



TAKAS
İSTANBUL



[2017]
FAALİYET
RAPORU

İÇİNDEKİLER

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı	4	Genel Kurula Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu	78
Genel Müdür'ün Mesajı	6	İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Bilgiler	79
Kilometre Taşları	8	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler	79
Hesap Dönemine Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler	10	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	79
Bankanın Tarihsel Gelişimi ve Hesap Dönemi İçinde Varsa Ana Sözleşmesinde Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri	10	Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu	80
Bankanın Organizasyon, Sermaye ve Ortaklık Yapıları İle Bunlara İlişkin Hesap Dönemi İçerisindeki Değişiklikler, Nitelikli Paya Sahip Gerçek veya Tüzel Kişilerin Unvanları ve Paylarına İlişkin Bilgiler	12	Denetim Komitesinin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler	90
Bankanın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri İle Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar	14	Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu	92
Personel ve Şube Sayısına, Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Bunlar Esas Alınarak Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi	16	Mali Durum, Kârlılık, Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme ve Stratejik Hedeflere Ulaşma	93
Vizyon, Misyon	18	Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler	93
Değerler	19	Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler	96
Bilgi Teknolojileri, Proje Geliştirme ve İlgili Faaliyetler	26	Uluslararası Derecelendirme Kuruluşlarının Takasbank'a verdiği Notlar	96
2017 Yılı Gelişmeleri	36	Kâr Payı Dağıtım Politikası	97
Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları İle İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerinin Ad ve Soyadları, Görev Süreleri, Sorumlu Oldukları Alanlar, Öğrenim Durumları, Mesleki Deneyimleri, Toplantılara Katılımları, Olağanüstü Genel Kurul Yapılmışsa Hakkında Bilgiler	62	Bankanın İktisap Ettiği Kendi Paylarına İlişkin Bilgi	97
Hesap Dönemi İçerisinde Yapılan Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar	75	Şirket Aleyhine Açılan ve Şirketin Mali Durumunu ve Faaliyetlerini Etkileyebilecek Nitelikteki Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler	97
Kredi Komitesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik Uyarınca Risk Yönetim Sistemleri Çerçevesinde Yönetim Kuruluna Bağlı Olan veya Yönetim Kuruluna Yardımcı Olmak Üzere Kurulmuş Olan Komitelerin Faaliyetleri, Komite Üyelerinin Hesap Dönemi İçinde Yapılan Toplantılara Katılımları İle Bu Komitelerde Görev Alan Başkan ve Üyelerin Ad ve Soyadları İle Asli Görevleri Hakkında Bilgiler	76	Bağış ve Yardımlar İle Sosyal Sorumluluk Projeleri Çerçevesinde Yapılan Harcamalara İlişkin Bilgiler	97
		Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler	97
		31 Aralık 2017 Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu	98

GİRİŞ

RAPORUN AİT OLDUĞU DÖNEM, BANKANIN TİCARET UNVANI İLE GENEL MÜDÜRLÜK YA DA MERKEZ ADRESİNİ, TELEFON VE FAKS NUMARALARINI, ELEKTRONİK SİTE VE ELEKTRONİK POSTA ADRESLERİNİ İÇEREN İLETİŞİM BİLGİLERİ

İLETİŞİM BİLGİLERİ

Raporun Ait Olduğu Dönem: 2017

Banka'nın Ticaret Unvanı: İstanbul Takas ve Saklama Bankası Anonim Şirketi

Banka'nın İşletme adı: "TAKASBANK" veya "TAKAS İSTANBUL" dur.

Genel Müdürlük Adresi: Reşitpaşa Mahallesi, Borsa İstanbul Caddesi, No: 4 Sarıyer 34467 İstanbul

Telefon: 0 212 315 25 25 (pbx)

Faks: 0 212 315 25 26 (pbx)

Ticaret Sicil No: 276870

Mersis No: 0481002693100015

Elektronik Posta Adresleri

Yatırımcı Başvurusu için alotakas@takasbank.com.tr

Genel Bilgi için bilgi@takasbank.com.tr

Üye Bilgi için uye@takasbank.com.tr

KEP Adresi için takasbank.haberlesme@hs03.kep.tr



TAKAS İSTANBUL

Takas İstanbul Hakkında

Takas İstanbul (Takasbank) sahip olduğu ‘merkezi takas’ ve ‘bankacılık’ lisansları ile Türk sermaye piyasalarında, üyelerine, takas, mutabakat, saklama, merkezi karşı taraf ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır.

Takas İstanbul, Borsa İstanbul bünyesinde mevcut piyasalarda gerçekleşen;

- pay,
- borçlanma araçları,
- yurt dışı sermaye piyasası araçları,
- türev araçlar,
- kıymetli madenler ve taşlar

ile ilgili işlemlerin nakit ve menkul kıymet takasını sonuçlandırmak üzere yetkilendirilmiş merkezi takas kuruluşudur.

Borsa İstanbul üyelerinin alım satım işlemlerinden doğan menkul kıymet teslim etme ve teslim alma taahhütleri ile alım satıma konu olan menkul kıymet karşılığındaki ödeme taahhütleri Takas İstanbul aracılığıyla hesaben sonuçlandırılmaktadır.

Güvenilir, hızlı ve düşük maliyetli nakit transferi hizmeti sağlayarak para ve sermaye piyasaları arasında köprü görevi üstlenen Takas İstanbul, sermaye piyasası ve Borsa İstanbul mevzuatı çerçevesinde Borsa İstanbul bünyesinde faaliyet gösteren piyasalar için tam otomasyon ortamında organize piyasalar ile online bağlantılı olarak takas hizmetleri sunmaktadır.

Borsa İstanbul Pay Piyasası’nda, merkezi karşı taraf (MKT) hizmeti vermeye başlamıştır.

Ana sözleşmenin 2. maddesinde yapılan değişiklikle, “Takas İstanbul” işletme adı olarak eklenmiştir.

Takas İstanbul’un vergi öncesi kârı %31 oranında artarak 348.648 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

2017 YILI FAALİYETLERİNİN ÖZETİ

Sermaye piyasalarının derinleşmesine ve gelişmesine katkımızı çok yönlü sürdürdük...



ÖZKAYNAKLAR

Özkaynaklar
1.246.262 bin
TL'ye ulaşmıştır.



MUTABAKAT SİSTEMİ

TCMB tarafından
6493 sayılı
Ödeme ve
Menkul Kıymet
Mutabakat
Sistemleri
Hakkında Kanun
çerçevesinde
Menkul Kıymet
Mutabakat
Sistemi
işleticisi olarak
yetkilendirilmiştir.



BISTECH

Borsa İstanbul
ViOP'a verilen
takas, teminat
ve risk yönetimi
hizmeti BISTECH
üzerinden
sunulmaya
başlanmıştır.



AR-GE

Ar-Ge Merkezi
teknik altyapısı
çalışmaları
tamamlanmış ve
"Yerinde Ar-Ge
Merkezi" belgesi
alınmıştır.



TAKAS KREDİSİ

Üyelerimizin likidite
ihtiyaçlarına cevap
vermek amacıyla
"Takas Kredisı"
uygulanması hayata
geçirilmiştir.
1.800 bin TL
ortalama plasman
gerçekleştirilmiştir.



ÖZEL TERMİNAL KULLANIMI

Üyeler Takasbank
nezdindeki USD
ve Avro serbest
cari hesaplarından
kendi
terminallerini
kullanarak
alım-satım
yapmaya
başlamışlardır.



SERMAYE PIYASALARI KONGRESİ

Sermaye Piyasaları
Kongresi'ne,
ana sponsor
olarak destek
sağlanmıştır.



MUHABİRSİZ MODEL

Kıymetli Madenler
Piyasası nakit
takas ve teminat
yönetiminde
muhabirsiz model
devreye alınmıştır.



DOĞAL GAZ PIYASASI

Organize Toptan
Doğal Gaz Satış
Piyasası'nın
2018 yılının
ikinci yarısında
faaliyete geçmesi
planlanmaktadır.



ÖPP

Ödünç Pay
Piyasası'nda
kredili işlem ve
açığa satışa konu
edilebilecek
kıymetler
arasından çıkarılan
kıymetler listeden
çıkartıldığı tarih
itibarıyla işleme
kapatılırken,
3 Kasım 2017
itibarıyla açığa
satılabilirdiği son
tarihin takas
suresi bitiminden
itibaren ÖPP'de
işleme kapatılması
uygulanmasına
başlanmıştır.



09.30

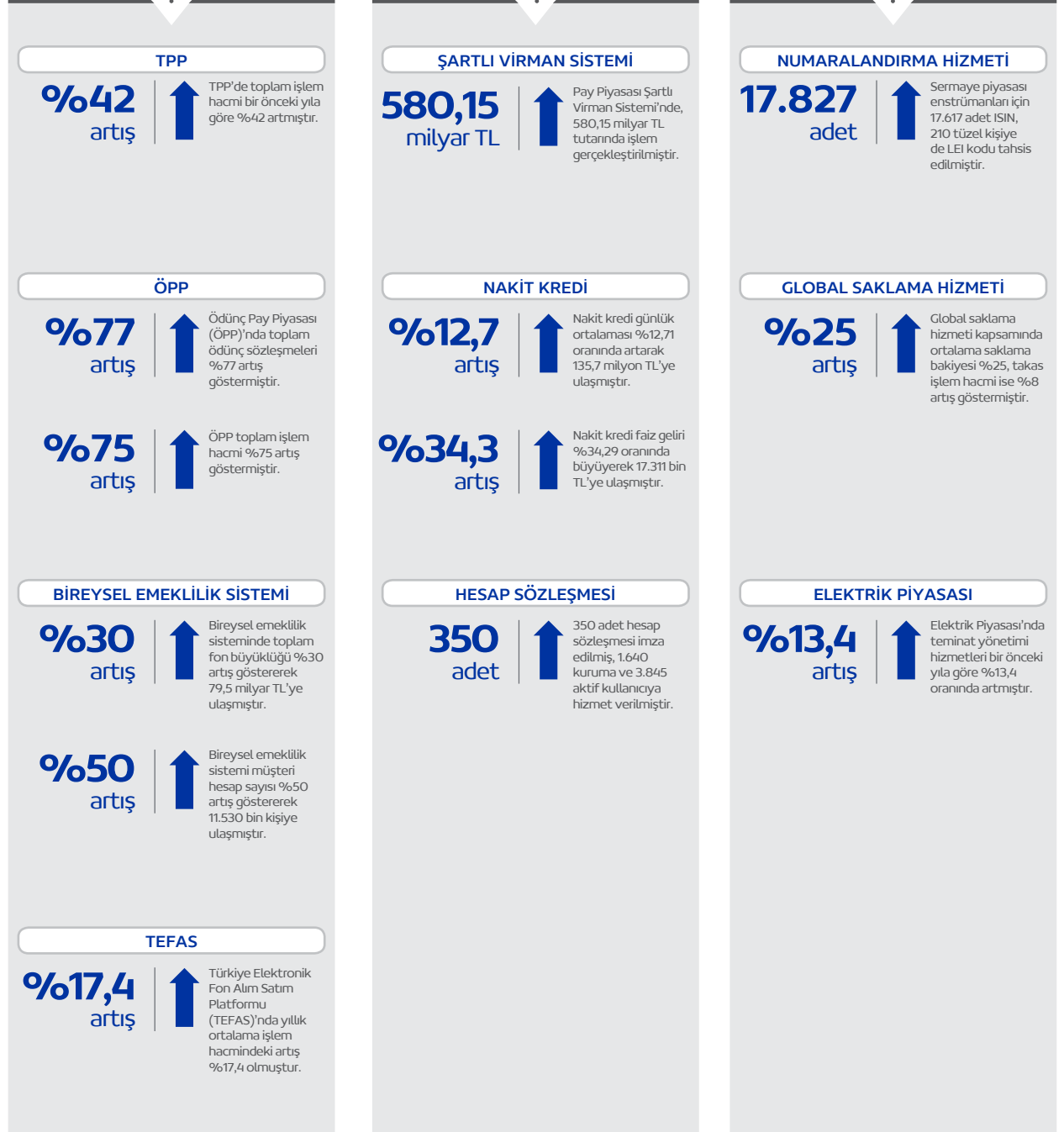
Takasbank
Para Piyasası
(TPP)'nda seans
başlama saati
09.30 olarak
uygulanmaya
başlanmıştır.



15 YILIN EN YÜKSEĞİ

TPP'de son 15
yılın en yüksek
işlem yapan
üye sayısına
ulaşmıştır.

...paydaşlarımız için kalıcı değer ürettik.



YÖNETİM KURULU BAŞKANININ VE GENEL MÜDÜRÜN FAALİYET DÖNEMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ VE GELECEĞE YÖNELİK BEKLENTİLERİ



YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI

Vergi öncesi kârımızın %31 oranında arttığı 2017 yılı Bankamız açısından pek çok yeniliğe imza attığımız bir dönem olmuştur.

Murat ÇETİNKAYA

Yönetim Kurulu Başkanı

DEĞERLİ PAYDAŞLARIMIZ,

2017 yılında dünya ekonomisi gelişmeye devam etmiş, ülkemizdeki büyüme oranı bir çok ülkeden beklenenden yüksek olmuştur.

Bankamız başarılı bir yılı geride bırakarak, vergi öncesi kârı %31 oranında artarak 348,648 bin TL olarak gerçekleşmiş ve özkaynakları 1,246,262 bin TL'ye ulaşmıştır.

Bir çok yenilik ve gelişmenin gerçekleştiği 2017 yılında; Borsa İstanbul Pay Piyasası'nda, Merkezi Karşı Taraf (MKT) hizmeti vermeye başlanmıştır.

T.C. Merkez Bankası tarafından 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri Hakkında Kanun çerçevesinde Menkul Kıymet Mutabakat Sistemi işleticisi olarak yetkilendirilmiştir.

Takasbank ana sözleşmesinin 2. maddesinde yapılan değişiklikle, Takasbank'ın yanı sıra "Takas İstanbul" işletme adı olarak kullanılmaya başlanmıştır.

Ar-Ge Merkezi teknik altyapısının oluşturulması çalışmaları tamamlanarak Ar-Ge Merkezi olunmuştur.

Dönüşen kurumsal kimliğimiz ile uyumlu, global hedeflerimizi destekleyebilecek şekilde, çoklu dil desteğini sağlayacak, içeriğinin kurum dinamizmine ayak uydurabilecek şekilde güvenli ve hızla değiştirilebileceği yeni yüzü ve değişen altyapısıyla web sitemizin tasarımı yapılmıştır.

Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'na verilen takas, teminat ve risk yönetimi hizmeti BISTECH sistemi üzerinden verilmeye başlanmıştır.

Ödünç Pay Piyasası'nda toplam ödünç sözleşmeleri %77, işlem hacmi ise %75 artış göstermiştir.

Üyelerimizin likidite ihtiyaçlarına cevap vermek amacıyla "Takas Kredis" uygulaması hayata geçirilmiştir.

IDC Türkiye'nin düzenlediği Kamu Teknoloji Ödül Töreni'nde Bankamız "En İyi Değişim Yönetimi Projesi" kategorisinde "Kaydi Altın Transfer Projesi" ile birincilik ödülü kazanılmıştır. Yine IDC Finans Zirvesi kapsamında "Yılın En İyi Finans Teknoloji Projeleri" yarışmasında, Bankamız "Finansal Tabana Yayılma Alanında" "BISTECH Technological Transformation of Clearing and Risk Management System" projesiyle birincilik ödülü alınmıştır.

Bankamız, tüm bu çalışmaların ardından 721 bin 524 kurumlar vergisi mükellefi içerisinde vergi rekortmenleri arasında yer alarak ilk 100'e girmiş ve bizlere 77. sırada yer almanın gururunu yaşatmıştır.

2018 yılında ise; Organize Toptan Doğal Gaz Satış Piyasası'nın faaliyete geçmesi çalışmaları devam edecektir.

Türkiye Ürün İhtisas Borsası'nın (TÜBAŞ) kuruluş çalışmalarının tamamlanmasını müteakip işlem platformuna Takasbank olarak hizmet verilmesi planlanmaktadır.

Karşılığı %100 Borsa İstanbul kasalarında fiziki olarak tutulacak olan altın bakiyelerin yurt içi transferlerinin ülke içinde, Takasbank sistemleri üzerinde, kayden yapılması amaçlanmaktadır.

Altına Dayalı Dijital Varlık projesiyle altına dayalı bir dijital değer oluşturularak bu değer transferi ve yeniden kaydi altına dönüştürülmesi fonksiyonlarının Blockchain altyapısı ile gerçekleştirilmesi ve kişiler arası transferlerin de yapılması hedeflenmektedir.

Takasbank, yurt içi ve yurt dışı sermaye piyasalarında standartlara uyum, deneyimli insan kaynakları, güçlü teknolojik altyapısı ve yenilikçi tutumuyla daha büyük başarıları imza atıp, ülkemizin 2023 hedefleri ile birlikte uluslararası piyasaları kapsamına alan vizyoner bakış açısıyla üzerine düşen sorumluluk ve görevleri yerine getirerek katma değer yaratmaya devam edecektir.

Bankamızın yürüdüğü bu yolda desteklerini esirgemeyen paydaşlarımıza, üyelerimize, çalışanlarımıza ve yöneticilerimize Yönetim Kurulumuz adına teşekkürlerimi sunarım.



Murat ÇETİNKAYA

Yönetim Kurulu Başkanı

Takasbank, yurt içi ve yurt dışı sermaye piyasalarında standartlara uyum, deneyimli insan kaynakları, güçlü teknolojik altyapısı ve yenilikçi tutumuyla daha büyük başarıları imza atıp, ülkemize katma değer yaratmaya devam edecektir.

Takasbank, 2017 yılında 721 bin 524 kurumlar vergisi mükellefi arasında 77. olmuştur.

YÖNETİM KURULU BAŞKANININ VE GENEL MÜDÜRÜN FAALİYET DÖNEMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ VE GELECEĞE YÖNELİK BEKLENTİLERİ



GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI

Takasbank Para Piyasası toplam işlem hacmi bir önceki yıla göre %42 artışla piyasanın açılış tarihinden beri en yüksek değerine ulaşmıştır.

Mahmut KAYACIK

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

DEĞERLİ PAYDAŞLARIMIZ,

Ülkemiz sermaye ve para piyasaları arasında 20 yılı aşkın süredir güvenli bir köprü olmaya, sermaye ve finans piyasalarının her yıl artan beklentilerini karşılamak üzere müşteri odaklı ve yenilikçi yaklaşımıyla hizmet vermeye devam eden Takasbank başarılı bir yılı geride bırakmıştır.

Bankamız toplam aktifleri %31,95 oranında artarak 8.006.348 bin TL'den 10.564.429 bin TL'ye, özsermayesi %19,41 oranında artarak 1.043.686 bin TL'den 1.246.262 bin TL'ye, faaliyet kârı %31,39 oranında artarak 265.357 bin TL'den 348.648 bin TL'ye, faiz ve portföy gelirleri ise %37,96 oranında artarak 294.068 bin TL'den 405.708 bin TL'ye yükselerek Takasbank tarihinin en yüksek rakamlarına ulaşmıştır.

Takasbank'ın 2017 yılı faaliyetlerini aşağıda şöyle özetleyebiliriz.

- Kısa adı CPMI-IOSCO olan Ödemeler ve Piyasa Altyapıları Komitesi ve Uluslararası Menkul Kıymet Düzenleyici Kuruluşları Komitesinin finansal piyasa altyapı kuruluşları için oluşturduğu prensiplere uyum sağladığını gösteren değerlendirme çalışması kapsamında, söz konusu Prensip'lerden MKT kuruluşlarına ilişkin olan toplam 22 adet Prensibe Bankamızın tam "uyumlu" olduğu değerlendirilmiştir.
- Sermaye Piyasaları Kongresi'ne, danışma komitesi üyeliği, konuşmacılar ve ana sponsor olarak destek sağlanmıştır.
- Kıymetli Madenler Piyasası nakit takas ve teminat yönetiminde muhabirsiz model devreye alınmıştır.
- Olağanüstü Durum Operasyon Merkezi, Yenibosna'da bulunan ve Borsa İstanbul Grubu'nun tüm kurumlarını kapsayan yeni yerleşkesine taşınmıştır.

- Olağanüstü Durum Veri Merkezi'nde yapılan iyileştirmeler ile cihazların hızı, hafızası ve fiziksel disk alanı artırılmıştır.
- Bilgi sistemleri süreçlerini merkezi bir platformda toplamak ve entegrasyonu sağlamak amacıyla proje yönetimi, servis masası, değişiklik yönetimi, talep yönetimi ve uygulama geliştirme süreçleri başta olmak üzere günlük iş süreçleri düzenlenmeye başlanmıştır.
- Kişisel Verileri Koruma Kanunu yükümlülükleri kapsamında Kişisel Veri Envanterinin çıkarılması adımı tamamlanmıştır.
- Gelen ve giden tüm evrakın elektronik ortamda saklanması ve arşivlenmesi amacı ile Elektronik Belge Yönetimi Sistemi kurulmuştur.
- Gün sonu ve gün içi otomatik çalışan iş uygulamaları ile yedekleme, yama yönetimi gibi planlanabilen operasyonel uygulamaların tek merkezden sistematik, güvenli, verimli olarak yönetilmesini ve izlenebilmesini sağlamak amacıyla iş yükü otomasyonu kurulmuştur.
- Türkiye'de faaliyet gösteren banka, aracı kurum, faktoring, finansal kiralama, finansman şirketleri ve sigorta şirketlerinden 274 adedine kredi derecelendirme ve değerlendirme notu takdir edilmiştir.
- Takasbank Para Piyasası (TPP)'nda hizmet vermiş olduğumuz kurumlar arasına, kendi özel kanunu olan ve belirlenmiş katkı esasına göre çalışan "Emeklilik Yardım Sandıkları" ile "Varlık Yönetim Şirketleri" de dahil edilmiş, kurucusu olduğumuz bu piyasada seans başlama saati 09.30 olarak uygulanmaya başlanmıştır.
- TPP'de son 15 yılın en yüksek işlem yapan üye sayısına ulaşılmış, toplam işlem hacmi bir önceki yıla göre %42 artışla piyasanın açılış tarihinden beri en yüksek değerine erişmiştir.
- Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu'nda yıllık ortalama işlem hacmindeki artış %17,38 olmuştur.

- Ödünç Pay Piyasası (ÖPP)'nde kredili işlem ve açığa satışa konu edilebilecek kıymetler arasından çıkarılan kıymetler listeden çıkartıldığı tarih itibarıyla işleme kapatılırken, 03.11.2017 itibarıyla açığa satılabilirdiği son tarihin takas süresi bitiminden itibaren ÖPP'de işleme kapatılması uygulamasına başlanmıştır.
- ÖPP'de işlem hacmi %74,72 oranında artış göstererek 12,9 milyar TL'ye ulaşmış olup, ödünç işlemine konu olan pay adedi 3,4 milyar, toplam ödünç sözleşmeleri %76,76 artışla 111.718 adet olarak gerçekleşmiştir.
- Pay Piyasası'nda 82 aracı kurum tarafından toplam 1.468,31 milyar TL işlem hacmi gerçekleştirilmiş olup, netleştirme işlemi sonucunda 80,35 milyar TL tutarında nakit (%5,47) ve 288,97 milyar TL piyasa değerli menkul kıymet (%19,68) takası yapılmıştır.
- Türev Piyasası'nda üye sayısı 69, açık pozisyon sayısı 1.923.795 adet, piyasa değeri ise 7.249 milyon TL'ye ulaşmıştır.
- Borçlanma Araçları Piyasası'nda çok taraflı netleştirme sonucu, 727,58 milyar TL (toplam borsa işlem hacminin %15,91'i) tutarında nakit takası ile 2.651,28 milyar TL (toplam borsa işlem hacminin %57,98'i) piyasa değerli menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirmiştir.
- Üyelerimize 540.858,57 milyon TL/Nominallik kısmı serbest, 2.886,33 TL/Nominallik kısmı şartlı olmak üzere toplam 543.744,90 milyon TL/Nominal olmak üzere, borçlanma aracı transferi hizmeti sağlamıştır.
- Elektrik Piyasası'nda nakit takas teminat yönetimi hizmetlerini bir önceki yıla göre %13,37 oranında artışla 1.145 katılımcıya hizmet verilmiştir.
- Global saklama hizmeti kapsamında 2017 ortalama saklama bakiyesi 4.900 milyon Avro ile bir önceki yıla göre %25, takas işlem hacmi ise %8 artış göstermiştir.
- 20 Nisan 2017 tarihinde Türkiye Cumhuriyeti Bilim, Sanayi ve Teknoloji Bakanlığımızın onayı ile Bankamız yerinde Ar-Ge Merkezi olmuştur.
- Bireysel emeklilik şirketlerinde gönüllü sistem dahilinde bireysel emeklilik fonu içeren hesap sayısı geçen yıla göre 373.774 adet artarak 8.059.023'e, katılımcıların sahip olduğu fon büyüklüğü ise yaklaşık 17,2 milyar TL artış göstererek 77,7 milyar TL'ye ulaşmıştır.
- Bireysel emeklilik şirketlerinde Otomatik Katılım Sistemi dahilinde yaklaşık olarak 8,9 milyon adet bireysel emeklilik fon hesabı açılmış olup, mevcut bakiyeli hesap sayısı 3.471.597 adet, toplam fon tutarı 1,8 milyar TL'dir. Otomatik Katılım Sistemi'nden çıkış oranı ise %57 olarak gerçekleşmiştir.
- Kaldıraçlı Alım-Satım işlemleri'nde açılmış olan 220.910 hesaptan 95.949 adedinde 843 milyon TL değerinde teminat bulunmaktadır.

**Takasbank,
kuruluşundan bu yana
başarılarına her yıl
yenilerini ekleyerek
hedeflerine devam
etmektedir.**

- Şartlı Virman Sistemi'nde, 580,15 milyar TL tutarında işlem gerçekleştirilmiştir.
- Uluslararası numaralandırma kuruluşu olarak Bankamız, sermaye piyasası enstrümanlarına toplam 17.617 adet ISIN kodu tahsis etmiş olup bir önceki yıla göre %24 artış kaydedilmiştir. Ayrıca, 210 tüzel kişi kimlik kodu (LEI) tahsis başvurusu karşılanmıştır.
- Nakit kredi günlük plasman ortalaması %12,72 oranında artarak 135,7 milyon TL'ye, faiz geliri %34,29 oranında büyüyen 17.311 bin TL'ye ulaşmıştır.
- Üyelerimizin Türk Lirası dışındaki yabancı para yükümlülüklerini etkin, zamanında ve düşük maliyetle yerine getirmelerini sağlamak üzere bankacılık işlemleri kapsamında döviz alım satım hizmeti vermeye başlanmıştır.
- 350 adet hesap sözleşmesi imza edilmiş, 1.640 kuruma ve 3.845 aktif kullanıcıya hizmet verilmiştir.

