



İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2016

KONSOLİDE OLMAYAN

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. 2016 Yılı II. Dönem Faaliyet Raporu

İÇİNDEKİLER

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

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

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

2016 yılı ilk yarısında küresel sermaye akımlarında kaydedilen yüksek seviyedeki oynaklığa rağmen TCMB tarafından alınan önlemler ve hükümetin reel ekonomiyi ve finansal sektörü destekleyici uygulamaları ile Türkiye ekonomisi 2016 yılının ilk yarısında istikrarlı olarak büyümeye devam etmiştir. Bu süreçte bankacılık sektörünün dış kaynaklı borçlanma eğilimi azalma gösterirken bu borçlanmaların vadelerindeki uzama Ülkemiz ekonomisinin sağlam makroekonomik temellerine ve güçlü bankacılık sektörü gelişimine olumlu katkı sağlamaya devam etmiş, bankaların küresel piyasalardaki olumsuz gelişmelere olan duyarlılığını azaltmıştır.

Bankamız finansal açıdan 2016 yılının ikinci çeyreğini başarılı bir şekilde geçirmiş, vergi öncesi kârımız, bir önceki yıl aynı döneme göre % 39 artarak 148.2 milyon TL'ye ulaşmıştır. 2016 Haziran sonu itibarıyla aktif büyüklüğümüz 7,4 milyar, özkaynaklarımız ise 952 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Halihazırda Ödünç Pay Piyasası ile Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasasında merkezi karşı taraf (MKT) fonksiyonunu yürüten Bankamızın faaliyetlerinin, CPMI-IOSCO Finansal Altyapı Kuruluşları Temel Prensipleri'ne uyumlu olduğu ve Takasbank'ın nitelikli MKT olarak değerlendirilmesinin uygun olduğu Sermaye Piyasası Kurulu tarafından açıklanmıştır. Diğer taraftan Takasbank'ın Avrupa Birliği'ndeki takas üyelerine veya işlem platformlarına hizmet verebilmesi için Avrupa Menkul Kıymetler ve Piyasalar Otoritesi (ESMA) tarafından nitelikli MKT olarak tanınması amacıyla yürütülen çalışmalara da devam edilmektedir.

Türkiye açısından hayati önem taşıyan "İstanbul Uluslararası Finans Merkezi" projesinin başarısının, piyasalarımızın uluslararası finans ağının bütünleşik bir unsuru haline gelmesine ve küresel yatırımcıların beklentilerini karşılayabilecek alt yapı ile kurumsal yetkinliğe kavuşmasına bağlı olduğunun bilincinde olan Takasbank, başta merkezi karşı taraf fonksiyonunun geliştirilmesi olmak üzere çalışmalarını önümüzdeki dönemde de kararlılıkla devam ettirecektir.

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

Saygılarımla,

Osman SARAÇ
Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

2016 yılının ilk altı aylık döneminde Bankamız, Türkiye sermaye piyasaları, paydaşlarımız ve müşterilerimiz için etkin ve verimli çalışmalarına devam etmiş ve başarılı bir performans göstermiştir.

Bankamızın 2016 yılı altı aylık dönemindeki finansal sonuçları değerlendirildiğinde 148 milyon TL vergi öncesi kâr elde ettiğimizi görmekteyiz. Söz konusu kâr rakamı, bir önceki yılın aynı dönemi ile karşılaştırıldığında kârlılığımızda % 39'luk bir artışı göstermektedir. Aktif toplamımız ise 7.4 milyar TL'dir.

Dönem içerisinde BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı ile Repo-Ters Repo Pazarı'nda toplam 6,869 milyar TL'lik işlem gerçekleşmiştir. Bunun 9 milyar TL'si özel sektör tahvil işlemidir. Takasbank sisteminde çok taraflı netleştirme sonucu 666 milyar TL'lik nakit takası ile 2,086 milyar TL piyasa değerli menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirilmiştir.

