b>3.124</b>     |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu   | -              | -                | -            | -                |
| Türev Finansal Araçlardan Alacak  | -              | -                | -            | -                |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar   | -              | -                | -            | -                |
| Gayrinakdi Krediler   | -              | -                | -            | -                |

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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 dağılım (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' dahilinde gerçekleştirilir.

Banka portföyüne Türkiye Cumhuriyeti Hazine Müsteşarlığı'nca ihraç edilen veya garanti edilen kıymetler dışında borçlanmayı temsil eden sermaye araçları 2016 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 kalansüreler itibarıyla):

| Cari Dönem Sonu  | 1 Aya Kadar      | 1-3 Ay         | 3-12 Ay       | 1-5 Yıl  | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz            | Toplam           |
|--|------------------|----------------|---------------|----------|----------------|--------------------|------------------|
| <b>Varlıklar</b>   |                  |                |               |          |                |                    |                  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | -                | -              | -             | -        | -              | 85                 | 85               |
| Bankalar   | 6.775.747        | 845.867        | -             | -        | -              | 94.311             | 7.715.925        |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                            | -                | -              | 1.158         | -        | -              | -                  | 1.158            |
| Para Piyasalarından Alacaklar  | 21.168           | -              | -             | -        | -              | -                  | 21.168           |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar   | -                | -              | -             | -        | -              | 1.714              | 1.714            |
| Verilen Krediler   | 98.945           | -              | -             | -        | -              | -                  | 98.945           |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım  | -                | -              | 45.943        | -        | -              | -                  | 45.943           |
| Diğer Varlıklar (*)  | -                | -              | -             | -        | -              | 121.410            | 121.410          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>  | <b>6.895.860</b> | <b>845.867</b> | <b>47.101</b> | <b>-</b> | <b>-</b>       | <b>217.520</b>     | <b>8.006.348</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>   |                  |                |               |          |                |                    |                  |
| Bankalar Mevduatı  | -                | -              | -             | -        | -              | -                  | -                |
| Diğer Mevduat  | -                | -              | -             | -        | -              | -                  | -                |
| Para Piyasalarına Borçlar  | 43.800           | -              | -             | -        | -              | -                  | 43.800           |
| Muhtelif Borçlar   | 2.256.735        | -              | -             | -        | -              | 2.119.659          | 4.376.394        |
| İhraç Edilen Menkul Değerler   | -                | -              | -             | -        | -              | -                  | -                |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar  | 2.433.181        | -              | -             | -        | -              | 36.029             | 2.469.210        |
| Diğer Yükümlülükler (*)  | -                | -              | -             | -        | -              | 1.116.944          | 1.116.944        |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>  | <b>4.733.716</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>      | <b>-</b> | <b>-</b>       | <b>3.272.632</b>   | <b>8.006.348</b> |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon  | 2.162.144        | 845.867        | 47.101        | -        | -              | -                  | 3.055.112        |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon  | -                | -              | -             | -        | -              | (3.055.112)        | (3.055.112)      |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon   | -                | -              | -             | -        | -              | -                  | -                |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon   | -                | -              | -             | -        | -              | -                  | -                |
| <b>Net Pozisyon</b>  | <b>2.162.144</b> | <b>845.867</b> | <b>47.101</b> | <b>-</b> | <b>-</b>       | <b>(3.055.112)</b> | <b>-</b>         |

(\*) Diğer varlıklar ve diğer yükümlülükler satırlarının açıklamasına aşağıda yer verilmiştir.

## İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2016 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 (Devamı)

| Önceki Dönem Sonu  | 1 Aya Kadar      | 1-3 Ay           | 3-12 Ay       | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz            | Toplam           |
|--|------------------|------------------|---------------|---------|----------------|--------------------|------------------|
| <b>Varlıklar</b>   |                  |                  |               |         |                |                    |                  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | -                | -                | -             | -       | -              | 55                 | 55               |
| Bankalar   | 4.774.499        | 1.793.656        | -             | -       | -              | 30.549             | 6.598.704        |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                            | -                | -                | 4.396         | -       | -              | -                  | 4.396            |
| Para Piyasalarından Alacaklar  | 18.881           | -                | -             | -       | -              | -                  | 18.881           |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar   | -                | -                | -             | -       | -              | 1.636              | 1.636            |
| Verilen Krediler   | 172.112          | -                | -             | -       | -              | -                  | 172.112          |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.   | 103.805          | -                | 76.280        | -       | -              | -                  | 180.085          |
| Diğer Varlıklar (*)  | 1                | -                | -             | -       | -              | 116.568            | 116.569          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>  | <b>5.069.298</b> | <b>1.793.656</b> | <b>80.676</b> | -       | -              | <b>148.808</b>     | <b>7.092.438</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>   |                  |                  |               |         |                |                    |                  |
| Bankalar Mevduatı  | -                | -                | -             | -       | -              | -                  | -                |
| Diğer Mevduat  | -                | -                | -             | -       | -              | -                  | -                |
| Para Piyasalarına Borçlar  | -                | -                | -             | -       | -              | -                  | -                |
| Muhtelif Borçlar   | 1.938.714        | -                | -             | -       | -              | 1.664.984          | 3.603.698        |
| İhraç Edilen Menkul Değerler   | -                | -                | -             | -       | -              | -                  | -                |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar  | 2.459.898        | -                | -             | -       | -              | 58.281             | 2.518.179        |
| Diğer Yükümlülükler (*)  | -                | -                | -             | -       | -              | 970.561            | 970.561          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>  | <b>4.398.612</b> | -                | -             | -       | -              | <b>2.693.826</b>   | <b>7.092.438</b> |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon  | 670.686          | 1.793.656        | 80.676        | -       | -              | -                  | 2.545.018        |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon  | -                | -                | -             | -       | -              | (2.545.018)        | (2.545.018)      |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon   | -                | -                | -             | -       | -              | -                  | -                |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon   | -                | -                | -             | -       | -              | -                  | -                |
| <b>Net Pozisyon</b>  | <b>670.686</b>   | <b>1.793.656</b> | <b>80.676</b> | -       | -              | <b>(2.545.018)</b> | -                |

(\*) Diğer varlıklar ve diğer yükümlülükler satırlarının açıklamasına aşağıda yer verilmiştir:

| Diğer Varlıklar                       | Cari Dönem Bakiyesi |
|---------------------------------------|---------------------|
| -Maddi Olmayan Duran Varlıklar        | 85.005              |
| -Maddi Duran Varlıklar                | 15.535              |
| -Saklama Hizmet Komisyon Reeskontları | 8.553               |
| -Muhtelif Alacaklar                   | 2.453               |
| -Bağlı Ortaklıklar                    | 4.825               |
| -Borçlu Geçici Hesaplar               | 3.822               |
| -Ertelenmiş Vergi Aktifi              | 1.179               |
| -Ayniyat Mevcudu                      | 38                  |
| <b>Toplam</b>                         | <b>121.410</b>      |
| Diğer Yükümlülükler                   | Cari Dönem Bakiyesi |
| -Özkaynaklar                          | 1.043.686           |
| -Karşılıklar                          | 55.340              |
| -Vergi Borcu                          | 17.918              |
| <b>Toplam</b>                         | <b>1.116.944</b>    |

## İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2016 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 (Devamı)

| Diğer Varlıklar                       | Önceki Dönem Bakiyesi |
|---------------------------------------|-----------------------|
| -Maddi Olmayan Duran Varlıklar        | 80.895                |
| -Maddi Duran Varlıklar                | 16.083                |
| -Muhtelif Alacaklar                   | 8.072                 |
| -Bağlı Ortaklıklar                    | 4.825                 |
| -Borçlu Geçici Hesaplar               | 4.016                 |
| -Ertelenmiş Vergi Aktifi              | 2.629                 |
| -Ayniyat Mevcudu                      | 48                    |
| -Saklama Hizmet Komisyon Reeskontları | 1                     |
| <b>Toplam</b>                         | <b>116.569</b>        |
| Diğer Yükümlülükler                   | Önceki Dönem Bakiyesi |
| -Özkaynaklar                          | 911.026               |
| -Karşılıklar                          | 44.510                |
| -Vergi Borcu                          | 15.025                |
| <b>Toplam</b>                         | <b>970.561</b>        |

#### Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

| Cari Dönem Sonu   | Avro | ABD Doları | Yen | TL    |
|---|------|------------|-----|-------|
| <b>Varlıklar</b>  |      |            |     |       |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B. | -    | -          | -   | -     |
| Bankalar  | 2,02 | 3,36       | -   | 9,29  |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                 | -    | -          | -   | 9,60  |
| Para Piyasalarından Alacaklar   | -    | -          | -   | 7,04  |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar  | -    | -          | -   | -     |
| Verilen Krediler  | -    | -          | -   | 10,26 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar  | -    | -          | -   | 9,97  |
| <b>Yükümlülükler</b>  |      |            |     |       |
| Bankalar Mevduatı   | -    | -          | -   | -     |
| Diğer Mevduat   | -    | -          | -   | -     |
| Para Piyasalarına Borçlar   | -    | -          | -   | 8,50  |
| Muhtelif Borçlar  | -    | -          | -   | 8,67  |
| İhraç Edilen Menkul Değerler  | -    | -          | -   | -     |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar  | 0,05 | 0,90       | -   | 8,47  |

## İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2016 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 (Devamı)

###### Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

| Önceki Dönem Sonu   | Avro | ABD Doları | Yen | TL    |
|---|------|------------|-----|-------|
| <b>Varlıklar</b>  |      |            |     |       |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B. | -    | -          | -   | -     |
| Bankalar  | 1,55 | 2,21       | -   | 10,41 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                 | -    | -          | -   | 9,69  |
| Para Piyasalarından Alacaklar   | -    | -          | -   | -     |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar  | -    | -          | -   | -     |
| Verilen Krediler  | -    | -          | -   | 13,31 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar  | -    | -          | -   | -     |
| <b>Yükümlülükler</b>  |      |            |     |       |
| Bankalar Mevduatı   | -    | -          | -   | -     |
| Diğer Mevduat   | -    | -          | -   | -     |
| Para Piyasalarına Borçlar   | -    | -          | -   | -     |
| Muhtelif Borçlar  | -    | -          | -   | 8,84  |
| İhraç Edilen Menkul Değerler  | -    | -          | -   | -     |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar  | 0,17 | 0,65       | -   | 9,73  |

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                     | 4.081                 | 0,39   |
| TRY                                 | (-) 400 bp                     | (3.271)               | (0,31)                                       |
| EURO                                | (+) 200 bp                     | 991                   | 0,09   |
| EURO                                | (-) 200 bp                     | (991)                 | (0,09)                                       |
| USD                                 | (+) 200 bp                     | 1.383                 | 0,13   |
| USD                                 | (-) 200 bp                     | (1.383)               | (0,13)                                       |
| <b>Toplam (Negatif şoklar için)</b> |                                | <b>(5.645)</b>        | <b>(0,54)</b>                                |
| <b>Toplam (Pozitif şoklar için)</b> |                                | <b>6.455</b>          | <b>0,62</b>                                  |

###### Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hisse senedi ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

## İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2016 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

Banka, Takasbank Para Piyasası, Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası, Ödünç Pay Piyasası, Borsa İstanbul Para Piyasası ve diğer işlemlerden doğabilecek riskleri karşılayabilmek için teminatlar dahilinde 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. Tezgahestü piyasada diğer bankalar ile yapılan Türk Lirası ve döviz satım işlemleri Yönetim Kurulu'nun bankalara belirlediği limitler dahilinde yapılmakta olup, söz konusu işlemlerin limit koşullarına uygunluğunun dönemsel denetimi İç Denetim Birimi, kontrol faaliyetleri ise İç Kontrol ve Yasal Uyum Birimince gerçekleştirilmektedir.

Ödemeler, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranları uyumludur. Herhangi bir uyumsuzluk olmadığından karlılık 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, Borsa İstanbul Para Piyasası Kaldıraçlı alım satım işlemleri, teminat vekilliği (OPIC) nedeniyle alınan nakdi teminatlar likidite riskini yönetmek üzere gecelik vadede tezgahestü 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 fonlamasını 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 dahilinde sürdürülmesidir.

Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca konsolide ve konsolide olmayan toplam likidite karşılama oranının yüzde yüzden, konsolide ve konsolide olmayan yabancı para likidite karşılama oranının yüzde seksenden az olamayacağı, Yönetmeliğin Geçici Madde I hükmü uyarınca ise Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin uygulanmasında 1 Ocak 2019 tarihine kadar uygulanacak toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasının uygun görüşü alınarak Kurul tarafından belirleneceği hükme bağlanmıştır.

Bankacılık Düzenleme Denetleme Kurulu'nun 24 Aralık 2015 tarihli ve 6613 sayılı Kararı uyarınca kalkınma ve yatırım bankaları için,

Bankacılık Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 13 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca birinci ve ikinci vade dilimine ilişkin toplam ve yabancı para likidite yeterlilik oranlarının uygulanmasına ve Kurum'a raporlama yapılmasına devam edilmesine karar verilmiştir.

Bankaların Likidite Karşılama Oran Hesaplamasına ilişkin yönetmeliğin 4 üncü maddesinin beşinci fıkrası uyarınca konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının 2017 yılına kadar yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir.

Dönem boyunca oluşan oranlar aşağıdaki gibidir:

|                  | Cari Dönem (%) | Önceki Dönem (%) |
|------------------|----------------|------------------|
| Dönem ortalaması | 144            | 144              |
| En yüksek        | 182            | 169              |
| En düşük         | 126            | 133              |

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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 (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           |
|--|--------------------|------------------|------------------|---------------|----------|----------------|--------------------|------------------|
| <b>Varlıklar</b>   |                    |                  |                  |               |          |                |                    |                  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 85                 | -                | -                | -             | -        | -              | -                  | 85               |
| Bankalar   | 94.311             | 6.775.747        | 845.867          | -             | -        | -              | -                  | 7.715.925        |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler                               | -                  | -                | -                | 1.158         | -        | -              | -                  | 1.158            |
| Para Piyasalarından Alacaklar  | -                  | 21.168           | -                | -             | -        | -              | -                  | 21.168           |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler  | 1.714              | -                | -                | -             | -        | -              | -                  | 1.714            |
| Verilen Krediler   | -                  | 98.945           | -                | -             | -        | -              | -                  | 98.945           |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar   | -                  | -                | -                | 45.943        | -        | -              | -                  | 45.943           |
| Diğer Varlıklar (*)  | -                  | -                | -                | -             | -        | -              | 121.410            | 121.410          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>  | <b>96.110</b>      | <b>6.895.860</b> | <b>845.867</b>   | <b>47.101</b> | <b>-</b> | <b>-</b>       | <b>121.410</b>     | <b>8.006.348</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>   |                    |                  |                  |               |          |                |                    |                  |
| Bankalar Mevduatı  | -                  | -                | -                | -             | -        | -              | -                  | -                |
| Diğer Mevduat  | -                  | -                | -                | -             | -        | -              | -                  | -                |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar   | -                  | 2.433.181        | -                | -             | -        | -              | 36.029             | 2.469.210        |
| Para Piyasalarına Borçlar  | -                  | 43.800           | -                | -             | -        | -              | -                  | 43.800           |
| İhraç Edilen Menkul Değerler   | -                  | -                | -                | -             | -        | -              | -                  | -                |
| Muhtelif Borçlar   | 2.119.659          | 2.256.735        | -                | -             | -        | -              | -                  | 4.376.394        |
| Diğer Yükümlülükler  | -                  | 5.495            | -                | 25.291        | -        | -              | 1.086.158          | 1.116.944        |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>  | <b>2.119.659</b>   | <b>4.739.211</b> | <b>-</b>         | <b>25.291</b> | <b>-</b> | <b>-</b>       | <b>1.122.187</b>   | <b>8.006.348</b> |
| <b>Cari Dönem Likidite Açığı</b>   | <b>(2.023.549)</b> | <b>2.156.649</b> | <b>845.867</b>   | <b>21.810</b> | <b>-</b> | <b>-</b>       | <b>(1.000.777)</b> | <b>-</b>         |
| <b>Önceki Dönem</b>  |                    |                  |                  |               |          |                |                    |                  |
| Toplam Varlıklar   | 32.240             | 5.069.298        | 1.793.656        | 80.676        | -        | -              | 116.568            | 7.092.438        |
| Toplam Yükümlülükler   | 1.664.984          | 4.403.907        | -                | 23.918        | -        | -              | 999.629            | 7.092.438        |
| <b>Likidite Açığı</b>  | <b>(1.632.744)</b> | <b>665.391</b>   | <b>1.793.656</b> | <b>56.758</b> | <b>-</b> | <b>-</b>       | <b>(883.061)</b>   | <b>-</b>         |

(\*) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan 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.

##### Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

|                         | Vadesiz  | 1 Aya Kadar      | 1-3 Ay   | 3-12 Ay  | 1-5 Yıl  | Toplam           | Düzeltilmeler | Toplam           |
|-------------------------|----------|------------------|----------|----------|----------|------------------|---------------|------------------|
| <b>31 Aralık 2016</b>   |          |                  |          |          |          |                  |               |                  |
| Mevduat                 | -        | -                | -        | -        | -        | -                | -             | -                |
| Repo                    | -        | -                | -        | -        | -        | -                | -             | -                |
| Alınan Krediler         | -        | 2.399.679        | -        | -        | -        | 2.399.679        | 751           | 2.400.430        |
| Diğer Yabancı Kaynaklar | -        | 68.780           | -        | -        | -        | 68.780           | -             | 68.780           |
| <b>Toplam</b>           | <b>-</b> | <b>2.468.459</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>2.468.459</b> | <b>751</b>    | <b>2.469.210</b> |
| <b>31 Aralık 2015</b>   |          |                  |          |          |          |                  |               |                  |
| Mevduat                 | -        | -                | -        | -        | -        | -                | -             | -                |
| Repo                    | -        | -                | -        | -        | -        | -                | -             | -                |
| Alınan Krediler         | -        | 2.412.697        | -        | -        | -        | 2.412.697        | 626           | 2.413.323        |
| Diğer Yabancı Kaynaklar | -        | 104.856          | -        | -        | -        | 104.856          | -             | 104.856          |
| <b>Toplam</b>           | <b>-</b> | <b>2.517.553</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>2.517.553</b> | <b>626</b>    | <b>2.518.179</b> |

##### Menkul kıymetleştirme pozisyonları:

Banka 31 Aralık 2016 itibarıyla menkul kıymetleştirme yapmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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 (Devamı)

##### Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar:

##### a) Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi:

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu kaldıraç oranı %5,00'dür (31 Aralık 2015: %6,42). Bu oran asgari oranın üzerinde olup, yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Bilanço dışı işlemlerde meydana gelen artış bir önceki döneme göre kaldıraç oranındaki değişimin ana sebebidir.

##### b) Kaldıraç oranı:

|   | Cari Dönem (*) | Önceki Dönem (*) |
|---|----------------|------------------|
| <b>Bilanço içi varlıklar</b>  |                |                  |
| Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)  | 8.000.334      | 7.309.294        |
| (Ana sermayeden indirilen varlıklar)  | 87.089         | 81.624           |
| Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı   | 8.087.423      | 7.390.918        |
| <b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>   |                |                  |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti   | -              | -                |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı  | -              | -                |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı   | -              | -                |
| <b>Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemleri</b>  |                |                  |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | -              | -                |
| Araçlık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı  | -              | -                |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı  | -              | -                |
| <b>Bilanço dışı işlemler</b>  |                |                  |
| Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı   | 10.891.794     | 5.941.930        |
| Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı   | -              | -                |
| Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı   | 10.891.794     | 5.941.930        |
| <b>Sermaye ve toplam risk</b>   |                |                  |
| Ana Sermaye   | 939.831        | 816.350          |
| Toplam risk tutarı  | 18.979.217     | 13.332.848       |
| <b>Kaldıraç oranı</b>   |                |                  |
| Kaldıraç oranı  | %5,00          | % 6,42           |

(\*) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

##### Kredi Riski Azaltım Teknikleri:

Banka bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapmamaktadır. Banka'nın nakit kredi işlemleri aracı kuruluşlara kullandırılan kredilerden oluşmaktadır. Kullandırılan nakit krediler için hisse senedi, hazine bonosu, devlet tahvili, teminat mektubu, yatırım fonu katılma belgeleri ve nakit blokaj teminatları alınabilmektedir. Takasbank Para Piyasası (TPP) işlemleri Banka'nın TPP' deki garantörlüğü, Ödünç Pay Piyasası işlemleri (ÖPP) ve Vadeli İşlemler Opsiyon Piyasası işlemlerinde (VİOP) ve Borsa İstanbul Para Piyasasında ise Banka'nın merkezi karşı taraf olması sebebiyle gayrinakdi kredi olarak değerlendirilmekte olup, teminatlar dahilinde hizmet verilmektedir.

TPP'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.

VİOP'da işlem teminatı olarak nakit (TL, USD, EUR), devlet iç borçlanma senedi, BIST 30 endeksinde bulunan pay senedi, yatırım fonu katılma belgesi, garanti fonu katkı payı için ise nakit (TL, USD, EUR),devlet iç borçlanma senedi, pay senedi, yatırım fonu katılma belgesi alınmaktadır. Borsa İstanbul Para Piyasası'nda ise nakit TL, konvertibl döviz (USD, EUR), devlet iç borçlanma senetleri ve T.C. Hazinesi Varlık Kiralama A.Ş. Tarafından İhraç Edilen Kira Sertifikaları teminat olarak kabul edilmektedir.



# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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 (Devamı)

TPP ve nakit kredi işlemleri için alınan teminatlardan pay senetleri; değerlemenin yapıldığı güne ait son seansta oluşan ağırlıklı ortalama fiyattan; eğer 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 değerlendirilmesinde 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 değerlemede 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, değerlendirilmesinde yapıldığı gün ertesi gün için belirlenen TCMB döviz alış kurları ile değerlendirilir.

#### 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       | 103.263           | -                   | -                       | -                             |
| 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                         | 12.103.492        | 928.352             | -                       | -                             |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar  | 1.488.510         | -                   | -                       | -                             |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar   | -                 | -                   | -                       | -                             |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteliyle 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   | 378.907           | -                   | -                       | -                             |
| <b>Toplam</b>   | <b>14.074.172</b> | <b>928.352</b>      | <b>-</b>                | <b>-</b>                      |

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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)

#### VIII. Risk Yönetimi 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 dengeyi 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.

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla sunulmamıştır.

- İçsel Derecelendirmeye Dayalı (IDD) yaklaşım altındaki Risk Ağırlıklı Varlıklar'ın (RAV) değişim tablosu
- İçsel Sermaye Yöntemi kapsamında Karşı Taraf Kredi Riski'ne ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

#### 1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

##### 1.1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı

**a) İş modelinin banka risk profilini nasıl belirlediği ve onunla ne şekilde etkileşim içerisinde olduğu (örneğin iş modeliyle ilişkili anahtar riskler ve bu risklerin her birinin açıklamalara ne şekilde yansıtıldığı) ve bankanın risk profilinin yönetim kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ile nasıl etkileşim içerisinde olduğu:**

Banka faaliyetleri temel olarak takas, saklama, teminat yönetimi, bankacılık, merkezi karşı taraf (MKT) hizmetleri ve hazine işlemleri ile Banka tarafından işletilen piyasalar nezdinde gerçekleştirilen diğer işlemlerden oluşmaktadır. Bu faaliyetler nedeniyle maruz kalınan riskler kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, likidite riski ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskidir. Bilgi teknolojilerinden kaynaklanan riskler ile iş sürekliliği riskleri operasyonel risk kapsamında değerlendirilmektedir. MKT'ye ilişkin olarak merkezi karşı taraf genel iş riski kapsamında karşılanmamış risklere de Banka tarafından sermaye tahsis edilmektedir.

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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)

#### VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları

Bilgi teknolojileri risklerine ilişkin olarak, iş kesintileri, destek hizmeti alınan firmaların sözleşme hükümlerine uyumu vb. göstergelerin gelişimi Risk Yönetimi Birimi tarafından takip edilmekte ve Üst Yönetim'e raporlanmaktadır. Bununla birlikte, operasyonel risk iştahına eşit veya risk iştahının üzerinde kalan riskler için önerilen aksiyonlar ile anahtar risk göstergeleri İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından takip edilmekte, Risk Yönetimi Birimi tarafından ise Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

Banka'nın yapısı ve faaliyetleri gereği sunduğu hizmetlerde yaşanabilecek bir kesintinin tüm sermaye piyasalarını etkileyebilecek nitelikte olması nedeniyle iş sürekliliği risklerine özellikle önem atfedilmektedir. Bankanın iş sürekliliği yönetimi sistemi ve bilgi güvenliği yönetimi sistemi faaliyetlerinin etkinliği ve uluslararası standartlara uyumluluğu tescil edilmiş olup, bu kapsamda Banka tarafından ISO 22301- İş Sürekliliği Yönetim Sistemi Sertifikası ve ISO 27001- Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi Sertifikası alınmıştır.