Takasbank, kuruluşundan bu yana başarılarına her yıl yenilerini ekleyerek hedeflerine devam etmektedir.

Bu başarının gerçekleşmesinde, müşterilerimize hızlı ve etkin hizmet verilmesinde en büyük payları olan çalışanlarımıza, Borsa İstanbul'a, Merkezi Kayıt Kuruluşu'na ve diğer paydaşlarımıza destek ve iş birliklerinden dolayı bir kez daha teşekkür ederim.



Mahmut KAYACIK

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

KİLOMETRE TAŞLARI

1992

- İMKB Takas ve Saklama A.Ş. kuruldu.

1995

- Takasbank Ulusal Numaralandırma Kuruluşu olarak SPK tarafından yetkilendirildi.

1996

- Yatırım bankası lisansı alınarak İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. kuruldu.
- Takasbank Para Piyasası hizmeti verilmeye başlandı.

1997

- TETS (Takasbank Elektronik Transfer Sistemi) uygulamaya alındı.
- Euroclear Bank nezdinde menkul kıymet hesabı açılarak Avro tahvil takasına başlandı.

1998

- Şartlı virman sistemi kuruldu.

2001

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

2003

- BES'e (Bireysel Emeklilik Sistemi) saklama hizmeti verilmeye başlandı.

2005

- Ödünç Pay Piyasası hizmeti verilmeye başlandı.

2006

- Özel Sektör Tahvilleri için takas hizmeti verilmeye başlandı.
- Avrupa Merkezi Saklamacılar Birliği (ESCCA) üyesi olundu.

2007

- Şartlı virman sistemi SWIFT ile entegre hale getirildi.

2008

- Uluslararası Finans Enstitüsü (IIF) üyesi olundu.
- İslam Konferansı Organizasyonu (OIC) Üye Ülkelerin Borsaları Forumu üyesi olundu.

2011

- 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.

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.

2013

- Unvanı “İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.” olarak değişti.
- Sermaye Piyasası Kurulu tarafından “Merkezi Karşı Taraf (MKT) olarak görevlendirildi ve ilk olarak Takasbank Ödünç Pay Piyasası’nda merkezi karşı taraf olarak hizmet vermeye başlandı.
- SPK sponsorluğu ile Tüzel Kişilik Tanımlama Kodu-LEI (Legal Entity Identifier) tahsisi için yetkili yerel birim (LOC-Local Operating Unit) olundu.
- Gümrük ve Ticaret Bakanlığının onayı ile ticaret borsalarında gerçekleşen elektronik ürün senedi (ELÜS) alım satım işlemlerine takas hizmeti sunulmaya başlandı.

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.
- Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası yatırımcılarına teminatlarını ve pozisyonlarını internet sitemizden izleme hizmeti devreye alındı.

2014

- BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası’nda (ViOP) “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.

2015

- Pay Piyasası’na ilişkin alt yapı uygulama geliştirme çalışmalarının tamamlanması sonucunda Borsa İstanbul Pay Piyasası’nda verilen takas ve transfer hizmetleri BISTECH sistemi üzerinden vermeye başlandı.
- TapuTakas (Gayrimenkul Alım Satım Bedelinin Takasbank Aracılığıyla Ödenmesi) 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.

2017

- **Yerinde AR-GE Merkezi olundu.**
- **Borsa İstanbul Pay Piyasası’ndaki işlemlerin takası MKT olarak sonuçlandırılmaya başlandı.**
- **Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası’na verilen takas, teminat ve risk yönetimi hizmeti BISTECH sistemi üzerinden vermeye başlandı.**
- **Varlık yönetim şirketleri Takasbank Para Piyasası’na üye olabilmeye başladı.**
- **Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Piyasasına Merkezi Takas Kuruluşu olarak muhabir banka kullanılmaksızın hizmet vermeye başlandı.**
- **BES Otomatik Katılım Sistemi kapsamında müşteri ve fon bazında saklama hizmeti vermeye başlandı.**

HESAP DÖNEMİNE AİT FAALİYET SONUÇLARINA İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

Takasbank 1 Ocak-31 Aralık 2017 faaliyet döneminde; 348.648 bin TL vergi öncesi dönem kârı ve 276.371 bin TL net dönem kârı, 405.708 bin TL faiz geliri ve 85.988 bin TL faiz gideri sonucunda 319.720 bin TL net faiz geliri, 28.928 bin TL net faiz dışı gelir elde etmiştir.

BANKANIN TARİHSEL GELİŞİMİ VE HESAP DÖNEMİ İÇİNDE VARSA ANA SÖZLEŞMESİNDE YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER VE NEDENLERİ

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” alarak, ‘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.

2017 yılında Takasbank’ın vergi öncesi dönem kârı 348,6 milyon TL ve net dönem kârı 276,4 milyon TL olmuştur.

Takasbank, 30.12.2012 tarihinde yürürlüğe giren 6362 sayılı yeni Sermaye Piyasası Kanunu ile sağlanan hukuki zemini kullanarak;

- 2013 Eylül ayında kendi nezdinde işlettiği Ödünç Pay Piyasası’nda,
- 2014 Mart ayında Borsa İstanbul A.Ş. (BİAŞ) nezdindeki Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası’nda,
- 2016 Ekim ayında Borsa İstanbul Para Piyasası’nda,
- 2017 Haziran ayından itibaren de Borsa İstanbul Pay Piyasası’nda merkezi karşı taraf (MKT) hizmeti vermeye başlamıştır.

T.C. Merkez Bankası tarafından 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri Hakkında Kanun çerçevesinde Menkul Kıymet Mutabakat Sistemi işleticisi olarak yetkilendirilmiştir.

2017 yılında Takasbank ana sözleşmesinin 2. maddesinde yapılan değişiklikle, “Takas İstanbul” işletme adı olarak eklenmiştir.

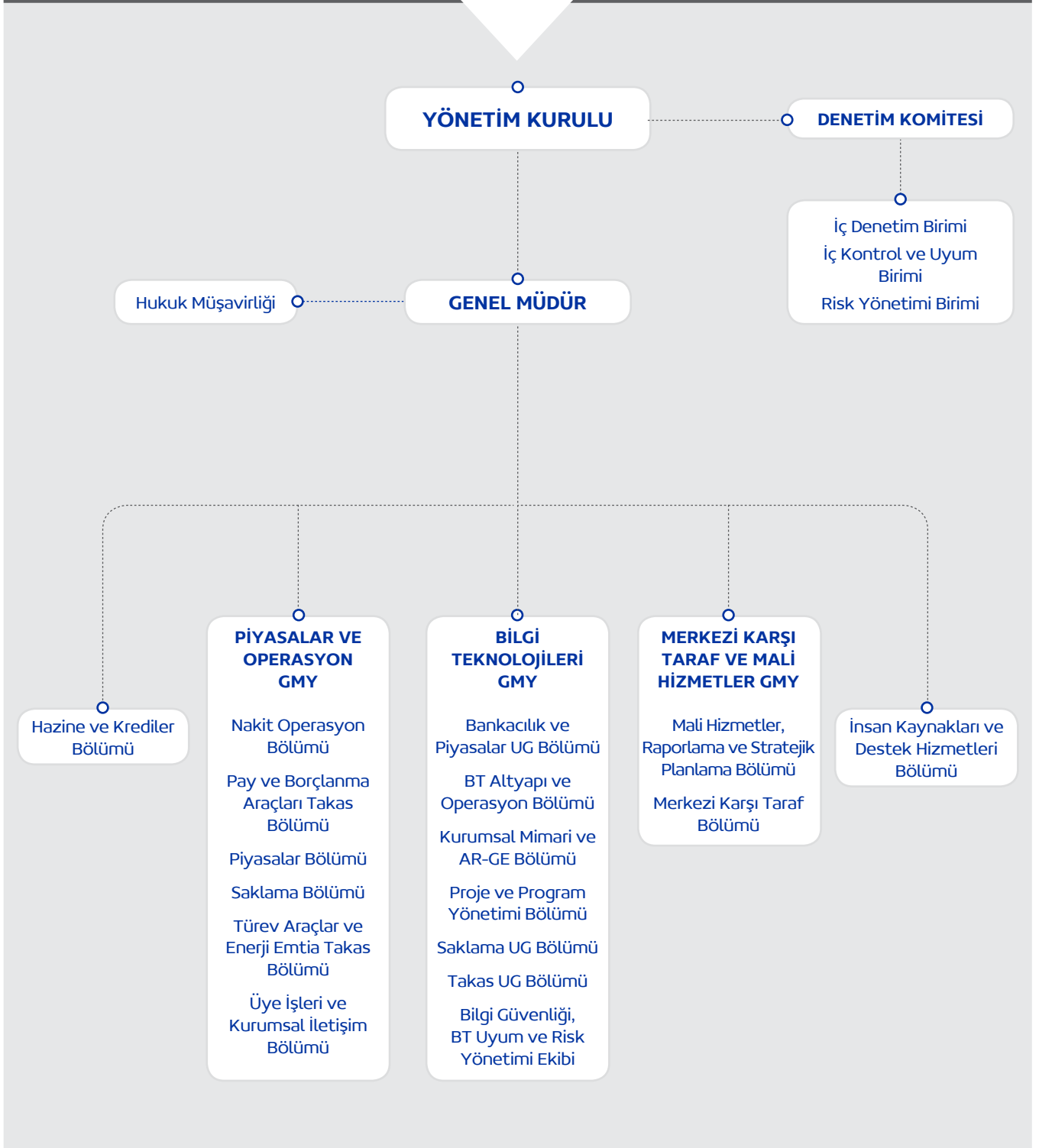


Global Hedeflerle Uyumlu

DÖNÜŞEN KURUMSAL KİMLİĞİMİZ İLE UYUMLU, GLOBAL HEDEFLERİMİZİ DESTEKLEYEBİLECEK ŞEKİLDE, ÇOKLU DİL DESTEĞİNİ SAĞLAYACAK, İÇERİĞİNİN KURUM DİNAMİZMİNE AYAK UYDURABİLECEK ŞEKİLDE GÜVENLİ VE HIZLA DEĞİŞTİRİLEBİLECEĞİ YENİ WEB SİTEMİZ YENİ YÜZÜ VE DEĞİŞEN ALTYAPISIYLA TASARLANMIŞTIR.

BANKANIN ORGANİZASYON, SERMAYE VE ORTAKLIK YAPILARI İLE BUNLARA İLİŞKİN HESAP DÖNEMİ İÇERİSİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER, NİTELİKLİ PAYA SAHİP GERÇEK VEYA TÜZEL KİŞİLERİN UNVANLARI VE PAYLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

ORGANİZASYON ŞEMASI



BANKANIN SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

Takasbank'ın paylarının %63,83'ü 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.

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla Takasbank'ın başlıca pay sahipleri ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ödenmiş Sermaye	%	Adet	Ödenmiş Sermaye	%	Adet
Borsa İstanbul A.Ş.	382.989	63,83	1	373.515	62,25	1
Tacirler Menkul Değerler A.Ş.	29.016	4,84	1	27.971	4,66	1
Phillip Capital Menkul Değerler A.Ş.	27.923	4,65	1	27.923	4,65	1
Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	26.280	4,38	1	26.280	4,38	1
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	29.685	4,95	1	26.235	4,37	1
Türkiye İş Bankası A.Ş.	26.235	4,37	1	26.235	4,37	1
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	26.235	4,37	1	26.235	4,37	1
Diğer (Aracı kurum)	31.536	5,26	27	37.635	6,28	37
Diğer (Banka)	20.101	3,35	8	27.971	4,67	10
Toplam	600.000	100,00	42	600.000	100,00	54

BANKANIN SERMAYESİNDE VE ORTAKLIK YAPISINDA HESAP DÖNEMİ İÇİNDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER

Cari yıl içerisinde Bankanın sermayesinde değişiklik olmamıştır. Ortaklık yapısındaki değişiklikler aşağıda gösterilmiştir:

Devreden Ortak	Devralan Ortak	Pay Tutarı (Bin TL)	Oran (%)
Global Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	4.500	0,7500
Taksim Yatırım A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	90	0,0150
Kapital Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	51	0,0086
UBS Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	51	0,0086
Pay Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	18	0,0030
Galata Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	6	0,0011
Alfa Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	10	0,0017
Güven Menkul Değerler A.Ş.	Tacirler Menkul Değerler A.Ş.	1.000	0,1667
Başkent Menkul Değerler A.Ş.	Tacirler Menkul Değerler A.Ş.	45	0,0075
JP Morgan Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	309	0,0515
Burgan Bank A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	2.624	0,4373
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	1.797	0,2995
Burgan Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	18	0,0030

BANKANIN ORGANİZASYON, SERMAYE VE ORTAKLIK YAPILARI İLE BUNLARA İLİŞKİN HESAP DÖNEMİ İÇERİSİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER, NİTELİKLİ PAYA SAHİP GERÇEK VEYA TÜZEL KİŞİLERİN UNVANLARI VE PAYLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

NİTELİKLİ PAYA SAHİP GERÇEK VEYA TÜZEL KİŞİLERİN UNVANLARI VE PAYLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Ödenmiş sermayesi 600.000.000 TL nominal değerli ve tamamı ödenmiş 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.

SERMAYENİN %10'UNDAN FAZLASINA SAHİP OLAN GERÇEK VEYA TÜZEL KİŞİLERİN UNVANLARI

31 Aralık 2017 itibarıyla Takasbank'ın toplam 42 ortağı mevcuttur. Sermayenin %10'undan fazlasına sahip tek ortak olan Borsa İstanbul A.Ş., 382.989.306,96 TL nominal payla toplam sermayenin %63,83'ünü elinde bulundurmaktadır.

HÂKİM ŞİRKET İLE HÂKİM ŞİRKETE BAĞLI ŞİRKET FAALİYETLERİ

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 2017 yılı faaliyet döneminde yapılan tüm hukuki işlemler ile bu şirketler yararına alınan veya alınmasından kaçınılan tüm önlemler değerlendirilmiştir.

2017 yılı faaliyet yılına ilişkin olarak; bilinen hal ve şartlara göre hâkim şirket veya bağlı şirket ile yapılan bir işlemden 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.

TAKASBANK'IN İŞTİRAKLERİ

Şirket Adı	Pay Oranı (%)
Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.	64,90
Sermaye Piyasası Lisanslama Sicil ve Eğitim Kuruluşu A.Ş.	10,50
SASE-Sarajevo Menkul Kıymetler Borsası (EUR)	5,00
Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş.	4,12
SWIFT SCRL (EUR)	0,02
Borsa İstanbul A.Ş.	0,15

BANKANIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcılarının, Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

Otomatik Katılım Sistemi

BİREYSEL EMEKLİLİK ŞİRKETLERİNDE OTOMATİK KATILIM SİSTEMİ DAHİLİNDE YAKLAŞIK OLARAK 8,9 MİLYON ADET BİREYSEL EMEKLİLİK FON HESABI AÇILMIŞ OLUP, MEVCUT BAKİYELİ HESAP SAYISI 3.471.597 ADET, TOPLAM FON TUTARI 1,8 MİLYAR TL'DİR. OTOMATİK KATILIM SİSTEMİ'NDEN ÇIKIŞ ORANI İSE %57 OLARAK GERÇEKLEŞMİŞTİR.



GTMX	0.45	▲	+0.45%
FTR	-0.23	▼	-2.34%
CSCO	-1.01	▼	-1.89%
CHK	0.02	▲	
AAPL	+2		
PRT0			
AMZN			
TSLA			
AVGO			
SIRI	0.65		

PERSONEL VE ŞUBE SAYISINA, BANKANIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET KONULARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE BUNLAR ESAS ALINARAK BANKANIN SEKTÖRDEKİ KONUMUNUN DEĞERLENDİRMESİ

PERSONEL SAYISI



281

Bankanın personel sayısı 281'dir.
Takasbank'ın şubesi bulunmamaktadır.



TAKAS İSTANBUL'UN HİZMETLERİ

Hazine Yönetimi Hizmeti

- BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası
- BİAŞ Kıymetli Madenler Piyasası
- BİAŞ Pay Piyasası
- BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası
- EPIAŞ Elektrik Piyasası

Nakit Kredi Hizmeti

- Aracı kurumlar

Piyasa İşletimi Hizmetleri

- Ödünç Pay Piyasası (ÖPP) Hizmeti
- Takasbank Para Piyasası (TPP) Hizmeti
- Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu (TEFAS) Hizmeti

Merkezi Karşı Taraf Hizmeti

- BİAŞ Pay Piyasası
- BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (ViOP)
- Takasbank Ödünç Pay Piyasası (ÖPP)



**Saklama Hizmeti**

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

Numaralandırma Hizmetleri

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

Merkezi Takas Hizmetleri

- BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Takas Hizmeti
- BİAŞ Pay Piyasası Takas Hizmeti
- BİAŞ Kıymetli Madenler Piyasası Takas Hizmeti
- BİAŞ Para Piyasası Takas Hizmeti
- BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası Takas Hizmeti
- Elektronik Ürün Senedi (ELÜS) Takas Hizmeti
- EPIAŞ Elektrik Piyasası Takas Hizmeti

Teminat Yönetimi Hizmetleri

- Borçlanma Araçları Piyasası Teminat Takip (BİAŞ) İşlemleri Hizmeti
- Elektrik Piyasası İşlem Teminatı Yönetimi Hizmeti
- Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri Teminat Yönetimi ve SPK'ya Raporlama Hizmeti
- Kıymetli Madenler Piyasası İşlem Teminatı Yönetimi Hizmeti
- Pay Piyasası İşlem ve Garanti Fonu Teminat Yönetimi Hizmeti
- VIOP İşlem ve Garanti Fonu Teminat Yönetimi Hizmeti

Varlık Transferi Hizmetleri

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

Veri Yayın Hizmetleri

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

Diğer Hizmetler

- Aracı Kurum Blokaj Hizmeti
- Fon Bilgilendirme Platformu Hizmeti
- Fon Değerleme ve SPK'ya Raporlama Hizmeti
- Kapalı Aracı Kurum İşlemleri Hizmeti
- MKK TL Nakit Muhabirliği Hizmeti
- MKK YP Nakit Muhabirliği Hizmeti
- Repo-Ters Repo İşlemleri ve Takibi ile Raporlanması Hizmeti
- TapuTakas Hizmeti
- Teminat Vekilliği Hizmeti

PERSONEL VE ŞUBE SAYISINA, BANKANIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET KONULARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE BUNLAR ESAS ALINARAK BANKANIN SEKTÖRDEKİ KONUMUNUN DEĞERLENDİRMESİ

ULUSLARARASI ÜYELİKLER

- 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



VİZYON, MİSYON

VİZYON

“Güvenilir, etkin, yenilikçi ve uluslararası kalite standartlarında takas, bankacılık ve merkezi risk yönetimi hizmetleri sunan, uluslararası piyasalarda da tercih edilen bir kurum olmak”

MİSYON

“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.



İSTİKRAR

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.



MÜŞTERİ ODAKLILIK

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.

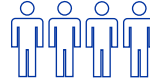
ETKİNLİK

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 FİNANSAL YAPI

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.



ŞEFFAFLIK

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.



SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK

Sürekli iyileştirme yaklaşımı ile riskin azaltılması, hizmet sunulan piyasaların verimliliği gözetilerek yenilikçi ve yaratıcı çözümlerin benimsenmesidir.



PERSONEL VE ŞUBE SAYISINA, BANKANIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET KONULARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE BUNLAR ESAS ALINARAK BANKANIN SEKTÖRDEKİ KONUMUNUN DEĞERLENDİRMESİ

BANKANIN SEKTÖRDEKİ KONUMUNUN DEĞERLENDİRMESİ

Makro Ekonomik Görünüm, Sermaye Piyasaları ve Takasbank

Küresel finansal piyasalardaki iktisadi politika belirsizliğinde 2017 yılı boyunca azalış görülmüştür. Fed para politikasındaki normalleşme sürecinin bilanço küçültme açısından netleşmesi ve Avrupa Birliği üyesi bazı ülkeler ile İngiltere'deki seçim sürecinin tamamlanması, söz konusu belirsizliğin azalmasında rol oynamıştır.

Gelişmiş ülke merkez bankaları para politikasına bakıldığında; 2017 yılı Haziran ayındaki toplantısında Fed, bilançosunu küçültme sürecine dair teknik detayları kamuoyu ile paylaşmış olup, bilanço küçültme sürecinin para politikasının etkin yürütülmesine engel olmayacak seviyeye ulaşana kadar, kademeli ve öngörülebilir olacağını duyurmuştur. Diğer taraftan, düşük banka kârlılığı, tahsili gecikmiş alacaklar sorunu gibi finansal sisteme ilişkin endişelerin devam ettiği AB'de, Avrupa Merkez Bankası'nın 2018 yılı başından itibaren aylık varlık alım tutarını azaltmasına karşın genişleyici para politikasını sürdürmesi beklenmektedir. Orta vadede enflasyonun hedeflenen düzeyinden uzak kalacağı öngörülen Japonya'da da para politikası, genişleyici görünümünü korumaktadır.

Küresel iktisadi görünüme ilişkin öncü göstergelerin güçlenmesi ve Fed'in bilanço küçültme kararının kısmen netleşmesi ile 2017 yılında, yüksek getirili borçlanma ve sermaye piyasası araçlarına olan güçlü talep korunmuştur. Küresel likidite koşulları ve risk iştahındaki artışa bağlı olarak, portföy girişlerinin yanı sıra, gelişmekte olan ülkelerde risk primleri de iyileşmiştir.

Küresel finansal piyasalarda risk iştahının artması ve belirsizliğin kısmen azalması ile birlikte borsa endeksleri, 2017 yılında özellikle gelişmekte olan ülkelerde ve ABD'de güçlü performans sergilemiştir. Bununla birlikte gelişmiş ülke tahvil getirileri istikrarlı bir seyir izlemiş, gelişmekte olan ülkeler genelinde ise, sermaye hareketleri ile bağlantılı olarak tahvil getirilerinde azalış görülmüştür.

Küresel talebe bağlı olarak emtia fiyatlarında 2017 yılında artış eğilimi devam etmiştir. Emtia endeksinin yükselmesinde gelişmiş ülke ve Çin ekonomilerindeki iç talep canlanması rol oynamıştır.

Türkiye Ekonomisi, 2017 yılında büyüme ikinci çeyrekte birinci çeyreğe göre sınırlı miktarda artmakla birlikte üçüncü çeyrekte %11,1 oranında büyüme kaydetmiştir. Ayrıca, söz konusu dönemde kamu tüketimi bir önceki yılın aynı dönemiyle kıyaslandığında azalırken, yurt içi talep kompozisyonunda yer alan özel tüketim, inşaat yatırımları, makine-teçhizat yatırımları ve bunlara ek olarak net ihracat yıllık büyümenin ardındaki temel faktörler olmuştur. Yurt içi talebin artışında, vergi indirimleri, turizm gelirleri ve Kredi Garanti Fonu etkili olmuştur.

Küresel talebe bağlı olarak emtia fiyatlarında 2017 yılında artış eğilimi devam etmiştir. Emtia endeksinin yükselmesinde gelişmiş ülke ve Çin ekonomilerindeki iç talep canlanması rol oynamıştır.

İşsizlik oranı 2017 yılının başındaki seviyelere göre belirgin olarak azalmıştır. Bunun sonucunda Ekim ayında işsizlik oranı %10,3'e gerilemiştir. Bu gelişmede iktisadi faaliyeti güçlendirmeye ve istihdamı artırmaya yönelik uygulanan politikalar etkili olmuştur.

Finansal sistem kanalıyla iktisadi faaliyeti desteklemek için uygulanan makro ihtiyati politikalar ile teşvikler 2017 yılında ekonomiye ivme kazandırmada etkili olmuştur. Ayrıca, 2017 yılı itibarıyla GSYİH'deki artışa rağmen cari işlemler dengesinde kayda değer bir bozulma yaşanmamış, sıkı para politikası ile mali tedbir ve teşvikler koordineli bir şekilde uygulanmaya devam etmiştir. Bununla birlikte başta petrol ve ana metaller olmak üzere ithalat fiyatlarında gözlenen artış ve kur hareketlerinin olumsuz etkisi TÜFE'nin yıl sonunda %11,92 olarak gerçekleşmesinde etkili olmuştur.

TCMB sıkı para politikası duruşunu devam ettirmekte ve ortalama fonlama faizi bu sıkı duruşu yansıtmaktadır. Bununla beraber 2017 yılında sağlanan destekleyici tedbir ve teşvikler parasal aktarım mekanizmasının etkilerini bir miktar geciktirmiştir. 2018 yılında ise kredi büyümesinin normalleşmesi ile para politikasının etkinliğinin artması beklenmektedir.

CPMI- IOSCO Prensiplerine Tam Uyumlu

TAKAS İSTANBUL, CPMI - IOSCO’NUN FİNANSAL PİYASA ALTYAPI KURULUŞLARI İÇİN OLUŞTURDUĞU PRENSİPLERE TAM UYUM SAĞLAMİŞTİR. YAPILAN DEĞERLENDİRME KAPSAMINDA, TAKAS İSTANBUL’UN SÖZ KONUSU PRENSİPLER’DEN MKT KURULUŞLARINA İLİŞKİN OLAN 22 ADEDİNE TAM UYUMLU OLDUĞU DEĞERLENDİRİLMİŞTİR.



PERSONEL VE ŞUBE SAYISINA, BANKANIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET KONULARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE BUNLAR ESAS ALINARAK BANKANIN SEKTÖRDEKİ KONUMUNUN DEĞERLENDİRMESİ

2017 yılının genelinde Jeopolitik gelişmeler ve gelişmiş ülkelerin para politikası normalleşme süreçlerine dair yapılan açıklamalar, kur sepetinde 2017 yılı Eylül ayının ikinci yarısından itibaren oynaklığa yol açmıştır. Söz konusu dönemde Türk lirası, diğer gelişmekte olan ülke para birimlerinden jeopolitik gelişmelerin olumsuz etkisiyle ayrılmış olup, makroekonomik görünümüne bağlı olarak hak ettiği getiriyi elde edememiştir.