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'ndaki toplam üye sayısı 74, açık pozisyon adedi 1,436,841 ve açık pozisyon değeri ise 3.5 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Dönem içerisinde Takasbank nakit kredisi toplam 11 aracı kurumun aktif kullanımıyla günlük ortalama 109 milyon TL olmuştur.

Takasbank Para Piyasasındaki işlem hacmi altı aylık dönemde 197.4 milyar TL, işlem adedi ise 102,821 olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması ise 1.5 milyar TL olurken ortalama işlem büyüklüğü 1.9 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Merkezi karşı taraf olduğumuz Ödünç Pay Piyasası'nda altı aylık dönemde gerçekleşen işlemler adet bazında 820 milyon olmuştur. Piyasada 223 adet farklı kıymet işlem görmüş ve işlem hacmi 3.4 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla 19 adet emeklilik şirketinin Takasbank nezdinde toplam fon varlık değeri 54.8 milyar TL olan 253 adet emeklilik fonu mevcuttur. Aynı dönemde 444 adet yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 41.3 milyar TL, 10 adet menkul kıymet yatırım ortaklığının toplam fon varlık değeri de 427 milyon TL olmuştur.

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

Saygılarımla,

Mahmut KAYACIK
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Bankanın Tarihsel Gelişimi

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

Sermaye Yapısı

Takasbank'ın ödenmiş sermayesi 600 Milyon TL'dir. Ortak sayısı 54 olan Bankanın sermayesi; BİAŞ'ın %62.25, 13 bankanın %17.78 ve 40 aracı kurumun %19.97 payından oluşmaktadır.

| <u>Hissedar Adı</u> | <u>Ödenmiş Sermaye(Bin TL)</u> | <u>Sermaye oranı (%)</u> |
|------------------------------------|--------------------------------|--------------------------|
| Borsa İstanbul A.Ş. | 373,515 | 62.25 |
| Tacirler Menkul Değerler A.Ş. | 27,798 | 4.63 |
| Phillip Capital Men. Değerler A.Ş. | 27,750 | 4.63 |
| Yapı Kredi Yatırım Men. Değ. A.Ş. | 26,280 | 4.38 |
| Türkiye Garanti Bankası A.Ş. | 26,235 | 4.37 |
| Türkiye İş Bankası A.Ş. | 26,235 | 4.37 |
| Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. | 26,235 | 4.37 |
| Diğer (47 Adet) | 65,952 | 11.00 |
| TOPLAM | 600,000 | 100.00 |

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

| <u>Unvan</u> | <u>Pay Tutarı (Bin TL)</u> | <u>Oran (%)</u> |
|---------------------|----------------------------|-----------------|
| Borsa İstanbul A.Ş. | 373,515 | 62.25 |

Rapor dönemi içerisinde ortaklarımızın hisse devri:

| <u>Eski Ortak</u> | <u>Yeni Ortak</u> | <u>Pay Tutarı (Bin TL)</u> | <u>Oran (%)</u> | <u>Açıklama</u> |
|------------------------------------|-------------------------------|----------------------------|-----------------|-----------------|
| Bahar Menkul Değerler Ticaret A.Ş. | Tacirler Menkul Değerler A.Ş. | 48 | 0.008 | Devir |

Şube ve Personel Bilgileri

Bankanın personel sayısı 283 olup şubesi bulunmamakta, Banka genel müdürlük olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

Yönetim Kurulu, Denetçiler, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

| Adı Soyadı | Sorumlu Olduğu Alan |
|----------------------|--|
| Osman Saraç | Başkan |
| Seyit Ahmet Baş | Üye (Başkan Vekili, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı) |
| Serdar Satoğlu | Üye (Denetim Komitesi Başkanı) |
| Feridun Bilgin | Üye (Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi Kredi Komitesi Yedek Üye) |
| Mahmut Kayacık | Genel Müdür ve Üye (Kredi Komitesi Başkanı) |
| Selim İnce | Üye (Denetim Komitesi Üyesi) |
| Güzide Meltem Kökden | Üye (Kredi Komitesi Asil Üye) |
| Ekrem Kerem Korur | Üye (Kredi Komitesi Asil Üye) |
| Mustafa İleri | Üye (Kredi Komitesi Yedek Üye) |