Risk profili belirlenirken, Banka'nın yapısı ve faaliyetleri gereği duyarlı olduğu risk faktörleri ve risk faktörleri arasındaki ilişkiler göz önünde bulundurulmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu tarafından maruz kalınan tüm riskler için risk iştahları belirlenmiş olup, 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 önemli görülen risk türleri bazında risk limitleri ile sinyal değerleri tesis edilmiştir. Söz konusu limit ve sinyal değerlerin gelişimi Risk Yönetimi Birimi tarafından düzenli olarak takip edilmekte ve Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

Banka'nın risk iştahı yapısı içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci (İSEDES) sonuçlarına göre asgari yılda bir kez, genel ve risk türleri bazında belirlenen risk limitleri ile sinyal değerleri ise piyasa koşulları ve Banka stratejilerindeki değişimlere göre gözden geçirilmektedir. Gözden geçirme süreci, limitlerin, riskler ve Bankanın risk iştahı karşısında anlamlı ve yeterli olup olmadığını belirlemeye yönelik olarak yapılmaktadır. Limitlerin gözden geçirilmesindeki asli sorumluluk ile Bankaca üstlenilen risklerin, risk limitleri dâhilinde olduğuna ve Üst Yönetim tarafından izlendiğine ilişkin gözetim sorumluluğu Yönetim Kurulu'na aittir.

Risk Yönetimi Birimi tarafından sinyal değer aşımaları Denetim Komitesi'ne, Üst Düzey Yönetim'e ve faaliyet kolu yönetiminde ilgili süreci icra eden birim yöneticilerine e-posta ile bildirilmektedir. Tahsis edilen risk iştahlarında ve risk limitlerinde aşım meydana gelmesi halinde gerekli tedbirlerin alınması için Risk Yönetimi Birimi tarafından Üst Düzey Yönetim'e ve Yönetim Kurulu'na bildirim yapılmak üzere Denetim Komitesi'ne yazılı bilgi verilmektedir.

Banka'nın MKT hizmeti verdiği piyasalarda üyelerin Bankaya karşı olan risklerini sınırlandırmak amacıyla üyelere tahsis edilen işlem limitleri bulunmaktadır. Azami risk limitlerinin belirlenmesinde özkaynak ve/veya Bankanın içsel derecelendirme ve değerlendirme sisteminden üretilen notlar kullanılmaktadır. Risk limitleri nominal açık pozisyon tutarları üzerinden veya başlangıç teminatı gibi üye risklerini ölçen başka bir gösterge (örneğin riske maruz değer) üzerinden belirlenebilmektedir. Bununla birlikte, MKT hizmeti verilen piyasalar bazında belirlenmiş likidite riski ile kredi riski ve konsantrasyon riski limitleri de bulunmaktadır.

MKT hizmeti nedeniyle Banka'nın maruz kaldığı kredi riski, mevcut (yatırılmış) teminat ile bulundurulması gereken teminat düzeyi karşılaştırılarak izlenmektedir. Her bir üyenin bulundurulması gereken teminat düzeyinin ilgili piyasadaki toplam bulundurulması gereken teminat düzeyine oranı üzerinden konsantrasyon riski izlenmekte olup, bahse konu limit Banka'nın Merkezi Karşı Taraf Bölümü tarafından günlük olarak takip edilmektedir. Fakat herhangi bir piyasada, en büyük üç üye dışında kalan üyelere ait risklerin, toplam riske oranı belli bir oranı geçmezse (piyasa yeterli derinliğe sahip değilse) ve/veya ilgili piyasada tahsis edilen limitin belli bir oranından daha azını kullanan üyeler varsa limit uygulanmamaktadır.

Konsantrasyon limitinin herhangi bir üye tarafından aşılması durumunda Banka Genel Müdürü onayı ve gerekirse Yönetim Kurulu Kararı ile üyenin ilave pozisyon alması engellenebilmekte, üyeden nakit ilave işlem teminatı talep edilebilmekte ve üyenin işlem limitleri belirlenecek bir süre sonuna kadar düşürülebilmektedir.

MKT olunan her piyasa için en fazla riske sahip iki üyenin likit işlem teminatları, ilgili piyasanın garanti fonundaki likit varlıklar ve Banka'nın kendi sermayesinden tahsis ve taahhüt ettiği yüksek derece likit varlıklar toplamının, bu üyelerin risk miktarlarına oranının belli bir limitin altında olmaması esastır.

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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)

#### VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları

**b) Risk yönetimi yapısı: Bankada dağıtılan sorumluluklar, (örneğin yetkinin gözetimi ve delegasyonu; sorumlulukların risk tipine, iş birimine vs. göre ayrılması; risk yönetim süreçlerine dâhil edilen yapılar arasındaki ilişkiler (örneğin yönetim kurulu, üst düzey yönetim, ayrı risk komitesi, risk yönetimi birimi, yasal uyum, iç denetim fonksiyonu):**

Risk yönetimi sistemi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklar Üst Yönetim tarafından mevzuata uygun bir şekilde, Banka'nın tüm birimleri tarafından da birimlerin yönetmelik, prosedür ve yönergeleri çerçevesinde ifa edilmektedir. Risk yönetimi politika ve uygulama usullerinin değişen koşullara uyum sağlaması zorunludur. Yönetim Kurulu söz konusu politika ve uygulama usullerinin yeterliliğini düzenli olarak değerlendirmekte ve gerekli değişiklikleri yapmaktadır. İSEDES'in tasarlanması ve Banka içerisinde uygulanmasından Banka Üst Düzey Yönetimi'nin tamamı müştereken, Yönetim Kurulu üyeleri ise müteselsilen sorumludur. İSEDES Raporu ve Stres Testi Raporu Risk Yönetimi Birimi'nin koordinasyonunda ilgili tüm birimlerin katılımıyla hazırlanmakta ve raporların sonuçları Banka'nın karar alma süreçlerinde kullanılmaktadır.

Risk yönetiminde faaliyet kolu yönetimi, merkezi risk yönetimi fonksiyonu ve bağımsız gözden geçirmeden oluşan üçlü savunma hattı yaklaşımı kullanılmaktadır. Buna göre;

- Faaliyet kolu yönetiminde, Banka'nın her bir birimi tarafından sunulan ürün ve hizmetlerden, kullanılan süreç, insan kaynağı ve sistemlerden kaynaklanan riskler tespit edilerek, süreç ve alt süreç bazlı riskler ve kontroller tanımlanmakta ve Üst Düzey Yönetim bilgilendirilerek uygun aksiyonların alınması sağlanmaktadır.
- Merkezi risk yönetimi fonksiyonu, Banka içerisinde risk ve kontrol sistemlerinin tesis edilmesi, görev ve sorumlulukların ayrıştırılması ile süreç ve fonksiyonların onları icra eden operasyonel birimler dışında Risk Yönetimi Birimi ile İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından gözden geçirilmesi yoluyla sağlanmaktadır. İç Kontrol ve Uyum Birimi, Banka tarafından sunulmakta olan bankacılık ve sermaye piyasası faaliyetlerinin ilgili yasal düzenlemelere, Banka içi mevzuata ve gerekli durumlarda uluslararası uygulamalara uyumlu, etkin ve yeterli şekilde ilk aşama seviyesinde gerçekleştirilmesinin kontrol edilmesi faaliyetlerini "ikincil aşama koruma" unsuru olarak yerine getirmektedir. Söz konusu kontrol faaliyetleri ve faaliyetlerin kontrol periyotları yıllık olarak İç Kontrol Programı kapsamında belirlenmektedir. Ayrıca, İç Kontrol ve Uyum Birimi, İç Denetim Birimi ile Yönetim Beyanı'na mesnet teşkil edecek çalışmaları gerçekleştirmektedir.
- Bağımsız gözden geçirme süreci, risk yönetimi ve iç kontrol çerçevesinin tüm yönleriyle değerlendirilmesinden oluşmaktadır. Kurum içerisinde bağımsız ve nesnel hareket etme imkânına sahip bir unsur olarak İç Denetim Birimi, Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yönetim için kapsamlı bir güvence sağlamaktadır. Denetim faaliyetlerinde öncelikle Banka faaliyetlerinin mevzuata, Banka içi stratejilere, politikalara, ilkelere ve hedeflere uygunluğu incelenmektedir. Bununla birlikte birinci ve ikinci savunma hatlarının piyasa riski yönetimi ve risklere ilişkin kontrol hedeflerine ulaşım ulaşılmadıkları, yönetim, piyasa riski yönetimi ve tasarlanan kontrollerin etkinliği ve verimliliği hakkında Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim'e raporlar sunulmaktadır. Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim'e raporlanan güvencenin kapsamına Banka faaliyetlerinin etkinliği ve verimliliği, varlıkların korunması, raporlama süreçlerinin güvenilirliği ve sağlamlığı, piyasa riski yönetimi ve iç kontrol çerçevesi, operasyon birimleri ve işlevleri, altyapı, varlık yönetimi ve bilgi teknolojisi gibi unsurlar dâhil edilmektedir.

MKT faaliyetleri nedeniyle üstlenilen riskler kapsamlı bir risk yönetimi çerçevesi dâhilinde yönetilmektedir. Söz konusu risk yönetimi çerçevesi İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Merkezi Karşı Taraf Yönetmeliği kapsamında belirlenmiştir. İlgili Yönetmelik, üyelik türleri ve işlem limitleri, teminatlandırma ve garanti fonu, stres testleri, risk yönetimi uygulamaları, model güvenliği ve geriye dönük testler, iç sistem birimleri faaliyetlerinin MKT risk yönetimi çerçevesindeki konumu, risk azaltım yöntemleri ve kriz yönetimi araçları gibi detaylı bir risk yönetimi çerçevesini düzenlemektedir. Söz konusu faaliyetler Banka'nın organizasyonel yapısı içerisinde Merkezi Karşı Taraf Bölümü tarafından yerine getirilmektedir.

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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)

#### VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

Banka, MKT düzenlemeleri ve MKT risklerinin yönetimi ile ilgili hususlarda Yönetim Kurulu'na görüş bildirmekle görevli ve yetkili bir MKT Risk İstişare Komitesi kurmuştur. Komite, Yönetim Kurulu'nun bağımsız üyelerinden birisinin başkanlığında MKT üyelerinin temsilcilerinden, MKT üyelerinin tüzel kişi müşterilerinin temsilcilerinden ve Takasbank Yönetim Kurulu'nun bağımsız üyelerinden oluşmaktadır. Risk İstişare Komitesi'nde MKT risk yönetiminde kullanılan risk modellerinde değişiklik, temerrüt prosedürleri, üyeliğe kabul kriterleri, yeni tür sermaye piyasası araçlarının takası ya da işlemlerde sigorta veya dış kaynak kullanımı gibi MKT'nin risk yönetimini etkileyebilecek hususlar görüşülmektedir.

Banka sistemik riski önlemek adına MKT faaliyetleri nedeniyle maruz kalınan karşılanmış riskler için sermaye tahsis etmekte ve kalan sermayeden de taahhüt edilen sermayeyi belirlemektedir. MKT uygulaması kapsamında yapılan stres testlerinde, MKT hizmeti verilen piyasalarda Banka tarafından temerrüt halinde kullanılacak teminatlar, garanti fonu ve sermayeden tahsis ve taahhüt edilen kısımlardan oluşan kaynakların, en fazla riske sahip iki üyenin uç piyasa koşulları altında temerrütü sonucu oluşacak fon ihtiyacını karşılayabilecek büyüklükte olup olmadığı değerlendirilmektedir. Bununla birlikte, MKT hizmeti verilen piyasalarda başlangıç teminatı hesaplamasında kullanılan modeller ve güven düzeylerinin yeterliliği Banka tarafından geriye dönük testlerle analiz edilmektedir. Stres testleri ile geriye dönük test sonuçları ve varsa alınması önerilen tedbirler üç aylık periyotta iç sistem birimleri aracılığıyla Yönetim Kurulu'na, MKT Bölümü tarafından da Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)'na raporlanmaktadır.

#### c) Bankada risk kültürünün yaygınlaştırılması ve uygulanması için kullanılan kanallar, (örneğin davranış kuralları, operasyon limitlerini içeren manüeller veya risk eşiklerinin aşılmasında uygulanacak prosedürler, iş birimleri ve risk birimleri arasındaki risk konularının paylaşılması ve ortaya konulması prosedürleri):

Takasbank Operasyonel Risk Yönetimi Prosedürü uyarınca Banka'nın tesis ettiği operasyonel risk yönetimi çerçevesi vasıtasıyla Banka genelinde yerleşik bir risk kültürü oluşturulmasını teminen asgari olarak; Risk Yönetimi Birimi tarafından Bankadaki tüm risk ve kontrol sorumluları veya süreç sahipleri ile atölye çalışmalarında karşılıklı görüşme yapılarak tüm birimlere maruz kaldıkları risklerin yönetimi kapsamında danışmanlık yapılmakta, Banka personeline eğitim dokümanları gönderilmekte veya gerektiğinde eğitim verilmekte ve operasyonel riske ilişkin politika ve prosedürler ilgili Banka personeline duyurulmaktadır.

Banka'nın risk ve kontrol özdeğerlendirme süreci, Banka süreçlerinin maruz kaldığı risklerin etkileri, olasılıkları ve kontrolleri ile Banka operasyonel risk iştahına eşit veya risk iştahının üzerinde yer alan riskler için alınabilecek aksiyonların değerlendirilmesi şeklindedir.

Özdeğerlendirme çalışmaları kapsamında Risk Yönetimi Birimi ile İç Kontrol ve Uyum Birimi koordinasyonunda tüm birimlerle karşılıklı görüşmeler yapılarak alt süreçlerin içerdiği riskler ve bu risklere ilişkin olarak tesis edilen kontroller gözden geçirilerek güncellenmektedir. Tüm birimlere ait riskler denetim ve kontrol faaliyetlerinde kullanılmak üzere İç Denetim Birimi ile İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından da görüntülenmektedir.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Teşkilat ve Görev Yönetmeliği ile Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve diğer ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde yürütülecek faaliyetlerin zamanında ve gerektiği şekilde yerine getirilmesine, organizasyon yapısı ile birimlerin görev ve yetki alanlarının belirlenmesine ve birimler arasında koordinasyonun sağlanmasına ilişkin usul ve esaslar düzenlenmiştir.

Takasbank Risk Yönetimi Yönetmeliği uyarınca Risk Yönetimi Birimi tarafından sinyal değer aşımaları Denetim Komitesi'ne, Üst Düzey Yönetim'e ve faaliyet kolu yönetiminde ilgili süreci icra eden birim yöneticilerine e-posta ile bildirilmektedir. Bununla birlikte, tahsis edilen risk iştahlarında ve risk limitlerinde aşım meydana gelmesi halinde gerekli tedbirlerin alınması için Risk Yönetimi Birimi tarafından Üst Düzey Yönetim'e ve Yönetim Kurulu'na bildirim yapılmak üzere Denetim Komitesi'ne yazılı bilgi verilmektedir. Ayrıca BDDK tarafından yayımlanan Bankacılık Etik İlkeleri Banka personeli tarafından benimsenmektedir.

Aylık periyotta Üst Düzey Yönetim, ilgili birim yöneticileri ve Risk Yönetimi Birim Müdürü'nün de katılımıyla gerçekleştirilen Aktif Pasif Komitesi toplantılarında tüm Banka faaliyetleri hakkında istişarede bulunulmakta ve gerekli aksiyonun alınması sağlanmaktadır.

Bankada tesis edilen İSEDES sürecine ilişkin detaylar Takasbank İSEDES Yönetmeliğinde, stres testlerine ilişkin usul ve esaslar ise Takasbank Stres Testi Programı Politika ve Uygulama Usulleri Prosedüründe yer almaktadır.

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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)

#### VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

#### d) Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı:

Banka'nın maruz kaldığı sayısallaştırılabilen risklerin ölçümü ve sayısallaştırılmayan risklerin değerlendirilmesi için faaliyetleriyle uyumlu olarak güvenilir ve bütünlük içinde uygulanabilen sistemler oluşturulmuş olup, usul ve esaslara Yönetim Kurulu onaylı yönetmelik ve prosedürlerde yer verilmektedir.

Yönetim Kurulu ile Üst Düzey Yönetim, kullanılan modellere ilişkin varsayımları ve sınırlamaları, riskleri ölçmek için kullanılan veri kaynakları ile uygulama usullerinin yeterliliğini ve uygunluğunu değerlendirmektedir. Risk ölçüm metodolojilerinin, metotlarının veya modellerinin doğruluğu ve güvenilirliği, gerçekleşen sonuçlar kullanılarak geriye dönük testler aracılığıyla tespit edilmektedir. Değişen piyasa koşullarını yansıtması için risk ölçümünde kullanılan metodolojiler, metotlar veya modeller periyodik olarak güncellemelere tabi tutulmaktadır.

Tüm risk analizlerinde ve değerlendirmelerde ölçülülük ilkesi çerçevesinde birinci ve ikinci yapısal blok riskleri dikkate alınmaktadır. Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve alt düzenlemeleri uyarınca birinci yapısal blok riskleri içerisinde yer alan kredi riski (Karşı taraf kredi riski dâhildir.) standart yaklaşıma, piyasa riski standart metoda ve operasyonel risk ise temel gösterge yöntemine göre periyodik olarak ölçülür ve raporlanır. Bununla birlikte, Banka'nın MKT faaliyetleri sebebiyle üyelere verdiği taahhütlerden ötürü maruz kaldığı kredi riski ve bu riski doğuran işlemler yasal kredi riski sermaye gereksinimi kapsamında ölçülmektedir. İkinci yapısal blok riskleri ise İSEDES kapsamında değerlendirilmektedir.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve alt düzenlemelerinde belirtilen içsel yöntem kullanılarak günlük periyotta piyasa riskine maruz değer ve içsel piyasa riski sermaye gereksinimi hesaplanmakta ve stres testleri ile senaryo analizleri vasıtasıyla portföyün maruz kalabileceği zarar tutarı Üst Düzey Yönetim'e raporlanmaktadır.

Yasal risk, itibar riski, stratejik risk, iş sürekliliği riskleri, bilgi teknolojilerinden kaynaklanan riskler ile Banka'nın faaliyetlerini ve itibarını etkileme olasılığı olan önemli paydaşlardan ve bağlı ortaklıklardan kaynaklı riskler operasyonel risk kapsamında değerlendirilmektedir. Operasyonel risk kapsamında sayısallaştırılabilen ve sayısallaştırılmayan tüm riskler Operasyonel Risk Veri Tabanında, sayısallaştırılmış ve muhasebe kayıtlarına gider olarak yansıyan kayıplar ise Operasyonel Risk Kayıp Veri Tabanında ele alınmaktadır.

Banka tarafından yeni ürün ve hizmetler sunulmadan önce maruz kalınan tüm riskler göz önünde bulundurularak ilgili tüm birimlerle birlikte Risk Yönetimi Birimi'nin koordinasyonunda risk değerlendirmesi yapılmaktadır. Buna ek olarak Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik ve Takasbank Destek Hizmeti Alım Prosedürü uyarınca da Banka tarafından destek hizmeti alımına ilişkin sözleşme imzalanmadan önce veya destek hizmeti alınan kuruluş ile hizmet sözleşmesi yenilenmeden önce Risk Analizi Raporu ve Teknik Yeterlilik Raporu hazırlanmakta ve Denetim Komitesi Değerlendirme Raporu ekinde Yönetim Kurulu'nun onayına sunulmaktadır.

#### e) Yönetim kuruluna ve üst yönetime sağlanan risk raporlama süreçleri hakkında açıklamalar, özellikle raporlamanın kapsamı ve ana içeriği:

Banka, maruz kaldığı risklerin yönetimi, stratejilerin belirlenmesi ve kararların alınması süreçlerinde kullanmak üzere kapsamlı raporlama sistemleri tesis etmekte ve raporlar hazırlamaktadır. Hazırlanan raporlar ilgisine göre asgari olarak;

- Risk analizi sonuçları ve gelişimi,
- İlgili risk türüne ve Banka'nın bütününe yönelik stres testi ve senaryo analizi sonuçları,
- Risk limitlerinde ve sinyal değerlerinde bir aşım meydana gelip gelmediği,
- Risk değerlendirme sürecinin temelini oluşturan varsayımlar ve parametreler ile kullanılan modellere ilişkin kısıtlar ve bunlardaki değişiklikler,
- Risk azaltım teknikleri ve risk transfer stratejileri gibi bilgileri içermektedir.

Banka, risk yönetimine ilişkin olarak faaliyetlerinin yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçme, değerlendirme, izleme, limitleme, stres testi ve senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini temin etmekte ve bunlara ilişkin sonuçların düzenli olarak raporlanmasını sağlamaktadır. Raporların, Yönetim Kurulu'na ve Üst Düzey Yönetim aracılığıyla da riskin oluşmasından ve izlenmesinden sorumlu birimlere düzenli aralıklarla sunulması sağlanmaktadır.

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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)

#### VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

##### f) Stres testi hakkında açıklamalar, (örneğin stres testine konu varlıklar, uyarılan senaryolar ve kullanılan metodolojiler ve risk yönetiminde stres testinin kullanımı):

Banka tarafından Bankaya özgü olumsuz gelişmelerden kaynaklanabilecek veya stres altında ekonomik ve finansal ortamda ortaya çıkabilecek risklerin ve kırılma noktalarının ölçülmesi amacıyla bir stres testi programı oluşturulmuş olup, sürece ilişkin usul ve esaslara Takasbank Stres Testi Programı Politika ve Uygulama Usulleri Prosedüründe yer verilmiştir. Stres testleri Banka'nın risk iştahıyla ve stratejisiyle tutarlı olarak ve ileriye yönelik bir bakış açısıyla tasarlanmakta ve risk azaltıcı yönetim aksiyonlarını içermektedir.

Bankayı etkileyen belirli portföy ve/veya önemli risk türleri için tikel stres testi uygulanarak farklı alanlarda mevcut olan risk yoğunlaşmaları ortaya çıkarılmaktadır. Risk Yönetimi Birimi'nin koordinasyonunda Bankanın ilgili tüm birimlerinin katılımıyla İSEDES kapsamında Banka'nın bütününe yönelik olarak yapılan ve sermaye ile likidite planlamasında kullanılan tümel stres testleri yılda en az bir kez gerçekleştirilmekte ve sonuçlarına ilişkin olarak Stres Testi Raporu hazırlanarak, İSEDES Raporu ile birlikte Yönetim Kurulu tarafından onaylandıktan sonra BDDK'ya gönderilmektedir. Banka İSEDES kapsamında gerçekleştirilen stres testi ve senaryo analizleri ile sonuçlarını, bütçe, stratejik plan, fon yönetimi stratejisi ve politikaların oluşturulmasında göz önünde bulundurmaktadır. Uygulanan stres testlerinde temel olarak faiz oranlarındaki artış ve ülke kredi derecelendirme notundaki düşüş gibi senaryolar ele alınmaktadır.

MKT uygulaması kapsamında yapılan stres testlerinde, MKT hizmeti verilen piyasalarda Banka tarafından temerrüt halinde kullanılabilir teminatlar, garanti fonu ve sermayeden tahsis ve taahhüt edilen kısımlardan oluşan kaynakların, en fazla riske sahip iki üyenin uç piyasa koşulları altında temerrüdü sonucu oluşacak fon ihtiyacını karşılayabilecek büyüklükte olup olmadığı değerlendirilmektedir. Bununla birlikte, MKT hizmeti verilen piyasalarda başlangıç teminatı hesaplamasında kullanılan modeller ve güven düzeylerinin yeterliliği Banka tarafından geriye dönük testlerle analiz edilmektedir. Stres testleri ile geriye dönük test sonuçları ve varsa alınması önerilen tedbirler üç aylık periyotta iç sistem birimleri aracılığıyla Yönetim Kurulu'na, MKT Bölümü tarafından da SPK'ya raporlanmaktadır.