2018 yılında küresel ekonomi ve finansal piyasalarda jeopolitik riskler, gelişmiş ülkeler para politikası riskleri ve en büyük ihracat pazarımız olan Avro Bölgesinde siyasi riskler belli başlı kırılganlık unsurları olarak yer almaktadır. Türkiye Ekonomisi geçmiş yıllarda olduğu gibi bu dönemde de uygulanan dengeli para ve maliye politikaları ile büyümeye desteklemeye devam ederken, bankacılık sektörü de güçlü sermaye tabanı, istikrarlı aktif kalitesi ve yeterli likit varlık düzeyi ile bahsi geçen sebeplere bağlı olarak oluşan küresel şoklara karşı dayanıklılığını sürdüreceği değerlendirilmektedir.

Uluslararası Piyasalarda Takasbank

Uluslararası Sermaye Piyasaları ile İlişkiler

Küreselleşme, bir ülkenin finansal piyasalarının diğer ülkelerdeki veya dünyadaki piyasalara daha fazla yakınlaşmasını 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.

Küreselleşme ve küreselleşmenin 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, 2017 yılında CPMI-IOSCO’nun finansal piyasa altyapı kuruluşları için oluşturduğu prensiplere uyum sağladığını gösteren değerlendirme çalışmasını 2017 yılında Merkezi Karşı Taraf olarak hizmet vermeye başladığı Borsa İstanbul Pay Piyasasına ilişkin düzenlemeleri de içerecek şekilde güncelleyerek web sitesinde yayınlamıştır. Bu kapsamda, söz konusu Prensipler’den MKT kuruluşlarına ilişkin olan toplam 22 adet Prensibe Takasbank “tam uyumlu” olduğunu değerlendirmiştir.

Ayrıca, Takasbank, 23 Mart 2016 tarihinde SPK tarafından CPMI-IOSCO Finansal Piyasa Altyapılarına İlişkin Temel Prensiplere uyum sağlayan nitelikli MKT kuruluşu (qualified central counterparty) 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, 2017 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.

Bu faaliyetlerin yanı sıra, Takasbank’ın 2013 yılı Eylül ayında kendi işlettiği Ödünç Pay Piyasası’nda; 2014 yılı Mart ayında Borsa İstanbul Vadeli İşlemler ve Opsiyon Piyasası’nda; 2016 yılı Ekim ayında Borsa İstanbul Para Piyasası’nda ve son olarak Haziran 2017’de Pay Piyasası’nda MKT hizmeti sunmaya başlamıştır.

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 19 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.

Ulusal Numaralandırma Kuruluşları Birliği (ANNA) Üyeliği

ANNA, dünya genelinde 95 tam üyesi ve 25 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.

EACH, Avrupa ülkelerinde faaliyet gösteren MKT kuruluşlarının ortak çıkarlarını temsil etmek amacıyla 1992 yılında kurulmuştur.

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 42'si borsa, 7'si takas ve saklama kurumu ve 8'i diğer kurumlar ve birlikler olmak üzere toplam 57 üyesi bulunmaktadır.

Küresel Bankalararası Finansal Telekomünikasyon Birliği (SWIFT) Üyeliği

SWIFT, finansal dünyanın faaliyetleri ile ilgili işlemlerin hızlı, kesin ve güvenilir bir şekilde gerçekleştirildiği ve üyelerin aynı zamanda hissedar olduğu bir kooperatiftir. 200'den fazla ülkede bulunan 10.800'den fazla finansal kurum, standart finansal mesajları SWIFT aracılığı ile karşılıklı olarak gönderip alabilmektedir. Yatırım bankacılığı lisansının alınmasının akabinde SWIFT'e üye olan Takasbank, 1996 yılından beri SWIFT üyesidir. Takasbank SWIFT üyeliği sayesinde iletişim protokolleri ile ilgili uluslararası standartlara uyum sağlamaktadır.



PERSONEL VE ŞUBE SAYISINA, BANKANIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET KONULARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE BUNLAR ESAS ALINARAK BANKANIN SEKTÖRDEKİ KONUMUNUN DEĞERLENDİRMESİ

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 itibaren Ulusal Numaralandırma Kuruluşu olarak hizmet vermektedir. Ulusal Numaralandırma Kuruluşu olarak Takasbank, ISIN – ISO 6166, CFI-ISO 10962 ve LEI-ISO 17442 kodlarının tahsisini sağlamaktadır.

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, ISO TC68/SC4 altındaki şirket türleri (Entity Legal Forms-ELF) için kod geliştiren Çalışma Grubu 8 çalışmalarında aktif olarak yer almaktadır.

Kalkınma Bakanlığı tarafından organize edilerek 2017 yılında çalışmalarına başlanan 11. Kalkınma Planı 2019-2023 çalışmaları kapsamında Finansal Hizmetlerin Geliştirilmesi Özel İhtisas Komisyonu ve FinTech Çalışma Grubunda görüş paylaşımı ile plana katkı sağlanmıştır.

Temsil ve Tanıtım

Bankamız hizmetleri ve kurumsal gelişmelere dair bilgiler, 2017 yılında da geçmiş yıllarda olduğu gibi gerek web sitemiz gerekse basın bültenleri ve etkinlikler aracılığıyla ilgililer ve kamuya paylaşılmıştır.

Borsa İstanbul Grubu Yeni Hizmet Binalarının Açılış Töreni

14 Ocak 2017 tarihinde Cumhurbaşkanımız Sayın Recep Tayyip Erdoğan, Borsa İstanbul Grubunun yeni hizmet binalarının açılış törenine katılmıştır.



Kaydi Altın Transfer Sistemi Bilgilendirme Toplantısı

20 Nisan 2017 tarihinde üyelerimiz katılımıyla "Kaydi Altın Transfer Sistemi Bilgilendirme Toplantısı" yapılmıştır.

20 Nisan 2017 tarihinde Türkiye Cumhuriyeti Bilim, Sanayi ve Teknoloji Bakanlığımızın onayı ile Bankamız yerinde **Ar-Ge Merkezi** olmuştur.





24 Nisan 2017 tarihinde ikincisi gerçekleştirilen **Sermaye Piyasaları Ödül Töreni**'nde "En Yüksek Saklama Bakiyesi-Yerli Yatırımcı" dalında ödüle hak kazanan adaya ödülünü Bankamız Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Mahmut Kayacık vermişlerdir.

25 Ekim 2017 tarihinde IDC Türkiye işbirliği ile gerçekleştirilen **Takasbank FinTech Konferansları** "Finansal Piyasalarda Dijital Dönüşüm ve Blockchain" ana temasını işlemiştir. Takasbank Genel Müdürü Mahmut Kayacık'ın açılış konuşması ardından, BT Genel Müdür Yardımcısı Ekrem Arıkan'ın moderatörlüğünü yaptığı konferansa, Sermaye Piyasası Kurulu Başkan Yardımcısı Bora Oruç, IDC Baş Analisti Eren Eser, TÜBİTAK BİLGEM'den Doç. Dr. Mehmet Sabır Kiraz, Marmara Üniversitesi'nden Yrd. Doç. Dr. Cem Çağrı Dönmez, TCCoin Yöneticisi Cemil Şinasi Türün ve T2 Yazılım Teknik Müdürü Mustafa Sakalsız konuşmacı olarak katılmışlardır.

14-15 Kasım 2017 tarihlerinde Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği tarafından İstanbul'da düzenlenen **Sermaye Piyasaları Kongresi**'ne, danışma komitesi üyeliği, konuşmacı ve ana sponsor olarak destek verilmiş ve üst yönetim düzeyinde katılım sağlanmıştır.

11 Aralık 2017 tarihinde IDC Türkiye'nin düzenlediği ve kamu sektörünün önde gelen kurumlarının katıldığı **Kamu Teknoloji Ödül Töreni**'nde Bankamız "En İyi Değişim Yönetimi Projesi" kategorisinde "Kaydı Altın Transfer Projesi" ile birincilik ödülünü kazanmıştır.

21 Kasım 2017 tarihinde **IDC Finans Zirvesi** kapsamında 38 projenin katıldığı "Yılın En İyi Finans Teknoloji Projeleri" yarışmasında, Bankamız "Finansal Tabana Yayılma Alanında" "BISTECH Technological Transformation of Clearing and Risk Management System" projesiyle birincilik ödülünü kazanmıştır.



BİLGİ TEKNOLOJİLERİ, PROJE GELİŞTİRME VE İLGİLİ FAALİYETLER

İŞ GELİŞTİRME PROJELERİ

BISTECH Projesi (Faz 2/Faz 2+) – (Ar-Ge Projesi)

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.

İkinci fazın ilk aşaması olan Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VIOP) işlemlerinin geliştirme ve test çalışmaları 2016-2017 döneminde devam etmiş ve 06.03.2017 tarihinde BISTECH'te VIOP uygulamaları devreye alınmıştır. Son aşama olan Borçlanma Araçları Piyasası ile Kıymetli Madenler Piyasası geçişi kapsamında 2017 yılında ağırlıklı olarak geliştirme ve test faaliyetleri gerçekleştirilmiştir. BISTECH sistemi üzerinde işleyiş kurallarındaki değişiklikler ve teknolojik farklılıklara ilişkin üye bilgilendirme toplantıları ve üye eğitimleri gerçekleştirilerek paydaşlarla görüş alış verişinde bulunulmuştur. Geçişe kadar söz konusu bilgilendirme toplantıları ve eğitimler devam ettirilecek, üyelerin yazılımcıları ile de çeşitli bilgilendirme toplantıları gerçekleştirilecektir. 07.05.2018 tarihinde de geçiş yapılması hedeflenmektedir.

BISTECH Projesi kapsamında, yazılımla birlikte kaynak kodları da alınacağından, bu çerçevede bilgi aktarımı yapılması amacıyla bir Bilgi Aktarım Programı (Knowledge Transfer Program) da yürütülmektedir. Bilgi Aktarım Programı kapsamında, gelecekteki uygulama geliştirme ve test işlemlerinin tamamen Takasbank kaynaklarıyla yapılabilmesi amaçlanmaktadır. Bu amaçla 2017 yılında da, hem göreve yeni başlayan, hem de mevcut BT personeli için yurt dışı eğitimleri planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Kaynak kodlarının devralınması projesi kapsamında da çalışmalara devam edilmiştir.

Kıymetli Madenler Piyasası'na Nakit Takas ve Teminat Yönetimi Hizmeti Verilmesi Projesi

Borsa İstanbul A.Ş. bünyesinde faaliyet gösteren Kıymetli Madenler Piyasası'na 04.02.2013 tarihinden itibaren verilmeye başlanan nakit takas ve teminat işlemleri hizmetine ilişkin kullanılmakta olan muhabir banka ile muhabirlik anlaşmasının 04.02.2017 itibarıyla sona erdirilerek hizmetin muhabir banka kullanılmadan yapılması iş modeline geçilmesinin paydaşlarla birlikte kararlaştırılması çerçevesinde yeni iş kurallarına yönelik altyapı geliştirme çalışmaları gerçekleştirilmiştir. 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 sözleşmeler yenilenmiş olup hizmet 04.02.2017 tarihinde devreye alınmıştır.

Doğalgaz Piyasası Takas ve Teminat Yönetimi Hizmeti Projesi - (Ar-Ge Projesi)

Enerji Piyasaları İşletme A.Ş. (EPIAŞ) nezdinde kurulacak olan Organize Toptan Doğal Gaz Satış Piyasası'na ilişkin "Organize Toptan Doğal Gaz Satış Piyasası Yönetmeliği" 31.03.2017 tarih ve 30024 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Yönetmelikte Merkezi Uzlaştırma Kurulu "Piyasa katılımcıları arasında bu Yönetmelikle belirlenecek olan mali işlemlerin

BISTECH'te VIOP uygulamaları 2017 yılında devreye alınmıştır.



BISTECH Projesi kapsamında, yazılımla birlikte kaynak kodları da alınacağından, bu çerçevede bilgi aktarımı yapılması amacıyla bir Bilgi Aktarım Programı (Knowledge Transfer Program) da yürütülmektedir.

Bilgi Aktarım Programı kapsamında, gelecekteki uygulama geliştirme ve test işlemlerinin tamamen Takasbank kaynaklarıyla yapılabilmesi amaçlanmaktadır.

yürütülmesinde kendisinden hizmet alınan ve 06.12.2012 tarihli ve 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre merkezi takas kuruluşu olarak görev yapan kuruluş” ifadesi ile Bankamıza ait görevlendirme yer almıştır. Söz konusu Yönetmelik kapsamında, tarafların teminat yönetimi ve ödemelere ilişkin sorumluluklarını içeren “Organize Toptan Doğal Gaz Satış Piyasası Nakit Takas ve Teminat Yönetim Hizmetine Dair Merkezi Uzlaştırma Kuruluşu Anlaşması” hazırlanmış olup, taslak hali EPIAŞ ile paylaşılmıştır. 2018 yılının ilk çeyreğinde Katılımcı Anlaşması ile Organize Toptan Doğal Gaz Satış Piyasası’nda yürüteceği nakit takas ve teminat yönetimi hizmeti ve bu hizmete ilişkin esasları içerecek bir Prosedür hazırlanması planlanmaktadır. Piyasanın faaliyete geçmesi için gerekli altyapı çalışmalarına Bankamız EPIAŞ ile birlikte başlamış olup, geliştirme ve testler devam etmektedir.

Organize Toptan Doğal Gaz Satış Piyasası’nın 2018 yılının ikinci yarısında faaliyete geçmesi planlanmaktadır.

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. TEFAS’ın geliştirilmesi ve etkinliğinin artırılmasına yönelik geliştirme kapsamında; katılma payları günlük alım satım esaslarından farklı yatırım fonlarının da TEFAS’ta alım satımına imkan sağlanmıştır. Söz konusu geliştirme 27.02.2017 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 2016 yılı içinde bir duyuru yaparak KRM bildiriminde sadeleştirme ve iyileştirme yapılacağını duyurmuştur. Çalışma kapsamında hem talep edilen bilgiler, hem de dosya formatları açısından değişiklikler talep etmiştir. Proje kapsamında Ocak 2017 itibari ile üye testlerine başlanmış ve TBB Risk Merkezi’nin planladığı tarih olan Kasım 2017 itibari ile testler tamamlanarak gerçek ortama aktarılmıştır.

Ürün İhtisas Borsası Takas Hizmeti Projesi

2016 yılında, Türkiye Ürün İhtisas Borsasının (TÜBAŞ) kurulmasının Takasbank işlemlerine etkisi ve yeni geliştirmeler konusunda değerlendirme yapılarak, Gümrük ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü ile görüşler paylaşılmıştır.

10.08.2017’de ‘Ürün İhtisas Borsası’nın Kuruluş, Faaliyet, İşleyiş ve Denetim Usul ve Esasları Hakkında Yönetmelik’ Resmi Gazetede Yayımlanmıştır. 17.11.2017 tarihinde Ana Sözleşme imzalanmış olup, 100 milyon TL sermayeli Borsa kurulmuştur. Merkezi Ankara olan TÜBAŞ’ın 01.07.2018’de faaliyete geçmesi hedeflenmektedir. Takasbank olarak TÜBAŞ’a iştirak için alınan Yönetim Kurulu kararımız çerçevesinde 2017 yılı sonunda BDDK’dan da izin alınmıştır.

Borsanın kuruluş çalışmalarının tamamlanmasını müteakip işlem platformuna Takasbank olarak hizmet verilmesi planlanmaktadır.



BİLGİ TEKNOLOJİLERİ, PROJE GELİŞTİRME VE İLGİLİ FAALİYETLER

Fiziki Altınların Kaydileştirilmesi ve Transferi (LOCO İstanbul) Projesi – (Ar-Ge Projesi)

Hane halkı tarafından başlıca yatırım ve tasarruf aracı olarak görülen altının ülke ekonomimize daha çok kazandırılması büyük önem taşımaktadır. 2016-2018 Orta Vadeli Kalkınma Planı çerçevesinde altın şeklinde tutulan tasarrufların sisteme çekilmesi için çeşitli mekanizmalar geliştirilmesi yer almaktadır. Bu amaçla yurt içi altın transferlerinin ülke içinde, Takasbank sistemleri üzerinde, kayden yapılması amaçlanmaktadır.

Mevcut durumda bir banka müşterisi bankada bulunan altınlarını başka bir bankaya aktarmak istediğinde bu altınları bozdurarak TL karşılığı olarak veya altınlarını fiziki külçe şeklinde teslim almalı ve daha sonra diğer bankadaki hesaba yatırmalıdır. Altının bozdurulması veya fiziken teslim alınması, daha sonra yeni bir bankada tekrar altın hesabına yatırılması, hem maliyetli olmakta hem de müşterilere ek zahmet getirmekte ve zaman kaybettirmektedir. Takasbank Altın Transfer Sistemi bu ihtiyacı karşılamak üzere tasarlanmış olup, müşterilerin bankalar arası altın transferini EFT kolaylığında yapmalarına olanak sağlayacaktır.

İhtiyaç duyulması halinde, piyasanın talebini karşılamak amacıyla yurt dışı altın transferlerinin yine Takasbank sistemleri üzerinden London Precious Metal Clearing Limited (LPMCL) üyesi altın muhabirleri aracılığı ile gerçekleştirilmesini sağlayacak bir kaydi altın transfer ve saklama sistemi de geliştirilmiştir.

Bankalararası transferin kolay bir şekilde yapılması, rekabeti artıracak ve dolayısıyla etkisi yatırımcı lehine fiyatlara yansıtacaktır. Altın yatırımcısı efektif fiyatla finansal sistemde altın alım satımı yaparak kolay bir şekilde transferini gerçekleştirebilecektir.

Altının mobilitesi artırılarak yastık altı yatırımların finansal sisteme çekilmesi sağlanacaktır.

Mevcutta yurt dışında kaydi altın hesaplarında tutulan bakiyelerin fiziki karşılıklarının ne şartlarda tutulduğu belirsizdir. Karşılığı %100 Borsa İstanbul kasalarında fiziki olarak tutulacak olan altın bakiyeleri ise hem İslami finans açısından uyumlu sayılmaktadır, hem de bu bakiyeler kaydi altın hızında hareket edebilmektedir.

Bu minvalde proje, İstanbul'un finans merkezi olma hedefine de katkı sağlayacaktır. Ayrıca bu projeyle TEYDEB Başvurusu yapılmıştır. Yerinde Ar-Ge Projeleri portföyümüze de dahil edilerek Bakanlık portalına girişi yapılmıştır.

Altına Dayalı Dijital Varlık (BiGA) Projesi – (Ar-Ge Projesi)

Bu proje, 2017 yılı içinde başlanarak Blockchain (Kayıt Zinciri) altyapısı üzerinde geliştirilen ilk proje olmuştur ve fiilen geliştirilmesi devam etmektedir. Bu projeyle birlikte altına dayalı bir dijital değer oluşturularak bu değer transferi ve yeniden kaydi altına dönüştürülmesi fonksiyonlarının Blockchain altyapısı ile gerçekleştirilmesi sağlanacaktır. Ayrıca oluşturulması planlanan platform üzerinden kişiler arası transferlerin de yapılması mümkün olacaktır. Her bir

dijital altına dayalı varlığın karşılığının %100 Borsa İstanbul kasalarında fiziki olarak tutulması sağlanacaktır. Bu sayede belirli kriterlere uygun fiziki altınların dijital bir sertifikaya sahip olması ve ilerleyen dönemlerde birçok alanda ödeme sistemi olarak kullanılabilmesi hedeflenmektedir.

Proje, İstanbul'un finans merkezi olma hedefine ve ülkemizde blockchain üzerine yapılan Ar-Ge çalışmalarına çok önemli katkılar sağlayacaktır. Ayrıca bu projeyle TEYDEB Başvurusu yapılmıştır. Yerinde Ar-Ge Projeleri portföyümüze de dahil edilerek Bakanlık portalına girişi yapılmıştır.

BT ALTYAPI GELİŞTİRME PROJELERİ

ODVM Güvenlik Duvarı Yenileme Projesi

Bankamız ODVM (Olağanüstü Durum Veri Merkezi) de yer alan yerel ve DMZ bölgesindeki güvenlik duvarlarının yeni fiziksel altyapı ile aktif –aktif cluster yapıya geçirilmesi sağlanmıştır. Yapılan iyileştirmeler ile cihazların ağ altyapısı 5 kat daha hızlı iletişim şekline ulaşmış, daha yüksek kapasitede hafıza ve fiziksel disk alanına ulaştırılmıştır. Bu proje ile daha kolay yönetilebilen ve problemlere anında daha hızlı çözüm oluşturulabilen bir altyapı sağlanmıştır. Projede Şişli lokasyonundan çıkan sunucular kullanılarak Bankamıza maliyet yansıtılmamış, kendi iç kaynaklarımızla proje tamamlanmıştır. ODVM sistemlerimizde eski bakır ve yeni fiber omurga switchler bir arada çalışmaktayken projenin tamamlanmasıyla bütün altyapıda fiber iletişime geçilmiştir.



Yılın En İyi Finans Teknoloji Projesi

IDC FİNANS ZİRVESİ KAPSAMINDA 38 PROJENİN KATILDIĞI “YILIN EN İYİ FİNANS TEKNOLOJİ PROJELERİ” YARIŞMASINDA, CIO VE AKADEMİSYENLERDEN OLUŞAN 40 KİŞİLİK JÜRİ EKİBİ TARAFINDAN YAPILAN DEĞERLENDİRMELER SONUCUNDA, BANKAMIZ FİNANSAL TABANA YAYILMA ALANINDA “BISTECH TECHNOLOGICAL TRANSFORMATION OF CLEARING AND RISK MANAGEMENT SYSTEM” PROJESİYLE BİRİNCİLİK ÖDÜLÜNÜ KAZANMIŞTIR.



BİLGİ TEKNOLOJİLERİ, PROJE GELİŞTİRME VE İLGİLİ FAALİYETLER

2017 yılında, ODOM yeni yerleşkesine taşınmıştır.

Log Yönetim Sistemi Yeniden Yapılandırılması Projesi

Bankamızın kullandığı sunucu, ağ cihazları, güvenlik cihazları, veritabanı ve bazı uygulamaların iz kayıtlarının takip edildiği SIEM ürünü olan IBM Qradar bu proje sayesinde yeniden yapılandırılmıştır. Ürünün teknolojik altyapısı geliştirilerek daha hızlı erişime sahip olması sağlanmıştır. Proje ile ürünün Bankamız ihtiyaçlarına yönelik yeni raporlama arayüzüne sahip olması sağlanmıştır. KVKK (Kişisel Verilerin Korunması Kanunu) kapsamında ürünün ihtiyaç duyacağı altyapı gereksinimleri yedekli bir yapıda çalışacak şekilde sağlanmıştır.

Yenibosna ODOM Taşınma Projesi

Bankamız ana faaliyet binasının genel olarak kullanılmasına engel olabilecek olağanüstü durumlarda, çalışanlarımızın faaliyetlerini sürdürebilmesi amacıyla konumlandırılmış olan Bankamız Olağanüstü Durum Operasyon Merkezi (ODOM); 2017 yılının Ocak ayında Borsa İstanbul ile ortak başlatılan proje kapsamında Yenibosna'da bulunan ve Borsa İstanbul Grubu'nun tüm kurumlarını kapsayan yeni ODOM Yerleşkesine taşınmıştır. Yeni kurulan ODOM teknoloji yapısında iş sürekliliği güçlendirilmiş ve kullanıcı PC bağımlılığı ortadan kaldırılmıştır. Yeni yapıda çalışana özel terminal yerine standart terminaller ile ODVM yapısına ulaşılarak günlük operasyonlar gerçekleştirilmiştir. ODVM sanallaştırma havuzu büyütülmüş ve yük dağılımı, Yük Dengeleyici (Load Balancer) kullanılarak mümkün olan en iyi şekilde dağıtılmıştır. Bununla birlikte çalışanlarımızın ODVM sistemlerine internet üzerinden erişimleri güçlendirilmiştir. Bu sayede olağanüstü durumlarda kişi ve PC bağımlılığı en aza indirilmiştir. Son teknolojilere göre ve modern mimari ile dizayn edilmiş olan ofiste Takasbank'a ait 63 kişilik çalışma alanı bulunmaktadır. Proje 17 Nisan 2017'de tamamlanmış olup, 2017 yılında gerçekleştirilen 2 olağanüstü durum tatbikatında ODOM fiilen kullanılmış, ODVM üzerinden testler yapılmış ve çalışma alanı ile sistemlerinin erişim için gerekli altyapı ve donanımsal gereksinimleri sağlıklı bir şekilde karşılamakta olduğu teyid edilmiştir.

Hedef Odaklı Saldırlardan (APT) Korunma Altyapısının Oluşturulması Projesi

Bankamız internet ve e-posta erişimlerinde yaşanabilecek saldırıların ve sıfırıncı gün tipinde ataklara karşı Bankamız kullanıcılarını koruyacak ve gerekli önleyici tedbirlerin alınmasını sağlayacak projedir. Bu proje kapsamında güvenlik duvarımızla uyumlu çalışan bir altyapı ürünü olan Checkpoint Sandblast ürününün satın alma işlemleri 2017 yılında tamamlanmıştır. Yapılan Kavram Kanıtlama (PoC) çalışmalarında ilgili ürünün e-posta ve internet trafiğini denetlemesi, zararlı e-posta eklerini, linkleri tarayıp kullanıcıya ulaşmadan ilgili bağlantıları engellediği ve bu bağlantıların iz düşüm kayıtlarının takip edilip, raporlanabildiği görülmüştür. 2018 yılı içerisinde ürünün devreye alınması hedeflenmektedir.

Veritabanı Yönetimi Altyapısının Değişimi Projesi

Teknolojideki gelişmeler, düşen maliyetlerle birlikte daha yüksek performanslı sunucuların hizmete girmesine imkân vermekte, bu durum da kritik öneme sahip olan bankacılık uygulamalarımızın üzerinde çalıştığı mevcut gerçek ortam veri tabanı sunucularının, periyodik olarak değişimini ve yenilenmesini zorunlu hale getirmektedir. Bankamızda gerçekleştirilmesi planlanan yeni projeler, kesintisiz hizmet veren yapının performans kaybı yaşamaksızın devamının sağlanmasını ve büyümeyi gerekli hale getirmektedir. Bu bakış açısındaki hareketle, mevcut sunucularımızın son teknoloji ürünü olan Oracle Exadata sunucuları ile değiştirilmesi kararı alınmıştır. Bu çalışma sonucunda, Bankamız iş sürekliliği ve ODVM sunucularının, yeni kurulacak gerçek ortam sunucusu ile aynı güçte olması ve gerçek ortam performansını birebir sağlamaları hedefine de ulaşılacaktır. Sunucu değişimine yönelik olan bu proje 2017 yılının Aralık ayında başlatılmış olup, satın alımı tamamlanan sunucuların teslimini takiben, projenin 2018 yılı içinde tamamlanması hedeflenmektedir.