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları

| Adı Soyadı | Sorumlu Olduğu Alan |
|---------------------------|--|
| Mahmut Kayacık | Genel Müdür ve Yön. Kurulu Üyesi-Kredi Komitesi Başkanı |
| Cengiz Özübek (Vekalaten) | Genel Müdür Yardımcısı - Operasyon Birimleri |
| Cengiz Özübek | Genel Müdür Yardımcısı – Bankacılık İşlemleri ve Destek Hizmetleri |
| Ekrem Arıkan | Genel Müdür Yardımcısı – Bilgi Teknolojileri Birimleri |

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler

Takasbank’ın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemler kapsamında, Banka’nın en büyük ortağı konumunda olan BİAŞ ve Bankamız Yönetim Kurulu üyelerinin, yönetim kurulu üyesi ya da genel müdürü oldukları kuruluşlar ile yapılan işlemler dikkate alınmaktadır. 2016’in ikinci çeyreği itibarıyla Takasbank’ın bilançosunun “Muhtelif Borçlar” hesap grubunda, 1,057 Bin TL tutarında Pay Senedi Garanti Fonu ve 247 Bin TL tutarında Borçlanma Araçları Garanti Fonu mevcudu bulunmaktadır.

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Bin TL) | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları (Bin TL) | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler (Bin TL) | |
|-----------------------------------|---|---------|---|---------|--|---------|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | 141,553 | - | 138,134 | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 146,378 | - | 125,044 | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 9,606 | - | 12,701 | 3,257 | 1,038 | - |