MKT Bölümü tarafından üç aylık bazda yapılan ters stres testlerinde de aşırı piyasa koşulları altında temerrüt etmemiş MKT üyelerinin ilave katkı payı yükümlülüklerini yerine getirmediği ya da getiremediği durumda toplam temerrüt kaynaklarının kaç adet MKT üyesinin temerrüdünü karşılayabileceği analiz edilmektedir. Ters stres testleri toplam temerrüt yönetimi kaynaklarının, stres testlerinde tanımlanan aşırı piyasa koşulları altında kaç adet MKT üyesinin temerrüdünü karşılayabileceğinin tespiti ile toplam temerrüt kaynaklarını, en büyük riske sahip iki üyenin temerrüdü sonucu ortaya çıkabilecek kaynak ihtiyacına eşitleyen piyasa koşullarının analizi amacıyla yapılmaktadır.

##### g) Banka'nın iş modelinden kaynaklanan risk yönetimi, koruması ve azaltılması stratejileri ve süreçleri ve korumaların ve azaltıcıların devam eden etkililiğini izleme süreçleri:

Banka faaliyetleri temel olarak takas, saklama, teminat yönetimi, bankacılık, merkezi karşı taraf hizmetleri ve hazine işlemleri ile Banka tarafından işletilen piyasalar nezdinde gerçekleştirilen diğer işlemlerden oluşmaktadır. Bu faaliyetler nedeniyle maruz kalınan riskler kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, likidite riski ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskidir. Bilgi teknolojilerinden kaynaklanan riskler ile iş sürekliliği riskleri operasyonel risk kapsamında değerlendirilmektedir. MKT'ye ilişkin olarak merkezi karşı taraf genel iş riski kapsamında karşılanmış risklere de Banka tarafından sermaye tahsis edilmektedir.

Banka risklerini, tabi olunan tüm yasal düzenlemelerde yer alan asgari/azami sınırların üzerinde/altında ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış genel ve risk türleri bazında belirlenen risk iştahlarının altında kalmasını sağlayacak şekilde yönetmektedir. 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 erken uyarı sistemi kapsamında sinyal değerler belirlenmiş olup, söz konusu değerler Risk Yönetimi Birimi tarafından düzenli olarak takip edilmektedir.

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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)

#### VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Takasbank Yeniden Yapılandırma Planı çerçevesinde Banka'nın maruz kaldığı risk düzeylerinin azaltılması amacıyla gerekli aksiyonlar Üst Yönetim tarafından alınmakta, söz konusu plan Risk Yönetimi Birimi koordinasyonunda Banka'nın ilgili tüm birimlerinin katılımıyla en az yılda bir kez gözden geçirilmektedir.

Banka kredi riski düzeyinin azaltılmasında, teminatların risk azaltıcı etkisinin yanı sıra sigorta ya da riskten korunma amaçlı türev ürünler gibi risk azaltım tekniklerini de dikkate alabilmektedir. Bununla birlikte, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Merkezi Karşı Taraf Yönetmeliğinin 36 ncı maddesi uyarınca MKT üyelerinin temerrüdü halinde başvurulacak teminatların, garanti fonu katkı paylarının ve Takasbank kaynaklarının kullanımında aşağıda belirtilen öncelik sırasına uygun hareket edilmektedir:

- Temerrüde düşen MKT üyesinin kendisine ait hesaplarda veya kendisine bağlı teminat açığı oluşan müşteri hesaplarında bulunan teminatlar,
- Temerrüde düşen MKT üyesinin yatırılmış garanti fonu katkı payı,
- Eğer varsa sigorta poliçelerinden yapılacak tazminler,
- Takasbank tarafından karşılanmış riskler için tahsis edilen sermaye,
- Diğer MKT üyelerinin yatırılmış garanti fonu katkı payları,
- MKT üyelerinden talep edilebilecek ilave garanti fonu katkı payları,
- Takasbank'ın kalan sermayesinden yapılan taahhüt.

6362 Sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 46 ncı ve 73 üncü maddelerinde takas ve saklama kuruluşlarının, yatırım kuruluşları ve yatırımcılardan yatırım hizmetleri ve faaliyetleri kapsamında teminat verilmesini isteyebileceği, takas kuruluşları nezdinde takas risklerinin önlenmesi amacıyla tutulan teminatlar ile oluşturulan garanti fonundaki varlıkların, kamu alacakları için olsa dahi haczedilemeyeceği, rehnedilemeyeceği, iflas masasına dâhil edilemeyeceği ve üzerlerine ihtiyati tedbir konulamayacağı hükmü yer almaktadır. Bu durum üyeler tarafından Bankaya tevdi edilen teminatları hukuken iflastan ifraz etmekte ve Banka'nın maruz kalabileceği kredi riskini de azaltıcı bir etki yaratmaktadır.

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 oluşturulmuş olup, bu strateji uyarınca, hazine işlemleri Yönetim Kurulu tarafından limit tahsis edilmiş olan bankalar ile gerçekleştirilmektedir. Banka'nın menkul değerler cüzdanına yalnızca Türkiye Cumhuriyeti Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'na ihraç edilen Devlet İç Borçlanma Senedi (DİBS) alınmaktadır. Bununla birlikte, korunma amaçlı olarak türev ürünler kullanılabilir. Banka'nın menkul değerler cüzdanına yalnızca Türkiye Cumhuriyeti Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'na ihraç edilen Devlet İç Borçlanma Senedi (DİBS) alınmaktadır. Bununla birlikte, korunma amaçlı olarak türev ürünler kullanılabilir.

Operasyonel risk iştahına eşit veya risk iştahının üzerinde kalan riskler için önerilen aksiyonlar ile anahtar risk göstergeleri İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından takip edilmekte, Risk Yönetimi Birimi tarafından ise Üst Yönetim'e raporlanmaktadır. Bununla birlikte, Risk Yönetimi Birimi tarafından operasyonel riske konu kayıplar, süreç ve alt süreç bazlı riskler ile Operasyonel Risk Veri Tabanı ve Operasyonel Risk Kayıp Veri Tabanına ilişkin olarak belirlenen birim bazlı anahtar performans göstergeleri periyodik olarak takip edilmektedir. Bankanın maruz kaldığı/kalabileceği operasyonel riskler, satın alınan sigorta poliçeleri ile büyük ölçüde teminat altına alınmaktadır.

Banka operasyonel risk iştahına eşit veya risk iştahının üzerinde olan, kontrolü ve azaltımı mümkün olmayan riskler için Banka tarafından risklerin kabul edilip edilmeyeceği, bahse konu iş kolundaki faaliyet düzeyinin azaltılıp azaltılmayacağı veya faaliyetin tamamen sonlandırılıp sonlandırılmayacağı hususları Üst Düzey Yönetim tarafından değerlendirilir ve Yönetim Kurulu onayına sunulur.

Banka'nın aktif ve pasif kalemlerinin belirli para birimleri ve vade/yeniden fiyatlama dönemleri bazında dağılımları, likidite açığı/fazlası, olası likidite krizi durumunda yaratılabilecek kaynaklar ve serbest özkaynak seviyesi düzenli olarak izlenmektedir.

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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)

#### VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

##### 1.2 Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

|   | Risk Ağırlıklı Tutarlar |                  | Asgari Sermaye Yükümlülüğü |
|---|-------------------------|------------------|----------------------------|
|   | Cari Dönem              | Önceki Dönem     | Cari Dönem                 |
| Kredi riski (karşı taraf riski hariç)   | 3.904.417               | 3.659.381        | 312.353                    |
| Standart yaklaşım   | 3.904.417               | 3.659.381        | 312.353                    |
| İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım  | -                       | -                | -                          |
| Karşı taraf kredi riski   | 3                       | 3                | -                          |
| Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım  | 3                       | 3                | -                          |
| İçsel model yönetimi  | -                       | -                | -                          |
| Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları | -                       | -                | -                          |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-içerik yöntemi  | -                       | -                | -                          |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-izahname yöntemi  | -                       | -                | -                          |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi                                     | -                       | -                | -                          |
| Takas riski   | -                       | -                | -                          |
| Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları  | -                       | -                | -                          |
| İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım  | -                       | -                | -                          |
| İçsel derecelendirmeye dayalı denetim otoritesi formülü yaklaşımı   | -                       | -                | -                          |
| Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı   | -                       | -                | -                          |
| Piyasa riski  | 9.975                   | 17.400           | 798                        |
| Standart yaklaşım   | 9.975                   | 17.400           | 798                        |
| İçsel model yaklaşımları  | -                       | -                | -                          |
| Operasyonel risk  | 536.513                 | 405.392          | 32.391                     |
| Temel gösterge yaklaşımı  | 536.513                 | 405.392          | 32.391                     |
| Standart yaklaşım   | -                       | -                | -                          |
| İleri ölçüm yaklaşımı   | -                       | -                | -                          |
| Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)                               | -                       | -                | -                          |
| En düşük değer ayarlamaları   | -                       | -                | -                          |
| <b>Toplam</b>   | <b>4.450.908</b>        | <b>4.082.176</b> | <b>345.543</b>             |

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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)

#### VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

##### 1. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

##### 1.1 Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

| Varlıklar   | Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar |                                | Kredilerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutan |  | Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen |
|---|--|--------------------------------|--|--|--|
|   | Kredi riskine tabi   | Karşı taraf kredi riskine tabi | Piyasa riskine tabi                            | Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutan |  |
| Nakit değerler ve merkez bankası  | 85   | -                              | -  | -  | -  |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklar  | 1.158  | -                              | 1.158  | -  | -  |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar | -  | -                              | -  | -  | -  |
| Bankalar  | 7.715.925  | 21.167                         | 3.327.336                                      | -  | -  |
| Para piyasalarından alacaklar   | 21.168   | -                              | -  | -  | -  |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)  | 1.714  | -                              | 543  | -  | -  |
| Krediler ve alacaklar   | 98.945   | -                              | -  | -  | -  |
| Faktoring alacakları  | 45.943   | -                              | -  | -  | -  |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)  | 4.825  | -                              | -  | -  | -  |
| İştirakler (net)  | -  | -                              | -  | -  | -  |
| Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)                               | -  | -                              | -  | -  | -  |
| Risken korunma amaçlı türev finansal varlıklar  | -  | -                              | -  | -  | -  |
| Risken korunma amaçlı türev finansal varlıklar  | 15.535   | -                              | -  | -  | -  |
| Maddeli duran varlıklar (net)   | 85.005   | -                              | -  | -  | -  |
| Maddeli olmayan duran varlıklar (net)   | -  | -                              | -  | -  | -  |
| Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)   | 1.179  | -                              | -  | -  | -  |
| Vergi varlığı   | -  | -                              | -  | -  | -  |
| Satıs amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)        | -  | -                              | -  | -  | -  |
| Diğer aktifler  | 14.866   | -                              | 176  | -  | -  |
| <b>Toplam varlıklar</b>   | <b>8.006.348</b>   | <b>7.933.461</b>               | <b>3.329.213</b>                               | <b>21.167</b>                                  | <b>89.830</b>  |
| Mevduat   | -  | -                              | -  | -  | -  |
| Alım satım amaçlı türev finansal borçlar  | 2.400.430  | -                              | 1.869.739                                      | -  | -  |
| Alınan krediler   | 43.600   | -                              | -  | -  | -  |
| Para piyasalarına borçlar   | -  | -                              | -  | -  | -  |
| İhrac edilen menkul kıymetler   | -  | -                              | -  | -  | -  |
| Fonlar  | -  | -                              | -  | -  | -  |
| Muhtelif borçlar  | 4.376.394  | -                              | 1.448.423                                      | -  | -  |
| Diğer yabancı kaynaklar   | 68.780   | -                              | 17   | -  | -  |
| Faktoring borçları  | -  | -                              | -  | -  | -  |
| Kiralama işlemlerinden borçlar  | -  | -                              | -  | -  | -  |
| Risken korunma amaçlı türev finansal borçlar  | -  | -                              | -  | -  | -  |
| Karşılıklar   | 55.340   | -                              | -  | -  | -  |
| Vergi borcu   | 17.918   | -                              | -  | -  | -  |
| Satıs amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)  | -  | -                              | -  | -  | -  |
| Sermaye benzeri krediler  | -  | -                              | -  | -  | -  |
| Özkaynaklar   | 1.043.686  | -                              | -  | -  | -  |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>   | <b>8.006.348</b>   | <b>3.318.179</b>               | <b>3.318.179</b>                               | <b>377</b>                                     | <b>377</b>   |

(\*) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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)

#### VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

##### 2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

##### 2.2 Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

|   | Toplam | Kredi riskine tabi | Karşı taraf kredi riskine tabi | Piyasa riskine tabi |
|---|--------|--------------------|--------------------------------|---------------------|
| <b>Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları</b> | -      | -                  | -                              | -                   |
| Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları    | -      | -                  | -                              | -                   |
| <b>Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar</b>                                    | -      | -                  | -                              | -                   |
| Bilanço dışı tutarlar   | -      | 6.119.544          | -                              | -                   |
| Değerleme farkları  | -      | -                  | -                              | -                   |
| Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)      | -      | -                  | -                              | -                   |
| Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar                                      | -      | -                  | -                              | -                   |
| Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar   | -      | -                  | -                              | -                   |
| <b>Risk tutarları</b>   |        | <b>19.012.377</b>  | <b>21.167</b>                  | <b>11.034</b>       |

##### 1.3 TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:

a) Bankalar B1'de a ve b sütunlarındaki tutarlar arasındaki önemli farkların kaynaklarını açıklar.

Önemli farklar bulunmamaktadır. Mevzuat açıklamasına göre fark olmadığı için, tabloda ilgili sütun birleştirilerek tablo doldurulmuştur.

b) Bankalar B2'de gösterilen TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farkların kaynağını açıklar.

c) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe ekli Ek-3'te yer alan ihtiyatlı değerlendirme ilke ve esaslarına göre, bankalar değerlendirilmesinin ihtiyatlılığını ve güvenilirliğini sağlamak için sistemler ve kontroller tanımlar. Açıklamalar aşağıdakileri içerir: - Piyasa değeri ve model değeri metodolojilerinin kullanımına ilişkin açıklamayı da içeren değerlendirme metodolojileri. - Bağımsız fiyat onay süreçlerinin tanımı. - Değerleme ayarlamaları veya farkları için süreçler. (Finansal aracın tipine göre alım satım pozisyonlarının değerlendirilmesi için süreç ve metodoloji tanımı içerir.)

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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)

#### VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

##### 3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

##### 3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

##### 3.1.1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

a) Banka'nın iş modelinin, kredi riski profilindeki bileşenlere nasıl dönüştüğü:

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

Banka'nın nakit kredi işlemleri, aracı kuruluşlara kullanılan kredilerden oluşmaktadır. Bununla birlikte, Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu kapsamında valör tarihinde nakit yükümlülüğünü yerine getiremeyen yani temerrüde düşen üyelere nakit kredi de kullanılabilir. Takasbank Para Piyasası'nda üyelerin birbirlerine karşı olan yükümlülüklerinde Banka'nın garantörlüğünün bulunması nedeniyle bu işlemler bankacılık mevzuatı uyarınca gayrinakdi kredi olarak kabul edilmektedir. Banka Ödünç Pay Piyasası'nda, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda ve Borsa İstanbul Para Piyasası'nda MKT olarak faaliyet göstermekte olup, söz konusu piyasalardaki yükümlülükler de Banka açısından gayrinakdi kredi mahiyetindedir.

Bununla birlikte, fon yönetimi faaliyetleri çerçevesinde gerçekleştirilen hazine işlemleri ile Banka'nın teminat yönetimi fonksiyonu kapsamında yapılan işlemler nedeniyle de Banka kredi riskine maruz kalabilmektedir.

b) Kredi riski politikası ve kredi risk limitleri belirlenirken kullanılan kriterler ve yaklaşım:

Banka'nın kredi riskine konu nakdi ve gayrinakdi kredi işlemlerindeki yoğunlaşmalar göz önünde bulundurularak, Banka Yönetim Kurulu tarafından kredi riski iştahı belirlenmiştir. Banka'nın kredi riski iştahı asgari yılda bir kez gözden geçirilmektedir. Bununla birlikte, Yönetim Kurulu tarafından kredi riski iştahının dışına çıkılmaması için söz konusu riskin kontrol edilmesine yönelik olarak limit ve sinyal değerler tesis edilmiş olup, söz konusu limitler günlük bazda Risk Yönetimi Birimi tarafından takip edilmektedir.

Risk Yönetimi Birimi tarafından kredi riskine ilişkin tesis edilen sinyal değerlere ulaşıldığında Denetim Komitesi'ne, Üst Düzey Yönetim'e ve faaliyet kolu yönetiminde ilgili süreci icra eden birim yöneticilerine e-posta ile bildirim yapılmaktadır. Tahsis edilen kredi riski limitlerinde ve kredi riski iştahında aşım meydana gelmesi halinde gerekli tedbirlerin alınması için Risk Yönetimi Birimi tarafından Üst Düzey Yönetim'e ve Yönetim Kurulu'na bildirim yapılmak üzere Denetim Komitesi'ne yazılı bilgi verilmektedir.

Kredi riski limitleri ve sinyal değerleri piyasa koşulları ve Banka stratejisindeki değişimlere göre gözden geçirilmekte olup, gözden geçirme süreci, limitlerin, riskler ve Banka'nın kredi riski iştahı karşısında anlamlı ve yeterli olup olmadığını belirlemeye yönelik olarak yapılmaktadır. Kredi riski limitlerinin gözden geçirilmesindeki asli sorumluluk ile Bankaca üstlenilen risklerin, risk limitleri dâhilinde olduğuna ve Üst Yönetim tarafından izlendiğine ilişkin gözetim sorumluluğu Yönetim Kurulu'na aittir.

Banka'nın MKT hizmeti verilen piyasalarda üyelerin Bankaya karşı olan risklerini sınırlandırmak amacıyla üyelere tahsis edilen işlem limitleri bulunmaktadır. Azami risk limitlerinin belirlenmesinde özkaynak ve/veya Banka'nın içsel derecelendirme ve değerlendirme sisteminden üretilen notlar kullanılmaktadır. Risk limitleri nominal açık pozisyon tutarları üzerinden veya başlangıç teminatı gibi üye risklerini ölçen başka bir gösterge (örneğin riske maruz değer) üzerinden belirlenebilmektedir. Bununla birlikte, MKT hizmeti verilen piyasalar bazında belirlenmiş konsantrasyon riski limiti de bulunmakta olup, bu kapsamda her bir üyenin bulundurulması gereken teminat düzeyinin ilgili piyasadaki toplam bulundurulması gereken teminat düzeyine oranı MKT Bölümü tarafından günlük olarak takip edilmektedir.

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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)

#### VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

c) Kredi riski yönetimi ve kontrol fonksiyonunun yapısı ve organizasyonu:

Kredi riski yönetiminde faaliyet kolu yönetimi, merkezi risk yönetimi fonksiyonu ve bağımsız gözden geçirmeden oluşan üçlü savunma hattı yaklaşımı kullanılmaktadır. Buna göre;

- Faaliyet kolu yönetiminde, Türev Araçlar Takas Ekibi, Borçlanma Araçları Takas Ekibi, Hazine ve Krediler Bölümü, Piyasalar Bölümü ve Merkezi Karşı Taraf Bölümü tarafından riskler tespit edilerek, süreç ve alt süreç bazlı riskler ve kontroller tanımlanır ve Üst Düzey Yönetim bilgilendirilerek uygun aksiyonların alınması sağlanmaktadır.

- Merkezi risk yönetimi fonksiyonu, Banka içerisinde kredi riskine ilişkin risk ve kontrol sistemlerinin tesis edilmesi, görev ve sorumlulukların ayrıştırılması ile süreç ve fonksiyonların onları icra eden operasyonel birimler dışında Risk Yönetimi Birimi ile İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından gözden geçirilmesi yoluyla sağlanmaktadır. İç Kontrol ve Uyum Birimi, Banka tarafından sunulmakta olan bankacılık ve sermaye piyasası faaliyetlerinin ilgili yasal düzenlemelere, Banka içi mevzuata ve gerekli durumlarda uluslararası uygulamalara uyumlu, etkin ve yeterli şekilde ilk aşama seviyesinde gerçekleştirilmesinin kontrol edilmesi faaliyetlerini "ikincil aşama koruma" unsuru olarak yerine getirmektedir. Söz konusu kontrol faaliyetleri ve faaliyetlerin kontrol periyotları yıllık olarak İç Kontrol Programı kapsamında belirlenir. Ayrıca, İç Kontrol ve Uyum Birimi, İç Denetim Birimi ile Yönetim Beyanı'na mesnet teşkil edecek çalışmaları gerçekleştirir.

- Bağımsız gözden geçirme süreci, risk yönetimi ve iç kontrol çerçevesinin tüm yönleriyle değerlendirilmesinden oluşmaktadır. Kurum içerisinde bağımsız ve nesnel hareket etme imkânına sahip bir unsur olarak İç Denetim Birimi, Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yönetim için kapsamlı bir güvence sağlamaktadır. Denetim faaliyetlerinde öncelikle Banka faaliyetlerinin mevzuata, Banka içi stratejilere, politikalara, ilkelere ve hedeflere uygunluğu incelenmektedir. Bununla birlikte birinci ve ikinci savunma hatlarının piyasa riski yönetimi ve risklere ilişkin kontrol hedeflerine ulaşip ulaşmadıkları, yönetim, piyasa riski yönetimi ve tasarlanan kontrollerin etkinliği ve verimliliği hakkında Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim'e raporlar sunulmaktadır. Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim'e raporlanan güvencenin kapsamına Banka faaliyetlerinin etkinliği ve verimliliği, varlıkların korunması, raporlama süreçlerinin güvenilirliği ve sağlamlığı, piyasa riski yönetimi ve iç kontrol çerçevesi, operasyon birimleri ve işlevleri, altyapı, varlık yönetimi ve bilgi teknolojisi gibi unsurlar dâhil edilmektedir.

Kredi riski yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklar Üst Yönetim tarafından tabi olunan mevzuata uygun bir şekilde, Banka'nın tüm birimleri tarafından da kendi yönetmelik, prosedür ve yönergeleri çerçevesinde ifa edilir.

Kredi riskine ilişkin limit ve sinyal değerlerin aşılması ve Banka tarafından MKT hizmeti sunulan piyasalarda üyelerin yükümlülüklerini yerine getirememeleri durumlarında Takasbank Yeniden Yapılandırma Planı uyarınca Üst Yönetim tarafından gerekli aksiyonlar uygulamaya alınmaktadır. MKT faaliyetleri özelinde likidite riski, kredi riski ile ilişkili olup, bu kapsamda teminatların nakde çevrilmesi açısından da likidite riski özel olarak değerlendirilmekte ve yeniden yapılandırma araçları aynı zamanda Banka'nın sunmuş olduğu MKT hizmeti nedeniyle karşı karşıya kalabileceği likidite sıkışıklığına ilişkin aksiyonları da içermektedir. Bu aksiyonlar, Banka'nın karşı karşıya kaldığı mali riski minimize edecek, aynı zamanda piyasaya olan negatif etkisi en az olacak şekilde seçilmekte ve sistemik risk, piyasaya güvenin sağlanması ve üye/müşteriler üzerindeki etkileri açısından değerlendirilmektedir.

Banka tarafından MKT risklerinin yönetimi ile ilgili hususlarda Yönetim Kurulu'na tavsiyede bulunmakla görevli ve yetkili bir MKT Risk İstişare Komitesi kurulmuş olup, söz konusu Komite'de MKT risk yönetiminde kullanılan risk modellerinde değişiklik, temerrüt prosedürleri, üyeliğe kabul kriterleri, yeni tür sermaye piyasası araçlarının takası ya da işlemlerde sigorta veya dış kaynak kullanımı gibi MKT'nin risk yönetimini etkileyebilecek hususlar görüşülmektedir.

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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)

#### VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

d) Kredi riski yönetimi, risk kontrol, yasal uyum ve iç denetim fonksiyonları arasındaki ilişki:

Kredi riski ile ilişkili faaliyetler iş birimleri tarafından risk odaklı bakış açısıyla idame ettirilmektedir. Birinci aşamada; kredi riski etkin ve güçlü teminat mekanizmasının mevcudiyeti ve uygun limitlerin tahsis suretiyle yönetilmektedir. Finansal kuruluşlara tahsis edilecek kredi veya pozisyon limitleri ile merkezi karşı taraf hizmeti verilen piyasa veya sermaye piyasası araçlarında işlem gerçekleştirecek üyelerin üyelik türlerinin belirlenmesinde, finansal kuruluşların kredi değerliliğini ve Bankaya karşı doğmuş veya doğacak taahhütlerini yerine getirme güçlerini standart bir şekilde ölçerek finansal güçlülük derecesini temsil eden, içsel kredi derecelendirme ve değerlendirme sistemi çalışması sonucundaki notlar kullanılmakta; söz konusu limitler Yönetim Kurulu tarafından onaylandıktan sonra yürürlüğe girmektedir.