Veritabanı Oracle 12C Kod Dönüşümü Projesi

Yukarıdaki projede sözü edilen veri tabanı altyapısında yer alan donanım değişimi, beraberinde Oracle tarafından desteklenen son sürüme geçilmesi için de bir fırsat teşkil etmektedir. Yeni sunucuların kurulumunu takiben, yeni Oracle sürümleri ile fonksiyonel ve performans testleri gerçekleştirilecek, yeni sürümün imkan ve kabiliyetleri ile hizmetlerin geliştirilerek sunulmasına devam edilecektir. Bu proje 2017 yılının Aralık ayında başlatılmış olup, projenin 2018 yılı içinde tamamlanması hedeflenmektedir.

SWIFT Sistemi İyileştirme Projesi

SWIFT, 2016 yılı sonunda SWIFT sistemlerinin güvenliğinin artırılması amacı ile "Customer Security Programme (CSP)" adında bir program başlatmış ve bankaların iç sistemlerinde alması gereken önlemleri tanımlayan "SWIFT Customer Security Framework" çerçevesi yayımlamıştır. Bankamızda SWIFT sistemi uçtan uca bu standartlarda gözden geçirilmiş, gerekli iyileştirmeler yapılmıştır. Yapılan çalışma ile Bankamızda kullanmış olduğumuz SWIFT sistemleri güvenliği SWIFT'in tanımlamış olduğu çerçevede güvenlik standartlarına çıkarılmış ve SWIFT tarafına güncel durum beyan edilmiştir.

Kurumsal Mimari Modelleme Projesi

Sinerji kapsamında bir kısmı Borsa İstanbul ile ortak şekilde yürütülen Kurumsal Mimari Modelleme Projesi ile Borsa İstanbul ile birlikte BISTECH sistemleri dahil olmak üzere Bankamız tüm bilgi sistemlerinin uygulama, veri ve altyapı teknoloji mimarilerinin modellenmesi planlanmaktadır. Proje kapsamında modelleme aracı ürünü ve danışmanlık firması seçimi yapılmış olup, 2018 Haziran ayı sonuna kadar BISTECH mimarisini destekleyecek meta model ve uygulaması ile birlikte BISTECH ve Bankamız pilot sistemlerin modellemesi tamamlanacaktır. Proje ile Borsa İstanbul ve Bankamız, kendi mimarilerini ortak bir platform üzerinde kullanıcı yetkilendirmeleri ile her iki taraf sadece kendi sistemlerini yönetebilecek şekilde tasarlayabilecektir. Proje kapsamında BISTECH dışındaki Bankamız sistemlerinin araç kurulumu öncesi modellenmesi ön çalışmaları araç kullanılmadan



başlatılmıştır; iş kabiliyet modeli, uygulama ve toplu iş görevi envanteri, kişisel veri envanteri, altyapı sistem mimarileri üzerinde çalışmalar devam etmektedir.

Uygulama Performans İzleme Aracı Projesi

Bankamız uygulama sunucularında hizmet veren uygulamalarımıza ait performans takiplerinin proaktif olarak izlenmesini sağlamak amacıyla sektörde öne çıkmış ürün alternatiflerinin Bankamız altyapısı ile uyumlulukları analiz edilmiş ve yıl sonu itibarı ile satın alma işlemleri tamamlanmıştır. Uygulamanın 2018 yılı başı itibarı ile devreye alınması planlanmıştır. Bankamız ana faaliyet alanlarını gerçekleştirmede kullandığımız bilgi teknolojileri altyapılarının hedeflenen performans kriterlerine uyumlarını proaktif olarak takip etmeyi sağlayacak altyapı hizmet seviye taahhütlerine de olumlu katkı sağlayacaktır.

Takasbank Uygulama Altyapısı Yeni Framework Geliştirme Projesi

Bankamız tarafından şu ana kadar geliştirilmiş olan üye ve iş uygulamalarının yeni güncel teknolojilere dönüşümü ihtiyacı bulunmaktadır. Bu dönüşüm projesi öncesinde, önümüzdeki 5-10 yıl için uygun teknolojik altyapı sağlayacak yeni bir uygulama geliştirme altyapı çerçevesi (framework) için analiz, tasarım ve geliştirme yapılmaktadır. 2017 yılı ortasında başlatılan projenin 2018 Haziran ayı sonunda tamamlanması planlanmaktadır. Proje tamamlandıktan sonra proje kapsamında geliştirilecek uygulama altyapı çerçevesi ile pilot uygulama geliştirme ve eski uygulama dönüşümü çalışmaları başlatılabilecektir.

Kod Kalite Analizi Aracı Projesi

Bankada iç kaynaklar tarafından geliştirilen, tedarikçi veya iş ortağı firmalarca geliştirilen yazılımlar, açık kaynak olarak kullanılan yazılımlar mevcuttur. Tüm bu yazılımlara ait kodların standartlara uyumu, güvenliği, kod kalitesi ve yeniden kullanılabilirliği ile performans kriterleri açısından değerlendirmelerinin yapılabildiği otomasyon altyapısı kurulmaktadır. Yazılımlarda güvenliğin ve performansın bir arada en iyi düzeyde olması bankacılık faaliyetlerimizin önemli bir kriteri olarak görülmektedir. Bu kriterlerin sağlanabilmesi için geliştirilen yazılımların geliştirme sürecinden itibaren beklenen kriterlere uyumluluğunu temin etmek için tesis edilmekte olan kod kalite analiz altyapısı 2018 yılı içinde devreye alınacaktır.

KURUMSAL GELİŞİM PROJELERİ

Kurumsal Kimlik Dönüşümü Projesi

Takasbank olan kurumsal ismimizin Takas İstanbul olarak değişmesiyle oluşan kurumsal kimliğimizdeki değişiklik ihtiyaçlarının belirlenip üst yönetime sunulmasıyla alınan onaylar sonrasında değiştirilmesi amacıyla yapılmış bir projedir.

Projenin kapsamı belirlenirken şirketimizi etkileyecek bütün unsurlar göz önünde bulundurulmuştur. Fiziksel ve elektronik ortamda şirketimizi etkileyecek ve dış dünya ile olan bütün iletişim kanallarımızda yapılması gereken değişiklikler proje kapsamına dahil edilmiştir. Fiziksel değişiklikler ayrıca Kurumsal İletişim Ekibi ve Hukuk Bölümü koordinasyonu ile gerçekleştirilmiştir.

Projenin sonucunda bütün dış dünya ile ilişkili dokümanlarımız analiz edilmiş ve gerekli düzenlemeler yapılmıştır. Sürekli iyileştirmeler ilgili ekiplerce devam etmektedir.

WEB Sitesi Yenileme Projesi

Bankamız web sitesi, kurumsal yapımızı daha ileriye taşımak adına, "Kurumsal Web Sitesi Yenilenmesi" projesi kapsamında, geliştirilerek yeniden tasarlanmıştır.

Değişen yapısı, giderek artan dinamizmi, sağladığı ivme ile Kurumumuz, uluslararası bir takas kurumu olarak hedeflerini emin adımlarla gerçekleştirmektedir. Ofis alanlarımızdan, misyon ve vizyonumuza, yerinde Ar-Ge çalışmalarımızdan, teknolojik yapımıza, isim ve logomuza kadar topyekün bir değişim yaşayan Kurumumuzun dış dünyaya açılan en önemli pencerelerinden birisi olan web sitesi de bu değişime dahil olmuştur.

Yaşanan bu değişim çerçevesinde; dönüşen kurumsal kimliğimiz ile uyumlu, global hedeflerimizi destekleyebilecek şekilde, çoklu dil desteğini sağlayacak, içeriğinin Kurum dinamizmine ayak uydurabilecek şekilde güvenli ve hızlı değiştirilebileceği bir web sitesi tasarlanmıştır. 2018 yılbaşı itibarıyla web sitemiz yeni yüzü ve değişen altyapısıyla hizmete alınmıştır.

BİLGİ TEKNOLOJİLERİ, PROJE GELİŞTİRME VE İLGİLİ FAALİYETLER

Süreç Yönetim Projesi

Bankamız bilgi sistemleri süreçlerini merkezi bir platformda toplamak ve entegrasyonu sağlamak amacıyla bir BPMN (Business Process Management Norm) uygulaması satın alınıp süreçler yeniden düzenlenmeye başlanmıştır. İlk faz olarak proje yönetimi, servis masası, değişiklik yönetimi, talep yönetimi ve uygulama geliştirme süreçleri başta olmak üzere günlük iş süreçleri düzenlenmeye başlanmıştır. 2017 yılı sonuna kadar proje yönetimi ve servis masası kullanıma alınmıştır. 2018 ilk yarısında diğer süreçlerde tamamlandıktan sonra projenin ikinci fazına geçilmesi planlanmaktadır. İkinci fazda iş sürekliliği, bilgi güvenliği ve BT uyum süreçleri gibi üst yönetime bilgi sunan süreçler düzenlenecektir. Proje tamamlandığında mevcutta kullanılmakta olan çeşitli uygulamaların kaldırılması ve entegre şekilde tek uygulama üzerinden bilgi sistemleri yönetimi sağlanması planlanmaktadır. İkinci faz tamamlandıktan sonra İnsan Kaynakları, Satınalma, İç Denetim-İç Kontrol gibi iş birimlerinin süreçlerinin düzenlenip sisteme entegre edilebilmesi ve tüm Banka çalışanlarının günlük görev atama, otomatik raporlama ve ölçme prensiplerine uygun çalışabilmesi hedeflenmektedir.

KVKK Uyum Projesi

7 Nisan 2016 tarihinde yürürlüğe giren 6698 sayılı Kişisel Verileri Koruma Kanunu (KVKK), tüm kişisel veri işleyen kurumlara önemli yükümlülükler getirmiştir. Kanunun alt düzenlemeleri 2017 yılı içerisinde çıkarılmış, bu süreçte Bankamız ilgili personeli, gerek sektörel çalıştaylar ve toplantılar, gerekse ilgili eğitimlere katılarak pratik uygulamadaki kaideler konusunda bilgi sahibi olmuştur. Eylül 2017'de başlatılan KVKK Uyum Projesi ile temelde kanunun gerekliliklerini karşılamak ve uyumluluğun sürekliliğini sağlamak için gerekli rol ve sorumluluklar ile süreçleri tesis etmek hedeflenmiştir. Nisan 2018'de tamamlanması hedeflenen projenin ana çıktıları "Kişisel Veri Envanterinin oluşturulması; kişisel verilerin işlenmesi, güvenliğinin sağlanması, aktarımı ve imhası süreçlerinin kanun ve alt düzenlemelerin öngördüğü ihtiyaçları temin edecek şekilde tesis edilmesi; KVKK Uyum Politikasının çıkarılarak duyurulması ve kanunun öngördüğü açık rıza alma ve aydınlatma yükümlülüklerinin yerine getirilmesi" olarak belirlenmiştir. 2017 yılı sonu itibarıyla Kişisel Veri Envanterinin çıkarılması adımı tamamlanmıştır.



Veri oluşturulması



Veri işlenmesi



Veri güvenliğinin sağlanması

2017 yılı sonu itibarıyla Kişisel Veri Envanterinin çıkarılması adımı tamamlanmıştır.

Ar-Ge Merkezi Kurulum Projesi

Akademik işbirliklerinin artırılması, kurum içi yenilikler ve yenilikçi fikirlerin teşvik edilmesi, sektöre ve ülkemize dijital çözümler sunarak finansal piyasaların gelişimine katkı sağlanması hedeflerimiz doğrultusunda, Yerinde Ar-Ge Merkezi olma başvurumuz sonuçlanmıştır. Bilim, Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı tarafından 20.04.2017 tarihi itibarıyla İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Ar-Ge Merkezi ilan edilmiştir. Ar-Ge Merkezi faaliyetleri kapsamında; 3 adet Ar-Ge projesine devam edilmiş, 2 adet Ar-Ge projesi ise 2017 yılı sonu itibarıyla Bakanlıkta ilgili birimlere bildirilmiştir. Ayrıca 2 proje için TEYDEB başvurusu yapılmış, 2 proje için ise TEYDEB ön başvurusu gerçekleştirilmiştir. Ar-Ge Merkezi teknik altyapısının oluşturulması çalışmaları da tamamlanmıştır.

Ar-Ge Merkezi teknik altyapısının oluşturulması çalışmaları tamamlanmıştır.

Elektronik Belge Yönetim Sistemi Projesi

Bankamıza gelen ve Bankamızdan giden tüm evrakların elektronik ortamda saklanması ve arşivlenmesi amacı ile Elektronik Belge Yönetimi Sistemi (EBYS) kurulmuştur. E-posta, faks, Kayıtlı Elektronik Posta (KEP) ve fiziksel ortamlardan Bankamıza gelen ve aynı ortamlardan giden tüm belgeler tek bir sistemden ulaşılabilir hale gelmiştir. Proje ile Bankamızda elektronik imza kullanımı başlamıştır. Bankamız sistemleri ile entegre edilerek bankacılık sistemlerinden toplu olarak oluşturulan belgeler elektronik olarak imzalanarak EBYS sistemi üzerinden gönderilebilir hale gelmiştir.



İş Yüğü Otomasyonu Kurulumu ve Yaygınlaştırma Projesi

Gün sonu ve gün içi otomatik çalışan iş uygulamaları ile yedekleme, yama yönetimi gibi planlanabilen operasyonel uygulamaların tek merkezden sistematik, güvenli, verimli olarak yönetilmesini ve izlenebilmesini sağlamak amacıyla iş yüğü otomasyonu kurulmuştur. Kurulumu yapılan iş yüğü otomasyonuna öncelikle yeni ihtiyaç iş görevleri ve dosya veya bilgi transferlerinin aktarılması yapılmıştır. Mevcut toplu iş görevlerinin test, canlı ve yedek sistemlerinin her birinde bulunduğu ortamın ayarları ile çalışabilecek şekilde aktarılması için standardizasyon çalışması yapılmıştır. 2018 yılının ilk yarısında mevcut 68 toplu iş görevinin iş yüğü otomasyonuna peyderpey taşınması planlanmıştır. 2018 yılının ikinci yarısında ise, 144 iş görevinin bulunduğu mevcut Gün Sonu Otomasyon Yazılımı dahilindeki iş görevlerinin tek seferde taşınması planlanmıştır. Proje tamamlandığında Bankamızdaki tüm toplu iş görevleri 2 aktif çalışan İstanbul BVM, 1 pasif yedek İstanbul BVM ve 1 pasif yedek Ankara ODVM sunucuları üzerinde yüksek iş sürekliliği ile yönetilir ve izlenebilir hale gelmiş ve standartlara uygun şekilde kodlanmış olarak çalıştırılabilir olacaktır.

Takasbank Talep Yönetimi Faaliyetleri

“Sürekli İyileştirme Yönetimi Prosedürü” kapsamında taleplerin tanımlandığı, kök neden analizlerinin yapılarak gerekli aksiyonların oluşturulduğu, aksiyon sorumlularının belirlendiği ve iş planlamasının yapıldığı sistem olarak kabul edilen ve Banka genelinde tanımlı tüm süreçlere ilişkin iyileştirmelerin tek noktadan takibinin yapılmasını sağlayan Entegre Yönetim Sistemi uygulaması verilerine göre; 2017 yılı içerisinde Bankamızda açılan taleplerin sayısı 558 olmuş ve bunlardan 506 adet talep yıl içinde tamamlanarak hayata geçirilmiştir. Ayrıca, 2017 yılı öncesinde açılmış taleplerden 137 adedi de 2017 içerisinde tamamlanmıştır.

Üç ayda bir yapılan Bilgi Teknolojileri Komitesi toplantılarıyla Bankamızda yürütülen talep yönetimi çalışmaları ile ilgili olarak 2017 yılında Üst Yönetime bilgi verilmeye başlanmış ve ekip bazlı istatistikler paylaşılmıştır. Tüm bu sonuçlar dahilinde Bankamız süreçlerinin, 2017 yılında da hatasız, etkin ve yüksek kaliteli hizmet bakış açıları ile değerlendirilmelerine ve iyileştirilmelerine devam edilmiştir.

Bilgi Güvenliği, BT Uyum ve Risk Yönetimi Faaliyetleri

Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi'nin organizasyonda sağlıklı bir şekilde yaşatıldığı ve sürdürüldüğüne ilişkin ISO 27001 sertifikası yenileme denetimimiz başarıyla tamamlanmıştır.

BDDK mevzuatı kapsamında 2017 yılı bağımsız sızma testi gerçekleştirilmiştir.

BİLGİ TEKNOLOJİLERİ, PROJE GELİŞTİRME VE İLGİLİ FAALİYETLER

ISO 27001 iç tetkik denetimi ve çeşitli çalışmaları tamamlanmıştır. Bilgi güvenliği farkındalığını artırmak amacıyla çeşitli posterler hazırlanarak şirket içerisinde çeşitli yerlere asılmıştır.

BDDK mevzuatları kapsamında bağımsız bilgi sistemleri denetimi başarıyla tamamlanmıştır. SPK tarafından yayınlanan Bilgi Sistemleri Yönetim Tebliği'ne uygunluk analizi yapılmış olup tüm gereksinimlerin karşılandığı değerlendirilmiştir. Bankamıza yeni başlayan personele bilgi güvenliği farkındalığı eğitimi verilmiştir.

Takasbank İş Sürekliliği Faaliyetleri

Bankamız İş Sürekliliği Yönetim Sistemi (İSYS)'nin etkinliğinin artırılarak sürdürülmesi kapsamında geçmiş yıllarda yoğun olarak yürütülen çalışmalara 2017 yılında da devam edilmiştir.

Bankamızda 28.09.2017 tarihinde tahliye tatbikatı, 07.01.2017 ve 05.08.2017 tarihlerinde BISTECH özelinde 2 olağanüstü durum tatbikatı, 14.10.2017 tarihinde ise tüm Borsa İstanbul grubu paydaşları ile birlikte ve tüm kritik hizmetlerimizi kapsayacak şekilde ortak olağanüstü durum tatbikatı gerçekleştirilmiştir. Bu tatbikatlarda; hizmetlerde kesintinin başlaması ile birincil sistemlerden ikincil sistemlere geçilmesi ve hizmetlerin kullanıma açılması arasında geçen süre test

kapsamındaki tüm kritik hizmetlerimiz için belirlenen minimum kurtarma zaman hedefinin altında kalmıştır.

Bankamız ana faaliyet binasının genel olarak kullanılmasına engel olabilecek olağanüstü durumlarda, çalışanlarımızın faaliyetlerini sürdürebilmesi amacıyla konumlandırılmış olan Bankamız Olağanüstü Durum Operasyon Merkezi (ODOM); 2017 yılının Ocak ayında Borsa İstanbul ile ortak başlatılan proje kapsamında Yenibosna'da bulunan ve Borsa İstanbul Grubunun tüm kurumlarını kapsayan yeni ODOM Yerleşkesine taşınmıştır. 2017 yılında gerçekleştirilen 2 olağanüstü durum tatbikatında yeni ODOM lokasyonu fiilen kullanılmış ve çalışma alanı ile sistemleri erişim için gerekli altyapı ve donanımsal gereksinimlerin sağlıklı bir şekilde karşılanmakta olduğu teyid edilmiştir.

Bankamız, İSYS faaliyetlerinin etkinliği ve uluslararası standartlara uyumluluğunu tescilen 2014 yılında alınmış olan ISO 22301-İş Sürekliliği Sertifikasının geçerliliğini teminen 2017 yılının Nisan ayında bağımsız dış denetçi tarafından 1 adet adres değişikliği denetimi ve Aralık ayında da yine farklı bir bağımsız dış denetçi tarafından sertifika yenileme denetimine tabi tutulmuştur. Denetim sonucunda Bankamızda İSYS'nin etkin bir şekilde sürdürüldüğü rapor edilmiş ve sertifika yenilenmiştir.

Bankamız İş Sürekliliği Yönetim Sistemi (İSYS)'nin etkinliğinin artırılarak sürdürülmesi kapsamında geçmiş yıllarda yoğun olarak yürütülen çalışmalara 2017 yılında da devam edilmiştir.

İŞ SÜREKLİLİĞİ FARKINDALIK PROGRAMI KAPSAMINDA 2017 YILINDA YÜRÜTÜLEN FAALİYETLER AŞAĞIDA SIRALANMIŞTIR.

○ Takasbank personeline online olarak İSYS ve BGYS farkındalık eğitimleri verilmiştir.

○ İlk Yardım Sertifikası Güncelleme Eğitimi, Temel İlk Yardım Eğitimi, Temel Yangın Eğitimi, Arama Kurtarma ve Tahliye Eğitimleri, Temel İş Sağlığı ve Güvenliği, Acil Durum Eğitimleri verilmiştir.

○ 2017 yılı içerisinde Bankamızda açılan iyileştirmelerin %92'si yıl içinde tamamlanarak hayata geçirilmiştir.

○ 2017 yılında Bankamız kritik iş hizmetlerinin ortalama kullanılabilirlik oranı %99,92 olarak gerçekleşmiş olup bu değer hedeflenen %99,85 seviyesinin üstünde gerçekleşmiştir.



Kaydi Altın Transfer Projesi

BİRÇOK KAMU KURUMUNUN TEKNOLOJİ PROJELERİNİN YARIŞTIĞI IDC TÜRKİYE 2017 KAMU TEKNOLOJİ ÖDÜLLERİ, KAMU KURUMLARINDA YER ALAN ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER VE AKADEMİSYENLERDEN OLUŞAN JÜRİ TARAFINDAN DEĞERLENDİRİLDİ. IDC TÜRKİYE PUBLIC CIO SUMMIT 2017 SONUNDA BANKAMIZ EN İYİ DEĞİŞİM YÖNETİMİ PROJESİ KATEGORİSİNDE KAYDI ALTIN TRANSFER PROJESİ (UNALLOCATED GOLD TRANSFER SYSTEM) İLE BİRİNCİLİK ÖDÜLÜNÜ KAZANMIŞTIR.

2017 YILI GELİŞMELERİ

MERKEZİ KARŞI TARAF

Takasbank, 6362 sayılı yeni Sermaye Piyasası Kanunu ile sağlanan hukuki zemini kullanarak ve uluslararası en iyi uygulamalar ile düzenlemeleri dikkate alarak dizayn ettiği ve nitelikli Merkezi Karşı Taraf (MKT) sıfatıyla sunmakta olduğu 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 (ViOP) 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 2017 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, 19 Haziran 2017 itibarıyla bu piyasaya da MKT hizmeti verilmeye başlanmıştır.

Bunun yanı sıra, Borsa İstanbul Vadeli İşlemler ve Opsiyon Piyasası'nın BISTECH üzerinde faaliyet göstermesine ilişkin MKT hizmeti uygulamalarının tasarım ve test çalışmaları tamamlanıp devreye alınmıştır. BISTECH geçişi ile birlikte MKT hizmetinin başlayacağı Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası'nda tasarım çalışmaları tamamlanmış olup, test faaliyetlerinin son aşamasına gelinmiş bulunmaktadır.

Takasbank MKT hizmetini, CPMI-IOSCO'nun 2012 tarihli Finansal Altyapı Kuruluşları Temel Prensipleri'ne uyumlu olduğuna dair Sermaye Piyasası Kurulu'nun 23.03.2016 tarihli tescili ile edinmiş olduğu "Nitelikli MKT" sıfatıyla sunmaya devam etmektedir.

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. 2017 yılı sonu itibarıyla, Takasbank'ın MKT rolünün AB mevzuatı çerçevesinde "tanınma"sına ilişkin süreç AB nezdinde devam etmektedir.

MKT hizmetinin önemli unsurlarından olan MKT Risk İstişare Komitesi 2017 yılında Mart ve Eylül aylarında olmak üzere iki defa toplantı gerçekleştirmiş olup, Takasbank'ın sunmakta olduğu MKT hizmetine ilişkin hususlar toplantı gündemini oluşturmuştur.

**Haziran 2017 itibarıyla
Pay Piyasasında MKT
hizmeti verilmeye
başlanmıştır.**



**ESMA, 22.08.2016 tarihinde
gönderdiği mektup ile başvuru
belgelerinin alındığını ve tanınmaya
ilişkin değerlendirme sürecinin
başladığını bildirmiştir.**

2017 yılı sonu itibarıyla, Takasbank'ın MKT rolünün AB mevzuatı çerçevesinde "tanınma"sına ilişkin süreç AB nezdinde devam etmektedir.

Ayrıca, uluslararası en iyi uygulamalar ve düzenlemeler dikkate alınarak dizayn edilen ve asgari yılda bir kere tatbik edilecek temerrüt yönetim testlerinin ikincisi Aralık ayı içerisinde üyelerin de katılımıyla başarıyla gerçekleştirilmiştir.

Mali Tahlil

Gerek merkezi karşı taraf, gerekse bankacılık işlemleri ve diğer sermaye piyasası faaliyetleri çerçevesinde üyelik ve/veya kredi ilişkisinde bulunulan 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 yüksekte 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.

2017 yılında Türkiye'de faaliyet gösteren banka, aracı kurum, faktoring, finansal kiralama, finansman şirketleri ve sigorta şirketlerinden 274 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.

Ödünç Pay Piyasası (ÖPP)

2017 yılında Bankamız hizmet kalitesinin ve ÖPP'nin etkinliğini artırmak, daha yaygın kullanımını sağlamak amacıyla üyelerimizden gelen taleplerde dikkate alınarak çalışmalarımız devam etmiştir. Bu kapsamda;

- ÖPP'nin işleyişini kolaylaştırmak amacıyla, ödünç alan ve ödünç verenlerin işlemlerini ÖPP'ye getirmeden önce anlaşılıp daha sonra ÖPP'nin teminat ve limit sınırlamaları içerisinde kalmak şartıyla Piyasadan geçirebileceği şekilde yeni bir emir türü (özel emir) düzenlemesi üzerinde çalışılmaktadır. Bu kapsamda tezgahüstü Piyasada gerçekleştirilen ödünç işlemlerinin ÖPP'ye çekilmesi hedeflenmekte ve bu sayede işlem hacminin artırılması planlanmaktadır.
- Vadesi gelen ÖPP sözleşmelerinin temdit edilebilmesine

imkan veren düzenleme ile ilgili çalışmalarımız devam etmektedir. Temdit düzenlemesinin devreye alınmasıyla temerrütlerin azaltılarak ÖPP'nin etkin kullanımına katkı sağlaması hedeflenmektedir. ÖPP sözleşmelerinin temdit ile ilgili çalışmalarımız 2018 yılının ilk çeyreğinde tamamlanarak üyelerimizin kullanımına açılması planlanmaktadır. Bu şekilde derinliği az olan payların temerrütlerinin bir miktar daha azalmasına katkı sağlanacaktır.