Banka'nın Finansal Göstergeleri ve Performansına İlişkin Değerlendirme

| AKTİF KALEMLER (Bin TL) | HAZİRAN 2016 | ARALIK 2015 | DEĞİŞİM | ORAN |
|--|------------------|------------------|----------------|--------------|
| NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI | 103 | 55 | 48 | 87.27 |
| GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV | 3,783 | 4,396 | (613) | -13.94 |
| BANKALAR | 7,064,639 | 6,598,704 | 465,935 | 7.06 |
| PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR | 17,487 | 18,881 | (1,394) | -7.38 |
| SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR | 1,640 | 1,636 | 4 | 0.24 |
| KREDİLER | 146,378 | 172,112 | (25,734) | -14.95 |
| VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR | 80,373 | 180,085 | (99,712) | -55.37 |
| BAĞLI ORTAKLIKLAR | 4,825 | 4,825 | - | 0.00 |
| MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | 14,429 | 16,083 | (1,654) | -10.28 |
| MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR | 83,193 | 80,895 | 2,298 | 2.84 |
| VERGİ VARLIĞI | 914 | 2,629 | (1,715) | -65.23 |
| DİĞER AKTİFLER | 11,689 | 12,137 | (448) | -3.69 |
| AKTİF TOPLAMI | 7,429,453 | 7,092,438 | 337,015 | 4.75 |
| | | | | |
| PASİF KALEMLER (Bin TL) | HAZİRAN 2016 | ARALIK 2015 | DEĞİŞİM | ORAN |
| ALINAN KREDİLER | 2,001,300 | 2,413,323 | (412,023) | -17.07 |
| REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR | - | - | - | - |
| MUHTELİF BORÇLAR | 4,106,628 | 3,603,698 | 502,930 | 13.96 |
| DİĞER YABANCI KAYNAKLAR | 310,377 | 104,856 | 205,521 | 196.00 |
| KARŞILIKLAR | 40,837 | 44,510 | (3,673) | -8.25 |
| VERGİ BORCU | 18,468 | 15,025 | 3,443 | 22.92 |
| ÖZKAYNAKLAR | 951,843 | 911,026 | 40,817 | 4.48 |
| PASİF TOPLAMI | 7,429,453 | 7,092,438 | 337,015 | 4.75 |
| | | | | |
| GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL) | HAZİRAN 2016 | HAZİRAN 2015 | DEĞİŞİM | ORAN |
| FAİZ GELİRLERİ | 156,158 | 107,690 | 48,468 | 45.01 |
| FAİZ GİDERLERİ | 24,041 | 17,991 | 6,050 | 33.63 |
| NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ | 132,117 | 89,699 | 42,418 | 47.29 |
| NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ | 52,956 | 40,946 | 12,010 | 29.33 |
| TEMETTÜ GELİRLERİ | 6,217 | 6,179 | 38 | 0.61 |
| TİCARİ KÂR/ZARAR | 84 | 890 | (806) | -90.56 |
| DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | 4,658 | 5,340 | (682) | -12.77 |
| FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI | 196,032 | 143,054 | 52,978 | 37.03 |
| KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI | 5,350 | 0 | 5,350 | |
| DİĞER FAALİYET GİDERLERİ | 42,468 | 36,292 | 6,176 | 17.02 |
| VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR | 148,214 | 106,762 | 41,452 | 38.83 |
| VERGİ KARŞILIĞI | -28,610 | -18,852 | (9,758) | 51.76 |
| NET DÖNEM KARI/ZARARI | 119,604 | 87,910 | 31,694 | 36.05 |
| | | | | |
| FİNANSAL ORANLAR | HAZİRAN 2016 | ARALIK 2015 | | |
| Faaliyet Karı / Toplam Aktifler | 1.99 | 1.51 | | |
| Özsermaye / Toplam Aktifler | 12.81 | 12.85 | | |
| Faaliyet Karı / Özsermaye | 15.57 | 11.72 | | |
| Net faiz gelirleri / faaliyet gelirleri | 67.40 | 62.70 | | |

2015 yıl sonu itibarıyla 7,092,438 Bin TL olan bilanço büyüklüğü 2016 Haziran sonu itibarıyla 7,429,453 Bin TL olmuştur. Aktif içindeki en yüksek tutar olarak görülen bankalar hesabı % 7 oranında artarak 6,598,704 Bin TL'den 7,064,639 Bin TL'ye yükselmiştir.

Bankanın pasif kalemleri içinde en önemli yeri tutan alınan muhtelif borçlar kalemi önceki yıl sonunda 3,603,698 Bin TL iken, % 14 artarak 4,106,628 Bin TL'ye yükselmiş, alınan krediler kalemi ise 2,413,323 Bin TL iken, % 17 azalarak 2,001,300 Bin TL'ye düşmüştür.

Bankanın krediler portföyü ise % 15 azalışla 172,112 Bin TL'den 146,378 Bin TL'ye düşmüştür.

Banka, 2016'nın ikinci çeyrek sonu itibarıyla 148,214 Bin TL'lik vergi öncesi, 119,604 Bin TL vergi sonrası kâr elde etmiştir.

2016 yılı Haziran sonu itibarıyla elde edilen 156,158 Bin TL'lik faiz gelirinin, 144,857 Bin TL'si bankalardan, 4,789 Bin TL'si menkul değerlerden, 6,397 Bin TL'si kredilerden alınan faizlerden oluşmaktadır. Bu dönemde kullanılan krediler için 24,041 Bin TL faiz gideri oluşmuştur.

Banka sunmuş olduğu hizmetler sebebiyle 57,943 Bin TL komisyon geliri elde etmiş, Türk parası ve yabancı para işlemleri için 4,987 Bin TL tutarında komisyon ödemiştir. 2016 Haziran sonu itibarıyla net ücret ve komisyon geliri 52,956 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.