Banka tarafından üyelerin kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmekte ve üyelerin mali durumlarındaki değişikliklere göre kredi limitleri güncellenmektedir. Limit, risk ve teminat kontrollerinin, sürekli ve işlem bazında elektronik ortamda gerçekleştirilmesi operasyonel hataları minimize etmektedir.

Türev Araçlar Takas Ekibi, Borçlanma Araçları Takas Ekibi, Krediler Ekibi, Piyasalar Bölümü ve Merkezi Karşı Taraf Bölümü tarafından hazırlanan ilgili yönetmelikler, prosedürler ve yönergeler uyarınca kredi kullandırmalarında likit ve/veya likide yakın teminatlar alınmaktadır. Teminatlar her gün sonunda değerlendirmeye tabi tutulmakta ve teminatların gerektiğinde nakde çevrilmesinde değer düşüklüğü ve likidite sorunu yaşanmaması için nakit dışı kıymetlerin teminat değerlerinin hesaplanmasında değerlendirme katsayıları kullanılmaktadır.

6362 Sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 46 ncı ve 73 üncü maddelerinde takas ve saklama kuruluşlarının, yatırım kuruluşları ve yatırımcılardan yatırım hizmetleri ve faaliyetleri kapsamında teminat verilmesini isteyebileceği, bu teminatların kamu alacakları için olsa dahi haczedilemeyeceği, rehnedilemeyeceği, iflas masasına dâhil edilemeyeceği ve üzerlerine ihtiyati tedbir konulamayacağı hükümleri yer almaktadır. Bu kapsamda Takasbank'a tevdi edilen teminatlar hukuken koruma altına alınmakta ve bu durum Banka'nın maruz kaldığı kredi riskini azaltıcı bir etki yaratmaktadır.

MKT olarak hizmet verilen tüm piyasalarda üyelerin Takasbank'a karşı olan yükümlülüklerinin zamanında ve eksiksiz yerine getirmelerini teminen risklerin, etkin bir şekilde ölçülmesi ve izlenmesi şarttır. Bu kapsamda;

- Başlangıç teminatı düzeyi, düzenli aralıklarla yakın dönemde yaşanan finansal dalgalanmaları da kapsayacak şekilde hesaplanmakta ve piyasa koşulları göz önünde bulundurularak sürekli izlenmekte ve gerektiğinde revize edilmektedir.

- Garanti fonu büyüklüğü, olasılığı düşük ancak şiddeti yüksek finansal dalgalanmaları betimleyen güven düzeyleri kullanılarak oluşturulmaktadır.

- İşlem teminatı yeterliliği gün içi fiyat hareketlerini ve pozisyon değişimlerini de kapsayacak şekilde izlenmektedir.

- İşlem teminatları, garanti fonu katkı payları, Banka sermayesinden MKT risklerine tahsis ve taahhüt edilen kaynakların yeterliliği düzenli aralıklarla stres testleri yardımıyla izlenmektedir.

- Üyelerin mali yeterlilikleri sürekli olarak izlenmekte ve yapacakları işlemler finansal güçleri göz önünde bulundurularak belirlenen limitler vasıtasıyla sınırlandırılmaktadır.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A. Ş. Merkezi Karşı Taraf Yönetmeliği üyelik türleri ve işlem limitleri, teminatlandırma ve garanti fonu, stres testleri, risk yönetimi uygulamaları, model güvenliği ve geriye dönük testler, iç sistem birimleri faaliyetlerinin MKT risk yönetimi çerçevesindeki konumu, risk azaltım yöntemleri ve kriz yönetimi araçları gibi detaylı bir risk yönetimi çerçevesini düzenlemektedir.

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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)

#### VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

İkinci aşamada; Takasbank Risk Yönetimi Yönetmeliği çerçevesinde Banka maruz kaldığı kredi riskini, kredi riski iştahı, tesis edilen kredi riski limitleri, erken uyarı sistemi kapsamında belirlenen sinyal değerleri, tikel ve tümel stres testleri ve senaryo analizleri ile içsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecini dikkate alarak yönetmektedir. Bankada kredi riskinin yönetimine ilişkin olarak ölçülülük ilkesi çerçevesinde ve faaliyetlerinin hacmi, niteliği ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçme, izleme, limitleme, stres testi ve senaryo analizi çalışmalarını üçlü savunma hattında ikinci seviyede Risk Yönetimi Birimi yürütmektedir. Banka'nın karşılaşılabileceği kredi riskinin ortaya konulabilmesi amacıyla, risk ölçme ve izleme faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi ve sonuçlarının Banka'nın stratejik karar alma süreçlerinde dikkate alınması esastır. Ayrıca, İç Kontrol ve Uyum Birimi, yasal düzenlemelere ve Banka içi mevzuat doğrultusunda, kredi riski oluşturabilecek birimlerin işlemlerinin kontrolünü gerçekleştirmektedir. Söz konusu kontrol faaliyetleri ve faaliyetlerin kontrol periyotları yıllık olarak İç Kontrol Programı kapsamında belirlenmektedir. İlgili çalışmalara ek olarak, İç Kontrol ve Uyum Birimi, İç Denetim Birimi ile Yönetim Beyanı'na mesnet teşkil edecek çalışmaları gerçekleştirmektedir.

Üçüncü aşamada ise söz konusu birimlerin faaliyetleri Yönetim Kurulu adına inceleme ve denetim yapan İç Denetim Birimi tarafından dönemsel olarak denetlenmektedir. Kurum içerisinde bağımsız ve nesnel hareket etme imkânına sahip olan unsur olarak İç Denetim Birimi, Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim için kapsamlı bir güvence sağlamaktadır. Denetim, birinci ve ikinci savunma hatlarının kredi riski yönetimi ve risklere ilişkin kontrol hedeflerine ulaşım sağlamadıkları, yönetim, kredi riski yönetimi ve tasarlanan kontrollerin etkinliği ve verimliliği hakkında güvence sağlamaktadır. Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim'e raporlanan güvencenin kapsamına genellikle faaliyetlerin etkinliği ve verimliliği, varlıkların korunması, raporlama süreçlerinin güvenilirliği ve sağlamlığı, kredi riski yönetimi ve iç kontrol çerçevesi, operasyon birimleri ve işlevleri, altyapı, varlık yönetimi ve bilgi teknolojisi gibi unsurlar dâhil edilmektedir. Bu kapsamda Banka faaliyetlerinin mevzuata, Banka içi stratejilere, politikalara, ilkelere ve hedeflere uygunluğu incelenmektedir.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Merkezi Karşı Taraf Yönetmeliğinin "İç sistemler ve bilgi teknolojileri altyapısı" başlıklı 46 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca İç Denetim Birimi tarafından Bankanın risk yönetimi ve bilgi işlem altyapılarının güvenilirliği asgari altı aylık dönemler itibarıyla denetlenmekte ve hazırlanan Rapor Sermaye Piyasası Kurulu'na gönderilmektedir. Buna ek olarak yine ilgili Yönetmeliğin "MKT üyelerinin genel yükümlülükleri" başlıklı 12 nci maddesi kapsamında MKT üyelerinin yükümlülüklerini ifa edip etmediğine ilişkin gözetim ve denetim görevi Takasbank'a verilmiş olup, üyeler MKT hizmetinin verildiği piyasa veya sermaye piyasası araçlarında söz konusu hizmete taraf olabilmek için gerekli iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim mekanizmalarının sürekliliğini sağlamakla yükümlüdür. Bu kapsamda MKT üyeleri nezdinde İç Denetim Birimi tarafından yerinde denetimler gerçekleştirilmektedir.

e) Üst düzey yönetim ve yönetim kurulu üyelerine kredi riski yönetim fonksiyonu ve maruz kalınan kredi riski ile ilgili yapılacak raporlamadaki kapsam ve ana içerik:

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve alt düzenlemeleri uyarınca aylık olarak standart yaklaşıma göre hesaplanan kredi riskine esas tutar (Karşı taraf kredi riskine esas tutar da dâhildir.) ile kredi riski iştahı, kredi riski limiti ve sinyal değerine uyum düzeyi ile kredi riski yoğunlaşmalarını içeren rapor Risk Yönetimi Birimi tarafından günlük periyotta Üst Düzey Yönetim'e, aylık periyotta Denetim Komitesi'ne ve Üst Düzey Yönetim'e, üçer aylık periyotta ise Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

Kredi riski stres testi ve senaryo analizleri sonuçlarını içeren Stres Testi Raporu ile İSEDES Raporu Risk Yönetimi Birimi tarafından yıllık bazda Üst Yönetim'e sunulmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır. Bununla birlikte, MKT hizmeti verilen piyasalarda başlangıç teminatı hesaplamasında kullanılan modeller ve güven düzeylerinin yeterliliği Banka tarafından geriye dönük testlerle analiz edilmektedir. MKT Bölümünce gerçekleştirilen stres testleri ile geriye dönük test sonuçları ve varsa alınması önerilen tedbirler üç aylık periyotta iç sistem birimleri aracılığıyla Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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)

#### VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

##### 3.1.2. Varlıkların kredi kalitesi

| Cari dönem             | Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarında yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı |                   | Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü | Net değer         |
|------------------------|---|-------------------|--|-------------------|
|                        | Temerrüt etmiş  | Temerrüt etmemiş  |  |                   |
| Krediler               | 1.574   | 98.945            | 1.574                                      | 98.945            |
| Borçlanma araçları     | -   | 45.943            | -  | 45.943            |
| Bilanço dışı alacaklar | -   | 11.078.283        | -  | 11.078.283        |
| <b>Toplam</b>          | <b>1.574</b>  | <b>11.223.171</b> | <b>1.574</b>                               | <b>11.223.171</b> |

##### 3.1.3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

|  |              |
|--|--------------|
| <b>1 31 Aralık 2015 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı</b>             | <b>1.574</b> |
| 2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları                     | -            |
| 3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar   | -            |
| 4 Aktiften silinen tutarlar  | -            |
| 5 Diğer değişimler   | -            |
| <b>6 31 Aralık 2016 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4-5)</b> | <b>1.574</b> |

##### 3.1.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

a) Muhasebe amaçlı kullanılan "tahsili gecikmiş" alacak ve "karşılık ayrılan" alacakların kapsamı ve tanımları ile eğer varsa "tahsili gecikmiş" ve "karşılık ayrılan" tanımları arasındaki farklılıklar.

Bankanın muhasebe amaçlı kullanılan "tahsili gecikmiş" alacak ve "karşılık ayrılan" alacakların kapsamı ve tanımları adı altında farklı bir alacağı bulunmamaktadır. Bankanın Merkez Menkul Kıymetler A.Ş.'den 1.574 Bin TL tutarında Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar adı altında alacağı bulunmaktadır.

b) Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) "karşılık ayrılan" olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri.

Yukarıda bahsi geçen Alacağın %100 karşılık ayrılmıştır.

c) Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları.

Alacakların %100 karşılık ayrılmaktadır

d) Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları.

Yeniden yapılandırılan alacağı bulunmamaktadır.

e) Alacakların coğrafi, bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı.

Bankanın Merkez Menkul Kıymetler A.Ş. ait Finans sektöründe alacağı bulunmakta olup, bu alacağın vadesi bulunmamaktadır. İlgili tutar Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar adı altında alacağı sınıflandırılmaktadır.

f) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları (muhasebesel açıdan banka tarafından kullanılan tanıma göre) ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar.

Bulunmamaktadır.

g) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi.

Bulunmamaktadır.

h) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Yeniden yapılandırılmış alacağı yoktur.



## İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2016 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)

#### VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

##### 3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

##### 3.2. Kredi riski azaltımı

##### 3.2.1 Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak bilgiler

- a) Bilanço içi ve dışı netleştirmelerin kullanılma kapsamı ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri. Bankada bilanço içi ve dışı netleştirmeleri yapılmamaktadır.
- b) Teminatların değerlendirilmesi ve yönetimi ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri. İşlem teminatları ve garanti fonları; hizmet verilen piyasalardan sağlanan işlem ve üyelik teminatları ile garanti fonları ve teminat vekilliği niteliğindeki hizmetler nedeniyle Banka nezdinde tutulan ve en iyi gayret aracılığıyla Banka tarafından değerlendirilen varlıkları kapsar. En iyi gayret performans kriteri çerçevesinde, kredi riskinin minimize edilmesi amacıyla başta Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası olmak üzere kamu bankalarına ve büyük ölçekli bankalara plasman yöntemi seçilir. Yatırım vadelerinin belirlenmesinde hizmet verilen piyasaların teminat ya da garanti fonunun yapısına ve kullanımına ilişkin ihtiyaçları göz önünde bulundurulur.
- c) Kullanılan kredi riski azaltım araçlarından kaynaklanan piyasa ve kredi riski yoğunlaşması ile ilgili bilgi. (garantör türü, teminat sağlayıcılar vs)

Kredi riski azaltımında teminat olarak likit varlıklar içerisinde değerlendirilen nakit teminatlar ile T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen DİBS teminatlar kullanılmaktadır.

##### 3.2.2. Kredi riski azaltım teknikleri – Genel bakış

|                      | Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar | Teminat ile korunan alacaklar | Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Finansal garantiler ile korunan alacaklar | Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Kredi türevleri ile korunan alacaklar | Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları |
|----------------------|---|-------------------------------|---|---|---|---------------------------------------|---|
| 1 Krediler           | 98.945  | -                             | -   | -   | -   | -                                     | -   |
| 2 Borçlanma araçları | 45.943  | -                             | -   | -   | -   | -                                     | -   |
| <b>3 Toplam</b>      | <b>144.888</b>  | -                             | -   | -   | -   | -                                     | -   |
| 4 Temerrüde düşmüş   | 1.574   | -                             | -   | -   | -   | -                                     | -   |

##### 3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

##### 3.3.1. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili açıklamalar

a) Bankanın kullandığı KDK'ların isimleri ve İKK'ların isimleri ve raporlama süresi içinde değişmesi durumunda nedenleri. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla bankanın kredi riskine esas tutar hesaplamasında "Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar" risk sınıfı için risk ağırlıklarının tespitinde kullandığı kredi derecelendirme kuruluşları "Fitch Ratings" ve "Japan Credit Rating Agency (JCR)"dir. Banka tarafından İKK notu kullanılmamaktadır.

b) KDK ve İKK notu kullanılan risk sınıfları. Banka tarafından "Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar" risk sınıfı için KDK notları kullanılmaktadır. Banka tarafından İKK notu kullanılmamaktadır.

c) Borçluya ait kredi derecelendirmesinin bankacılık hesaplarında borçludan olan diğer varlıklara nasıl uygulandığına ilişkin açıklama. Bankanın kredi riskine esas tutar hesaplamasında "Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar" risk sınıfı haricinde KDK notu kullanılmamaktadır.

d) Derecelendirme notlarının risklilik bazında eşleştirilmesi. (Kurum'un eşleştirme tablosunda yer almayan KDK'lar için) Kurum'un eşleştirme tablosunda yer almayan KDK'lar kullanılmamaktadır.

## İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2016 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)

#### VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

##### 3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

##### 3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

##### 3.3.2. Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

| Risk sınıfları  | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı |                    | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı |                    | Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |                                |
|---|--|--------------------|---|--------------------|--|--------------------------------|
|   | Bilanço içi tutar  | Bilanço dışı tutar | Bilanço içi tutar   | Bilanço dışı tutar | Risk ağırlıklı tutar                                   | Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |
| 1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar                                       | 47.194   | -                  | 103.263   | -                  | -  | -                              |
| 2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar                                       | -  | -                  | -   | -                  | -  | -                              |
| 3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                     | -  | -                  | -   | -                  | -  | -                              |
| 4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar  | -  | -                  | -   | -                  | -  | -                              |
| 5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar   | -  | -                  | -   | -                  | -  | -                              |
| 6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar  | 7.838.206  | 7.791.585          | 7.838.206   | 4.265.286          | 3.216.325  | %82,4                          |
| 7 Kurumsal alacaklar  | -  | 2.977.019          | -   | 1.488.510          | 309.202  | %7,9                           |
| 8 Perakende alacaklar   | -  | -                  | -   | -                  | -  | -                              |
| 9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar                               | -  | -                  | -   | -                  | -  | -                              |
| 10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar                              | -  | -                  | -   | -                  | -  | -                              |
| 11 Tahsili gecikmiş alacaklar   | -  | -                  | -   | -                  | -  | -                              |
| 12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar   | -  | -                  | -   | -                  | -  | -                              |
| 13 İpotek teminatlı menkul kıymetler  | -  | -                  | -   | -                  | -  | -                              |
| 14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -  | -                  | -   | -                  | -  | -                              |
| 15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar   | -  | -                  | -   | -                  | -  | -                              |
| 16 Diğer alacaklar  | 69.228   | 310.312            | 69.228  | 309.679            | 378.893  | %9,7                           |
| 17 Hisse senedi yatırımları   | -  | -                  | -   | -                  | -  | -                              |
| <b>18 Toplam</b>  | <b>7.954.628</b>   | <b>11.078.916</b>  | <b>8.010.697</b>  | <b>6.063.475</b>   | <b>3.904.420</b>                                       | <b>%100</b>                    |

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)**

**3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar**

**3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski**

**3.3.3. Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri**

| Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı   | %0             | %10      | %20(*)           | %50(*)           | %75      | %100(*)        | %150     | %200     | Diğerleri | Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası) |
|---|----------------|----------|------------------|------------------|----------|----------------|----------|----------|-----------|---|
| 1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar                                       | 103.263        | -        | -                | -                | -        | -              | -        | -        | -         | 103.263                                 |
| 2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar                                       | -              | -        | -                | -                | -        | -              | -        | -        | -         | -                                       |
| 3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                     | -              | -        | -                | -                | -        | -              | -        | -        | -         | -                                       |
| 4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar  | -              | -        | -                | -                | -        | -              | -        | -        | -         | -                                       |
| 5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar   | -              | -        | -                | -                | -        | -              | -        | -        | -         | -                                       |
| 6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar  | 872.283        | -        | 7.997.597        | 3.233.612        | -        | -              | -        | -        | -         | 12.103.492                              |
| 7 Kurumsal alacaklar  | -              | -        | 1.471.010        | 5.000            | -        | 12.500         | -        | -        | -         | 1.488.510                               |
| 8 Perakende alacaklar   | -              | -        | -                | -                | -        | -              | -        | -        | -         | -                                       |
| 9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar                               | -              | -        | -                | -                | -        | -              | -        | -        | -         | -                                       |
| 10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar                              | -              | -        | -                | -                | -        | -              | -        | -        | -         | -                                       |
| 11 Tahsil gecikmiş alacaklar  | -              | -        | -                | -                | -        | -              | -        | -        | -         | -                                       |
| 12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar   | -              | -        | -                | -                | -        | -              | -        | -        | -         | -                                       |
| 13 İpotek teminatlı menkul kıymetler  | -              | -        | -                | -                | -        | -              | -        | -        | -         | -                                       |
| 14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -              | -        | -                | -                | -        | -              | -        | -        | -         | -                                       |
| 15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar   | -              | -        | -                | -                | -        | -              | -        | -        | -         | -                                       |
| 16 Hisse senedi yatırımları   | -              | -        | -                | -                | -        | -              | -        | -        | -         | -                                       |
| 17 Diğer Alacaklar  | 14             | -        | -                | -                | -        | 378.893        | -        | -        | -         | 378.907                                 |
| <b>18 Toplam</b>  | <b>975.560</b> | <b>-</b> | <b>9.468.607</b> | <b>3.238.612</b> | <b>-</b> | <b>391.393</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>  | <b>14.074.172</b>                       |

(\*) Derecelendirilmemiş alacakları ifade etmektedir.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 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)**

**VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)**

**4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları**

**4.1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklamalar**

Bankada gerçekleşen ve bankacılık hesapları içerisinde değerlendirilen karşı taraf kredi riskine konu işlemler, kredi riski içerisinde değerlendirilmekte olup, bu işlemler SPK talimatına istinaden görevlendirmeye bağlı olarak kapalı aracı kurumlar adına gerçekleştirilen ters repo işlemlerinden oluşmaktadır.

Banka faaliyetlerinin yasal ve içsel sermaye sınırlarını aşmayacak ve Yönetim Kurulu tarafından tesis edilen kredi riski iştahının altında kalacak şekilde sürdürülmesi Bankanın kredi riski politikasını oluşturur.

**4.2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi**

|   | Yenileme maliyeti | Potansiyel kredi riski tutarı | EBPRT(*) | Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa | Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı | Risk ağırlıklı tutarlar |
|---|-------------------|-------------------------------|----------|--|--|-------------------------|
| Standart yaklaşım - KKR (türevler için)   | -                 | -                             | -        | 1,4  | -  | -                       |
| İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)        | -                 | -                             | -        | -  | -  | -                       |
| Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | -                 | -                             | -        | -  | 14                                       | 2,8                     |
| Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)        | -                 | -                             | -        | -  | -  | -                       |
| Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer                                    | -                 | -                             | -        | -  | -  | -                       |
| <b>Toplam</b>   | -                 | -                             | -        | -  | -  | <b>2,8</b>              |

(\*)

Efektif beklenen pozisyon risk tutarı

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)**

**4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları**

**4.4 Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski**

| Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları   | %0 | %10 | %20       | %35 | %50 | %75 | %100 | %150 | Diğer | Toplam kredi riski(*) |
|---|----|-----|-----------|-----|-----|-----|------|------|-------|-----------------------|
| Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar   |    |     |           |     |     |     |      |      |       |                       |
| Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar   |    |     |           |     |     |     |      |      |       |                       |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar   |    |     |           |     |     |     |      |      |       |                       |
| Çok tarafı kalkınma bankalarından alacaklar   |    |     |           |     |     |     |      |      |       |                       |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar   |    |     |           |     |     |     |      |      |       |                       |
| Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar (**)  |    |     | 14        |     |     |     |      |      |       | 14                    |
| Kurumsal alacaklar  |    |     |           |     |     |     |      |      |       |                       |
| Perakende alacaklar   |    |     |           |     |     |     |      |      |       |                       |
| Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar   |    |     |           |     |     |     |      |      |       |                       |
| Tahsilil gecikmiş alacaklar   |    |     |           |     |     |     |      |      |       |                       |
| Kurumsal riski yüksek olarak belirlenen alacaklar   |    |     |           |     |     |     |      |      |       |                       |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler   |    |     |           |     |     |     |      |      |       |                       |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları  |    |     |           |     |     |     |      |      |       |                       |
| Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar |    |     |           |     |     |     |      |      |       |                       |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar  |    |     |           |     |     |     |      |      |       |                       |
| Hisse senedi yatırımları  |    |     |           |     |     |     |      |      |       |                       |
| Diğer alacaklar   |    |     |           |     |     |     |      |      |       |                       |
| Diğer varlıklar(**)   |    |     |           |     |     |     |      |      |       |                       |
| <b>Toplam</b>   |    |     | <b>14</b> |     |     |     |      |      |       | <b>14</b>             |

(\*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

(\*\*) Diğer varlıklar: Merkezi Karşı Tarafa olan riskler tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

(\*\*\*) Derecelendirilmemiş alacakları ifade etmektedir.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2016 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)**

**VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)**

**4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları**

**4.4 Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar**

|                            | Türev finansal araç teminatları |            |                    |            | Diğer işlem teminatları |                    |
|----------------------------|---------------------------------|------------|--------------------|------------|-------------------------|--------------------|
|                            | Alınan teminatlar               |            | Verilen teminatlar |            | Verilen teminatlar      |                    |
|                            | Ayrılmış                        | Ayrılmamış | Ayrılmış           | Ayrılmamış | Alınan teminatlar       | Verilen teminatlar |
| Nakit - yerli para         | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Nakit - yabancı para       | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Devlet tahvil/bono - yerli | -                               | -          | -                  | -          | 21.153                  | -                  |
| Devlet tahvil/bono - diğer | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Kamu kurum tahvil/bono     | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Kurumsal tahvil/bono       | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Hisse senedi               | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Diğer teminat              | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| <b>Toplam</b>              | <b>-</b>                        | <b>-</b>   | <b>-</b>           | <b>-</b>   | <b>21.153</b>           | <b>-</b>           |

**4.5. Kredi türevleri**

Bulunmamaktadır.

**4.6. Merkezi Karşı Tarafa olan riskler**

Bulunmamaktadır.

**5. Menkul kıymetleştirme açıklamaları**

Banka menkul kıymetleştirme yapmadığından "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" kapsamında hazırlanması gereken ilgili tablolar ve açıklamalar verilmemiştir.