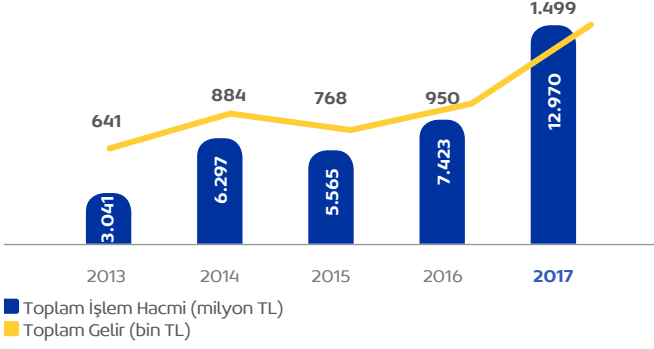
- ÖPP uygulamasında kredili işlem ve açığa satışa konu edilebilecek kıymetler arasından çıkarılan kıymetler, listeden çıkartıldığı tarih itibarıyla, ödünce konu kıymetlerden de çıkarılıp ödünce konu edilmemekte bu nedenle yasak başlama tarihinden önce gerçekleştirilen açığa satışların takası, yasak sonrası tarihlere geldiğinde, açığa satan kurumun ÖPP'den ödünç alma imkanı kalmadığından hem BİAŞ Pay Piyasası takasında hem de yeniden ödünç alınarak vadesi uzatılacak ÖPP yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde temerrütler yaşanmaktaydı. Bu nedenle ÖPP'de sıkça yaşanan temerrütler nedeniyle açığa satış ve kredili işleme kapatılan pay ve BYF'lerin, 03.11.2017 tarihinden itibaren, açığa satılabilirdiği son tarihin takas süresi bitiminden itibaren ÖPP'ye kapatılması uygulamasına başlanmış, bu uygulama başladıktan sonra ÖPP temerrütlerinde ciddi bir şekilde azalma gözlemlenmiştir.
- TSPB'de üyelerimizin büyük bir çoğunluğunun katılımıyla Ödünç Piyasası Çalışma Grubu toplantısı düzenlenmiştir. Bu toplantılarda Ödünç Pay Piyasası işleyişindeki sorunlar ile bu sorunların çözümüne yönelik üye görüş ve talepleri alınmıştır.
- ÖPP'ye yeni müşterileri kazandırmak amacıyla üye ziyaretleri gerçekleştirilmektedir. Ayrıca sosyal medya (facebook, twitter v.b.) kullanılarak tanıtım faaliyetlerimiz devam edilmektedir.
- 2016 yılı itibarıyla uygulamaya alınan Bankamız komisyon tarifesinde değişikliğine 2017 yılında da devam edilmiştir. Bu kapsamda vadesi bir haftaya kadar olan işlemlerden alınan komisyonlarda %25, vadesi 1 hafta ve 1 haftadan daha uzun vadelerdeki işlemlerde ise %50 oranında indirimli oran uygulanmıştır.
- Borsa İstanbul Pazarları işlem hacmi ile ÖPP işlem hacmi 2013-2017 yılları itibarıyla karşılaştırıldığında her iki tarafta da paralel bir artış gözlenmektedir. ÖPP'de işlem hacmi aşağıdaki grafikte de görüleceği üzere yükseliş trendinde olup 2017 yılı itibarıyla yıllık işlem hacmi 2013 yılı mukayese edildiğinde 3 kattan fazla büyümüştür.

Ödünç Pay Piyasası'nın 2017 yılı rakamlarına ilişkin özet verileri aşağıdadır:

- 2017 yıl sonu itibarıyla, ÖPP'de işlem yetkisine sahip aracı kuruluş sayısı 53, temsilci sayısı ise 264'tür. 2017 yılında; 53 aracı kuruluş tarafından 6.649 müşteri, 33 adet yatırım fonu ve ortaklığı ile 90 adet aracı kuruluş portföy hesabından işlem yapılmıştır.
- Yapılan işlemlerle toplam ödünç sözleşmeleri 2016 yılına göre %76,76 artışla 111.718 adete ulaşmıştır.

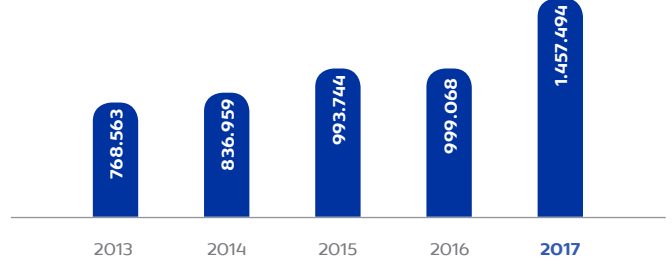
2017 YILI GELİŞMELERİ

ÖDÜNC PAY PİYASASI İŞLEM HACMİ VE TOPLAM GELİRİ (2013-2017)



- Ödünç Pay Piyasası'nda 2017 yılında işlem hacmi ise 2016 yılına göre %74,72 oranında artış göstererek 12,9 milyar TL'ye ulaşmış olup, ödünç işlemine konu olan pay adedi %92,60 oranında artışla 3,4 milyar adet olmuştur.
- 2017 yılı toplam ödünç verme işlemleri içerisinde; yatırım fon ve ortaklıklarının payı %0,47, aracı kurumların müşteri hesaplarından verdikleri ödünçlerin payı %98,53, portföylerinden verdikleri ödünçlerin payı ise %1 olarak gerçekleşmiştir.
- 2017 yılı ödünç işlemleri ödünç alanlar açısından incelendiğinde ise toplam ödünç alma işlemlerinin %96,67'sinin aracı kurumların müşterileri hesabına aldıkları ödünçlerden oluştuğu görülmektedir. Toplam ödünç alma işlemlerinin %2,86'sı aracı kurum portföy hesapları için, %0,48'i ise yatırım fon ve ortaklıkları için alınmış ödünçlerden oluşmaktadır.

BORSA İSTANBUL ANA, GELİŞEN İŞLETMELER, YILDIZ VE KOLLEKTİF YATIRIM ÜRÜNLERİ PAZARLARI İŞLEM HACMİ (2013-2017, milyon TL)



- 2017 yılı içerisinde 300 adet kıymet ÖPP'de işlem görmüş olup, işlem gören kıymet çeşidinin aylık ortalaması 173'tür.
- 2017 yılı içinde gerçekleşen ÖPP sözleşmelerinin günlük ortalaması geçen yıla göre %75,40 oranında artarak 442 adet, Piyasaya gelen emirlerin günlük ortalaması ise yine 2016 ile oranlandığında %77,04 oranında artışla 1.211 olarak hesaplanmaktadır.
- 2017 Yılında gerçekleşen toplam ÖPP işlem hacminin %77,11'i BIST-30 kapsamındaki paylarda, %16,83'ü BIST 100-30 dahilindeki paylarda, kalan %6,06'sı ise BIST-100 dışındaki A ve B grubu paylardan gerçekleşmiştir.

Ödünç Pay Piyasası'nda 2017 yılında işlem hacmi %74,72 oranında artış göstererek 12,9 milyar TL'ye ulaşmıştır.

ÖDÜNC PAY PİYASASI 2016 VE 2017 YILI VERİLERİ

	2016	2017
Emir Sayısı	171.693	306.507
Sözleşme Sayısı	63.203	111.718
İşlem Adedi	1.772.093.150	3.413.092.487
İşlem Hacmi (TL)	7.423.155.790	12.969.642.341

ÖDÜNC PAY PİYASASI ÜYE VE ALT ÜYELERİ (2017)

	Ödünç Alan Sayısı	Ödünç Veren Sayısı	ÖPP Üye Dağılımı
Aracı Kuruluş	50	43	51
	Ödünç Alan-Alt Üye Sayısı	Ödünç Veren-Alt Üye Sayısı	Alt Üye Sayısı
PORTFÖY	72	47	90
MÜŞTERİ	2.436	4.616	6.649
YATIRIM FONU/YATIRIM ORTAKLIĞI	12	22	33
TOPLAM	2.520	4.685	6.772

ÖDÜNÇ PAY PİYASASI TOPLAM İŞLEM HACİMLERİNİN ENDEKSE GÖRE DAĞILIMI (2017, TL)

BIST 30	BIST 100 (30 DIŞI)	BIST-100 DIŞI
10.000.704.307,03	2.183.197.357,63	785.740.676,57

ÖPP İŞLEM GÖREN KIYMET SAYISI VE AYLIK SÖZLEŞME SAYISI (2017)

Aylar	ÖPP İşlem Gören Kıymet Sayısı	Aylık Sözleşme Sayısı
Ocak	174	6.685
Şubat	174	9.181
Mart	167	10.585
Nisan	156	9.390
Mayıs	183	9.677
Haziran	182	7.795
Temmuz	188	9.787
Ağustos	169	12.399
Eylül	173	7.842
Ekim	182	9.052
Kasım	164	8.390
Aralık	166	10.935

Takasbank Para Piyasası (TPP)

2017 yılı içinde finansal piyasalardaki değişen ve gelişen koşullara uyum sağlamak, mevcut TPP üyesi olan finansal piyasa katılımcılarından ve halihazırda üye olmayan kurumlardan gelen talepleri karşılamak ve hizmet kalitesini artırmak amacıyla, TPP’de yeni düzenlemeler ve geliştirmeler yapılmıştır.

Bankamıza iletilen talepleri dikkate alarak Bankamızın TPP’de hizmet vermiş olduğu kurum çeşitliliğini artırmak amacıyla TPP Yönetmeliği ve Prosedürü’nde “Üye” tanımı ve “Üyelik şartları” güncellenerek, TPP üyesi olan aracı kurumlar, bankalar, finansal kurumlar, sigorta, hayat ve emeklilik şirketleri ile Kamu Haznedarlığı Genel Tebliği kapsamında tanımlanan kurumlar arasına, Ağustos/2017’de “kendi özel kanunu olan ve belirlenmiş katkı esasına göre çalışan emekli yardım sandıkları” ile Aralık/2017’de “5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamında faaliyet gösteren varlık yönetim şirketleri” de dahil edilmiştir.

TPP’de halihazırda saat 10.00 olan seans başlama saati, sermaye ve para piyasaları ile paralellik sağlamak ve üyelerimize daha uzun süre hizmet verebilmek amacıyla Şubat 2017 itibarıyla 09.30 olarak uygulanmaya başlanmıştır. Uygulamaya geçiş sonrası 09.30-10.00 saatleri arasında TPP sistemine iletilen emir adedi, toplam girilen emir adedinin %5,83’ünü oluşturmuştur.

Diğer yandan TPP katılımcılarına operasyonel kolaylık sağlamak ve piyasaya ilettikleri emirleri ve gerçekleşen işlemlerini kendi sistemlerinde daha etkin takip edebilmelerine yardımcı olmak amacıyla, emir iletimi aşamasında kurumun serbest giriş yaparak girdiği emre ilişkin iz kaydı oluşturabileceği bir alan üye ekranlarına eklenmiş ve yapılan revizyonla etkileşimli olan TPP Web servisleri güncellenmiştir.

Ayrıca üyelerimizin TPP’de gerçekleştirdikleri işlemlere ilişkin operasyonel süreci daha iyi yönetebilmeleri ve bu süreçte herhangi bir aksaklıkla karşılaşma ihtimallerini minimize etmek amacıyla, 15.12.2017 itibarıyla sistemsel olarak bilgilendirme ve uyarı e-posta gönderimine başlanmıştır. Böylece TPP sistemine üye tarafından kaydedilen e-posta adreslerine, seçilen konu başlıkları kapsamında bilgilendirme e-postaları gönderilmekte olup, konu başlıklarının çeşitlendirilmesi için çalışmalar devam etmektedir.

TPP’de her bir üye için, vâlör ve vade günlerinde oluşabilecek en yüksek net takas borcu tutarını ifade eden ve 400.000.000 TL (Dört yüz milyon Türk Lirası) olarak uygulanmakta olan “Maksimum Net Borç Tutarı (MNBT)”, 25.09.2017 tarihinden itibaren 450.000.000 TL (Dört yüz ellimilyon Türk Lirası) olarak uygulanmaya başlanmıştır.

Üyelerimizin TPP teminatında bulunan teminat mektuplarının, düzenleyen banka, şube, mektup tutarı ve vade gibi unsurlarının takibini ve raporlamasını kolaylaştırmak amacıyla “Teminat Mektubu İzleme Raporu” ve TPP işlemlerini gerçekleştirmek için yetkilendirdikleri kişileri takip edebilecekleri “Temsilci Raporu” üye ekranlarına eklenmiştir.

2017 yılı içinde TCMB tarafından gerçekleştirilen gözetim faaliyeti kapsamında TPP’den talep edilen verilerin TCMB’ye bildirimine ve bildirimine ilişkin sürecin web servis çalışmalarına başlanmıştır.

TPP hizmetini geliştirmek ve Piyasaya ilişkin talep ve önerileri öğrenmek amacıyla anket çalışmaları ve üye toplantıları gerçekleştirilmiştir. Ayrıca Bankamız sosyal medya hesapları (facebook, twitter v.b.) vasıtasıyla TPP verilerine ilişkin bilgilendirmeler yapılmıştır.

2017 YILI GELİŞMELERİ

Takasbank Para Piyasası'nın 2017 yılı rakamlarına ilişkin özet verileri aşağıdadır:

- TPP'de 2017 yılı içerisinde 52'si aracı kurum, 12'si mevduat, 8'i kalkınma ve yatırım bankası, 53'ü finansal kurumlar ile 4'ü sigorta ve emeklilik şirketleri olmak üzere toplam 129 kuruluş işlem gerçekleştirmiş olup, son 15 yılın en yüksek işlem yapan üye sayısına ulaşılmıştır.
- 2017 yılında toplam işlem hacmi bir önceki yıla göre %42 artışla piyasanın açılış tarihinden beri en yüksek değerine ulaşarak 608,95 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Ortalama işlem büyüklüğü ise geçen yıla göre %32,15 artışla 2,8 milyon TL'ye yükselmiştir.

- Geçen yıla göre günlük işlem hacmi ortalaması %41,44 artışla 2,41 milyar TL, toplam işlem adedi %7,68 artışla 215.835 ve işlem adedinin günlük ortalaması ise %7 oranında artışla 855 adet olmuştur.
- 2017 yılında TPP'de işlem yapan 551 adet yatırım fonu ve ortaklığının, toplam işlem hacmi içerisindeki payı geçen yıla göre %33,3 artışla 399 milyar TL olmuştur.
- 2017 yılında TPP'de geçen işlemlerin satış tarafında %66'sı yatırım fon ve ortaklıkları, %19'u aracı kuruluşların portföyleri, %9'u aracı kuruluşların müşterileri, kalan %6'sı ise Kamu Haznedarlığı Genel Tebliği kapsamında tanımlanan kurumlar adına gerçekleştirilmiştir. Toplam işlemlerin alış tarafının %43'ü aracı kuruluşların portföyleri adına, %55'i ise finansal kurumların yaptıkları işlemlerden oluşmaktadır.

TAKASBANK PARA PİYASASI GÜNLÜK İŞLEM ORTALAMALARI

Aylar	Ortalama İşlem Hacmi (TL)	Ortalama İşlem Adedi
Ocak	2.148.327.318	856
Şubat	1.810.347.850	850
Mart	2.046.422.696	854
Nisan	1.943.261.900	744
Mayıs	1.944.523.714	793
Haziran	2.446.854.550	856
Temmuz	2.791.575.571	929
Ağustos	2.756.159.349	900
Eylül	2.869.794.158	880
Ekim	2.832.612.773	869
Kasım	2.627.831.364	844
Aralık	2.725.674.238	878

GÜNLÜK O/N AĞIRLIKLİ FAİZ ORANLARI ORTALAMALARI VE GÖSTERGE TAHVİL (%)

Aylar	TPP	Repo-Ters Repo Pazarı	2 Yıllık Gösterge Tahvil
Ocak	9,69	8,73	10,96
Şubat	11,04	10,16	10,99
Mart	11,51	10,65	11,22
Nisan	11,77	11,26	11,14
Mayıs	12,41	11,73	11,08
Haziran	12,91	11,82	10,80
Temmuz	13,01	11,83	11,16
Ağustos	12,82	11,80	11,49
Eylül	12,81	11,79	11,71
Ekim	12,67	11,76	12,00
Kasım	12,41	11,75	13,37
Aralık	12,74	11,95	13,04

TAKASBANK PARA PİYASASI İŞLEM HACMİ DAĞILIMI (%)

Üyeler	Toplamdaki Pay
Aracı Kurumlar	61
Kalkınma ve Yatırım Bankaları	3
Mevduat Bankaları	6
Sigorta ve Emeklilik Şirketleri	2
Finansal Kurumlar	28

2017 yılında toplam işlem hacmi bir önceki yıla göre %42 artmıştır.

Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu (TEFAS)

Fon sektörümüzün şeffaf, etkin ve rekabetçi bir ortamda gelişmesine önemli katkıda bulunan Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu, 2017 yılında da işlem hacminde artış sağlayarak büyümesine devam etmiştir.

TEFAS'ta 2017 yılında 35 aracı kurum, 22 banka 19 portföy yönetim şirketi olmak üzere toplam 76 kurum işlem gerçekleştirmiş, 272 fon alım satımına konu olmuştur. TEFAS'ta toplam işlem hacmi 25.530.275.368 TL, ortalama işlem hacmi 100.910.179 TL olmuştur. Yıllık ortalama işlem hacmindeki artış %17,38 olmuştur. 2017 toplam işlem hacminin %13,73'ü aracı kurumlar, %79,10'u bankalar, %7,17'si ise portföy yönetim şirketleri tarafından yapılan işlemlerden oluşmaktadır.

2017 yılında gerek üye talepleri gerekse TEFAS sisteminin etkinliğinin artırılması için devam eden çalışmalar kapsamında,

- TEFAS'ta katılma payları günlük alım satım esaslarından farklı yatırım fonlarının alım satımına imkan verecek şekilde gerekli teknik altyapı oluşturulmuş ve uygulamaya alınmıştır.
- Fon bazında yarım iş günlerinde takas yapılmaması yönünde seçim yapılması durumunda, ilgili fonun sadece takasa kapatılarak talimat iletimine açık olacak şekilde düzenleme yapılmış bu şekilde fonların yıl içerisindeki işleme açık gün sayısı artırılmıştır.
- Üyelerin TEFAS nakit alacaklarının serbest hesaplarına aktarımından sonra herhangi bir EFT talimatı girmeden, tanımlanmış Banka hesaplarına otomatik EFT talimatı

oluşturularak gönderilmesi imkanı sağlanmıştır.

- Kısıt bildirimlerinde pay alım talimatları karşılığında yatırımcılardan tahsil edilen tutarların faizsiz yatırım araçları ile nemalandırılması gereken fonlar için nema tercihi opsiyonu eklenmiş olup, böylece dileyen kurumların nakitlerini faizsiz enstrümanlarda nemalandırma talebine aracılık yapılmaya başlanmıştır.
- TEFAS aracılığıyla yatırım fonu katılma payı alım satım talimatlarının ilgili yabancı para birimi cinsinden gerçekleştirilmesine imkan verecek sistemsel altyapının kurulması çalışmaları büyük ölçüde tamamlanarak, Sermaye Piyasası Kurulu'nun işleme alınması için kararı beklenmektedir.
- Fon portföyüne yatırım fonu katılma belgesi alım satımı gerçekleştiren yatırım fonlarının katılma belgesi hareketlerinin doğrudan Takasbank nezdindeki hesaplarının üzerinden gerçekleştirilmesine imkan veren çalışma tamamlanmış olup işleme alınması için Kurul görüşü beklenmektedir.
- Fon tasfiye işlemlerinde otomasyona gidilerek MKK ile entegre şekilde tasfiye amaçlı fon geri alımlarının TEFAS üzerinden gerçekleştirilmesine yönelik projenin analiz çalışmalarına başlanmıştır.

Bankamızca işletilmekte olan Fon Bilgilendirme Platformu'nun (www.tefas.gov.tr ve www.fonturkey.com.tr) geliştirilmesine yönelik olarak ise 2017 yılı içerisinde yatırımcıların portalı daha etkin kullanılabilmesine yönelik gelen talepleri karşılanmıştır.

2017	İşlem Hacmi (TL)				İşlem Yapan Kurum Sayısı				
	Aracı Kurum	Banka	Portföy Yönetim Şirketi	Toplam	Ortalama	Aracı Kurum	Banka	Portföy Yönetim Şirketi	Toplam
Ocak	341.850.189	2.013.408.322	178.876.821	2.534.135.332	115.187.970	24	20	13	57
Şubat	312.433.197	1.970.188.007	125.180.998	2.407.802.203	120.390.110	26	19	12	57
Mart	347.283.566	1.853.760.050	195.450.545	2.396.494.160	104.195.398	27	19	13	59
Nisan	369.336.584	1.723.283.280	140.249.833	2.232.869.697	111.643.485	26	20	14	60
Mayıs	398.656.916	1.748.435.547	117.964.851	2.265.057.313	107.859.872	27	20	14	61
Haziran	327.294.986	1.434.515.380	134.514.710	1.896.325.076	94.816.254	28	19	14	61
Temmuz	270.162.669	1.408.810.069	126.201.173	1.805.173.911	85.960.662	25	20	15	60
Ağustos	330.558.273	1.534.469.275	104.682.624	1.969.710.172	89.532.281	27	19	14	60
Eylül	255.188.101	1.234.551.857	139.847.586	1.629.587.544	85.767.765	26	20	14	60
Ekim	162.551.079	1.675.432.464	209.113.640	2.047.097.183	93.049.872	27	19	13	59
Kasım	225.689.895	1.977.551.693	192.774.290	2.396.015.878	108.909.813	26	19	12	57
Aralık	163.575.609	1.618.986.439	167.444.851	1.950.006.899	92.857.471	26	20	15	61
TOPLAM	3.504.581.064	20.193.392.382	1.832.301.922	25.530.275.368	100.910.179	35	22	19	76

2017 YILI GELİŞMELERİ

İŞLEM HACMİNİN FON TÜRÜ BAZINDA DAĞILIMI (2017)

Fon Türü	İşlem Hacmi (TL)	Oran (%)
Borçlanma Araçları Şemsiye Fonu	9.021.996.324,16	35,34
Değişken Şemsiye Fonu	7.290.825.553,02	28,56
Hisse Senedi Şemsiye Fonu	3.123.330.832,56	12,23
Fon Sepeti Şemsiye Fonu	2.113.157.536,69	8,28
Borçlanma Araçları Şemsiye Fonu (Kısa Vadeli)	1.758.212.663,78	6,89
Katılım Şemsiye Fonu	981.750.483,88	3,85
Kıymetli Madenler Şemsiye Fonu	633.814.104,91	2,48
Para Piyasası Şemsiye Fonu	438.662.986,36	1,72
Karma Şemsiye Fonu	167.006.562,48	0,65
Katılım Şemsiye Fonu (Kısa Vadeli)	1.518.319,92	0,01
TOPLAM	25.530.275.367,76	100,00

Pay ve Türevleri Takas ve Teminat Yönetimi

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

2017 yıl sonu itibarıyla Takasbank tarafından yönetilen Pay Piyasası işlem teminatlarının piyasa değeri 321,89 milyon TL ve garanti fonu katkı paylarının piyasa değeri 47,85 milyon TL'dir.

2017 yılında Pay Piyasası'nda 82 aracı kurum tarafından toplam 1.468,31 milyar TL işlem hacmi gerçekleştirilmiş olup, netleştirme işlemi sonucunda 80,35 milyar TL tutarında nakit (%5,47) ve 288,97 milyar TL piyasa değerli menkul kıymet (%19,68) takası yapılmıştır.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun talebi ile netleştirmenin kaldırılması kararı alınan paylar için oluşturulan Brüt Takas Sistemi'nde, 2017 yılı içinde 28 şirkete ait payda brüt takas uygulanmıştır. Yatırımcı bazında da uygulanabilen sistemde, 2017 yılı içinde 174 yatırımcıya brüt takas uygulanmıştır.

**Pay Piyasası'nda 2017 yılında
1.468,31 milyar TL işlem
hacmi gerçekleştirilmiştir.**

Türev Piyasası Takas ve Teminat Yönetimi

Bankamız tarafından takas, risk yönetimi ve teminat yönetimi hizmetleri verilen Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (ViOP)'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 kâr/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.

PAY PİYASASI GÜNLÜK ORTALAMA İŞLEM HACİMLERİ (milyon TL)

Aylar	Borsa İşlem Hacmi	Net Nakit Takas Tutarı	Net Menkul Takası Piyasa Tutarı	BIST 100 Endeks Değeri ^(*)
Ocak	111.190,54	6.523,15	20.682,28	86.296
Şubat	99.686,40	6.726,82	21.944,89	87.478
Mart	104.396,52	6.493,79	22.307,82	88.947
Nisan	94.089,82	5.594,26	19.085,71	94.655
Mayıs	126.121,76	6.936,07	25.081,03	97.542
Haziran	102.567,55	6.160,03	22.983,04	100.440
Temmuz	119.891,96	6.457,50	24.984,64	107.531
Ağustos	136.944,33	6.275,51	26.198,15	110.010
Eylül	117.490,22	6.081,77	22.776,87	102.908
Ekim	140.841,31	6.238,77	25.776,91	110.143
Kasım	177.209,47	8.517,21	30.518,35	103.984
Aralık	137.878,61	7.233,31	25.521,98	115.333

^(*) Ay sonu Endeks kapanış değeri alınmıştır.

Hizmet kapsamında, ViOP’da işlem yapacak hesapların açılması, işlem ve garanti fonu teminatlarının yönetimi, nakit teminatların nemalandırılması, BISTECH Marjin Yöntemi ile gerçek zamanlı ve işlem sonrası risk yönetimi, riskli hesaplar için 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.

ViOP’da 2017 yıl sonu itibarıyla üye sayısı 69’dur.
30 Aralık 2017 itibarıyla ViOP’taki açık pozisyon sayısı

1.923.795 adede, piyasa değeri ise 7.249 milyon TL’ye ulaşmıştır. Aynı tarih itibarıyla işlem hacmi 4.150 milyon TL, toplam açık hesap sayısı 146.215 olmuştur.

Türev Piyasalara verilen “İşlem Teminatı Yönetimi” hizmeti kapsamında, Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (ViOP)’nda gerçek zamanlı risk takibi uluslararası kabul görmüş ve yaygın olarak kullanılan portföy bazında bir risk hesaplama algoritması olan BISTECH Marjin Yöntemi kullanılarak yapılmaktadır. 2017 yıl sonu itibarıyla Takasbank tarafından yönetilen ViOP işlem teminatlarının piyasa değeri 3.237 milyon TL olup, söz konusu teminatların 2.965 milyon TL tutarındaki bölümü Türk Lirası türündeki teminatlardan oluşmaktadır.

BORSA İSTANBUL VADELİ İŞLEM VE OPSİYON PIYASASI HİZMETİNE İLİŞKİN YILLIK VERİLER

	2013	2014	2015	2016	2017
İşlem Teminatı Değeri (milyon TL) ^(*)	1.797	1.819	2.197	2.641	3.237
Garanti Fonu Teminat Değeri (milyon TL) ^(*)	124	165	192	204	201
İşlem Hacmi Tutarı (milyon TL)	143.096	430.091	561.587	593.450	842.410
Kâr/Zarar Tutarı (milyon TL)	2.643	6.663	8.280	8.899	12.507

(*) Yılın son iş günü itibarıyla

Türev Piyasası Garanti Fonu Teminat Yönetimi

Türev Piyasalara verilen “Garanti Fonu Teminat Yönetimi” hizmeti kapsamında Takasbank, ViOP işlemleri nedeniyle oluşturulan garanti fonuna yönetim hizmetini vermekte olup, 2017 yıl sonu itibarıyla ViOP takas üyelerinin garanti fonu katkı payları toplamı 201 milyon TL’dir. Fon büyüklüğünün 123 milyon TL tutarındaki bölümü Türk Lirası türündeki nakit (TL) katkı paylarından oluşmaktadır.

2017 ViOP takas üyelerinin
garanti fonu katkı payları
toplamı 201 milyon TL’dir.



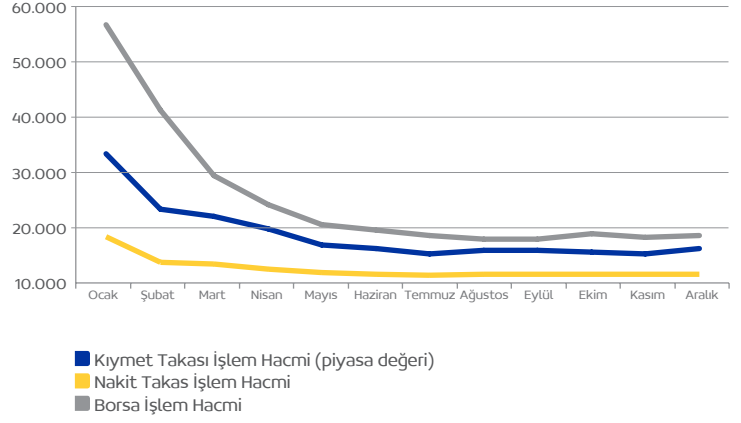
2017 YILI GELİŞMELERİ

Borçlanma Araçları Piyasası Takası

2017 yılında BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım ve Repo-Ters Repo Pazarlarında toplam 4.572,77 milyar TL tutarında işlem gerçekleşmiş olup, bunun 29,32 milyar TL'lik kısmı Kesin Alım Satım Pazarı özel sektör tahvili işlemidir.

Takasbank, çok taraflı netleştirme sonucu, 727,58 milyar TL (toplam borsa işlem hacminin %15,91'i) tutarında nakit takası ile 2.651,28 milyar TL (toplam borsa işlem hacminin %57,98'i) piyasa değerli menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirmiştir.

İŞLEM HACİMLERİ (2017)



BİAŞ BORÇLANMA ARAÇLARI PİYASASI ORTALAMA İŞLEM HACİMLERİ (milyon TL)

AYLAR	Kıymet Takası İşlem Hacmi (piyasa değeri)	Nakit Takas İşlem Hacmi	Borsa İşlem Hacmi
Ocak	28.448,39	10.205,21	56.294,23
Şubat	16.148,57	4.333,85	37.396,76
Mart	14.457,36	3.941,94	23.144,65
Nisan	11.652,34	2.859,35	16.620,76
Mayıs	8.130,87	2.071,40	12.328,82
Haziran	7.054,39	1.586,09	11.197,37
Temmuz	6.134,24	1.333,93	9.864,71
Ağustos	6.718,29	1.574,27	9.300,71
Eylül	6.775,23	1.485,56	9.044,23
Ekim	6.286,84	1.445,48	10.203,11
Kasım	5.920,26	1.606,19	9.535,11
Aralık	7.197,07	1.646,31	10.112,89

Borsa İstanbul Para Piyasası Takası

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



Elektrik Piyasası Takas ve Teminat Yönetimi

Elektrik Piyasası'nda gerçekleşen işlemlerde Merkezi Ulaştırma Bankası olarak hizmet veren Takasbank, 2017 yılı içerisinde nakit takas teminat yönetimi hizmetlerini bir önceki yıla göre %13,37 oranında artışla 1.145 katılımcıya vermeye devam etmiştir. 2017 yılı içerisinde gerçekleştirilen işlemlere ilişkin veriler aşağıda yer almaktadır.

Elektrik Piyasası işlemleri nedeniyle 31 Aralık 2017 itibarıyla Takasbank nezdindeki hesaplarda tutulan teminatların toplam piyasa değeri 1.094.966.722 TL'dir. Takasbank nezdinde

tutulan söz konusu teminatlar 390.563.242 TL, 255.744 Avro ve 381.497 ABD doları ile 280.356 TL piyasa değerli DİBS'ten oluşmaktadır. 2017 yılı içerisinde gerçekleştirilen işlemlere ilişkin veriler aşağıda yer almaktadır.

Enerji piyasalarına verdiğimiz hizmet yelpazesini genişletmek amacıyla kurulacak olan organize Doğalgaz Piyasalarında da Bankamız tarafından takas ve teminat yönetimi hizmetlerinin verilmesi için 2017 yılı içinde çalışmalara devam edilmiştir.

ELEKTRİK PİYASASI AVANS İŞLEMLERİ AYLIK KATILIMCI SAYISI VE İŞLEM HACMİ VERİLERİ (2017)

Aylar	Katılımcı Sayısı	Gün Öncesi ve Gün İçi Piyasası (TL)	Avans Nakit Takas (TL)	Net Nakit Takas Oranı (%)
Ocak	1.015	1.978.638.310,80	1.746.929.860,21	88,29
Şubat	1.017	1.641.881.177,30	1.391.537.794,69	84,75
Mart	1.027	1.471.507.359,09	1.243.110.276,58	84,48
Nisan	1.038	1.422.618.436,94	1.246.781.396,64	87,64
Mayıs	1.051	1.746.188.648,57	1.541.838.665,28	88,30
Haziran	1.094	1.468.147.877,98	1.332.097.260,76	90,73
Temmuz	1.059	1.933.001.966,38	1.724.134.410,06	89,19
Ağustos	1.109	1.998.160.304,25	1.728.331.401,96	86,50
Eylül	1.112	1.960.461.643,55	1.638.116.939,62	83,56
Ekim	1.125	1.773.918.027,89	1.525.268.874,59	85,98
Kasım	1.138	1.888.889.228,07	1.630.730.963,45	86,33
Aralık	1.145	1.690.270.488,20	1.439.118.278,87	85,14

ELEKTRİK PİYASASI FATURA İŞLEMLERİ AYLIK KATILIMCI SAYISI VE İŞLEM HACMİ VERİLERİ (2017)

Aylar	Dengesizlik Piyasası (TL)	Fatura Nakit Takası (TL)	Net Nakit Takas Oranı (%)
Ocak	2.531.667.972,73	1.392.775.241,03	55,01
Şubat	2.024.114.244,22	1.086.364.909,01	53,67
Mart	2.331.956.764,99	1.253.093.100,59	53,74
Nisan	2.550.508.035,25	1.326.656.925,34	52,02
Mayıs	2.729.378.970,66	1.338.546.969,35	49,04
Haziran	2.175.808.907,04	1.176.505.344,36	54,07
Temmuz	2.303.705.722,95	1.158.157.815,67	50,27
Ağustos	2.148.637.092,60	1.045.512.124,19	48,66
Eylül	1.652.841.664,42	804.005.526,18	48,64
Ekim	1.831.526.932,07	984.141.970,34	53,73
Kasım	1.882.316.333,86	1.081.777.235,08	57,47
Aralık	2.351.920.694,65	1.342.103.804,34	57,06

2017 YILI GELİŞMELERİ

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 görecektir 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 gerçekleşme aşamasında nakit alan üyeden tescil ücret payı, tazmin fonu ve depo ücretleri tahsil edilerek tescil ücret payı ve tazmin fonu ticaret borsalarının depo ücreti ise lisanslı depoların hesaplarına aktarılmaktadır.

Ticaret borsaları bünyesinde Elektronik Ürün Senedi İşlem Platformları'nda işlem gören elektronik ürün senetlerinin takası Takasbank tarafından şartlı virman yöntemiyle gerçekleştirilmektedir.

2017 yılında Ankara, Konya, Lüleburgaz, Polatlı, Gaziantep, Bandırma Ticaret Borsalarında gerçekleştirilen işlemlere ilişkin hacim bilgileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Aylar	İşlem Adedi	Miktar	İşlem Hacmi (TL)
Ocak	238	40.929.140,00	33.349.116,27
Şubat	216	47.463.880,00	37.575.079,84
Mart	223	29.264.009,00	25.660.288,01
Nisan	889	97.784.240,00	83.622.202,58
Mayıs	792	90.054.080,00	79.907.863,02
Haziran	99	12.927.900,00	11.807.136,36
Temmuz	5.604	135.815.430,00	128.666.225,72
Ağustos	5.915	182.296.693,00	171.109.716,59
Eylül	3.382	143.062.047,00	118.752.589,63
Ekim	2.759	137.962.602,00	132.139.145,75
Kasım	3.012	234.181.693,00	217.367.708,04
Aralık	1.634	188.598.231,00	172.398.168,58
GENEL TOPLAM	24.763	1.340.339.945	1.212.355.240,39



Kıymetli Madenler Piyasası Takas ve Teminat Yönetimi

Borsa İstanbul A.Ş. Kıymetli Madenler Piyasası nezdinde gerçekleşen kıymetli maden işlemlerinin nakit takas ve teminat yönetimi işlemleri Takasbank tarafından yürütülmekte olup, söz konusu işlemler 4 Şubat 2013 tarihinden sonra, muhabir banka olarak belirlenen Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. nezdinde açılan hesaplar aracılığıyla gerçekleştirilmiştir.

Bankamız 28.07.2016 tarih ve 307 sayılı Yönetim Kurulu toplantısında; Kıymetli Madenler Piyasasında gerçekleştirilen işlemlerin nakit takası ve teminat işlemlerinin 04.02.2017 tarihinden itibaren muhabir banka kullanılmadan Takasbank tarafından gerçekleştirilmesi kararı alınmıştır. 01.08.2016 tarihinde Kuveyt Türk Katılım Bankası ile İstanbul Altın Borsası

Nakit Muhabirlik Hizmetleri Protokolünün 04.02.2017 tarihinde sonlandırılması için Fesih Protokolü imzalanmıştır.

Halen, aktif olmayan Kıymetli Taşlar Piyasası dışındaki diğer iki piyasa olan Kıymetli Madenler Piyasası ve Kıymetli Madenler Ödünç Piyasasına hizmet verilmektedir. Kıymetli Madenler Piyasası süreçleri uçtan uca otomasyon dâhilinde çalışmakta olup, altyapı Bankamızca geliştirilmiş ve 04.02.2017'de devreye alınmıştır.

2017 yılında piyasada gerçekleşen toplam işlem hacmi 69.175.009.247,71 TL olup, %86,35'i USD, %13,59'u TL ve %0,06'sı EUR bazında gerçekleşmiştir. İşlemlerin %98,85'i altın bazındadır. Piyasada en fazla işlem hacmine sahip Türk Lirası ve ABD doları altın işlemlerine ilişkin hacim bilgileri aşağıda verilmektedir.

KIYMETLİ MADENLER PİYASASI TÜRK LİRASİ ALTIN İŞLEMLERİ (2017)

Aylar	Kıymetli Maden İşlem Hacmi (Kg)	İşlem Hacmi-Net (TL)	Nakit Takas Tutarı (TL)	Net Nakit Takas Oranı (%)
Ocak	3.354,07	488.071.602,39	344.061.487,81	70,49
Şubat	4.189,42	605.164.055	211.021.985,73	34,87
Mart	6.036,28	874.577.210,28	430.748.158,95	49,25
Nisan	6.085,11	902.306.952,09	395.395.758,55	43,82
Mayıs	5.356,13	763.438.308,36	152.099.662,10	19,92
Haziran	5.421,58	772.405.246,15	57.547.889,63	7,45
Temmuz	6.539,31	921.911.363,05	174.270.450,49	18,90
Ağustos	3.523,50	507.283.573,84	56.199.808,90	11,08
Eylül	5.058,29	739.042.754,01	73.481.762,91	9,94
Ekim	4.615,21	693.647.676,50	75.138.668,65	10,83
Kasım	4.081,27	651.691.737,66	161.129.444,31	24,72
Aralık	4.745,27	745.645.223,44	221.013.784,23	29,64
Toplam	59.005,43	8.665.185.702,52	2.352.108.862,26	27,14

KIYMETLİ MADENLER PİYASASI USD ALTIN İŞLEMLERİ (2017)

Aylar	Kıymetli Maden İşlem Hacmi (Kg)	İşlem Hacmi-Net (USD)	Nakit Takas Tutarı (USD)	Net Nakit Takas Oranı (%)
Ocak	13.154,69	504.319.728,67	165.117.586,75	32,74
Şubat	20.091,09	797.744.772,91	301.534.972,97	37,80
Mart	23.455,71	928.172.615,95	344.564.169,61	37,12
Nisan	23.613,15	963.169.606,14	388.562.830,56	40,34
Mayıs	65.085,40	2.606.663.704,53	882.057.296,92	33,84
Haziran	49.520,47	2.006.980.937,94	856.876.344,33	42,69
Temmuz	63.311,08	2.512.888.596,47	1.174.333.859,96	46,73
Ağustos	32.205,98	1.324.154.623,86	644.902.746,02	48,70
Eylül	28.007,39	1.183.568.922,24	614.827.452,43	51,95
Ekim	19.669,50	811.234.212,02	428.081.482,73	52,77
Kasım	17.717,85	731.866.029,64	405.102.646,84	55,35
Aralık	42.136,71	1.714.681.627,01	1.376.017.531,84	80,25
Toplam	397.969,02	16.085.445.377,38	7.585.978.920,96	47,14

2017 YILI GELİŞMELERİ



Borçlanma Araçları Saklama

Bankamız; bankalar, aracı kurumlar, yatırım fonları ve bireysel emeklilik fonları, yatırım ortaklıkları, gayrimenkul yatırım

ortaklıkları, sigorta ve emeklilik şirketleri ve portföy yönetim şirketlerine, devlet iç borçlanma senetleri için saklama hizmeti vermektedir.

YILLAR İTİBARI İLE DİBS SAKLAMA BAKİYELERİ (2006-2017)

	(milyon TL)		(milyon USD)	
	Ortalama Nominal	Ortalama Piyasa Değeri	Ortalama Piyasa Değeri	
2006	39.725,88	33.188,07	23.486,00	
2007	36.796,28	32.217,53	27.661,66	
2008	38.908,52	34.173,06	22.596,75	
2009	42.795,09	39.459,17	26.206,53	
2010	41.072,65	40.126,52	25.955,06	
2011	48.650,41	48.541,25	25.460,93	
2012	49.818,44	50.686,38	28.433,96	
2013	50.605,89	52.728,55	24.705,31	
2014	55.900,75	57.009,04	24.584,52	
2015	56.740,06	57.315,55	19.712,32	
2016	51.852,37	52.462,48	14.854,32	
2017	51.001,24	51.317,90	13.467,85	

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.

YILLAR İTİBARI İLE ÖSBA SAKLAMA BAKİYELERİ (2010-2017)

	ÖSBA (Günlük ortalama nominal, milyon TL)	Değişim (%)
2010	244,11	2.550,49
2011	3.538,99	1.349,75
2012	7.086,38	100,24
2013	12.228,42	72,56
2014	16.457,88	34,58
2015	21.722,45	31,99
2016	26.180,74	20,52
2017	31.255,68	19,38

Fiziki Menkul Kıymet İşlemleri:

31.12.2017 tarihi itibarıyla, mislen saklama kasamızda 4.346.149 adet sertifikadan oluşan 220.727.403 TL nominal değerde hisse senedi, aynen saklama kasamızda ise 1.918.270 adet sertifikadan oluşan 11.620.282 TL nominal değerde hisse senedi saklanmaktadır.

Global Saklama

Global saklama hizmeti yurt dışı 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 286 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. 2017 yılı içinde yurt dışında saklanan sermaye piyasası araçlarının ortalama piyasa değeri istikrarlı bir artış göstererek 31.12.2017 itibarı ile 4,90 milyar Avro'ya ulaşmıştır. 2017'de ortalama saklama bakiyesi ise bir önceki yılın ortalama bakiyesine göre %25 artış göstermiştir.

Takasbank, Global Saklama Hizmetini 1997 yılından itibaren 286 üyeye uluslararası saklamacı kurumlar (Euroclear ve Clearstream) ve global saklamacı kurumlar nezdinde kurduğu hesap ağları üzerinden kesintisiz ve uçtan uca otomasyon dahilinde sunmaktadır.

GLOBAL SAKLAMA HESAP SAYISI

Global Saklama Üyeleri (2017)	Hesap Sayısı
Yatırım Fonu	149
Emeklilik Fonu	86
Banka	22
Aracı Kurum	21
Yatırım Ortaklığı	4
Diğer	4
Toplam	286

Global Saklama Ortalama Bakiyeleri (2017, milyon Avro)

Ocak	4.340
Şubat	4.615
Mart	4.833
Nisan	5.087
Mayıs	5.222
Haziran	5.422
Temmuz	5.244
Ağustos	4.810
Eylül	4.775
Ekim	4.809
Kasım	4.830
Aralık	4.777
Ortalama	4.900



2017 YILI GELİŞMELERİ

GLOBAL SAKLAMA TAKAS HACMİ (2017, milyon Avro)

Ocak	735
Şubat	1.246
Mart	1.372
Nisan	794
Mayıs	917
Haziran	1.384
Temmuz	942
Ağustos	1.368
Eylül	604
Ekim	1.238
Kasım	852
Aralık	1.221
Toplam	12.674

2017 yılı içerisinde toplam 35.523 adet işlem gerçekleştirilmiş olup, işlem sayısı 2016 yılına göre %52 artış göstermiştir. İşlemlerin %44'ünü takas işlemleri, %23'ünü hak kullanımı işlemleri, %33'ünü ise takas ve hak kullanımına bağlı nakit işlemler oluşturmuştur.

GLOBAL SAKLAMA İŞLEM ADEDİ (2017)

Ocak	2.776
Şubat	3.103
Mart	3.134
Nisan	3.052
Mayıs	3.128
Haziran	2.896
Temmuz	2.429
Ağustos	2.619
Eylül	2.107
Ekim	3.608
Kasım	3.233
Aralık	3.438
Toplam	35.523

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

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 86 emeklilik fonu ile 149 yatırım fonuna uluslararası piyasalarda saklama hizmeti sunulmaktadır.

2017 yılı içinde global saklama hizmeti kapsamında gerçekleşen takas işlem hacmi bir önceki yıla göre %8 artarak 12,7 milyar Avro'ya ulaşmıştır.

Kaydi Saklama

Kolektif yatırım kuruluşlarının sahip oldukları kaydi menkul kıymetler merkezi saklama kuruluşları nezdinde Takasbank alt hesabı olarak saklanmakta olup 31.12.2017 tarihi itibarıyla yaklaşık 14,9 milyar TL piyasa değerinde pay senedi Merkezi Kayıt Kuruluşu nezdinde kayden saklanmaktadır.

Kıymetli Maden Saklama

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 31.12.2017 tarihi itibarıyla 23.235 kg altın saklama bakiyesi bulunmakta olup, söz konusu altınların piyasa değeri yaklaşık 3,82 milyar TL'dir.

Portföy Saklama

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 2017 yılı içerisinde de yeni mevzuata göre kurulan kolektif yatırım kuruluşlarına vermeye devam etmiştir. 31.12.2017 itibarıyla ikisi gayrimenkul portföy yönetim şirketi olmak üzere toplam 13 adet portföy yönetim şirketi ve 7 adet yatırım ortaklığı ile portföy saklama sözleşmesi imzalanmış ve 105 adet kolektif yatırım kuruluşuna portföy saklama hizmeti verilmeye devam edilmektedir.

Yerel Saklama

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

Kolektif yatırım kuruluşlarının hesabında bulunan kaydi pay senetleri için sermaye artırımları ve kâr payı dağıtımı gibi hak kullanımları Takasbank tarafından gerçekleştirilmektedir.

2017 yılında, 17 ihraççı kuruluş tarafından bedelli sermaye artırımları, 37 ihraççı kuruluş tarafından bedelsiz sermaye artırımları ve 122 ihraççı kuruluş tarafından kâr payı dağıtımı gerçekleştirilmiştir.

Borçlanma Araçları Hak Kullanım

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

	DİBS (milyon TL)	ÖSBA (milyon TL)
İtfâ	8.238	72.399
Kupon	3.917	973

Bireysel Emeklilik Fon Payları Bilgi Verme

2013 yılında uygulamaya alınan bireysel emeklilik sistemi katılımcıları için e-türkiye Takasbank Entegrasyonu platformuna 2017 yılı içerisinde 44.771 katılımcı giriş yapmış olup, 3.361 katılımcı günlük hareket SMS'i, 3.418 katılımcı günlük hareket maili, 4.058 katılımcı aylık bakiye maili, 3.591 katılımcı ise aylık hareket maili talep etmişlerdir.

Bireysel Emeklilik Fon Payları Yönetim

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 2017 tarihi itibarıyla; bireysel emeklilik şirketlerinde gönüllü sistem dahilinde bireysel emeklilik fonu içeren hesap sayısı geçen yıla göre 373.774 adet artarak 8.059.023'e, katılımcıların sahip olduğu fon büyüklüğü ise yaklaşık 17,2 milyar TL artış göstererek 77,7 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Bireysel Emeklilik Sistemine Otomatik Katılımı düzenleyen 6740 Sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun 10.08.2016 tarihinde kabul edilmiştir. Kanunun yürürlük tarihi olan 01.01.2017'den itibaren, kademeli geçiş kapsamında 45 yaşını doldurmamış; çalışan sayısı 1000 kişi ve üstü olan, 250-999 arasında olan ve 100-249 arasında olan işverenlere bağlı olarak özel sektörde çalışanlar ile 5018 sayılı kanuna tabi kamu çalışanları, işverenlerinin belirlediği bir emeklilik sözleşmesi ile otomatik olarak BES'e dahil edilmişlerdir.

2017 yılı içerisinde, bireysel emeklilik şirketlerinde Otomatik Katılım Sistemi dahilinde yaklaşık olarak 8,9 milyon adet bireysel emeklilik fon hesabı açılmış olup, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla mevcut bakiyeli hesap sayısı 3.471.597 adet, toplam fon tutarı 1,8 milyar TL'dir. Otomatik Katılım Sistemi'nden çıkış oranı ise %57 olarak gerçekleşmiştir.

Otomatik Katılım Sistemi'ne kademeli geçiş kapsamında; çalışan sayısı 10-99 arasında olan bir işverene bağlı olarak özel sektörde çalışanlar ile mahalli idareler ve kamu iktisadi teşebbüslerinde çalışanlar 2018 yılı içerisinde sisteme dahil edilecektir.

Bireysel Emeklilik Otomatik Katılım Sistemi ile ilgili olarak mevzuatın gerektirdiği sistemsel çalışmalara 2017 yılında da devam edilmiştir. Buna göre; Bireysel Emeklilik Otomatik Katılım Sistemi kapsamında taahhüt edilecek devlet katkısı tutarları ve cayma hakkını kullanmayan katılımcılara bir defaya mahsus olmak üzere taahhüt edilecek olan başlangıç devlet katkısı tutarlarının Bankamız sisteminde katılımcı hesaplarının altında "ayrı" olarak takip edilebilmesi için Bankamızca "Devlet katkısı taahhüt" ve "Başlangıç devlet katkısı taahhüt" alt hesapları tanımlanmıştır. Söz konusu devlet katkısı taahhüt tutarları katılımcılar tarafından Takasbank web sitesinde bulunan "bireysel emeklilik" uygulaması ve e-devlet uygulamaları üzerinden takip edilebilmektedir.