**6. Piyasa Riski Açıklamaları**

**6.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler**

a) Bankanın süreç ve stratejileri: Bankanın piyasa risklerinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için uygulanan süreçleri ile birlikte riskten korunmaya yönelik süreçleri ve riskten korunma etkililiğinin sürekliliğinin izlenmesine dair stratejiler/süreçleri de içerecek şekilde, bankanın alım satım faaliyetlerine yönelik stratejik hedeflerine ilişkin bir açıklama yapılır.

Piyasa riski, piyasa fiyatlarındaki hareketlerden kaynaklı olarak kur riski ve faiz oranı riski kapsamında Bankanın bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlarının maruz kalabileceği zarar olasılığı olarak tanımlanmaktadır.

Bankanın 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 oluşturulmuştur. Fon yönetimi faaliyetlerinin yasal sınırlar içerisinde seyretmesi ve Bankanın piyasa riski iştahı ile piyasa riski limitleri ve sinyal değerleri göz önünde bulundurulmuş olarak gerçekleştirilmesi esastır.

Uygulanan fon yönetimi stratejisi uyarınca, hazine işlemleri Yönetim Kurulu tarafından limit tahsis edilmiş olan bankalarla ve ağırlıklı olarak kamu sermayeli bankalarla gerçekleştirilmekte, Banka menkul değerler cüzdanına sadece likiditesi yüksek T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nca ihraç edilen DİBS'ler alınmaktadır. Bununla birlikte, korunma amaçlı olarak türev ürünler kullanılabilir. Bilanço aktif-pasif yapısında vade ve para birimi bazında aktif-pasif eşitliğine özen gösterilmektedir.

Banka tarafından kapalı aracı kurumlar (Müflis veya SPK tarafından faaliyetleri geçici olarak veya tamamen durdurulmuş aracı kurumlar ile haciz ve ihtiyati tedbir kararları gereği açılan hesaplar) adına SPK talimatları çerçevesinde -risksiz getiri özelliğine sahip olan- DİBS alınmakta ve bu kıymetler bilanço içi hesaplarda alım-satım portföyüne dâhil edilmektedir. Bankanın anapara veya faizi üzerinde söz sahibi olmadığı ve müşteri talep ettiği takdirde kendilerine ödenmekle mükellef olunan bu kaynaklar, alım-satım hesaplarına dâhil olduğu için sermaye yeterliliği hesaplamalarında piyasa riskine konu edilmektedir. Buna ek olarak, yabancı para cinsinden bilanço içi ve bilanço dışı net pozisyon tutarı üzerinden kur riski için sermaye yükümlülüğü hesaplanmaktadır. Banka tarafından piyasa riski, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve alt düzenlemeleri ile belirtilen hususlar çerçevesinde standart metod ile ölçülmektedir.

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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)

#### VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

##### 6.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve alt düzenlemelerinde belirtilen içsel yöntem kullanılarak Üst Düzey Yönetim'i bilgilendirmek amacıyla günlük periyotta piyasa riskine maruz değer ve içsel piyasa riski sermaye gereksinimi de hesaplanmaktadır. Ayrıca piyasa riskine ilişkin olarak günlük ve aylık periyotta tikel stres testleri, yıllık periyotta ise tümel stres testleri ve senaryo analizleri yapılmakta ve yabancı para net genel pozisyonu/ özkaynak standart oranının gelişimi takip edilmektedir.

Yönetim Kurulu tarafından piyasa riski iştahı belirlenmiş olup, söz konusu iştah asgari yılda bir kez gözden geçirilmektedir. Bununla birlikte, Yönetim Kurulu tarafından piyasa riski iştahının dışına çıkılmaması için söz konusu riskin kontrol edilmesine yönelik olarak piyasa riski limiti ile sinyal değeri de tesis edilmiştir. Piyasa Riski Limiti, günlük bazda Risk Yönetimi Birimi tarafından takip edilmektedir.

Risk Yönetimi Birimi tarafından piyasa riskine ilişkin tesis edilen sinyal değere ulaşıldığında Denetim Komitesi'ne, Üst Düzey Yönetim'e ve faaliyet kolu yönetiminde ilgili süreci icra eden birim yöneticilerine e-posta ile bildirim yapılmaktadır. Tahsis edilen piyasa riski limitinde ve piyasa riski iştahında aşım meydana gelmesi halinde gerekli tedbirlerin alınması için Risk Yönetimi Birimi tarafından Üst Düzey Yönetim'e ve Yönetim Kurulu'na bildirim yapılmak üzere Denetim Komitesi'ne yazılı bilgi verilmektedir.

Piyasa riski kapsamında gerçekleştirilen risk yönetimi faaliyetleri ile aksiyonlara ilişkin detaylara Yönetim Kurulu onaylı Takasbank Yeniden Yapılandırma Planı'nda yer verilmektedir.

b) Piyasa riski yönetimi fonksiyonunun organizasyonu ve yapısı: a) satırında bahsedilen, bankanın strateji ve süreçlerinin uygulanması için kurulan piyasa riski yönetim yapısının tanımı ve piyasa riski yönetimine dâhil olan farklı taraflar arasındaki iletişim mekanizması ve ilişkinin tanımlanması.

Piyasa riski yönetiminde faaliyet kolu yönetimi, merkezi risk yönetimi fonksiyonu ve bağımsız gözden geçirmeden oluşan üçlü savunma hattı yaklaşımı kullanılmaktadır. Buna göre;

- Faaliyet kolu yönetiminde, Fon Yönetimi Ekibi ve Nakit Operasyon Bölümü tarafından riskler tespit edilerek, süreç ve alt süreç bazlı riskler ve kontroller tanımlanır ve Üst Düzey Yönetim bilgilendirilerek uygun aksiyonların alınması sağlanmaktadır.
- Merkezi risk yönetimi fonksiyonu, Banka içerisinde piyasa riskine ilişkin risk ve kontrol sistemlerinin tesis edilmesi, görev ve sorumlulukların ayrıştırılması ile süreç ve fonksiyonların onları icra eden operasyonel birimler dışında Bankanın İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından gözden geçirilmesi yoluyla sağlanmaktadır. İç Kontrol ve Uyum Birimi, Banka tarafından sunulmakta olan bankacılık ve sermaye piyasası faaliyetlerinin ilgili yasal düzenlemelere, Banka içi mevzuata ve gerekli durumlarda uluslararası uygulamalara uyumlu, etkin ve yeterli şekilde ilk aşama seviyesinde gerçekleştirilmesinin kontrol edilmesi faaliyetlerini "ikincil aşama koruma" unsuru olarak yerine getirmektedir. Söz konusu kontrol faaliyetleri ve faaliyetlerin kontrol periyotları yıllık olarak İç Kontrol Programı kapsamında belirlenmektedir. Ayrıca, İç Kontrol ve Uyum Birimi, İç Denetim Birimi ile Yönetim Beyanı'na mesnet teşkil edecek çalışmaları gerçekleştirmektedir.
- Bağımsız gözden geçirme süreci, risk yönetimi ve iç kontrol çerçevesinin tüm yönleriyle değerlendirilmesinden oluşmaktadır. Kurum içerisinde bağımsız ve nesnel hareket etme imkânına sahip bir unsur olarak İç Denetim Birimi, Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yönetim için kapsamlı bir güvence sağlamaktadır. Denetim faaliyetlerinde öncelikle Banka faaliyetlerinin mevzuata, Banka içi stratejilere, politikalara, ilkelere ve hedeflere uygunluğu incelenmektedir. Bununla birlikte birinci ve ikinci savunma hatlarının piyasa riski yönetimi ve risklere ilişkin kontrol hedeflerine ulaşım sağlamadıkları, yönetim, piyasa riski yönetimi ve tasarlanan kontrollerin etkinliği ve verimliliği hakkında Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim'e raporlar sunulmaktadır. Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim'e raporlanan güvencenin kapsamına Banka faaliyetlerinin etkinliği ve verimliliği, varlıkların korunması, raporlama süreçlerinin güvenilirliği ve sağlamlığı, piyasa riski yönetimi ve iç kontrol çerçevesi, operasyon birimleri ve işlevleri, altyapı, varlık yönetimi ve bilgi teknolojisi gibi unsurlar dâhil edilmektedir.

Piyasa riski ile ilişkili faaliyetler iş birimleri tarafından risk odaklı bakış açısıyla idame ettirilmektedir. Birinci aşamada; Banka portföyünün vade ve enstrüman bazındaki dağılımı ve piyasalarda yaşanan gelişmeler, Fon

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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)

#### VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

##### 6.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Yönetimi Ekibi ve Üst Yönetim tarafından sürekli olarak takip edilmekte olup, söz konusu strateji Bankanın iş ve işlemlerinin hacmi ve faaliyet alanı gibi hususlar göz önünde bulundurularak asgari yılda bir kez gözden geçirilmektedir. Yetki ve sorumluluk düzeyinde ön ofis ve arka ofis uygulamalarında görevler ayrılığı ilkesi uygulanmaktadır.

MKT faaliyetleri nedeniyle maruz kalınacak piyasa risklerinin etkin bir şekilde yönetilebilmesi için teminat değerlendirme katsayılarının belirlenmesinde piyasa riski başta olmak üzere teminatların nakde tahvilinde maruz kalınabilecek riskler dikkate alınmakta, değişim teminatları günlük olarak hesaplanmakta ve uzlaşma fiyatları sağlıklı olarak belirlenmektedir. Pozisyon ve teminatlar gün içi ve gün sonu piyasa fiyatları ile değerlendirilerek teminat-risk dengesi gerçeğe yakın zamanlı olarak MKT Bölümü tarafından takip edilmektedir.

İkinci aşamada; Takasbank Risk Yönetimi Yönetmeliği çerçevesinde Banka piyasa riskini piyasa riski iştahı, tesis edilen piyasa riski limiti, erken uyarı sistemi kapsamında belirlenen sinyal değeri ve içsel sermaye gereksinimini dikkate alarak yönetmektedir. Buna ek olarak günlük periyotta portföyün riske maruz değeri ölçülmekte; tikel ve tümel stres testleri ve senaryo analizleri ile en olumsuz piyasa koşullarında portföyün uğrayabileceği zarar tutarı hesaplanarak içsel sermaye gereksinimi hesaplanmakta ve sonuçları günlük ve aylık periyotlarda Üst Düzey Yönetim'e, üç aylık ve yıllık periyotlarda ise Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

Birinci aşamada gerçekleştirilen kontrollere ek olarak ilgili birimlerin faaliyetleri, ikinci aşamada İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından da yasal düzenlemelere ve Banka içi mevzuata uygunluk kapsamında belirli periyotlar dâhilinde riske dayalı olarak kontrol edilmektedir. Üçüncü aşamada ise söz konusu birimlerin faaliyetleri Yönetim Kurulu adına inceleme ve denetim yapan İç Denetim Birimi tarafından dönemsel olarak denetlenmektedir. Kurum içerisinde bağımsız ve nesnel hareket etme imkânına sahip olan unsur olarak İç Denetim Birimi, Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim için kapsamlı bir güvence sağlamaktadır. Denetim, birinci ve ikinci savunma hatlarının piyasa riski yönetimi ve risklere ilişkin kontrol hedeflerine ulaşım sağlamadıkları, yönetim, piyasa riski yönetimi ve tasarlanan kontrollerin etkinliği ve verimliliği hakkında güvence sağlamaktadır. Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim'e raporlanan güvencenin kapsamına genellikle faaliyetlerin etkinliği ve verimliliği, varlıkların korunması, raporlama süreçlerinin güvenilirliği ve sağlamlığı, piyasa riski yönetimi ve iç kontrol çerçevesi, operasyon birimleri ve işlevleri, altyapı, varlık yönetimi ve bilgi teknolojisi gibi unsurlar dâhil edilmektedir. Bu kapsamda Banka faaliyetlerinin mevzuata, Banka içi stratejilere, politikalara, ilkelere ve hedeflere uygunluğu incelenmektedir.

c) Risk raporlama ve /veya ölçüm sistemlerinin yapısı ve kapsamı:

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve alt düzenlemeleri uyarınca aylık olarak standart metoda göre piyasa riski ölçülmekte ve BDDK'ya raporlanmaktadır. Buna ek olarak ilgili Yönetmelik ve alt düzenlemelerinde belirtilen içsel yöntem kullanılarak Üst Düzey Yönetim'i bilgilendirmek amacıyla günlük periyotta piyasa riskine maruz değer, içsel piyasa riski sermaye gereksinimi ve piyasa riski limiti hesaplanmakta ve sonuçları Risk Yönetimi Birimi tarafından Üst Düzey Yönetim ile ilgili birim yöneticilerine raporlanmaktadır.

Bankanın piyasa riskine esas tutarına, piyasa riski iştahı ile piyasa riski limiti ve sinyal değerine uyum düzeyine, hazine işlemlerine, yabancı para net genel pozisyonu/ özkaynak standart oranının gelişimine ve piyasa riski içsel model sonuçlarına, stres testlerine, senaryo analizlerine, içsel sermaye gereksinimine ve piyasa riskine maruz değere ilişkin bilgileri içeren raporlar Risk Yönetimi Birimi tarafından aylık periyotta Denetim Komitesi'ne ve Üst Düzey Yönetim'e, üçer aylık periyotta Üst Yönetim'e raporlanmaktadır. Kullanılan içsel modelin kavramsal boyutta sağlamlığının ve tüm önemli risklerin model tarafından kapsandığının tespiti amacıyla geriye dönük testler yapılmakta, sonuçlar Üst Yönetim'e raporlanmaktadır. Bununla birlikte, Risk Yönetimi Birimi tarafından piyasa riskine ilişkin yapılan tikel stres testleri günlük periyotta Üst Düzey Yönetim'e ve riskten sorumlu ilgili birim yöneticilerine, aylık periyotta ise Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

Ayrıca piyasa riski tümel stres testi ve senaryo analizleri sonuçlarını içeren Stres Testi Raporu ile İSEDES Raporu Risk Yönetimi Birimi tarafından yıllık bazda Üst Yönetim'e sunulmakta ve Yönetim Kurulu tarafından onaylandıktan sonra BDDK'ya raporlanmaktadır.

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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)

#### VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

##### 6.2. Standart yaklaşım

|  | Risk Ağırlıklı Tutar |
|--|----------------------|
| Dolaysız (peşin) ürünler                 |                      |
| 1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)   | 100                  |
| 2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | -                    |
| 3 Kur riski                              | 9.875                |
| 4 Emtia riski                            | -                    |
| Opsiyonlar                               |                      |
| 5 Basitleştirilmiş yaklaşım              | -                    |
| 6 Delta-plus metodu                      | -                    |
| 7 Senaryo yaklaşımı                      | -                    |
| 8 Menkul kıymetleştirme                  | -                    |
| <b>9 Toplam</b>                          | <b>9.975</b>         |

#### 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 2016   | 31 Aralık 2015   | 31 Aralık 2016      | 31 Aralık 2015   |
| <b>Finansal Varlıklar</b>                 | <b>7.884.853</b> | <b>6.975.814</b> | <b>7.886.012</b>    | <b>6.980.210</b> |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara |                  |                  |                     |                  |
| Yansıtılan Finansal Varlıklar             | 1.158            | 4.396            | 1.158               | 4.396            |
| Para Piyasalarından Alacaklar             | 21.168           | 18.881           | 21.168              | 18.881           |
| Bankalar                                  | 7.715.925        | 6.598.704        | 7.715.925           | 6.598.704        |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar        | 1.714            | 1.636            | 1.714               | 1.636            |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar    | 45.943           | 180.085          | 47.102              | 184.481          |
| Verilen Krediler                          | 98.945           | 172.112          | 98.945              | 172.112          |
| <b>Finansal Borçlar</b>                   | <b>6.889.404</b> | <b>6.121.877</b> | <b>6.889.404</b>    | <b>6.121.877</b> |
| Bankalar Mevduatı                         | -                | -                | -                   | -                |
| Diğer Mevduat                             | -                | -                | -                   | -                |
| Para Piyasalarına Borçlar                 | 43.800           | -                | 43.800              | -                |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar  | 2.469.210        | 2.518.179        | 2.469.210           | 2.518.179        |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler             | -                | -                | -                   | -                |
| Muhtelif Borçlar                          | 4.376.394        | 3.603.698        | 4.376.394           | 3.603.698        |

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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 (Devamı)

TFRS 7, "Finansal Araçlar: Açıklamalar" standardı, mali tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile sunulan kalemlerin, belirli seviyelere göre sınıflandırılmasını gerektirmektedir. Bu seviyeler, rayiç değerlerin hesaplanmasında kullanılan verilerin gözlemlenebilirliğine dayanmaktadır. Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekildedir:

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler

| Cari Dönem                                    | Seviye 1      | Seviye 2     | Seviye 3 | Toplam        |
|---|---------------|--------------|----------|---------------|
| <b>Finansal Varlıklar</b>                     | <b>47.101</b> | <b>1.714</b> | <b>-</b> | <b>48.815</b> |
| Devlet Borçlanma Senetleri                    | 1.158         | -            | -        | 1.158         |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar            | -             | 1.714        | -        | 1.714         |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar        | 45.943        | -            | -        | 45.943        |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar    | -             | -            | -        | -             |
| <b>Finansal Yükümlülükler</b>                 | <b>-</b>      | <b>-</b>     | <b>-</b> | <b>-</b>      |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | -             | -            | -        | -             |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar      | -             | -            | -        | -             |

| Önceki Dönem                                  | Seviye 1       | Seviye 2     | Seviye 3 | Toplam         |
|---|----------------|--------------|----------|----------------|
| <b>Finansal Varlıklar</b>                     | <b>184.481</b> | <b>1.636</b> | <b>-</b> | <b>186.117</b> |
| Devlet Borçlanma Senetleri                    | 4.396          | -            | -        | 4.396          |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar            | -              | 1.636        | -        | 1.636          |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar        | 180.085        | -            | -        | 180.085        |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar    | -              | -            | -        | -              |
| <b>Finansal Yükümlülükler</b>                 | <b>-</b>       | <b>-</b>     | <b>-</b> | <b>-</b>       |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | -              | -            | -        | -              |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar      | -              | -            | -        | -              |

#### 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 2015: 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.

## İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2016 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, Saklama ve Operasyon | Krediler ve BPP | Hazine İşlemleri | Dağıtılamayan    | Toplam           |
|--|-----------------------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası                         | -                           | -               | 85               | -                | 85               |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV (net) | -                           | -               | -                | 1.158            | 1.158            |
| Bankalar   | -                           | -               | 7.715.925        | -                | 7.715.925        |
| Para Piyasalarından Alacaklar                            | -                           | -               | -                | 21.168           | 21.168           |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)                 | -                           | -               | 1.714            | -                | 1.714            |
| Krediler   | -                           | 98.945          | -                | -                | 98.945           |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)             | -                           | -               | 45.943           | -                | 45.943           |
| İştirakler   | -                           | -               | -                | -                | -                |
| Bağlı Ortaklıklar (Net)                                  | -                           | -               | 4.825            | -                | 4.825            |
| Maddi Duran Varlıklar (Net)                              | -                           | -               | -                | 15.535           | 15.535           |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)                      | -                           | -               | -                | 85.005           | 85.005           |
| Vergi Varlığı  | -                           | -               | -                | 1.179            | 1.179            |
| Diğer Aktifler   | 8.553                       | -               | -                | 6.313            | 14.866           |
| <b>Aktif Toplam</b>                                      | <b>8.553</b>                | <b>98.945</b>   | <b>7.768.492</b> | <b>130.358</b>   | <b>8.006.348</b> |
| Alınan Krediler  | -                           | -               | 2.400.430        | -                | 2.400.430        |
| Diğer Yabancı Kaynaklar                                  | -                           | -               | 43.800           | -                | 43.800           |
| Muhtelif Borçlar   | 4.293.400                   | 58.976          | -                | 24.018           | 4.376.394        |
| Diğer Yabancı Kaynaklar                                  | 68.780                      | -               | -                | -                | 68.780           |
| Karşılıklar  | -                           | 31.208          | -                | 24.132           | 55.340           |
| Vergi Borcu  | -                           | -               | -                | 17.918           | 17.918           |
| Özkaynaklar  | -                           | -               | -                | 1.043.686        | 1.043.686        |
| <b>Pasif Toplam</b>                                      | <b>4.362.180</b>            | <b>90.184</b>   | <b>2.444.230</b> | <b>1.109.754</b> | <b>8.006.348</b> |
| Önceki Dönem   | Takas, Saklama ve Operasyon | Krediler ve BPP | Hazine İşlemleri | Dağıtılamayan    | Toplam           |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası                         | -                           | -               | 55               | -                | 55               |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV (net) | -                           | -               | -                | 4.396            | 4.396            |
| Bankalar   | -                           | -               | 6.598.704        | -                | 6.598.704        |
| Para Piyasalarından Alacaklar                            | -                           | -               | -                | 18.881           | 18.881           |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)                 | -                           | -               | 1.636            | -                | 1.636            |
| Krediler   | -                           | 172.112         | -                | -                | 172.112          |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)             | -                           | -               | 180.085          | -                | 180.085          |
| İştirakler   | -                           | -               | -                | -                | -                |
| Bağlı Ortaklıklar (Net)                                  | -                           | -               | 4.825            | -                | 4.825            |
| Maddi Duran Varlıklar (Net)                              | -                           | -               | -                | 16.083           | 16.083           |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)                      | -                           | -               | -                | 80.895           | 80.895           |
| Vergi Varlığı  | -                           | -               | -                | 2.629            | 2.629            |
| Diğer Aktifler   | 7.219                       | -               | -                | 4.918            | 12.137           |
| <b>Aktif Toplam</b>                                      | <b>7.219</b>                | <b>172.112</b>  | <b>6.785.305</b> | <b>127.802</b>   | <b>7.092.438</b> |
| Alınan Krediler  | -                           | -               | 2.413.323        | -                | 2.413.323        |
| Diğer Yabancı Kaynaklar                                  | -                           | -               | -                | -                | -                |
| Muhtelif Borçlar   | 3.576.031                   | -               | -                | 27.667           | 3.603.698        |
| Diğer Yabancı Kaynaklar                                  | 104.856                     | -               | -                | -                | 104.856          |
| Karşılıklar  | 21.686                      | -               | -                | 22.824           | 44.510           |
| Vergi Borcu  | -                           | -               | -                | 15.025           | 15.025           |
| Özkaynaklar  | -                           | -               | -                | 911.026          | 911.026          |
| <b>Pasif Toplam</b>                                      | <b>3.702.573</b>            | <b>-</b>        | <b>2.413.323</b> | <b>976.542</b>   | <b>7.092.438</b> |

## İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2016 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 (Devamı)

| Cari Dönem   | Takas, Saklama ve Operasyon | Krediler ve TPP | Hazine İşlemleri | Diğer            | Toplam         |
|--|-----------------------------|-----------------|------------------|------------------|----------------|
| Net faiz gelirleri                                       | -                           | 13.225          | 230.169          | -                | 243.394        |
| Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri | 84.592                      | 25.740          | -                | -                | 110.332        |
| Temettü gelirleri  | -                           | -               | 6.217            | -                | 6.217          |
| Ticari kar/zarar   | -                           | -               | 1.795            | -                | 1.795          |
| Diğer faaliyet gelirleri                                 | -                           | -               | -                | 4.632            | 4.632          |
| Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı           | -                           | 13.983          | -                | -                | 13.983         |
| Diğer faaliyet giderleri                                 | -                           | -               | -                | 87.030           | 87.030         |
| <b>Vergi öncesi kar</b>                                  | <b>84.592</b>               | <b>24.982</b>   | <b>238.181</b>   | <b>(82.398)</b>  | <b>265.357</b> |
| Vergi karşılığı  | -                           | -               | -                | (53.792)         | (53.792)       |
| <b>Net dönem karı</b>                                    | <b>84.592</b>               | <b>24.982</b>   | <b>238.181</b>   | <b>(136.190)</b> | <b>211.565</b> |
| Önceki Dönem   | Takas, Saklama ve Operasyon | Krediler ve TPP | Hazine İşlemleri | Diğer            | Toplam         |
| Net faiz gelirleri                                       | -                           | 9.267           | 185.018          | -                | 194.285        |
| Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri | 70.233                      | 16.837          | -                | -                | 87.070         |
| Temettü gelirleri  | -                           | -               | 6.179            | -                | 6.179          |
| Ticari kar/zarar   | -                           | -               | 1.122            | -                | 1.122          |
| Diğer faaliyet gelirleri                                 | -                           | -               | -                | 2.884            | 2.884          |
| Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı(-)        | -                           | 265             | -                | -                | 265            |
| Diğer faaliyet giderleri                                 | -                           | -               | -                | 74.857           | 74.857         |
| <b>Vergi öncesi kar</b>                                  | <b>70.233</b>               | <b>25.839</b>   | <b>192.319</b>   | <b>(71.973)</b>  | <b>216.418</b> |
| Vergi karşılığı  | -                           | -               | -                | (41.690)         | (41.690)       |
| <b>Net dönem karı</b>                                    | <b>70.233</b>               | <b>25.839</b>   | <b>192.319</b>   | <b>(113.663)</b> | <b>174.728</b> |

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 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  | 14         | -        | 13           | -        |
| TCMB          | 71         | -        | 42           | -        |
| Diğer         | -          | -        | -            | -        |
| <b>Toplam</b> | <b>85</b>  | <b>-</b> | <b>55</b>    | <b>-</b> |

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

|                              | Cari Dönem |          | Önceki Dönem |          |
|------------------------------|------------|----------|--------------|----------|
|                              | TP         | YP       | TP           | YP       |
| Vadesiz Serbest Hesap        | 71         | -        | 42           | -        |
| Vadeli Serbest Hesap         | -          | -        | -            | -        |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | -          | -        | -            | -        |
| <b>Toplam</b>                | <b>71</b>  | <b>-</b> | <b>42</b>    | <b>-</b> |

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 tutulmamaktadır.