Borçlanma Araçları Teminat Takip (BİAŞ)

BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası işlem limit karşılıkları ve Uluslararası Tahvil Pazarı Teminatları Bankamız nezdinde takip edilmekte olup 31.12.2017 itibarıyla "İşlem Limit Karşılığı" tutarı 5.285 milyon TL, "Uluslararası Tahvil Pazarı" teminat tutarı ise 2,4 milyon USD'dir. Teminat türü bazında dağılım aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

İŞLEM LİMİT KARŞILIKLARI TEMİNAT TÜRÜ BAZINDA DAĞILIM (2017, TL)

Teminat Türü	Nominal/Tutar	Piyasa Değeri
Nakit	139.099.638,38	627.003.102,38
Teminat Mektubu	760.670.298,25	1.260.780.978,25
Devlet Tahvili	3.091.271.193,00	3.397.374.299,28
Toplam	3.991.041.129,63	5.285.158.379,91

ULUSLARARASI TAHVİL PAZARI TEMİNATLARI (2017)

Teminat Türü	Döviz Kodu	Nominal/Tutar	Piyasa Değeri TL	Piyasa Değeri USD
Teminat Mektubu Total	USD	100.000,00	381.040,00	100.000,00
Devlet Tahvili Total	TL	9.393.550,00	9.138.346,81	2.398.264,35
Toplam		9.493.550,00	9.519.386,81	2.498.264,35

2017 YILI GELİŞMELERİ

TapuTakas: Gayrimenkul Alım Satım Bedelinin Takasbank Aracılığıyla Ödenmesi İşlemleri

TapuTakas hizmeti, mülkiyet hakkı ve alım satım bedelinin el değiştirmesi sırasında alıcı ile satıcının karşılaştığı olumsuzlukların önlenmesi amacıyla; gayrimenkul ile satış bedeli olan nakdin eş anlık olarak el değiştirmesi, tarafların güven probleminin bertaraf edilmesi, nakit taşıma riskinin ortadan kaldırılması, düşük maliyetle hızlı transfer kolaylığı sağlanarak tüm taraflar açısından çağdaş, güvenli ve teknolojik bir altyapı ile zaman, işgücü ve maliyet avantajı yaratılması için Tapu ve Kadastro Genel Müdürlüğü (TKGM) ile imzalanan protokol çerçevesinde Takasbank tarafından geliştirilip tasarlanmış, T.C. Çevre ve Şehircilik Bakanı ve TKGM üst yönetimi katılımıyla 17.04.2015 tarihi itibarıyla lansmanı gerçekleştirilip devreye alınmıştır.

Hizmetin verilebilmesine yönelik gerekli entegrasyon ve bilgi alış-veriş için Takasbank ve TKGM arasında imzalanan Protokol, TKGM'nin 6083 sayılı "Tapu ve Kadastro Genel Müdürlüğü Teşkilat ve Görevleri Hakkında Kanun" ile belirlenen görev ve yetkilerine dayanılarak, idare hukukunda kurumların faaliyetlerinin kuruluş yasalarında kendilerine verilen yetki çerçevesinde yapılmıştır.

TapuTakas sistemi üzerinden 17.04.2015 tarihinden bu yana toplam 18 adet ve 8.520.500 TL tutarında işlem gerçekleştirilmiş olup, işleme konu iller sırasıyla İstanbul, Trabzon, Ankara, Kırklareli, Erzurum, İzmir, Manisa, Antalya, Sakarya, Kocaeli ve Eskişehir'dir. 2017 yılı içinde toplam 12 adet işlem gerçekleştirilmiş olup, 5.140.500 TL tutarında işlem gerçekleştirilmiştir.

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

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 foreks 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 tutmuştur.

Bu düzenlemelerle müşteri hesaplarına ilişkin olarak, hesaplarda gerçekleşen tüm kaldıraçlı alım satım işlemleri, varlık giriş çıkışları, kapanan pozisyonlarda oluşan kesinleşmiş kâr 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.

2017 yılı sonu itibarıyla, 44 kurumun yetkili olduğu KASİ'de, açılmış olan 220.910 hesaptan 95.949 adedinde 843 milyon TL değerinde teminat bulunmaktadır.

KALDIRAÇLI ALIM SATIM İŞLEMLERİNE İLİŞKİN VERİLER

	2012/12	2013/12	2014/12	2015/12	2016/12	2017/12
Üye sayısı	23	33	39	42	46	44
Hesap Sayısı-Son İş günü	1.667	43.194	78.755	148.078	214.835	22.091
Teminatlı Hesap Sayısı-Son İş günü	11.543	29.709	51.377	94.305	130.689	95.949
Teminat Miktarı-(milyon TL)-Son İş günü	139	281	449	615	1.075	843
Açık Pozisyon Değeri (milyon TL)-Son İş günü	2.851	5.326	8.557	12.682	21.848	7.436
Toplam İşlem Hacmi (milyon TL)-Toplam	1.102.364	2.953.148	4.569.464	9.809.280	11.879.389	4.624.630
Günlük Ortalama İşlem Hacmi (milyon TL)	4.224	11.813	18.205	39.237	47.328	18.279

Borçlanma Araçları Transfer

2017 yılı içerisinde Bankamız, üyelerimize 540.858,57 milyon TL/Nominallik kısmı serbest, 2.886.33 milyon TL/Nominallik kısmı şartlı olmak üzere toplam 543.744,90 milyon TL/Nominal olmak üzere, borçlanma aracı transferi hizmeti sağlamıştır.

Tür	Adet	Nominal (milyon TL)
Şartlı Virman	2.027,00	2.886,33
Serbest virman	143.565,00	540.858,57
Toplam	145.592,00	543.744,90

Borsa Yatırım Fonu

Pay senedine, kıymetli madenlere, devlet iç borçlanma senetlerine ve yabancı menkul kıymetlere dayalı borsa yatırım fonlarında, 2017 yılında toplam 366,60 milyon TL büyüklüğünde fon payı oluşturma ve geri alım işlemi gerçekleştirilmiştir.

Pay ve Türevleri Transfer

Eşanlı menkul kıymet ve nakit transferine olanak sağlayan Şartlı Virman Sistemi'nde, 2017 yılında toplam 580,15 milyar TL tutarında işlem gerçekleştirilmiştir. Gerçekleştirilen işlemlerin yaklaşık %80'i "Parçasız", %93'ü de "Borsa İçi" olarak yapılmıştır. Ayrıca, kolektif yatırım kuruluşları tarafından toplam 54,63 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. 2017 yılı içinde Şartlı Virman Sistemi'ne ulaşan talimatların %62,83'ü 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 %77,48 olarak gerçekleşmiştir.

VİRMAN İŞLEMLERİ (2017, milyar TL)

	Serbest Virman	Şartlı Virman	Toplam Virman
Ocak	4,34	41,12	45,46
Şubat	4,26	45,97	50,23
Mart	4,72	44,45	49,16
Nisan	3,95	36,92	40,87
Mayıs	5,18	52,97	58,14
Haziran	3,56	48,99	52,55
Temmuz	5,12	46,03	51,15
Ağustos	5,25	45,63	50,88
Eylül	3,83	54,1	57,93
Ekim	4,61	52,83	57,44
Kasım	5,52	63,53	69,04
Aralık	4,3	47,62	51,92
Toplam	54,63	580,15	634,78

2017 YILI GELİŞMELERİ

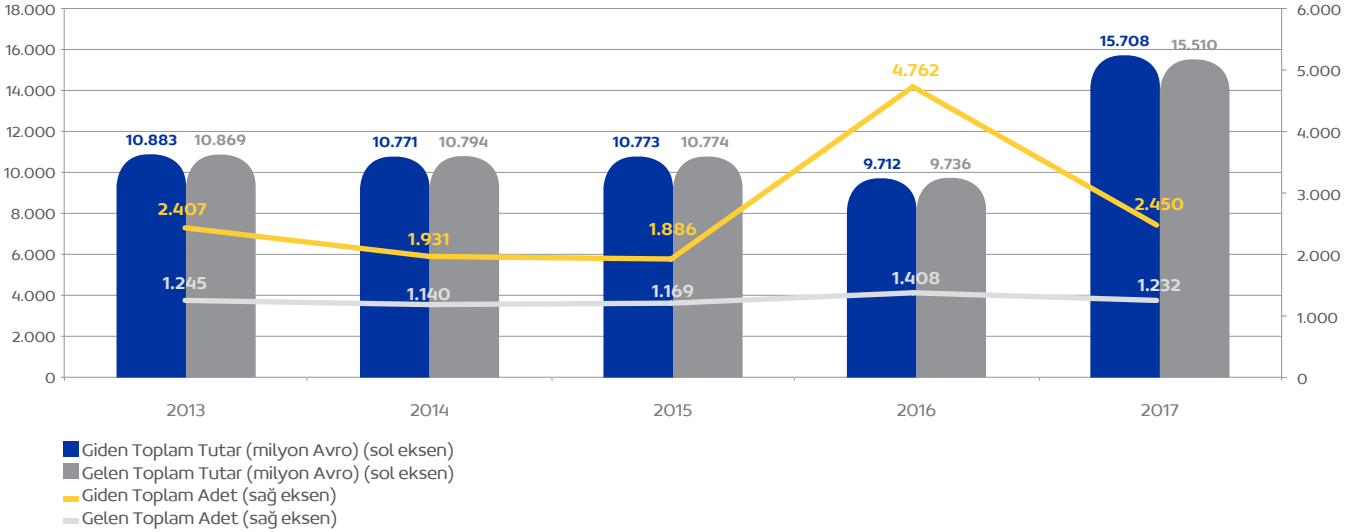
Yabancı Para Ödeme ve Transfer

Takasbank üyeleri, Takasbank'ın muhabir bankalarına USD ve Avro olarak gönderdikleri tutarları, takas ve teminat işlemlerinde kullanabilmekte; Takasbank nezdindeki serbest cari hesaplarında bulunan tutarları ise virman yoluyla başka bir üye hesabına aktarabilmekte veya SWIFT sistemi üzerinden başka bir banka hesabına transfer edebilmektedirler.

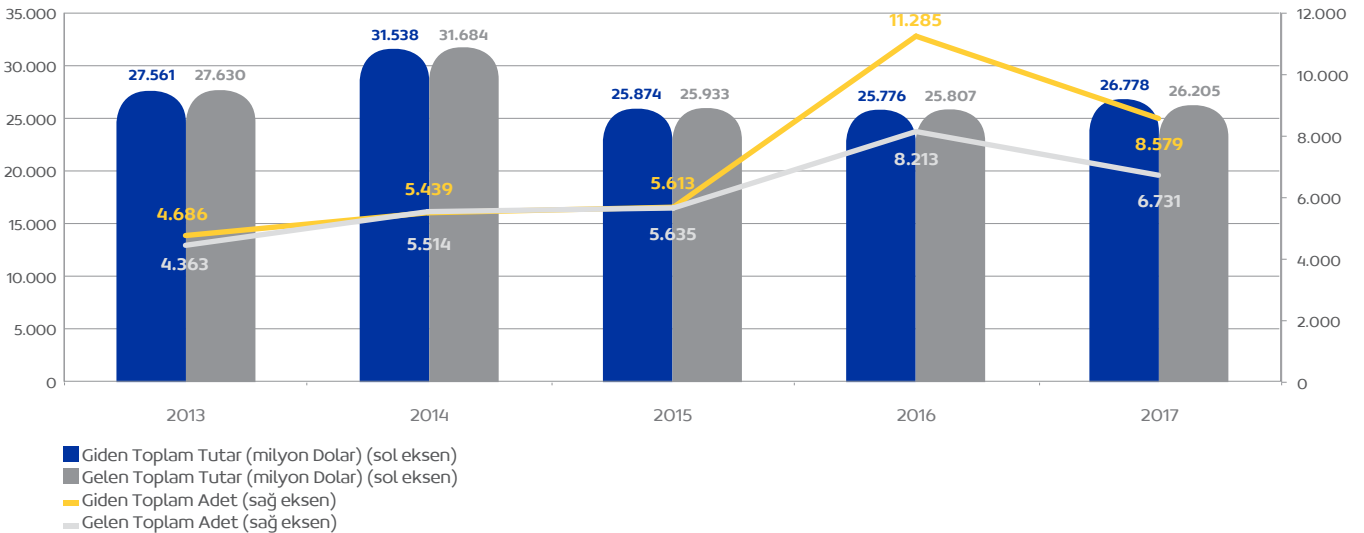
Aracı kuruluşlar, Takasbank nezdindeki USD ve Avro serbest cari hesaplarından kendi terminallerini kullanarak elektronik ortamda ya da yazılı talimat vermek suretiyle SWIFT sistemini kullanarak yurt içi ve yurt dışı diğer bankalara nakit transferi yapabilmektedirler.

Ayrıca; üyelerimiz, Takasbank nezdindeki USD ve Avro serbest cari hesaplarından 06.01.2017 tarihinden itibaren kendi terminallerini kullanarak 50.000 USD/50.000 EUR tutarına kadar Bankamızın sağladığı anlık kur bilgisi üzerinden Türk Lirası karşılığı Döviz Alım ve Satım işlemlerini yapabilmektedirler.

AVRO CİNSİNDEN GİDEN/GELEN NAKİT MESAJLARININ TOPLAM ADET VE TUTARLARI (2013-2017)



DOLAR CİNSİNDEN GİDEN/GELEN NAKİT MESAJLARININ TOPLAM ADET VE TUTARLARI (2013-2017)



Yerli Para Ödeme ve Transfer

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.

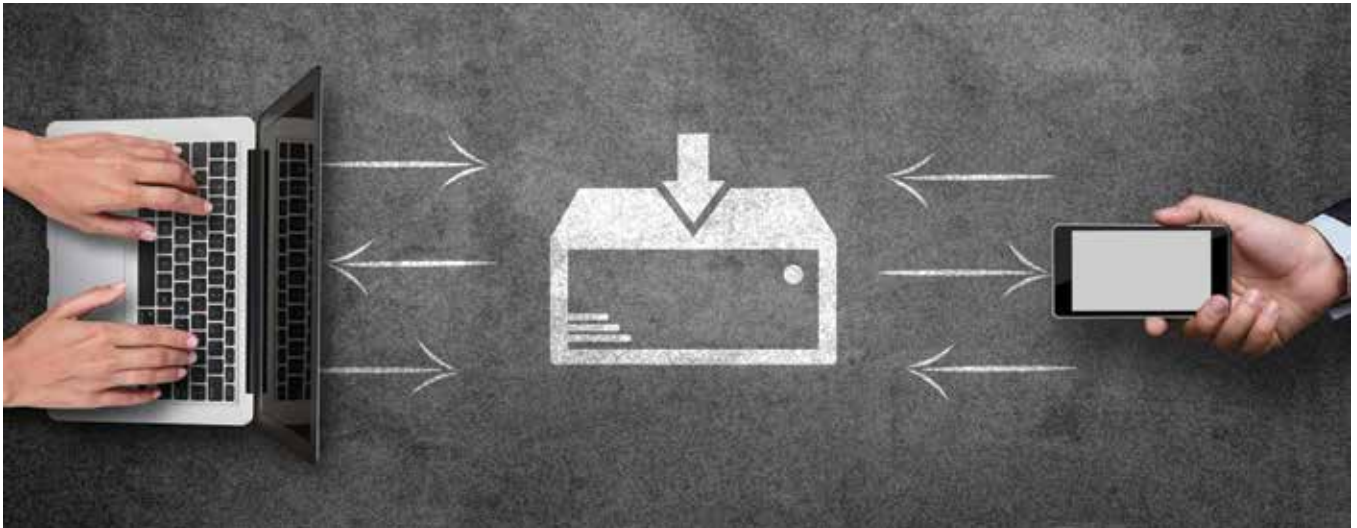
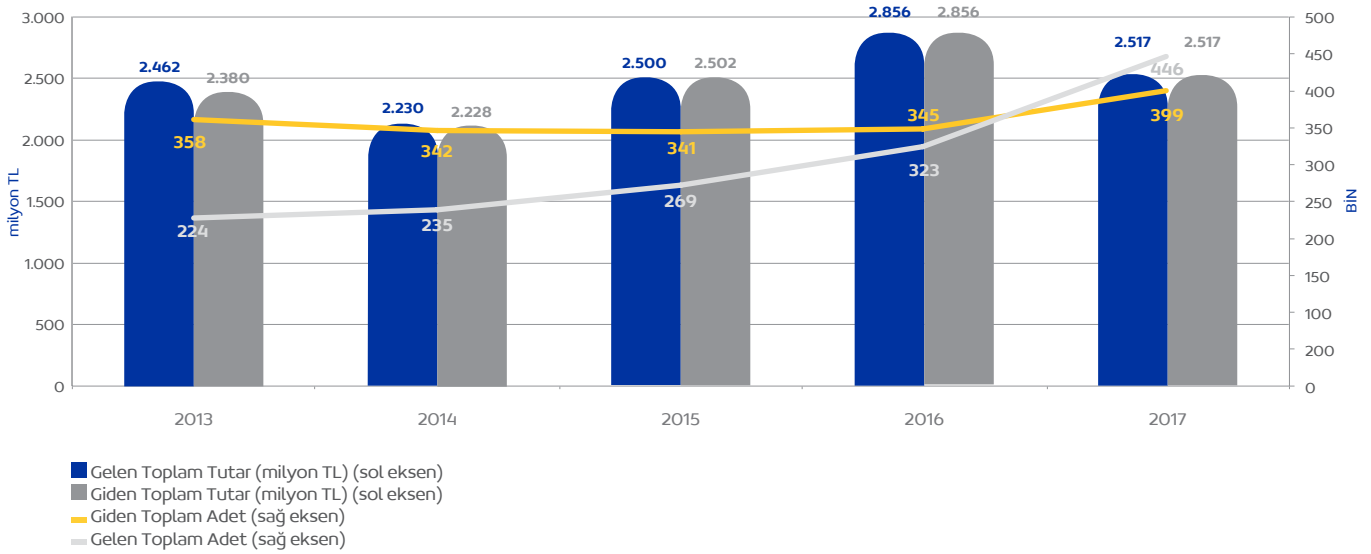
Takasbank Elektronik Transfer Sistemi (TETS) ile aracı kuruluşlara EFT ve EMKT sistemlerine bağlantı imkânı sağlayan Takasbank, diğer hizmetleri ve TETS'in yarattığı sinerji ile EFT sisteminde önemli bir yere sahiptir.

Bankamız tarafından sunulan hizmetlerin kalitesinin sürekli artırılması amacıyla ve üyelerimizden gelen talepler doğrultusunda Takasbank üye ekranları aracılığıyla Elektronik Fon Transferi (EFT) Menüsü üzerinden talimat tanımlaması yapılmak suretiyle Otomatik EFT işleminin yapılabilmesini sağlayan geliştirme 18.08.2017 tarihinde

uygulamaya alınmıştır. Uygulama kapsamında adına vekaleten işlem yapılan kurumların hesaplarından ayrıca bir arayüz kullanmaksızın günde bir defa, belirlenen parametrik bir saatte otomatik EFT oluşturma imkanı sağlanmıştır. Aracı kurum ve bankalar, nakit akışlarındaki hacim yoğunluğu ve takip gerektiren süreçlerin fazla olması nedenleriyle bu hizmet kapsamı dışında bırakılarak sadece vekalet ettikleri kurumlar üzerinde işlem yapabilmektedir.

Ayrıca Bankamızca, yurt içi tasarrufların düzenli olarak artırılması suretiyle uzun vadede ekonomik büyümeye katkı sağlaması hedeflenen bireysel emeklilik otomatik katılım sistemi kapsamındaki işlemlerin, hızlı, zamanında ve kesintisiz olarak sunulmasında "Otomatik Katılım Sistemi" hesaplarından "serbest (11)" hesaplara nakit virman transferinin yapılmasına olanak sağlayan dosya aktarım modülü altyapı çalışması 04.12.2017 tarihi itibarıyla tamamlanmış ve üyelerimizin kullanımına sunulmuştur.

TL CİNSİNDEN GİDEN/GELEN NAKİT MESAJLARININ TOPLAM ADET VE TUTARLARI (2013-2017)



2017 YILI GELİŞMELERİ

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, tüzel kişi kimlik kodu (LEI) tahsis edilmesi için Sermaye Piyasası Kurulu sponsorluğunda FSB'den gerekli ön-eki (7890) almış olup 31 Temmuz 2013 tarihinden itibaren LEI kodu tahsis etmektedir. 2013 yılında ROC tarafından yetkili yerel işletim birimi olarak onaylanarak, sadece Türkiye'de değil aynı zamanda dünyadaki tüm finansal kuruluşlara LEI kodu tahsis hizmetini sağlayabilecek teknik ve hukuki alt yapıya sahip olduğu tescil edilmiştir. Böylece, Takasbank tarafından tahsis edilen tüm LEI kodları "ISO 17442" standardına göre tahsis edilmekte olup, uluslararası raporlama ve denetleme raporlarında kullanılabilir. Bu çerçevede yerli ve yabancı tüzel kişiler <https://www.leitourkey.com> adresli Takasbank web portalı üzerinden LEI kodu taleplerini Takasbank'a iletebilir ve veri güncelleme, yıllık bakım ücreti ödeme gibi diğer işlemlerini gerçekleştirebilirler. 2017 yılında Takasbank tarafından 210 tüzel kişiye LEI kodu tahsis edilmiştir.

Bu çerçevede yerli ve yabancı tüzel kişiler <https://www.leitourkey.com> adresli Takasbank web portalı üzerinden LEI kodu taleplerini Takasbank'a iletebilir ve veri güncelleme, yıllık bakım ücreti ödeme gibi diğer işlemlerini gerçekleştirebilirler. 2017 yılında Takasbank tarafından 210 tüzel kişiye LEI kodu tahsis edilmiştir.

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.

TAHSİS EDİLEN ISIN KODLARI (2017)

Menkul Kıymet Türü	Adet
ViOP Opsiyon	10.401
Yerli Varantlar	2.031
Yabancı Varantlar	1.926
ELÜS	897
Finansman Bonosu	806
Yapılandırılmış Borçlanma Araçları	499
ViOP Vadeli	341
ÖST	160
Emeklilik Fonu	143
DİBS	130
Yatırım Fonu	83
Sukuk	70
Sukuk Hazine Müsteşarlığı	48
VDMK	42
Rüçhan Hakkı	26
Hisse Senedi ve Diğer Enstrümanlar	14
Toplam	17.617

Hazine Yönetimi

2017 yılında Takasbank, geçmiş yıllarda olduğu gibi Bankanın ana faaliyetlerinin ve mali kuvvetinin sürekliliğini sağlayıp, piyasa koşulları ve mevzuatta belirlenmiş çerçeve içerisinde makul düzeyde risk alınarak, elde edilebilecek maksimum getiriyi elde etmeyi hedeflemiştir.

Bu doğrultuda faiz gelirlerinin mali yapıya katkısı faiz oranlarında genel yükselişin de katkısıyla bir önceki yıla göre %38 oranında artmıştır. Teminat yönetimi çerçevesinde Bankanın ve Banka müşterilerine ait fonların en iyi gayretle, amaçlarına ve sahiplerinin çıkarlarına uygun vade ve piyasalarda değerlendirilmesini sağlamıştır.

	Toplam Gelir (bin TL)	Brüt Hazine Yönetimi Geliri (bin TL)	Hazine Yönetimi Gelirinin Payı (%)
2011	105.247	43.814	42
2012	147.235	89.523	61
2013	194.704	123.670	64
2014	264.542	179.323	68
2015	338.744	224.527	66
2016	427.455	281.177	66
2017	571.886	388.308	68

Nakit Kredi

Limit tahsis ve tebliğ hizmeti kapsamında 2017 yılında; nominal bazlı limitlerde 61 aracı kurum, 27 banka, 33 faktoring şirketi, 5 finansal kiralama şirketi, 5 finansman şirketi, 1 diğer mali kuruluş ve 4 portföy yönetim şirketi olmak üzere toplamda 136 kuruluşun kredi limitleri güncellenmiştir.

Nakit Kredi hizmeti kapsamında 2017 yılında; Takasbank nakit kredi günlük ortalaması 2016 yılında 120,4 milyon TL iken 2017 yılında %12,71 oranında artarak 135,7 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Nakit kredi faiz geliri 2016 yılında 12.891 bin TL iken 2017 yılında %34,29 oranında büyüyerek 17.311 bin TL'ye ulaşmıştır. Kredi vadeleri ise ağırlıklı olarak geceliklerdir.

Nakit Kredi teminatına kıymet aktarabilmek amacıyla rehin sözleşmesi imzalayan aracı kurum müşteri sayısı, 829'dan 884'e ulaşmıştır.

Ayrıca; Bankamız 19.06.2017 tarihinden itibaren Borsa İstanbul A.Ş. Pay Piyasası'nda Merkezi Karşı Taraf hizmeti vermeye başlamıştır. Bu hizmet kapsamında değişim teminatı bulunması gereken teminat seviyesinin altına düşen ve teminat açığı bulunan hesaplar için üyelerimize kısa süreli gereksinim duyduğu fon temininde kolaylık sağlamak ve likidite ihtiyaçlarına cevap vermek amacıyla Temmuz 2017'den itibaren "Takas Kredis" uygulaması hayata geçirilmiştir. Bu uygulama çerçevesinde 58 üyemize ilk kez Takas Kredis limiti tahsis edilmiştir. 2017 yılı Temmuz-Aralık dönemi içinde Takas Kredis işlemlerinde 1.800 bin TL ortalama plasman gerçekleştirilmiş olup 89 bin TL faiz geliri elde edilmiştir.

NAKİT KREDİ PLASMAN ORTALAMASI VE KREDİ FAİZ GELİRİ (2017)

	Plasman Ortalaması (TL)	Faiz Geliri (TL)
Ocak	99.928.355	876.282
Şubat	56.296.857	498.647
Mart	96.182.871	975.928
Nisan	42.836.400	446.183
Mayıs	55.721.484	615.389
Haziran	62.815.167	682.268
Temmuz	103.397.452	1.166.816
Ağustos	344.023.161	3.763.973
Eylül	340.786.300	3.619.339
Ekim	219.227.581	2.433.225
Kasım	94.589.067	1.030.953
Aralık	104.875.097	1.202.071
Toplam	135.701.797	17.311.076

Sermaye piyasası işlemleri ve ilgili piyasalar kapsamında hizmet alan kuruluşların üyelik ve hesap açılış işlemleri 2017 faaliyet yılında da artarak devam etmiştir.

Üye Bilgileri Yönetimi

Sermaye piyasası işlemleri ve ilgili piyasalar kapsamında hizmet alan kuruluşların üyelik ve hesap açılış işlemleri 2017 faaliyet yılında da artarak devam etmiştir. Yıl içerisinde 350 adet hesap sözleşmeleri imza edilerek açılmıştır.

Faaliyet yılı içerisinde, 1.640 kuruma ve 3.845 aktif kullanıcıya hizmet verilmiştir. Buna bağlı olarak üye işlem ve bilgilendirme hizmetleri kapsamında 19.214 telefon görüşmesi 33.563 mail bilgilendirmesi ve yönlendirmesi, kurumların imza sirkülerine göre 607 adet temsilci tanımlama işlemi ve son olarak çeşitli piyasalarda işlem gören 6.385 menkulün tanımlaması gerçekleştirilmiştir.

Yine 2017 faaliyet yılında, 78 hesabın kurumların talepleri doğrultusunda Takasbank ile olan hesap ilişkisi sonlandırılmıştır.