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

2.a) i. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

2.a) ii. Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

2.b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

###### 3. Bankalara İlişkin Bilgiler

3.a) Bankalara ilişkin bilgiler:

|                            | Cari Dönem       |                  | Önceki Dönem     |                  |
|----------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                            | TP               | YP               | TP               | YP               |
| Bankalar                   | 4.388.589        | 3.327.336        | 4.012.918        | 2.585.786        |
| Yurtiçi                    | 4.388.589        | 3.233.612        | 4.012.918        | 2.555.571        |
| Yurtdışı                   | -                | 93.724           | -                | 30.215           |
| Yurtdışı merkez ve şubeler | -                | -                | -                | -                |
| <b>Toplam</b>              | <b>4.388.589</b> | <b>3.327.336</b> | <b>4.012.918</b> | <b>2.585.786</b> |

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3.b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

|                            | Serbest Tutar |               | Serbest Olmayan Tutar |              |
|----------------------------|---------------|---------------|-----------------------|--------------|
|                            | Cari Dönem    | Önceki Dönem  | Cari Dönem            | Önceki Dönem |
| AB Ülkeleri                | 82.161        | 29.786        | -                     | -            |
| ABD, Kanada                | 11.563        | 429           | -                     | -            |
| OECD Ülkeleri(*)           | -             | -             | -                     | -            |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | -             | -             | -                     | -            |
| Diğer                      | -             | -             | -                     | -            |
| <b>Toplam</b>              | <b>93.724</b> | <b>30.215</b> | <b>-</b>              | <b>-</b>     |

(\*) 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 Kapalı Aracı Kurumlara Ait Nakitler | 21.168        | 18.881        |
| <b>Toplam</b>                                     | <b>21.168</b> | <b>18.881</b> |

###### 4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

4.a) i. Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

4.a) ii. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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 Mayıs 2013  | 324          | 0,15     | 324          | 0,15     |
| Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş.                | 03 Ocak 2011   | 637          | 4,12     | 637          | 4,12     |
| Sermaye Piyasası Lisanslama Sicil ve Eğitim Kuruluşu A.Ş. | 29 Temmuz 2011 | 210          | 10,50    | 210          | 10,50    |
| S.W.I.F.T SCRL  | 24 Nisan 2009  | 279          | 0,024    | 239          | 0,024    |
| SASE-Sarajevo Menkul Kıymetler Borsası                    | 18 Mayıs 2011  | 264          | 5,00     | 226          | 5,00     |
| <b>Toplam</b>   |                | <b>1.714</b> |          | <b>1.636</b> |          |

|                            | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|----------------------------|--------------|--------------|
| <b>Borçlanma Senetleri</b> |              |              |
| Borsada İşlem Gören        | -            | -            |
| Borsada İşlem Görmeyen     | -            | -            |
| <b>Hisse Senetleri</b>     | <b>1.714</b> | <b>1.636</b> |
| Borsada İşlem Gören        | -            | -            |
| Borsada İşlem Görmeyen (*) | 1.714        | 1.636        |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | -            | -            |
| <b>Toplam</b>              | <b>1.714</b> | <b>1.636</b> |

(\*) Banka'nın borsada işlem görmeyen tüm finansal varlıkları maliyet değerleri ile kaydedilmiştir.

## İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2016 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. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

###### 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 | 98.945        | 2.382.963        | 141.553        | 1.598.502        |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler       | 98.945        | 2.382.963        | 141.553        | 1.598.502        |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler      | -             | -                | -              | -                |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler  | -             | -                | -              | -                |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler         | -             | -                | -              | -                |
| <b>Toplam</b>                               | <b>98.945</b> | <b>2.382.963</b> | <b>141.553</b> | <b>1.598.502</b> |

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

|                              | 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    |
| <b>Nakdi Krediler</b>        |  |   |          |  |   |          |
| <b>İhtisas Dışı Krediler</b> | <b>98.945</b>                                  | -   | -        | -  | -   | -        |
| İskonto ve İştirak Senetleri | -  | -   | -        | -  | -   | -        |
| İhracat Kredileri            | -  | -   | -        | -  | -   | -        |
| İthalat Kredileri            | -  | -   | -        | -  | -   | -        |
| Mali Keşime Verilen Krediler | 98.945   | -   | -        | -  | -   | -        |
| Yurtdışı Krediler            | -  | -   | -        | -  | -   | -        |
| Tüketici Kredileri           | -  | -   | -        | -  | -   | -        |
| Kredi Kartları               | -  | -   | -        | -  | -   | -        |
| Kıymetli Maden Kredisi       | -  | -   | -        | -  | -   | -        |
| Diğer                        | -  | -   | -        | -  | -   | -        |
| <b>İhtisas Kredileri</b>     | <b>-</b>                                       | -   | -        | -  | -   | -        |
| <b>Diğer Alacaklar</b>       | <b>-</b>                                       | -   | -        | -  | -   | -        |
| <b>Toplam</b>                | <b>98.945</b>                                  | <b>-</b>                                    | <b>-</b> | <b>-</b>                                     | <b>-</b>                                    | <b>-</b> |

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 | Krediler ve Diğer Alacaklar                  | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar |
| <b>Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>         | <b>98.945</b>                                  | -  | -  | -   |
| İhtisas Dışı Krediler                                  | 98.945   | -  | -  | -   |
| İhtisas Kredileri                                      | -  | -  | -  | -   |
| Diğer Alacaklar  | -  | -  | -  | -   |
| <b>Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b> | <b>-</b>                                       | -  | -  | -   |
| İhtisas Dışı Krediler                                  | -  | -  | -  | -   |
| İhtisas Kredileri                                      | -  | -  | -  | -   |
| Diğer Alacakları                                       | -  | -  | -  | -   |
| <b>Total</b>   | <b>98.945</b>                                  | <b>-</b>   | <b>-</b>                                     | <b>-</b>                                    |

## İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2016 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. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

d) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

|               | Cari Dönem    | Önceki Dönem   |
|---------------|---------------|----------------|
| Kamu          | -             | -              |
| Özel          | 98.945        | 172.112        |
| <b>Toplam</b> | <b>98.945</b> | <b>172.112</b> |

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

|                   | Cari Dönem    | Önceki Dönem   |
|-------------------|---------------|----------------|
| Yurtiçi Krediler  | 98.945        | 172.112        |
| Yurtdışı Krediler | -             | -              |
| <b>Toplam</b>     | <b>98.945</b> | <b>172.112</b> |

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

|   | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|---|--------------|--------------|
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | -            | -            |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar       | -            | -            |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar   | 1.574        | 1.574        |
| <b>Toplam</b>   | <b>1.574</b> | <b>1.574</b> |

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 2015: Bulunmamaktadır).

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

|  | III. Grup<br>Tahsil İmkânı Sınırlı<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki<br>Kredi ve Diğer<br>Alacaklar |
|--|--|---|---|
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi                 | -  | -   | 1.574   |
| 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                        | -  | -   | 1.574   |
| Özel Karşılık (-)                          | -  | -   | 1.574   |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>            | <b>-</b>   | <b>-</b>  | <b>1.574</b>  |



# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

j.3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

|   | III. Grup<br>Tahsil İmkanı<br>Sınırlı<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki<br>Kredi ve Diğer<br>Alacaklar |
|---|---|---|---|
| <b>Cari Dönem (Net)</b>                             | -   | -   | -   |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | -   | -   | 1.574   |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                            | -   | -   | 1.574   |
| 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)                      | -   | -   | -   |
| <b>Önceki Dönem (Net)</b>                           | -   | -   | -   |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | -   | -   | 1.574   |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                            | -   | -   | 1.574   |
| 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)                      | -   | -   | -   |

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 2015: 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 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla kullandığı nakit kredilere ilişkin olarak aldığı teminatların ayrıntılarına aşağıda yer verilmiştir:

|                                  | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| Pay Senedi (Borsada İşlem Gören) | 17.055         | 5.891          |
| Teminat Mektubu                  | 98.750         | 372.450        |
| <b>Toplam</b>                    | <b>115.805</b> | <b>378.341</b> |

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

##### 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 | -          | -            |
| Bu Yatırıma Ait Reeskont   | -          | -            |
| <b>Toplam</b>  | <b>-</b>   | <b>-</b>     |

6.a) ii. Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar yasal yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

|                                | Cari Dönem    | Önceki Dönem   |
|--------------------------------|---------------|----------------|
| Devlet Tahvili                 | 45.943        | 180.085        |
| Hazine Bonosu                  | -             | -              |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | -             | -              |
| <b>Toplam</b>                  | <b>45.943</b> | <b>180.085</b> |

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

|                            | Cari Dönem    | Önceki Dönem   |
|----------------------------|---------------|----------------|
| Borçlanma Senetleri        | 45.943        | 180.085        |
| Borsada İşlem Görenler     | 45.943        | 180.085        |
| Borsada İşlem Görmeyenler  | -             | -              |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | -             | -              |
| <b>Toplam</b>              | <b>45.943</b> | <b>180.085</b> |

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

|  | Cari Dönem    | Önceki Dönem   |
|--|---------------|----------------|
| Dönem Başındaki Değer                          | 180.085       | 168.467        |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | -             | -              |
| Yıl İçindeki Alımlar                           | 45.943        | 177.463        |
| Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar       | (180.085)     | (175.000)      |
| Değer Azalışı Karşılığı (-)                    | -             | -              |
| Değerleme Etkisi                               | -             | 9.155          |
| <b>Dönem Sonu Toplamı</b>                      | <b>45.943</b> | <b>180.085</b> |

##### 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 2015: Bulunmamaktadır).

7.b) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

7.c) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

7.d) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

7.e) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

##### 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                             |

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 Kar/Zararı | Önceki Dönem Kar/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri |
|-------------------|----------|----------------------|----------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|
| 103.354           | 80.143   | 35.099               | 6.249          | -                      | 16.067                | 19.861                  | -                    |

(\*) 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Türkiye Muhasebe Standartları'na göre hazırlanan bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolardan alınmıştır.

|                                    | 31 Aralık 2016 | 31 Aralık 2015 |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Ödenmiş sermaye                    | 36.000         | 36.000         |
| Yasal yedekler                     | 13.442         | 18.948         |
| Diğer yedekler                     | 17.904         | -              |
| Kar/zarar                          | 17.858         | 20.113         |
| Geçmiş yıllar k/z                  | 1.791          | 2.162          |
| Net dönem karı                     | 16.067         | 17.951         |
| Maddi olmayan duran varlıklar(-)   | (24.626)       | (12.453)       |
| Ana sermaye toplamı                | 60.578         | 62.608         |
| Katkı sermaye toplamı              | -              | -              |
| Sermaye                            | 60.578         | 62.608         |
| <b>Net kullanılabilir özkaynak</b> | <b>60.578</b>  | <b>62.608</b>  |

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 kardan ayrılan yedek akçelerdir.

8.b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

i. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

ii. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin dönem içi hareketler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

iii. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

iv. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

##### 12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

|                                    | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2015 | Girişler     | Çıkışlar     | Cari Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2016 |
|------------------------------------|---|--------------|--------------|---|
| Maliyet:                           |   |              |              |   |
| Gayrimenkul                        | 14.376                                    | -            | -            | 14.376                                  |
| Finansal Kiralama ile Edinilen MDV | -   | -            | -            | -                                       |
| Araçlar                            | 1.046                                     | 68           | (809)        | 305                                     |
| Diğer                              | 12.584                                    | 2.450        | (68)         | 14.966                                  |
| <b>Toplam Maliyet</b>              | <b>28.006</b>                             | <b>2.518</b> | <b>(877)</b> | <b>29.647</b>                           |

|                                    | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2015 | Dönem Amortisman Gideri | Çıkışlar     | Cari Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2016 |
|------------------------------------|---|-------------------------|--------------|---|
| Birikmiş Amortisman:               |   |                         |              |   |
| Gayrimenkul                        | (4.267)                                   | (308)                   | -            | (4.575)                                 |
| Finansal Kiralama ile Edinilen MDV | -   | -                       | -            | -                                       |
| Araçlar                            | (340)                                     | (121)                   | 262          | (199)                                   |
| Diğer                              | (7.316)                                   | (2.064)                 | 42           | (9.338)                                 |
| <b>Toplam Birikmiş Amortisman</b>  | <b>(11.923)</b>                           | <b>(2.493)</b>          | <b>304</b>   | <b>(14.112)</b>                         |
| <b>Net Defter Değeri</b>           | <b>16.083</b>                             | <b>25</b>               | <b>(573)</b> | <b>15.535</b>                           |

|                                    | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2014 | Girişler     | Çıkışlar    | Cari Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2015 |
|------------------------------------|---|--------------|-------------|---|
| Maliyet:                           |   |              |             |   |
| Gayrimenkul                        | 14.394                                    | -            | (18)        | 14.376                                  |
| Finansal Kiralama ile Edinilen MDV | -   | -            | -           | -                                       |
| Araçlar                            | 1.046                                     | -            | -           | 1.046                                   |
| Diğer                              | 11.052                                    | 1.564        | (32)        | 12.584                                  |
| <b>Toplam Maliyet</b>              | <b>26.492</b>                             | <b>1.564</b> | <b>(50)</b> | <b>28.006</b>                           |

|                                    | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2014 | Dönem Amortisman Gideri | Çıkışlar     | Cari Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2015 |
|------------------------------------|---|-------------------------|--------------|---|
| Birikmiş Amortisman:               |   |                         |              |   |
| Gayrimenkul                        | (3.960)                                   | (307)                   | -            | (4.267)                                 |
| Finansal Kiralama ile Edinilen MDV | -   | -                       | -            | -                                       |
| Araçlar                            | (281)                                     | (59)                    | -            | (340)                                   |
| Diğer                              | (5.136)                                   | (2.092)                 | (88)         | (7.316)                                 |
| <b>Toplam Birikmiş Amortisman</b>  | <b>(9.377)</b>                            | <b>(2.458)</b>          | <b>(88)</b>  | <b>(11.923)</b>                         |
| <b>Net Defter Değeri</b>           | <b>17.115</b>                             | <b>(894)</b>            | <b>(138)</b> | <b>16.083</b>                           |

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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 2015: 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 2015: Bulunmamaktadır).

#### 13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

|                                     | Önceki Dönem Sonu<br>Bakiyesi<br>31/12/2015 | Girışler       | Çıkışlar | Cari Dönem Sonu<br>Bakiyesi<br>31/12/2016 |
|-------------------------------------|---|----------------|----------|---|
| Maliyet:                            |   |                |          |   |
| Özel Maliyet Bedelleri              | -   | -              | -        | -   |
| Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar | 87.190                                      | 5.982          | -        | 93.172                                    |
| <b>Toplam Maliyet</b>               | <b>87.190</b>                               | <b>5.982</b>   | <b>-</b> | <b>93.172</b>                             |
| Birikmiş Amortisman:                |   |                |          |   |
| Özel Maliyet Bedelleri              | -   | -              | -        | -   |
| Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar | (6.295)                                     | (1.872)        | -        | (8.167)                                   |
| <b>Toplam Birikmiş Amortisman</b>   | <b>(6.295)</b>                              | <b>(1.872)</b> | <b>-</b> | <b>(8.167)</b>                            |
| <b>Net Defter Değeri</b>            | <b>80.895</b>                               | <b>4.110</b>   | <b>-</b> | <b>85.005</b>                             |

|                                     | Önceki Dönem Sonu<br>Bakiyesi<br>31/12/2014 | Girışler       | Çıkışlar | Cari Dönem Sonu<br>Bakiyesi<br>31/12/2015 |
|-------------------------------------|---|----------------|----------|---|
| Maliyet:                            |   |                |          |   |
| Özel Maliyet Bedelleri              | -   | -              | -        | -   |
| Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar | 6.294                                       | 80.896         | -        | 87.190                                    |
| <b>Toplam Maliyet</b>               | <b>6.294</b>                                | <b>80.896</b>  | <b>-</b> | <b>87.190</b>                             |
| Birikmiş Amortisman:                |   |                |          |   |
| Özel Maliyet Bedelleri              | -   | -              | -        | -   |
| Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar | (4.871)                                     | (1.424)        | -        | (6.295)                                   |
| <b>Toplam Birikmiş Amortisman</b>   | <b>(4.871)</b>                              | <b>(1.424)</b> | <b>-</b> | <b>(6.295)</b>                            |
| <b>Net Defter Değeri</b>            | <b>1.423</b>                                | <b>79.472</b>  | <b>-</b> | <b>80.895</b>                             |

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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 2015: Bulunmamaktadır).

b) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirilmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

c) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirilmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yöntemle yapıldığı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

d) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

e) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

f) Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

g) Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

h) Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

i) Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

j) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

#### 14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

#### 15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

a) 31 Aralık 2016 itibarıyla bilançoaya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 1.179 TL'dir (31 Aralık 2015: 2.629 TL'dir).

Ertelenmiş vergi varlığı dağılımı:

|  | Cari Dönem              |                                  | Önceki Dönem            |                                  |
|--|-------------------------|----------------------------------|-------------------------|----------------------------------|
|  | Birikmiş geçici farklar | Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) | Birikmiş geçici farklar | Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) |
| SPK Karşılığı  | 9.985                   | 1.997                            | 9.140                   | 1.828                            |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı  | 7.384                   | 1.477                            | 8.830                   | 1.766                            |
| İzin Karşılığı   | 4.864                   | 973                              | 4.512                   | 902                              |
| Dava Karşılığı   | 1.900                   | 380                              | 342                     | 68                               |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak DİBS'lerin İç Verim ve Piyasa Değer Farkları | 115                     | 23                               | 393                     | 79                               |
| <b>Ertelenmiş vergi varlığı</b>  |                         | <b>4.850</b>                     |                         | <b>4.643</b>                     |
| Sabit Kıymetlerin Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar     | 18.355                  | 3.671                            | 10.071                  | 2.014                            |
| <b>Ertelenmiş vergi borcu</b>  |                         | <b>3.671</b>                     |                         | <b>2.014</b>                     |
| <b>Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu), net</b>                             |                         | <b>1.179</b>                     |                         | <b>2.629</b>                     |

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

c) Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

d) Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

|   | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|---|----------------|----------------|
| <b>1 Ocak İtibarıyla</b>                                | <b>2.629</b>   | <b>4.013</b>   |
| Efektif Vergi Oranındaki Değişikliğin Etkisi            | -              | -              |
| Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri                        | (1.480)        | (1.449)        |
| <b>Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri</b>                 | <b>(1.480)</b> | <b>(1.449)</b> |
| Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi | 30             | 65             |
| <b>Ertelenmiş Vergi Aktifi</b>                          | <b>1.179</b>   | <b>2.629</b>   |

#### 16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

#### 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  |
|-------------------------------|---------------|---------------|
| Saklama ve Ücret Komisyonları | 8.553         | 7.218         |
| Peşin Ödenmiş Masraflar       | 3.755         | 3.935         |
| Viop Teminatları              | 2.169         | 335           |
| Ayniyat Mevcudu               | 38            | 48            |
| Verilen Nakdi Teminatlar      | 10            | 10            |
| Diğer                         | 341           | 591           |
| <b>Toplam</b>                 | <b>14.866</b> | <b>12.137</b> |

#### 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 yurtdışında 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.

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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)

#### II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

##### 2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 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        | 43.800         | -                | -              | -                |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan       | 530.691        | 1.869.739        | 812.393        | 1.600.930        |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | -              | -                | -              | -                |
| <b>Toplam</b>                        | <b>574.491</b> | <b>1.869.739</b> | <b>812.393</b> | <b>1.600.930</b> |

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

|                     | Cari Dönem     |                  | Önceki Dönem   |                  |
|---------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|                     | TP             | YP               | TP             | YP               |
| Kısa Vadeli         | 574.491        | 1.869.739        | 812.393        | 1.600.930        |
| Orta ve Uzun Vadeli | -              | -                | -              | -                |
| <b>Toplam</b>       | <b>574.491</b> | <b>1.869.739</b> | <b>812.393</b> | <b>1.600.930</b> |

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 2015: Bulunmamaktadır).

##### 5. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşarsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Diğer kaynakların detayı aşağıdaki gibidir:

|  | Cari Dönem    | Önceki Dönem   |
|--|---------------|----------------|
| IVP Kar Zarar Havuz Hesabı             | 31.253        | 56.668         |
| Elektrik Havuz Hesabı                  | 16.524        | 33.624         |
| BİAŞ Garanti Fonu - Pay Senedi         | 1.092         | 1.022          |
| BES Devlet Katkı Payları Hesabı        | 685           | 578            |
| BİAŞ Garanti Fonu - Borçlanma Araçları | 333           | 172            |
| Diğer                                  | 18.893        | 12.792         |
| <b>Toplam</b>                          | <b>68.780</b> | <b>104.856</b> |

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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)

#### II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Banka'nın en önemli pasif kalemi muhtelif borçlar olup, detayı aşağıdaki gibidir:

|                         | Cari Dönem       |                  | Önceki Dönem     |                |
|-------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
|                         | TP               | YP               | TP               | YP             |
| Alınan Nakdi Teminatlar | 2.818.424        | 1.288.493        | 2.357.986        | 859.165        |
| Üyelerin Alacakları     | 108.927          | 159.930          | 262.354          | 123.349        |
| Gider Reeskontları      | 620              | -                | 844              | -              |
| <b>Toplam</b>           | <b>2.927.971</b> | <b>1.448.423</b> | <b>2.621.184</b> | <b>982.514</b> |

#### 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 2015: Bulunmamaktadır).

b) Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin Banka'ya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

e) Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

#### 7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

#### 8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

|   | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|---|---------------|---------------|
| Genel Karşılıklar                           |               |               |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar  | 2.088         | 6.548         |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | -             | -             |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar         | 29.120        | 15.138        |
| Diğer                                       | -             | -             |
| <b>Toplam</b>                               | <b>31.208</b> | <b>21.686</b> |

b) Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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)

#### II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (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 2016 tarihinden itibaren geçerli olan 4.426,16 TL (tam TL tutardır) (31 Aralık 2015: 4.092,53 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 2016 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %6,50 enflasyon ve %10,00 faiz oranı varsayımlarına göre yaklaşık %3,29 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2015: %4,5 enflasyon oranı, %2,87 iskonto oranı ve %3,75 reel iskonto oranı). İsteğe bağlı işten ayrılmalar 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  |
|---|---------------|---------------|
| <b>Toplam</b>   | <b>16.536</b> | <b>18.994</b> |
| Toplam İşten Ayrılma Yükümlülüğü (İskonto Edilmemiş)      | 9.152         | 10.164        |
| İşten Ayrılma Karşılığı (Finansal Tablolara Yansıtılan)   | 7.384         | 8.830         |
| Karşılığın İskonto Edilmemiş Toplam Yükümlülüğe Oranı (%) | 80,68         | 86,88         |

Banka, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 4.864 TL (31 Aralık 2015: 4.512 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        | 8.830        | 7.185        |
| Dönem içinde ödenen      | (2.900)      | (261)        |
| Aktüeryal (kazanç)/kayıp | 146          | 326          |
| Dönem gideri             | 1.308        | 1.580        |
| Hizmet Gideri            | 570          | 696          |
| Faiz Gideri              | 738          | 884          |
| <b>Toplam</b>            | <b>7.384</b> | <b>8.830</b> |

## İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2016 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)

#### II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

d.2) Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı Tablosu

|                | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|----------------|--------------|--------------|
| İzin Karşılığı | 4.864        | 4.512        |
| <b>Toplam</b>  | <b>4.864</b> | <b>4.512</b> |

7. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

e.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebebinde aşımın alt hesapların isim ve tutarları:

|                              | Cari Dönem    | Önceki Dönem |
|------------------------------|---------------|--------------|
| SPK Kurul payı karşılığı (*) | 9.984         | 9.140        |
| Dava Karşılıkları (**)       | 1.900         | 342          |
| <b>Toplam</b>                | <b>11.884</b> | <b>9.482</b> |

(\*) Banka'nın Sermaye Piyasası Kanunu'nun ilgili maddesi uyarınca Sermaye Piyasası Kuruluna 2016 yılında ödeyeceği kurul payı gider reeskontundan (SPK Kurul Payı) oluşmaktadır.

(\*\*) Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam etmekte olan otuz adet dava bulunmaktadır. Bu davalardan yirmi üç tanesi işe iade ve fazla mesai ücretlerinin ödenmesiyle ilgili davalardır. Bu davalardan yedisi, 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 meni kararı verilmesi talebi ile Banka tarafından açılan davaya karşı Yatırımcıları Koruma Fonu'nun açtığı davadır. Yedi dava bahsi geçen SPK davası ile ilgili aracı kurumunun müşterileri tarafından açılan rehnedilen sermaye piyasası araçlarının iadesi talepli davalardır. Banka bu davalar ile ilgili TMS 37 kapsamında, 1.900 TL (31 Aralık 2015: 342 TL) tutarında karşılığı finansal tablolarına yansıtmıştır.

|                                     | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|-------------------------------------|--------------|--------------|
| Dava Karşılıkları Dönem Başı        | 342          | 549          |
| İlaveler                            | 1.588        | -            |
| Ödemeler                            | (30)         | (207)        |
| <b>Dava Karşılıkları Dönem Sonu</b> | <b>1.900</b> | <b>342</b>   |

8. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

f.1) SGK'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

f.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelere ilişkin yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

## İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2016 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)

#### II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

#### 9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisi:

|                                  | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| Kurumlar Vergisi Karşılığı       | 52.312        | 40.241        |
| Peşin Ödenmiş Vergiler (-)       | 39.269        | 29.665        |
| <b>Ödenecek Kurumlar Vergisi</b> | <b>13.043</b> | <b>10.576</b> |

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

|                              | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|------------------------------|---------------|---------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi    | 13.043        | 10.576        |
| BSMV                         | 1.468         | 1.186         |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 502           | 438           |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 55            | 69            |
| Diğer                        | 1.970         | 2.028         |
| <b>Toplam</b>                | <b>17.038</b> | <b>14.297</b> |

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

|                                  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|------------|--------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren  | 416        | 333          |
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 382        | 326          |
| İşsizlik Sigortası-İşveren       | 55         | 46           |
| İşsizlik Sigortası-Personel      | 27         | 23           |
| <b>Toplam</b>                    | <b>880</b> | <b>728</b>   |

b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

#### 10. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 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 2015: Bulunmamaktadır).

## İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2016 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)

#### II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

##### 12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

##### a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

|                         | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------|------------|--------------|
| Pay Karşılığı (*)       | 600.000    | 600.000      |
| İmtiyazlı Pay Karşılığı | -          | -            |

(\*) Banka'nın 31 Aralık 2016 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 2015: Uygulanmamaktadır).

**c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

**d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

**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 2015: Bulunmamaktadır).

**f) Banka'nın gelirleri, karlılığı 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 yurtiçinde plase etmek suretiyle kar elde etme olanağı bulunmaktadır. Buna paralel olarak gelecekte de benzer şartların oluşması halinde karlılığın artacağı ve söz konusu karın bünyede bırakılarak Banka özkaynaklarına olumlu etki yapacağı öngörülmektedir.

##### g) Sermayeyi temsil eden paylara tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2016 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.

**Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

## İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2016 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)

#### II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

##### i) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

|  | Cari Dönem     | Önceki Dönem  |
|--|----------------|---------------|
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 139.119        | 56.886        |
| Dağıtılmamış Karlar                            | -              | -             |
| Birikmiş Zararlar                              | -              | -             |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı                 | -              | -             |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>139.119</b> | <b>56.886</b> |

##### 13. Özkaynak ile ilgili diğer bilgiler:

31 Aralık 2016 tarihinde sona eren dönem içerisinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

##### 14. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

##### 15. Geçmiş yıl kârının dağıtılmasına ilişkin açıklamalar:

Banka, 2015 yılı dağıtılabilir net dönem kârı 174.728 TL'nin, 13.706 TL tutarındaki kısmını yasal yedek akçelere, 81.319 TL tutarındaki kısmını ise olağanüstü yedek akçelere aktarmıştır. 31 Mart 2016 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar uyarınca 5 Nisan 2016 tarihinde personele 4.703 TL temettü ikramiyesi ve ortaklara 75.000 TL temettü ödenmiştir.

#### 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 2015: Bulunmamaktadır).

b) Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

b.1) b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil 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 (*)                                  | 10.768.604        | 5.628.740        |
| <b>Toplam Gayrinakdi Krediler</b>                              | <b>10.768.604</b> | <b>5.628.740</b> |

(\*) Takasbank Para Piyasası, Ödünç Pay Piyasası işlemleri ile Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası için verilen garantilerdir.

## İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2016 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)

##### III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

|                               | Cari Dönem        |               |    |     | Önceki Dönem     |               |    |     |
|-------------------------------|-------------------|---------------|----|-----|------------------|---------------|----|-----|
|                               | TP                | (%)           | YP | (%) | TP               | (%)           | YP | (%) |
| <b>Tarım</b>                  |                   |               |    |     |                  |               |    |     |
| Çiftçilik ve Hayvancılık      | -                 | -             | -  | -   | -                | -             | -  | -   |
| Ormanlık                      | -                 | -             | -  | -   | -                | -             | -  | -   |
| Balıkçılık                    | -                 | -             | -  | -   | -                | -             | -  | -   |
| Sanayi                        | -                 | -             | -  | -   | -                | -             | -  | -   |
| Madencilik ve Taşocaklığı     | -                 | -             | -  | -   | -                | -             | -  | -   |
| İmalat Sanayi                 | -                 | -             | -  | -   | -                | -             | -  | -   |
| Elektrik, Gaz, Su             | -                 | -             | -  | -   | -                | -             | -  | -   |
| İnşaat                        | -                 | -             | -  | -   | -                | -             | -  | -   |
| <b>Hizmetler</b>              | <b>10.768.604</b> | <b>100,00</b> | -  | -   | <b>5.628.740</b> | <b>100,00</b> | -  | -   |
| Toptan ve Perakende Ticaret   | -                 | -             | -  | -   | -                | -             | -  | -   |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri    | -                 | -             | -  | -   | -                | -             | -  | -   |
| Ulaştırma ve Haberleşme       | -                 | -             | -  | -   | -                | -             | -  | -   |
| Mali Kuruluşlar               | 10.768.604        | 100,00        | -  | -   | 5.628.740        | 100,00        | -  | -   |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizm. | -                 | -             | -  | -   | -                | -             | -  | -   |
| Serbest Meslek Hizmetleri     | -                 | -             | -  | -   | -                | -             | -  | -   |
| Eğitim Hizmetleri             | -                 | -             | -  | -   | -                | -             | -  | -   |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler    | -                 | -             | -  | -   | -                | -             | -  | -   |
| Diğer                         | -                 | -             | -  | -   | -                | -             | -  | -   |
| <b>Toplam</b>                 | <b>10.768.604</b> | <b>100</b>    | -  | -   | <b>5.628.740</b> | <b>100,00</b> | -  | -   |

I ve II'nci grup gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

|  | I inci Grup       |    | II nci Grup      |    |
|--|-------------------|----|------------------|----|
|  | TP                | YP | TP               | YP |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>                           | <b>10.768.604</b> | -  | <b>5.628.740</b> | -  |
| Teminat Mektupları                                   | 10.768.604        | -  | 5.628.740        | -  |
| Aval ve Kabul Kredileri                              | -                 | -  | -                | -  |
| Akreditifler   | -                 | -  | -                | -  |
| Cirolar  | -                 | -  | -                | -  |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden | -                 | -  | -                | -  |
| Faktoring Garantilerinden                            | -                 | -  | -                | -  |
| Diğer Garanti ve Kefaletler                          | 10.768.604        | -  | 5.628.740        | -  |

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

b.3) Cayılamaz taahhütlere ilişkin açıklama:

|   | Cari Dönem     |    | Önceki Dönem   |    |
|---|----------------|----|----------------|----|
|   | TP             | YP | TP             | YP |
| VİOP için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan) | 216.775        | -  | 212.363        | -  |
| MKT için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)  | 9.290          | -  | 17.218         | -  |
| ÖPP için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)  | 83.614         | -  | -              | -  |
| <b>Toplam</b>   | <b>309.679</b> | -  | <b>229.581</b> | -  |

## İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2016 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)

##### III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

c) Gayrinakdi Krediler İle İlgili Açıklamalar: Banka piyasa yapıcı olarak rol aldığı Takasbank para piyasasında alıcı ve satıcı arasında köprü görevi görmektedir ve borcun ödenmemesi durumunda garanti verdiği için, bu piyasada oluşan riskleri gayrinakdi kredi kalemlerinde izlemektedir. Takasbank, Ödünç Pay Piyasası, Borsa İstanbul Para Piyasası ile Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasalarında merkezi karşı taraf olarak piyasalardaki işlemleri Bankanın 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.

d) Emanete Alınan Menkul Değerler ile İlgili Açıklamalar: Banka'nın faaliyet konusu çerçevesinde toplamda 2.441.011.739 TL (31 Aralık 2015: 1.989.410.198 TL) olan emanete alınan menkul değerlerin 2.440.779.253 TL'si yatırım fonları ve bireysel emeklilik fonlarından 232.486 TL'si ise pay senetlerinden, Banka'nın faaliyet konusu çerçevesinde emanete alınan bakiyelerdir.

#### 2. Türev İşlemlere İlişkin Bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 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 2015: Bulunmamaktadır).

#### Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma:

**31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla sona eren yıl içerisinde, Banka finansal riskten korunma konusu kalemden kaynaklanan net kazanç/(kayıp):** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

#### Nakit Akış Riskinden Korunma

**31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, nakit akış riskinden koruma işlemleri ile ilgili olarak nakit akışlarının meydana gelmesi beklendiği dönemler ile kar veya zararı etkilemelerinin beklendiği zamanlar:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

#### Yurtdışındaki İşletmelerde Bulunan Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

#### 3. Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

**a.1) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (iş ortaklıkları) ilgili şartta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şartta bağlı yükümlülüklerdeki payı:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

**a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şartta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

**a.3) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şartta bağlı yükümlülükleri:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

**b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).



# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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)

#### III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (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 verecek 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:

Bankanın Fitch Ratings'den derece notu bulunmaktadır.

#### 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 |
| <b>Kredilerden Alınan Faizler</b>              | <b>12.891</b> | -  | <b>9.108</b> | -  |
| Kısa Vadeli Kredilerden                        | 12.891        | -  | 9.108        | -  |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden                | -             | -  | -            | -  |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler          | -             | -  | -            | -  |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | -             | -  | -            | -  |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>12.891</b> | -  | <b>9.108</b> | -  |

###### b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

|                               | Cari Dönem     |               | Önceki Dönem   |               |
|-------------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
|                               | TP             | YP            | TP             | YP            |
| T.C. Merkez Bankasından       | -              | -             | -              | -             |
| Yurtiçi Bankalardan           | 203.057        | 71.441        | 157.730        | 50.410        |
| Yurtdışı Bankalardan          | -              | -             | -              | -             |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | -              | -             | -              | -             |
| <b>Toplam</b>                 | <b>203.057</b> | <b>71.441</b> | <b>157.730</b> | <b>50.410</b> |

###### c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

|  | Cari Dönem   |    | Önceki Dönem  |    |
|--|--------------|----|---------------|----|
|  | TP           | YP | TP            | YP |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan                                    | -            | -  | -             | -  |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | -            | -  | -             | -  |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan                                      | -            | -  | -             | -  |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar                                     | 6.345        | -  | 16.228        | -  |
| <b>Toplam</b>  | <b>6.345</b> | -  | <b>16.228</b> | -  |

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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)

#### IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

##### d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

##### e) Diğer bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

#### 2. Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

##### a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

|                             | Cari Dönem    |    | Önceki Dönem  |    |
|-----------------------------|---------------|----|---------------|----|
|                             | TP            | YP | TP            | YP |
| Bankalara                   | 50.674        | -  | 39.350        | -  |
| T.C. Merkez Bankasına       | 21            | -  | -             | -  |
| Yurtiçi Bankalara           | 50.653        | -  | 39.350        | -  |
| Yurtdışı Bankalara          | -             | -  | -             | -  |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | -             | -  | -             | -  |
| Diğer Kuruluşlara           | -             | -  | -             | -  |
| <b>Toplam</b>               | <b>50.674</b> | -  | <b>39.350</b> | -  |

##### b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

##### c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

##### d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

#### 3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

|   | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|---|--------------|--------------|
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan                   | -            | -            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan F.V. | -            | -            |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan                     | 52           | 13           |
| Diğer (Bağlı Ortaklıklardan)                              | 6.165        | 6.166        |
| <b>Toplam</b>   | <b>6.217</b> | <b>6.179</b> |

#### 4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

|                                   | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Kar</b>                        | <b>2.720</b> | <b>1.745</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı   | -            | 2            |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar    | -            | -            |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar         | 2.720        | 1.743        |
| <b>Zarar (-)</b>                  | <b>(925)</b> | <b>(623)</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | -            | -            |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar  | -            | -            |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar       | (925)        | (623)        |
| <b>Toplam (Net)</b>               | <b>1.795</b> | <b>1.122</b> |

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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)

#### IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (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 |
|-------------------------------------|--------------|--------------|
| Konusu kalmayan karşılıklar         | 4.461        | 2.666        |
| Geçmiş yıl giderlerine ait tahsilat | 146          | 144          |
| Diğer gelirler                      | 25           | 74           |
| <b>Toplam</b>                       | <b>4.632</b> | <b>2.884</b> |

Raporun beşinci bölüm, dördüncü kısım, 10 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 2015: 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  | 13.983        | 265          |
| 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   | -             | -            |
| <b>Toplam</b>   | <b>13.983</b> | <b>265</b>   |

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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)

#### IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

##### 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

|   | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|---|---------------|---------------|
| Personel Giderleri                              | 47.313        | 42.921        |
| SPK Kurul Payı Karşılığı Gideri                 | 9.985         | 9.141         |
| Vergi, Resim ve Harç Giderleri                  | 3.363         | 2.639         |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri         | 2.493         | 2.458         |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 1.872         | 1.424         |
| Dava Karşılık Giderleri                         | 1.588         | -             |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri                | 1.308         | 1.580         |
| İzin Karşılığı Gideri                           | 352           | 783           |
| Diğer İşletme Giderleri                         | 18.756        | 13.912        |
| - Bilgisayar Kullanım Giderleri                 | 5.121         | 3.430         |
| - Haberleşme Giderleri                          | 2.258         | 1.957         |
| - Sigorta Giderleri                             | 1.472         | 1.426         |
| - Diğer   | 9.905         | 7.098         |
| <b>Toplam</b>                                   | <b>87.030</b> | <b>74.857</b> |

##### 8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

a) Banka, hesaplanan ertelenmiş vergi aktifini ve dolayısıyla oluşan ertelenmiş vergi giderini finansal tablolarına yansıtmıştır.

|                         | Cari Dönem      | Önceki Dönem    |
|-------------------------|-----------------|-----------------|
| Cari Vergi Gideri       | (52.312)        | (40.241)        |
| Ertelenmiş Vergi Gideri | (1.480)         | (1.449)         |
| <b>Toplam</b>           | <b>(53.792)</b> | <b>(41.690)</b> |

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 | (56)           | (57)           |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı  | (289)          | 329            |
| SPK Karşılığı  | 169            | 124            |
| Sabit Kıymetlerin Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar     | (1.657)        | (1.894)        |
| İzin Karşılığı   | 71             | 156            |
| Dava Karşılığı   | 312            | (42)           |
| Özkaynak altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi gideri              | (30)           | (65)           |
| <b>Toplam</b>  | <b>(1.480)</b> | <b>(1.449)</b> |

c) Vergi karşılığının mutabakatı:

|                        | Cari Dönem      | Önceki Dönem    |
|------------------------|-----------------|-----------------|
| Vergi öncesi kar       | 265.357         | 216.418         |
| Kurumlar vergisi oranı | %20             | %20             |
| Hesaplanan vergi       | (53.071)        | (43.284)        |
| İlaveler               | 13.713          | 10.071          |
| İndirimler             | (14.434)        | (8.477)         |
| <b>Vergi gideri</b>    | <b>(53.792)</b> | <b>(41.690)</b> |

##### 9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama:

31 Aralık 2016 itibarıyla, Banka'nın vergi sonrası karı 211.565 TL'dir (31 Aralık 2015: 174.728 TL).

##### 10. Net dönem kar/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 2015: Bulunmamaktadır).

## İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2016 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)

#### IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/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 kar/zarara etkisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

c) Azınlık paylarına ait kar/zarar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın azınlık paylarına ait kar/zarar bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 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  |
|---|---------------|---------------|
| <b>Alınan Diğer Komisyonlar ve Ücretler</b>   | <b>90.575</b> | <b>74.386</b> |
| -Hizmet komisyonları                          | 13.751        | 18.259        |
| -Saklama Komisyonları                         | 20.853        | 16.672        |
| -Vadeli işlemler opsiyon borsası komisyonları | 18.939        | 15.795        |
| -Müşteri hesap bakım komisyonları             | 17.760        | 12.973        |
| -Virman işlemleri                             | 8.370         | 6.791         |
| -Havale komisyonları                          | 4.429         | 3.896         |
| -Diğer  | 10.902        | 3.701         |
| <b>Toplam Bankacılık Hizmet Gelirleri</b>     | <b>95.004</b> | <b>78.087</b> |
| Konusu kalmayan karşılıklar                   | 4.466         | 2.666         |
| Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Tahsilat           | 146           | 144           |
| Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler    | 17            | 1             |
| Diğer Gelirler                                | 3             | 73            |
| <b>Toplam Diğer Faaliyet Gelirleri</b>        | <b>4.632</b>  | <b>2.884</b>  |

#### 12. Verilen ücret ve komisyonlara ilişkin bilgiler:

|   | Cari Dönem    | Önceki Dönem |
|---|---------------|--------------|
| Merkezi Kayıt Kuruluşuna Ödenen Komisyonlar | 5.947         | 4.556        |
| EFT için ödenen Komisyonlar                 | 1.378         | 1.189        |
| Diğer Komisyonlar                           | 3.086         | 2.109        |
| <b>Verilen Ücret ve Komisyon Giderleri</b>  | <b>10.411</b> | <b>7.854</b> |

a) Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

## İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2016 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 (2015: Bulunmamaktadır).

b) **Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:** Bulunmamaktadır (2015: Bulunmamaktadır).

b.1) **Dönem başı ve dönem sonu:** Bulunmamaktadır (2015: 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 (2015: Bulunmamaktadır).

c) **Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat:** Bulunmamaktadır (2015: Bulunmamaktadır).

d) **Net yatırım riskinden korunma işlemi:** Bulunmamaktadır (2015: Bulunmamaktadır).

e) **Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı:** Bulunmamaktadır.

f) **Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen pay başına dönem net kar payları:** Kar payı dağıtımına Genel Kurul toplantısında karar verilecek olup, Genel Kurul toplantısı, ekli finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla yapılmamıştır.

g) **Kar payının ödeme zamanları hakkında genel kurula yapılacak öneriler ile kar dağıtımının yapılmayacaksa nedenleri:** Finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla Yönetim Kurulu kar dağıtımını ilgili bir karar almamıştır.

h) **Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:** Banka, 2015 yılı dağıtılabilir net dönem kârı 174.728 TL'nin, 13.706 TL tutarındaki kısmını yasal yedek akçelere, 81.319 TL tutarındaki kısmını ise olağanüstü yedek akçelere aktarmıştır. 31 Mart 2016 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar uyarınca 5 Nisan 2016 tarihinde personele 4.703 TL temettü ikramiyesi ve ortaklara 75.000 TL temettü ödenmiştir.

|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| Dağıtılmayan Karlardan Yasal Yedeklere Aktarılan Tutarlar(+) | 13.706     | 9.481        |

i) **Pay ihracına ilişkin bilgiler:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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 karı” içinde yer alan 53.291 TL (31 Aralık 2015: 46.862 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 781.226 TL (31 Aralık 2015: 862.381 TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır. 2.744 TL (31 Aralık 2015: 20.095 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 533.759 TL 'dir (31 Aralık 2015: 426.051 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     |
|---|------------------|------------------|
| <b>Nakit</b>  | <b>55</b>        | <b>54</b>        |
| Kasa ve Efektif Deposu  | 13               | 15               |
| T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar                               | 42               | 39               |
| Diğer   | -                | -                |
| <b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                  | <b>6.617.585</b> | <b>5.095.564</b> |
| Bankalar  | 6.598.704        | 5.070.778        |
| Para Piyasasından Alacaklar                                     | 18.881           | 24.786           |
| <b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                  | <b>6.617.640</b> | <b>5.095.618</b> |
| Sermaye piyasası kurul payı (*)                                 | -                | (21.013)         |
| Reeskont (-)  | (14.522)         | (13.397)         |
| <b>Nakit Akış Tablosundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b> | <b>6.603.118</b> | <b>5.061.208</b> |
| <b>Dönem Sonu</b>   |                  |                  |
| <b>Nakit</b>  | <b>85</b>        | <b>55</b>        |
| Kasa ve Efektif Deposu  | 14               | 13               |
| T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar                               | 71               | 42               |
| Diğer   | -                | -                |
| <b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                  | <b>7.737.093</b> | <b>6.617.585</b> |
| Bankalar  | 7.715.925        | 6.598.704        |
| Para Piyasasından Alacaklar                                     | 21.168           | 18.881           |
| <b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                  | <b>7.737.178</b> | <b>6.617.640</b> |
| Reeskont (-)  | (13.260)         | (14.522)         |
| <b>Nakit Akış Tablosundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b> | <b>7.723.918</b> | <b>6.603.118</b> |

(\*) 1 Ocak 2014 tarihinden itibaren SPK'nın talimatı üzerine Kurul Payı Borcu bloke tutar olarak değerlendirilmiş ve 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla ilgili tutar nakit ve nakit benzerleri toplamından düşülmüştür.

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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 Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklanması Gereken Hususlar

##### 1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

a) Cari Dönem:

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |         | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |           | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |         |
|-----------------------------------|--|---------|---|-----------|---|---------|
|                                   | Nakdi  | G.Nakdi | Nakdi                                   | G.Nakdi   | Nakdi   | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar       |  |         |   |           |   |         |
| Dönem Başı Bakiyesi               | -  | -       | 141.553                                 | 1.751.219 | 138.134   | -       |
| Dönem Sonu Bakiyesi               | -  | -       | 98.945                                  | 2.783.755 | 70.038  | -       |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 236  | -       | 25.723                                  | 15.455    | 2.538   | -       |

b) Önceki Dönem:

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |         | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |           | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |         |
|-----------------------------------|--|---------|---|-----------|---|---------|
|                                   | Nakdi  | G.Nakdi | Nakdi                                   | G.Nakdi   | Nakdi   | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar       |  |         |   |           |   |         |
| Dönem Başı Bakiyesi               | -  | -       | 92.124                                  | 2.333.793 | 80.161  | -       |
| Dönem Sonu Bakiyesi               | -  | -       | 141.553                                 | 1.751.219 | 138.134   | -       |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 261  | -       | 19.436                                  | 11.541    | 2.396   | -       |

c) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

d) Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

##### 2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

a) Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 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 2015: Bulunmamaktadır).

c) Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 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 dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 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)

#### VIII. Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

##### 1. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

|                         | Sayı | Çalışan Sayısı |                |               |               |
|-------------------------|------|----------------|----------------|---------------|---------------|
| Yurtiçi şube            | 1    | 261            |                |               |               |
|                         |      |                | Bulunduğu Ülke |               |               |
| Yurtdışı temsilcilikler | -    | -              | -              |               |               |
|                         |      |                |                | Aktif Toplamı | Yasal Sermaye |
| Yurtdışı şube           | -    | -              | -              | -             | -             |
|                         |      |                |                |               |               |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubeler  | -    | -              | -              | -             | -             |

##### 2. Banka'nın Yurtiçinde ve Yurtdışında Şube veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama:

Bulunmamaktadır (2015: Bulunmamaktadır).

#### IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın Ana Ortağı Borsa İstanbul A.Ş. bugüne kadar Hazine Müsteşarlığı sahipliğinde yürütmekte olduğu faaliyetlerine, 24 Ocak 2017 tarih ve 2017/9756 sayılı kararname eki kararı ile bundan böyle Türkiye Varlık Fonu Yönetimi sahipliğinde devam edecektir.

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ALTINCI BÖLÜM

#### DİĞER AÇIKLAMALAR

i) Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla; Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler kaleminde 1.154 TL SPK tarafından faaliyetleri geçici veya sürekli olarak kapatılan aracı kurumlar ile haciz/ihiyati tedbir kararları gereği açılan hesaplar ve müflis aracı kurumlara ait devlet tahvili ve Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar kaleminde 21.168 TL tutarında geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet bulunmaktadır. Bu menkul kıymetler pasifte muhtelif borçlar hesabında izlenmektedir. Söz konusu aracı kurumlara ait devlet tahvillerinin borsa rayıcı ile değerlendirilmesi neticesinde 4 TL gelir reeskontu ve ters repo işlemlerinin alım ve satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için 14 TL gelir reeskontu hesaplanmış ve gelir tablosu ile ilişkilendirilmeksizin muhtelif borçlar hesabına kaydedilmiştir.

ii) 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 (tam tutar) 2014 yılında, 90.000 ABD Doları tutarı (tam tutar) 2 Ekim 2015 tarihinde ödenmiştir.

iii) 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 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, ikinci taksit tutarı olan 10.794.000 ABD Doları (tam tutar) karşılığı 28.174 TL ile faturanın toplam KDV'si olan 11.722 TL'yi fatura tarihi olan 30 Eylül 2015 itibarıyla kayıtlarına almış, 2 Nisan 2015 tarihinde ise ödemiştir. Üçüncü taksit tutarı olan 5.397.000 ABD Doları (tam tutar) karşılığı 15.292 TL tutarın ödemesi 4 Nisan 2016 tarihinde gerçekleştirilmiştir. Banka, fatura bedeli ve projeye ilişkin aktifleştirdiği personel harcamalarının tamamı olan 85.075 TL'yi finansal tablolarında "Maddi Olmayan Duran Varlık" olarak sınıflandırmıştır.

iv) Uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings tarafından yapılan çalışmalara ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

| Fitch Ratings:                      | Ağustos 2016   | Şubat 2017     |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| YP Uzun Vadeli                      | BBB-           | BB+            |
| <b>Görünüm</b>                      | <b>Negatif</b> | <b>Durağan</b> |
| YP Kısa Vadeli                      | F3             | B              |
| TL Uzun Vadeli                      | BBB-           | BBB-           |
| <b>Görünüm</b>                      | <b>Negatif</b> | <b>Durağan</b> |
| TL Kısa Vadeli                      | F3             | F3             |
| Ulusal Uzun Vadeli                  | AAA (tur)      | AAA (tur)      |
| <b>Görünüm</b>                      | <b>Durağan</b> | <b>Durağan</b> |
| <b>Destek</b>                       | <b>2</b>       | <b>3</b>       |
| <b>Destek Derecelendirme Tabanı</b> | <b>BBB-</b>    | <b>BB+</b>     |
| <b>Finansal Kapasite Notu</b>       | <b>bbb-</b>    | <b>bb+</b>     |

### YEDİNCİ BÖLÜM

#### BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

##### I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 20 Şubat 2017 tarihli denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

##### II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

## Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme



31 Aralık 2016 tarih itibarıyla Takasbank'ın varlıkları geçen yıl sonu ile karşılaştırıldığında %12,8 artarak 8.006.348 bin TL'ye ulaşmıştır.

Geçmiş dönem verileriyle uyumlu olarak cari dönemde de Banka aktifinin önemli kısmını Bankalar kalemi oluşturmuştur. Banka aktifinin % 96'lık kısmını (7.715.925 bin TL) Bankalar kalemi, % 1'lik kısmını (98.945 bin TL) Krediler, % 1'lik kısmını da (45.943 bin TL) portföye alınan Devlet İç Borçlanma Senetlerinin izlendiği Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar kalemi oluşturmuştur.

Takasbank, 2016 yılsonu itibarıyla yurt içinden 2.444.230 bin TL tutarında kredi kullanmış olup, bu tutar bilançonun pasif tarafının % 31'ini oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla yurt dışından kullanılan kredi bulunmamaktadır. Esas itibarıyla üye nakit teminatlarının izlendiği Muhtelif Borçlar kalemi ise pasifin %55'ini oluşturmaktadır. Bankanın ödenmiş sermayesi 600.000 bin TL olup, 2016 yıl sonu itibarıyla özkaynakları 1.043.686 bin TL'ye ulaşmıştır.

Banka kârlılığı son yıllardaki artış trendini sürdürmüştür. Bankanın vergi öncesi kârı geçen yıla göre % 22,6 oranında artarak 265.357 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Banka, likidite riskini yönetebilmek için, bilançosunda yer alan yükümlülüklerine karşılık aktifinde yüksek tutarda likit varlığın bulunması prensibi doğrultusunda hareket etmektedir.

Banka, geçmiş dönemlerde belirlenen stratejik hedeflere ulaşmış, genel kurul kararlarını yerine getirmiştir.

## Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler



### ► Birinci Yapısal Blok Risklerinin Yönetimi

Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Takasbank Risk Yönetimi Yönetmeliği ile Bankamızın risk yönetimi sisteminin işleyişine, risk yönetimi politikalarına ve uygulama usullerine, risk yönetimi faaliyetlerine ve Risk Yönetimi Birimi'nin organizasyon yapısı ile görev, yetki ve sorumluluklarına ilişkin usul ve esaslar detaylı olarak tespit edilmiştir.

Banka faaliyetlerinin yönetilebilir, kontrol edilebilir ve gelir-gider arasındaki dengeyi kuracak şekilde makul düzeyde risk alınarak sürdürülmesi Bankanın genel risk politikasını oluşturmaktadır. Bankanın 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 risk iştahlarının altında kalmasını sağlayacak şekilde yönetmektedir. Risk yönetimine ilişkin gerçekleştirilen faaliyetlerin sonuçları Bankanın stratejik karar alma süreçlerinde dikkate alınmaktadır. Banka tarafından yeni ürün ve hizmetler sunulmadan önce maruz kalınan tüm riskler göz önünde

bulundurularak ilgili tüm birimlerle birlikte Risk Yönetimi Birimi'nin koordinasyonunda risk değerlendirmesi yapılmaktadır.

Bankanın risk yönetimi sistemi ile içsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin (İSEDES) tesis edilmesinde ve uygulanmasında tabi olunan yasal düzenlemeler ve iyi uygulama rehberleri uyarınca ölçülülük ilkesi dikkate alınmıştır.

2015 yılı için Risk Yönetimi Birimi koordinasyonunda hazırlanan Stres Testi Raporu ile İSEDES Raporu ve ekinde yer alan İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından hazırlanan Validasyon Raporu ve İç Denetim Birimi tarafından hazırlanan İnceleme Raporu sırasıyla 27.01.2016 tarihli ve 294 sayılı ile 24.03.2016 tarihli ve 296 sayılı Yönetim Kurulu toplantılarında onaylanarak, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na iletilmiştir.

Bankamızın risk iştahı yapısı asgari yılda bir kez, genel ve risk türü bazında tesis edilen risk limitleri ile sinyal değerleri ise piyasa koşulları ve Banka stratejilerindeki değişimlere göre gözden geçirilmektedir. Tahsis edilen risk iştahlarında, risk limitlerinde ve sinyal değerlerinde aşım meydana gelmesi halinde ilgili mercilere bildirimde bulunmaktadır.

Bankamızın maruz kaldığı risklerin tanımlanması, ölçülmesi, değerlendirilmesi, izlenmesi ve raporlanması faaliyetlerini yöneten ve koordine eden Risk Yönetimi Birimi, faaliyetlerini bankacılık mevzuatı ile uyumlu olarak Denetim Komitesi'ne bağlı şekilde Yönetim Kurulu'nun onayladığı iç düzenlemeler kapsamında yürütmektedir.



### Kredi Riski Yönetimi

Kredi işlemleri, krediyi kullanan üye veya garantörlerin, önceden yazılı olarak taahhüt etmiş oldukları ve anlaşmalarla belirlenmiş şekliyle yükümlülüklerini zamanında yerine getirememesi olasılığını yani kredi riskini içermektedir. Karşı taraf kredi riski, kredi riski içerisinde değerlendirilmektedir.

Takasbank'ın nakit kredi işlemleri, aracı kuruluşlara kullandırılan kredilerden oluşmaktadır. Takasbank Para Piyasası'nda (TPP) üyelerin birbirlerine karşı yükümlülüklerinde Banka'nın garantörlüğünün bulunması nedeniyle bu işlemler bankacılık mevzuatı uyarınca gayrinakdi kredi olarak kabul edilmektedir. Bankamız, Ödünç Pay Piyasasında (ÖPP), Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasasında (VİOP) ve Borsa İstanbul Para Piyasası'nda Merkezi Karşı Taraf olarak faaliyet göstermekte olup, söz konusu işlemlerden ötürü ortaya çıkan yükümlülükler de gayrinakdi kredi olarak kabul edilmektedir.

Kredi limitleri, üyelerin mali durumlarındaki değişikliklere göre güncellenmektedir. Limit, risk ve teminat kontrollerinin, sürekli ve işlem bazında elektronik ortamda gerçekleştirilmesi, operasyonel hataları minimize etmektedir.

Üyelere tahsis edilecek kredi veya pozisyon limitleri ile merkezi karşı taraf hizmeti verilen piyasa veya sermaye piyasası araçlarında işlem gerçekleştirecek üyelerin üyelik türlerinin belirlenmesinde içsel kredi derecelendirme sonuçları kullanılmakta; söz konusu limitler Yönetim Kurulu tarafından onaylandıktan sonra yürürlüğe girmektedir. Kredi riski etkin ve güçlü teminatlandırma mekanizmasının

mevcudiyeti ve uygun limitlerin tahsis suretiyle yönetilmektedir.

Bankamız maruz kaldığı kredi riskini, kredi riski iştahını, tesis edilen kredi riski limitlerini, erken uyarı sistemi kapsamında belirlenen sinyal değerlerini, yasal ve içsel sermaye gereksinimini dikkate alarak yönetmektedir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan yönetmelikler çerçevesinde, ay sonları itibarıyla standart yaklaşıma göre kredi riskine esas tutar hesaplaması yapılmakta ve sonuçları BDDK'ya raporlanmaktadır. Bununla birlikte, Risk Yönetimi Birimi tarafından hazırlanan risk raporları da üç aylık periyotta BDDK'ya iletilmektedir.

### Piyasa Riski Yönetimi

Piyasa riski, piyasa fiyatlarındaki hareketlerden kaynaklı olarak kur riski ve faiz oranı riski kapsamında Bankanın bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlarının maruz kalabileceği zarar olasılığı olarak tanımlanmaktadır.

Bankamızın fon yönetimi işlemleri, Yönetim Kurulu'nun limit tahsis ettiği bankalarla ve ağırlıklı olarak kamu bankalarıyla gerçekleştirilmektedir. Bankamız tarafından menkul değerler cüzdanına Devlet İç Borçlanma Senetleri dışında menkul kıymet alınmamakta; korunma amaçlı olarak türev ürünler kullanılabilmektedir.

Takasbank'ın portföyünün vade ve enstrüman bazındaki dağılımı ve piyasalarda yaşanan gelişmeler, Fon Yönetimi Ekibi ve Üst Yönetim tarafından sürekli olarak takip edilmekte,



piyasalarda yaşanan gelişmelere bağlı olarak fon yönetimi stratejisi revize edilmektedir.

Bankamız maruz kaldığı piyasa riskini piyasa riski iştahını, tesis edilen piyasa riski limitini, erken uyarı sistemi kapsamında belirlenen sinyal değerini, yasal ve içsel sermaye gereksinimini dikkate alarak yönetmektedir.

Bankamızda piyasa riskine esas tutar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan yönetmelikler çerçevesinde, standart metot ile hesaplanmakta ve aylık olarak BDDK'ya raporlanmaktadır. Bununla birlikte, piyasa riski, içsel model kullanılarak günlük bazda da ölçülmekte, bu kapsamda piyasa riskine maruz değer ve ekonomik sermaye gereksinimi hesaplanmakta ve geriye dönük testler, stres testleri ile senaryo analizleri yapılmaktadır. Hazırlanan raporlar Üst Düzey Yönetim'e ve Üst Yönetim'e periyodik olarak raporlanmaktadır.

### Operasyonel Risk Yönetimi

Operasyonel risk, yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemler ya da harici olaylardan kaynaklanan ve yasal riski de kapsayan zarar etme olasılığı olarak 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 bulundurulması, 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 Birimi tarafından, Denetim Komitesi tarafından onaylanan İç Kontrol Programı çerçevesinde kontrol edilmekte, İç Denetim Birimi tarafından da periyodik olarak denetlenmektedir.

Bankamızın 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. Bankanın tüm iş ve bilgi teknolojilerine ilişkin süreç ve alt süreç bazlı riskleri de "Operasyonel Risk Veri Tabanı" yardımıyla izlenmekte olup, söz konusu veri tabanına ilişkin kayıtlar yönetim beyanı çalışmalarına da girdi teşkil etmektedir. Operasyonel Risk Veri Tabanında net risk seviyesi Yönetim Kurulu onaylı operasyonel risk iştahına eşit veya operasyonel risk iştahının üzerinde bulunan risklere ilişkin önerilen aksiyonlar ve anahtar risk göstergeleri İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından takip edilmekte olup, gerekli aksiyonlar Üst Düzey Yönetim tarafından alınmaktadır. Bununla birlikte, iş etki analizleri ile faaliyetlerde meydana gelebilecek kesintilerin yaratabileceği muhtemel riskler ile bunların potansiyel etkileri değerlendirilmektedir.

Bankamız personeline ortak bir operasyonel risk kültürünün oluşturulması, risk yönetimi uygulamalarının banka bünyesinde benimsenmesinin sağlanması, birimler arasındaki iletişimin etkinleştirilmesi ve Üst Yönetim 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 Bankamız tarafından değerlendirilmektedir. Bankamızın maruz kaldığı/kalabileceği operasyonel riskler satın alınan sigorta poliçeleri ile büyük ölçüde teminat altına alınmaktadır.

Bankamız maruz kaldığı operasyonel riski operasyonel risk iştahını, tesis edilen operasyonel risk limitini, erken uyarı sistemi kapsamında belirlenen sinyal değerini, yasal ve içsel sermaye gereksinimini dikkate alarak yönetmektedir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan yönetmelikler çerçevesinde, temel gösterge yöntemine göre yıllık olarak operasyonel riske esas tutar hesaplaması yapılmakta ve sonuçları BDDK'ya raporlanmaktadır.

## ► İkinci Yapısal Blok Risklerinin Yönetimi

Bankamızda ikinci yapısal blok riskleri arasında likidite riski, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ile merkezi karşı taraf genel iş riski ele alınmaktadır.

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 dâhi Takasbank'ın tabi olduğu yasal oranların altına düşmesini engellemeye yönelik olarak yapılmaktadır. Takasbank maruz kaldığı 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.

Bankanın aktif ve pasif kalemlerinin belirli para birimleri ve vade/yeniden fiyatlama dönemleri bazında dağılımları, likidite açığı/fazlası, olası likidite krizi durumunda yaratılabilecek kaynaklar ve serbest özkaynak seviyesi düzenli olarak Risk Yönetimi Birimi 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. Likidite riskine yönelik olarak kalan vade analizi ve likidite boşluk analizi; bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski için ise durasyon analizi ve yeniden fiyatlama 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 tikel stres testleri yapılmakta ve sonuçları Takasbank Üst Yönetimi'ne raporlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine ve merkezi karşı taraf genel iş riskine yönelik yapılan stres testleri ise İSEDES kapsamında ele alınmaktadır.



## Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler

Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin bilgiler tabloda belirtilmiştir.

### Cari Dönem

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu  | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |         | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |           | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |         |
|-----------------------------------|--|---------|--|-----------|---|---------|
|                                   | Nakdi  | C.Nakdi | Nakdi                                  | C.Nakdi   | Nakdi   | C.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar       |  |         |  |           |   |         |
| Dönem Başı Bakiyesi               | -  | -       | 141,553                                | 1,751,219 | 138,134   | -       |
| Dönem Sonu Bakiyesi               | -  | -       | 98,945                                 | 2,783,755 | 70,038  | -       |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 236  |         | 25,723                                 | 15,455    | 2,538   | -       |

### Önceki Dönem

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu  | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |         | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |           | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |         |
|-----------------------------------|--|---------|--|-----------|---|---------|
|                                   | Nakdi  | C.Nakdi | Nakdi                                  | C.Nakdi   | Nakdi   | C.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar       |  |         |  |           |   |         |
| Dönem Başı Bakiyesi               | -  | -       | 92,124                                 | 2,333,793 | 80,161  | -       |
| Dönem Sonu Bakiyesi               | -  | -       | 141,553                                | 1,751,219 | 138,134   | -       |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 261  | 19,436  | 11,541                                 | 2,396     | -   | -       |

## Satışlar, Verimlilik, Gelir Yaratma Kapasitesi, Karlılık, Borç/Öz Kaynak ve Benzeri Konularda İleriye Dönük Riskler, Riskin Erken Saptanması ve Yönetimi Komitesi Çalışmaları

BDDK tarafından yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik kapsamında, Bankamızın maruz olduğu birinci ve ikinci yapısal blok riskleri için gelecek üç yıllık periyotta Yönetim Kurulu onaylı bütçe, stratejik plan ve finansal model çalışmaları üzerinden içsel sermaye yeterlilik oranı hesaplanmakta ve faaliyetlerin gerek yasal gerekse de içsel sermaye yeterlilik rasyosu göz önünde bulundurulmak suretiyle idame ettirilmesine dikkat edilmektedir.

Banka'da Riskin Erken Saptanması ve Yönetimi Komitesi oluşturulmamıştır.

## İş Sürekliliği ve Bilgi Güvenliği

Bilgi güvenliği yönetim sisteminin organizasyonda sağlıklı bir şekilde yaşatıldığı ve sürdürüldüğüne ilişkin ara denetim sıfır bulgu ile başarıyla tamamlanmıştır. 2015 yılı bağımsız sızma testi bulgularına ait aksiyonlar zamanında gerçekleştirilmiş olup, BDDK'ya raporlanması yapılmıştır. BDDK mevzuatı kapsamında 2016 bağımsız sızma testi gerçekleştirilmiştir. ISO 27001:2013 iç tetkik denetimi gerçekleştirilerek, raporlanmıştır. Bulgulara ilişkin aksiyon planları hazırlanmıştır. BDDK mevzuatları kapsamında bağımsız bilgi sistemleri denetimi başarıyla tamamlanmış, Bankamıza yeni başlayan personele bilgi güvenliği farkındalığı online eğitimi verilmiştir. Bankamız iş sürekliliği faaliyetleri kapsamında ise; 2014 yılında alınan ISO 22301 İş Sürekliliği Yönetim Sistemi (İSYS) Sertifikası'nın geçerliliğini teminen Ekim 2016'da gerçekleştirilen bağımsız dış takip denetimi sonucunda Bankamızda İSYS' nin etkin bir şekilde sürdürüldüğü raporlanmıştır. 2016 yılında yürütülen iş sürekliliği farkındalık programı kapsamında Bankamızda farklı konularda eğitimler düzenlenmiştir. 2016

yılında sermaye piyasalarında yürütülen takas işlemleri eksiksiz ve zamanında gerçekleştirilmiş olup, Banka süreçlerinin hatasız, etkin ve yüksek kaliteli hizmet bakış açıları ile sürekli olarak değerlendirilmesi ve iyileştirilmesi inisiyatifi dâhilinde 2016 yılı içerisinde Bankamızda toplam 639 adet iyileştirme talebi açılmış, bunların 437 adedi tamamlanarak hayata geçirilmiştir.

Gerek üç ayda bir yapılan Bilgi Teknolojileri Komitesi toplantıları gerekse Strateji Komitesi toplantılarıyla iyileştirme çalışmaları ile ilgili olarak 2016 yılında da Üst Yönetime bilgi verilmiş ve proje niteliğindeki işlerin detayı paylaşılmıştır. Tüm bu sonuçlar dahilinde Bankamız süreçlerinin, 2016 yılında da hatasız, etkin ve yüksek kaliteli hizmet bakış açıları ile değerlendirilmelerine ve iyileştirilmelerine devam edilmiştir.

2016 yılında Bankamız kritik iş hizmetlerinin ortalama kullanılabilirlik oranı hedeflenen seviyeden az bir farkla hedeflenen sürenin altında gerçekleşmiştir.

## Uluslararası Derecelendirme Kuruluşlarının Takasbank'a Verdiği Notlar

Banka'nın uluslararası derecelendirmesi Fitch Ratings tarafından yapılmakta olup, derecelendirmeye ilişkin özet bilgileri aşağıda verilmektedir.

| Açıklama                     | Ağustos 2016 | Şubat 2017 |
|------------------------------|--------------|------------|
| YP Uzun Dönem                | BBB-         | BB+        |
| Görünüm                      | Negatif      | Durağan    |
| YP Kısa Dönem                | F3           | B          |
| TL Uzun Dönem                | BBB-         | BBB-       |
| Görünüm                      | Negatif      | Durağan    |
| TL Kısa Dönem                | F3           | F3         |
| Ulusal Uzun Dönem            | AAA (tur)    | AAA (tur)  |
| Görünüm                      | Durağan      | Durağan    |
| Destek                       | 2            | 3          |
| Destek Derecelendirme Tabanı | BBB-         | BB+        |
| Finansal Kapasite Notu       | bbb-         | bb+        |

## Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler

| (Bin TL)                  | 2016      | 2015      | 2014      | 2013      | 2012      |
|---------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Toplam Aktifler           | 8.006.348 | 7.092.438 | 5.495.623 | 5.596.026 | 3.671.623 |
| Özsermaye                 | 1.043.686 | 911.026   | 800.244   | 590.396   | 331.605   |
| Ödenmiş Sermaye           | 600.000   | 600.000   | 600.000   | 420.000   | 60.000    |
| Faaliyet Kari             | 265.357   | 216.418   | 150.547   | 101.220   | 69.936    |
| Faiz Ve Portföy Gelirleri | 294.068   | 233.635   | 179.323   | 123.670   | 89.523    |

| (Bin ABD Doları)*                               | 2016      | 2015      | 2014      | 2013      | 2012      |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Toplam Aktifler                                 | 2.275.048 | 2.439.276 | 2.369.927 | 2.621.949 | 1.247.171 |
| Özsermaye                                       | 296.569   | 313.326   | 345.096   | 276.623   | 162.802   |
| Ödenmiş Sermaye                                 | 170.493   | 206.356   | 258.743   | 196.786   | 31.765    |
| Faaliyet Kari                                   | 75.403    | 74.432    | 64.922    | 47.425    | 22.888    |
| Faiz Ve Portföy Gelirleri                       | 83.561    | 80.353    | 77.331    | 57.944    | 24.442    |
| Değerlemede Esas Alınan TCMB ABD Doları Kurları | 3.5192    | 2.9076    | 2.3189    | 2.1343    | 1.7826    |

\*ABD doları bazındaki büyüklükler, TCMB tarafından yılın son günü için ilan edilen döviz alış kuru ile hesaplanmıştır.

| Finansal Oranlar (%)          | 2016  | 2015  | 2014  | 2013  | 2012  |
|-------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Faaliyet Kari/Toplam Aktifler | 3,30  | 3,05  | 2,74  | 1,81  | 1,90  |
| Özsermaye/Toplam Aktifler     | 13,00 | 12,90 | 14,56 | 10,55 | 9,03  |
| Faaliyet Kari/Özsermaye       | 25,40 | 23,70 | 18,81 | 17,14 | 21,09 |
| Aktiflerdeki Büyüme           | 12,89 | 29,06 | -1,79 | 52,41 | 55,86 |

| Personel Bilgileri | 2016 | 2015 | 2014 | 2013 | 2012 |
|--------------------|------|------|------|------|------|
|                    | 261  | 284  | 257  | 238  | 216  |

**İstanbul Takas ve  
Saklama Bankası A.Ş.**

Reşitpaşa Mahallesi,  
Borsa Caddesi, No: 4  
Sarıyer 34467 İstanbul  
T +90 212 315 25 25  
F +90 212 315 25 26