2017 YILI GELİŞMELERİ

HESAPLAR (31 Aralık 2017 itibarıyla)

Tipi	Sayı
Aracı Kurum	66
Banka	39
Borsa Yatırım Fonu	3
Elektrik Piyasası Katılımcısı	1.100
Emeklilik Fonu	423
Emeklilik Şirketi	18
Faktoring Şirketi	48
Finansal Kiralama Şirketi	14
Finansman Şirketi	8
Gayrimenkul Yatırım Fonu	12
Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı	31
Girişim Sermayesi Yatırım Fonu	9
Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı	14
Katılım Bankası	6
Kıymetli Maden Aracı Kurumları	76
Kurumsal Yatırımcı	16
Portföy Yönetim Şirketi	50
Sigorta Şirketi	7
Ticaret Borsaları ve Lisanslı Depolar	46
Varlık Finansman Fonu	10
Yatırım Ortaklığı	10
Yatırım Fonu	438
Toplam	1.640

Veri Yayın Firmalarına Dönemsel Bilgi Aktarımı

Veri Yayın Firmalarına Dönemsel Bilgi Aktarımı Hizmeti kapsamında 2017 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, 2017 yıl sonu itibarıyla 5 alıcı, 5 alt alıcıya veri sağlanmaktadır.

Kapalı Aracı Kurum İşlemleri

Mevzuat ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun görevlendirmeleri doğrultusunda faaliyetleri durdurulan aracı kuruluşlara ilişkin işlemler 2017 yılı boyunca sürdürülmüştür.

Konut Finansmanı Teminat Vekilliği

Şeker Mortgage Finansman A.Ş. tarafından verilen konut kredilerinin fonlanması, 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 kuruluşunca teslim edilen konut kredisi belgelerinin teslim alınması, kontrolü ve saklanması işlemleri 2017 yılı boyunca sürdürülmüştür. 2017 yılı içerisinde 188 adet kredi dosyası, 23 adet yeniden yapılandırma dosyası olmak

üzere toplam 211 adet kredi dosyası teslim alınmış olup, 31.12.2017 tarihi itibarıyla toplam dosya sayısı 5.451 adete ulaşmıştır. Ortalama dosya kredi tutarı ise yaklaşık 104.900 TL olarak gerçekleşmiştir.

Repo-Ters Repo İşlemleri ve Takibi ile Raporlanması

Aracı kurum ve bankaların BİAŞ dışında gerçekleştirdikleri repo ve ters repo işlemleri ile vadesi bozulan işlemlerin Takasbank'a bildirimi ve işleme konu kıymetlerin Takasbank nezdinde depo edilmesi zorunludur. Bu kapsamda; 2017 yılı içinde aracı kurum ve bankaların aylar itibarı ile Bankamız nezdinde repo karşılığı olarak depo etmiş oldukları kıymetlere ilişkin aylık dağılım aşağıda yer almaktadır.

2017	Nominal (milyon)
Ocak	57.755,68
Şubat	53.299,30
Mart	75.105,99
Nisan	50.232,35
Mayıs	57.364,52
Haziran	54.710,63
Temmuz	53.304,18
Ağustos	59.236,18
Eylül	53.566,62
Ekim	55.144,08
Kasım	53.888,27
Aralık	57.127,56

Aracı Kurum Blokaj

Sermaye Piyasası Kurulu adına Bankamız nezdinde takip edilen teminatların toplam 31.12.2017 tarihli tutarı 5,8 milyon TL olup teminat türü bazında dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

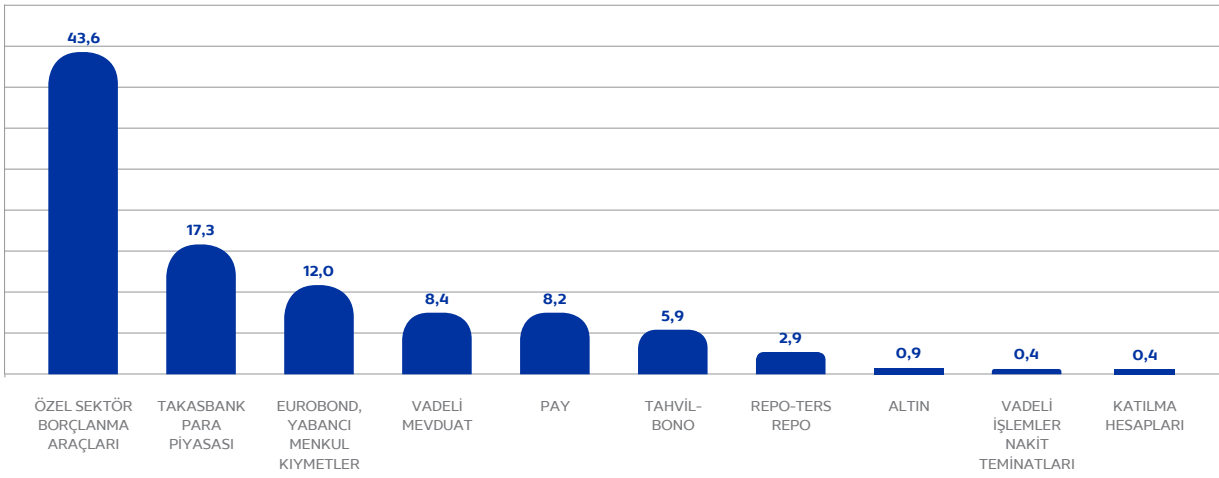
Teminat Türü	Piyasa Değeri
TL	2.084.569,88
Devlet Tahvili	1.556.879,72
Teminat Mektubu	2.213.687,00
Toplam	5.855.136,60

Fon Değerleme ve SPK'ya Raporlama

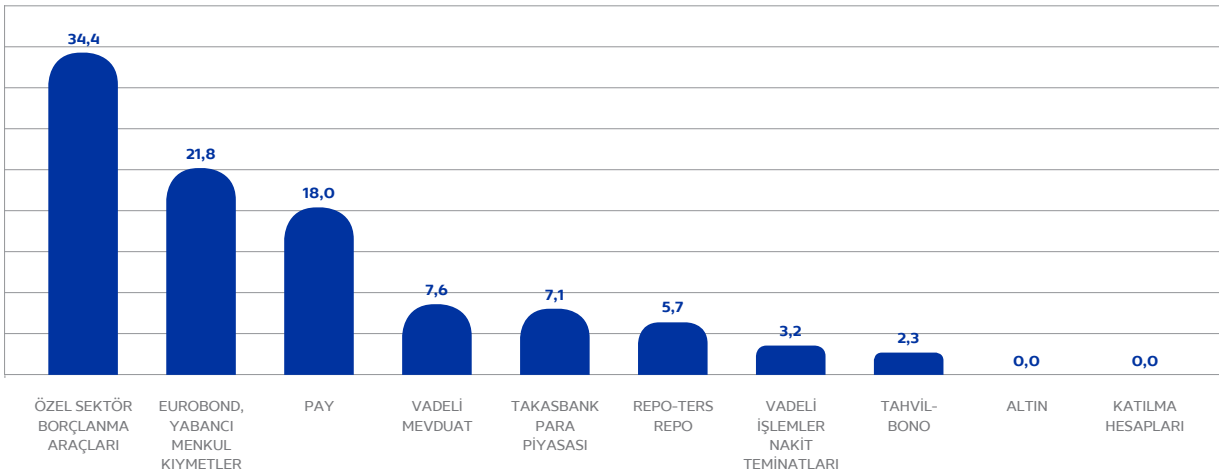
2017 yılı içerisinde, ilgili mevzuat ve SPK'nın görevlendirmesi doğrultusunda kolektif yatırım kuruluşlarına saklama hizmeti verilmesi ve Takasbank dışında saklanan varlıkların bildirilmesi için gerekli sistemin sağlanmasına devam edilmiştir. Ayrıca, bu

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.

YATIRIM FONLARI PORTFÖY DAĞILIMI (2017, %)

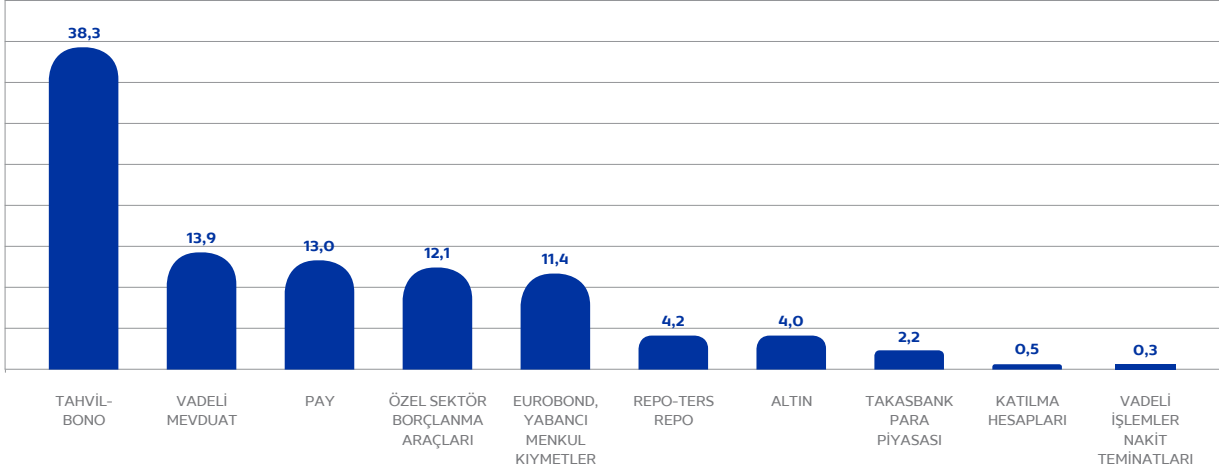


MENKUL KIYMET YATIRIM ORTAKLIKLARI PORTFÖY DAĞILIMI (2017, %)

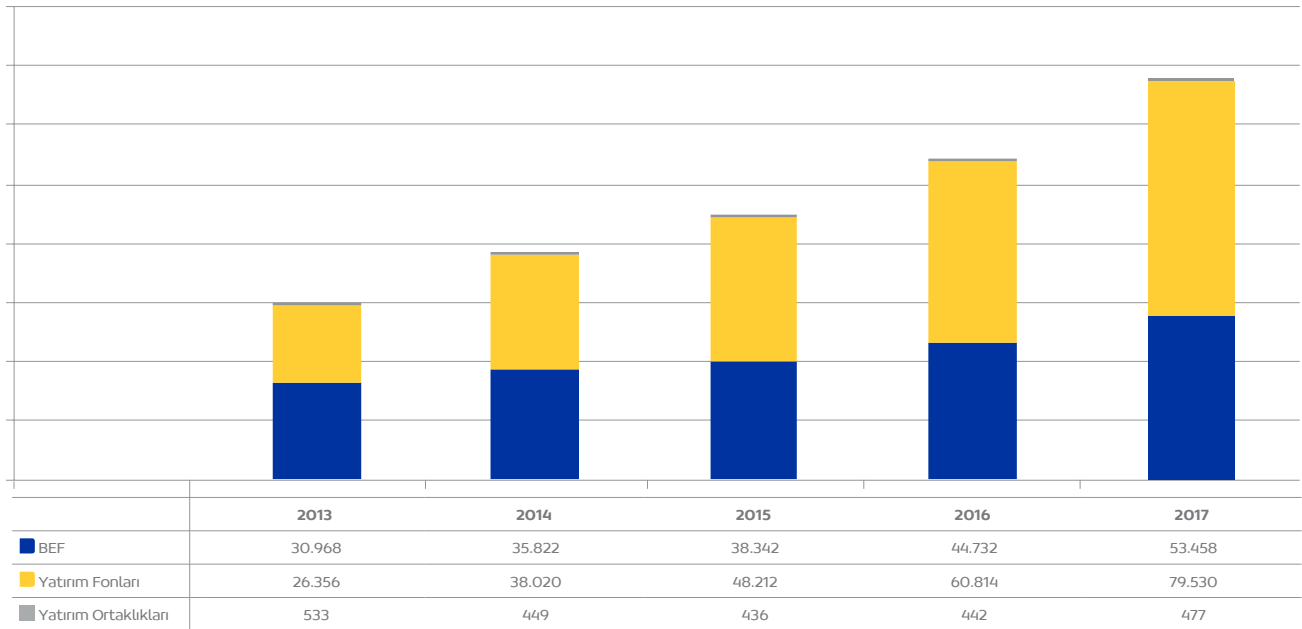


2017 YILI GELİŞMELERİ

BİREYSEL EMEKLİLİK FONLARI PORTFÖY DAĞILIMI (2017, %)



KOLEKTİF YATIRIM KURULUŞLARI BÜYÜKLÜKLERİ (2013-2017, milyon TL)



Kurumlar Vergisi Mükellefleri Arasında İlk 100'deyiz

BANKAMIZ MALİYE BAKANLIĞI GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞININ 2016 YILI VERİLERİNE GÖRE 721 BİN 524 KURUMLAR VERGİSİ MÜKELLEFİ ARASINDAN İLK 100'E GİRMEYİ BAŞARARAK EN YÜKSEK VERGİ ÖDEYEN 77. KURUM OLMUŞTUR.



YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ, GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARI İLE İÇ SİSTEMLER KAPSAMINDAKİ BİRİMLERİN YÖNETİCİLERİNİN AD VE SOYADLARI, GÖREV SÜRELERİ, SORUMLU OLDUKLARI ALANLAR, ÖĞRENİM DURUMLARI, MESLEKİ DENEYİMLERİ, TOPLANTILARA KATILIMLARI, OLAĞANÜSTÜ GENEL KURUL YAPILMIŞSA HAKKINDA BİLGİLER

1.1. YÖNETİM KURULU

Adı Soyadı	Y.K. Görevi	Sorumlu Olduğu Alan	Öğrenim	Üniversite	Fakülte	Bölüm
Murat ÇETİNKAYA	Başkan	Yönetim Kurulu	Lisans Y.Lisans	ODTÜ Marmara	Mühendislik Bankacılık ve Sigortacılık Ens.	Metalürji Bankacılık
Adnan ERTÜRK	Üye	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans	Ankara	Siyasal Bilgiler	Kamu Yönetimi
Seyit Ahmet İŞKİN	Üye	Denetim Komitesi Üyesi	Lisans Y.Lisans	İstanbul Marmara	Siyasal Bilgiler Bankacılık ve Sigortacılık Ens.	Maliye Bankacılık
Gülseren TOPUZ	Üye	Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı Kredi Komitesi Yedek Üye	Lisans Y.Lisans Doktora	Anadolu Marmara İstanbul	İktisat Sosyal Bilimler Ens. Sosyal Bilimler Ens.	İktisat İstatistik Para ve Banka
Münevver ÇETİN	Üye	Kredi Komitesi Başkanı	Lisans Y.Lisans Doktora	Ankara Ankara İstanbul	Eğitim Bilimleri Fakültesi Sosyal Bilimler Ens. Sosyal Bilimler Ens.	Ekonomi Yönetimi Eğitim ve Yönetimi ve Planlaması Yönetim Organizasyon
Mustafa İLERİ	Üye	Kredi Komitesi Yedek Üye	Lisans Y.Lisans	İstanbul İstanbul	İşletme İşletme	İşletme Finansı İşletme Finansı
Güzide Meltem KÖKDEN	Üye	Kredi Komitesi Üyesi Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	Lisans Y.Lisans	Ankara Ankara	Siyasal Bilgiler Sosyal Bilimler Ens.	Uluslararası İlişkiler Avrupa Toplulukları Hukuku
Ersin ÖZOĞUZ	Üye	Denetim Komitesi Başkanı	Lisans	Dokuz Eylül	İktisadi İdari Bilimler	Maliye
Mahmut KAYACIK	Üye	Genel Müdür ve Kredi Komitesi Asil Üye	Lisans Y.Lisans	Boğaziçi Marmara	İktisadi İdari Bilimler Sosyal Bilimler	Siyaset Bilimi ve Uluslararası İlişkiler Uluslararası İktisat

YÖNETİM KURULU



Murat ÇETİNKAYA

Yönetim Kurulu Başkanı

1970 yılında Ankara'da doğdu. TED Ankara Kolejini bitirdi (1988). Orta Doğu Teknik Üniversitesi Malzeme ve Metalürji Mühendisliğinden mezun oldu (BSc, 1992). T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Bankacılık Okulunu bitirdi (1993) ve Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü-Bankacılık anabilim dalında yüksek lisans yaptı (BA, 2001). T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Fon Yönetimi Müdürlüğünde başladığı meslek hayatını, Tekstilbank A.Ş. Hazine Müdür Yardımcısı ve Diler Yatırım Bankası A.Ş. Hazine Müdürü olarak devam ettirdi. Ağustos 2010'dan itibaren Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de Genel Müdürlük görevini yürüten Çetinkaya, kuruluşundan Nisan 2013'e kadar Halk Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulunda yer aldı. Bu tarihten itibaren Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürdü. Sektör temsili çerçevesinde 2013-2016 yılları arasında TOBB Türkiye Sermaye Piyasası Sektör Meclisi Başkan Yardımcılığı ile 2014-2016 yılları arasında Borsa İstanbul Disiplin Komitesi Üyeliği ve Başkanlığı görevlerini üstlendi. Çetinkaya 2013'ten, Haziran 2017'ye kadar Sermaye Piyasası Profesyonelleri Demeği (EFFAS Türkiye) Başkanı ve Mayıs 2016'dan, Haziran 2017'ye kadar Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği Yönetim Kurulu üyesi olarak görev yapmıştır. 8 Haziran 2017'de Borsa İstanbul A.Ş.'ye Genel Müdür ve Takasbank A.Ş.'ye Yönetim Kurulu Başkanı olarak atanmıştır.

YÖNETİM KURULU

**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 Başkanlığında 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 Müdürlüğünde 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 Başkanlığı, 05.05.2014 tarihinde Gelir İdaresi Başkanlığı görevine atanmış olup, halen bu göreve devam etmektedir. Yabancı dil olarak İngilizce bilmektedir. Evli ve iki çocuk babasıdır.

**Seyit Ahmet IŞKIN****Yönetim Kurulu Üyesi**

Seyit Ahmet Işkın 1973 yılında Sivas'ta doğdu. İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi'nden mezun oldu. Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü Bankacılık bölümünde yüksek lisans programını tamamladı. Haliç Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü İşletme Doktora programına devam etmektedir. 1996-1999 yılları arasında bir sivil toplum kuruluşunda genel sekreter yardımcısı olarak çalıştı. 1999-2007 yılları arasında bankacılık, finansal kiralama ve sermaye piyasaları alanında faaliyette bulunan çeşitli kurumların teftiş ve denetim birimlerinde görev yaptı. 2008-2013 yılları arasında İstanbul Altın Borsası'nda sırasıyla Teftiş Kurulu Başkanı ve Borsa Başkan Yardımcısı olarak çalıştı. Üç borsanın (İstanbul Menkul Kıymetler Borsası, İstanbul Altın Borsası ve İzmir Vadeli İşlemler ve Opsiyon Borsası) birleştirilmesi çalışmalarında görev aldı ve kurulan Borsa İstanbul A.Ş.'de 2013-2017 yılları arasında yönetim kurulu üyesi olarak görev yaptı. Bu süre zarfında Borsa İstanbul A.Ş. Denetim Komitesi başkanı görevlerinde bulundu. 2013-2014 yılları arasında Ege Lisanslı Depoculuk A.Ş. ve İstanbul Altın Rafinerisi A.Ş.'de, 2014-2016 yılları arasında da Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'de yönetim kurulu üyesi olarak görev yaptı. 2014-2016 yılları arasında Başbakanlık Özel Kalem Müdürü olarak görevlendirildi. 9 Haziran 2017 tarihli Takasbank A.Ş. Genel Kurulunda yönetim kurulu üyesi olarak seçilmiş olup aynı zamanda Bankanın denetim komitesi üyesi olarak da görev yapmaktadır. Evli ve iki çocuk babasıdır.

Gülseren TOPUZ
Yönetim Kurulu Üyesi

1957 İstanbul doğumlu olan Gülseren TOPUZ, lise eğitimini Behçet Kemal Çağlar Lisesinde, lisans eğitimini ise Ankara Üniversitesi İktisat Fakültesinde tamamlamıştır. Yüksek lisansını Marmara Üniversitesi İstatistik ve İstanbul Üniversitesi İnsan Kaynakları Yönetimi alanlarında yapmış, doktora çalışmasını İstanbul Üniversitesi Para ve Banka bölümünde tamamlamıştır. İstanbul Üniversitesi Atatürk İlkeleri ve İnkılap Tarihi Enstitüsünde Araştırma Görevlisi, Kocaeli Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü Öğretim Üyesi ve İktisat Tarihi Anabilim Dalı Başkanı, İktisat Bölümü Başkan Yrd., İstanbul Büyükşehir Belediyesinde Danışman, MKK'da (Merkezi Kayıt İstanbul) Yönetim Kurulu üyesi ve 22'nci Dönem İstanbul Milletvekili olarak görev yapan Gülseren TOPUZ evli, 2 çocuk annesidir.

**Münevver ÇETİN**
Yönetim Kurulu Üyesi

1960 İstanbul doğumlu olan Münevver Çetin 1982 yılında Ankara Üniversitesinde lisans, 1985 yılında Ankara Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsünde yüksek lisansını, 1988 İstanbul Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsünde doktorasını tamamlamıştır. 1985 yılından beri Marmara Üniversitesinde çalışmaktadır. 1998 yılında doçentlik unvanını, 2006 yılında ise profesörlük unvanını almıştır. 2014-2016 yılları arasında Afet ve Acil Durum Yönetimi Başkanlığında başkan danışmanı olarak görev yapmıştır. 09 Haziran 2017 tarihli Genel Kurul'da Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilmiştir.



YÖNETİM KURULU

**Mustafa İLERİ**
Yönetim Kurulu Üyesi

1953 yılında Kumanova'da doğan Mustafa İLERİ, lisans eğitimini 1977 yılında İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesinde, 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, 1995 Nisan ayından itibaren muhtelif görevlerde bulunduğu Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de halen Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

**Güzide Meltem 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 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.

Ersin ÖZOĞUZ
Yönetim Kurulu Üyesi

1972 İzmir doğumlu olan Ersin ÖZOĞUZ, lise eğitimini 1986-1989 yılında Maliye Meslek Lisesinde, lisans eğitimini ise 1989-1993 yılında Dokuz Eylül Üniversitesi Maliye Bölümünde tamamlamıştır. 1996-1999 yılları arasında Müfettiş Yardımcısı ve Müfettiş unvanı ile görev yapmıştır. 2000-2009 yılları arasında müdür ve bölge müdürlüğü 2011-2017 yılları arasında ise Ticari Bankacılık Başkanlığı, Nakit Yönetimi Başkanlığı ve Teftiş Kurulu Başkanlığı görevlerinde bulunmuştur. 20 Temmuz 2017 tarihinde Vakıfbank Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır. 2017 Ağustos tarihinden itibaren Takasbank Yönetim Kurulu Üyeliği yapmaktadır.

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

1976 Muğla doğumlu olan Mahmut Kayacık, lise eğitimini derecesiyle 1994 yılında Kartal Anadolu İmam Hatip Lisesi'nde, lisans eğitimini ise 1999 yılında Boğaziçi Üniversitesi Siyaset Bilimi ve Uluslararası İlişkiler Bölümü'nde tamamlamıştır. Lisansüstü eğitimini 2002 yılında Marmara Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü'nde Uluslararası İktisat alanında "Opsiyon Piyasası ve Opsiyon Piyasasının Hedging Amaçlı Kullanımı" başlıklı teziyle tamamlayan Mahmut Kayacık, 1999-2002 yılları arasında Taç Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nde Finansal Analist olarak sermaye piyasalarında çalışma hayatına atılmıştır. 2003 yılından itibaren Yıldız Holding A.Ş. bünyesinde sermaye piyasalarına yönelik faaliyetlerini sürdüren ve Fon-Portföy Yönetimi ile Kurumsal Finansman alanlarında çalışan Mahmut Kayacık önemli halka arz, birleşme ve satın alma işlemlerine liderlik etmiştir. Bu süreçte gayrimenkul yatırım ortaklığı ve çeşitli işletmecilik şirketlerinde Koordinatör ve Genel Müdür olarak çalışmalarını sürdüren Mahmut Kayacık 2016 yılı Nisan ayında Takasbank Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu üyesi olarak atanmıştır. Mahmut Kayacık ayrıca Türkiye'nin pamuk üzerine ilk lisanslı deposu olan Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş.'de (ELİDAŞ) Yönetim Kurulu üyesi olarak görev yapmaktadır.



ÜST YÖNETİM



Mahmut KAYACIK
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi



Gökhan ELİBOL
Genel Müdür Yardımcısı



Ekrem ARIKAN
Genel Müdür Yardımcısı

Adı Soyadı	Görevi	Sorumlu Olduğu Alan	Öğrenim	Üniversite	Fakülte	Bölüm	Mesleki Deneyimi		
							Yıllar	Kurum	Görevi
Mahmut KAYACIK	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi		Lisans	Boğaziçi	İktisadi İdari Bilimler	Siyaset Bilimi ve Uluslararası İlişkiler	1999-2002	Taç Yatırım Ortaklığı A.Ş.	Finansal Analist
			Y.Lisans	Marmara	Sosyal Bilimler	Uluslararası İktisat	2003-2008	Bizim Menkul Değerler A.Ş.	Fon ve Portföy Yönetimi ile Kurumsal Finansman Müdürü
							2008-2016	Yıldız Holding-Gayrimenkul ve Marina Şirketleri	Koordinatör ve Genel Müdür
							2016-Halen	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
Gökhan ELİBOL	Genel Müdür Yardımcısı	Piyasalar ve Operasyon	Lisans	Ankara	Siyasal Bilgiler	Maliye	2006-2006	Maliye Bakanlığı	Vergi Müfettişi
			Lisans	Beykent	Hukuk	Hukuk	2006-2016	BDDK	Bankalar Yeminli Murakıp Yardımcısı, Bankalar Yeminli Murakıbbı
							2016-Halen	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	Genel Müdür Yardımcısı
Ekrem ARIKAN	Genel Müdür Yardımcısı	Bilgi Teknolojileri	Lisans	Boğaziçi	Mühendislik	Bilgisayar	1998-2006	Microsoft Windows Uluslararası Ürün Grubu	Program Yöneticisi
			Y.Lisans	Yeditepe	İşletme	İşletme	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.	Genel Müdür Yardımcısı

MÜDÜRLER



Ali Osman İNAL
Proje ve Program Yönetimi Bölümü



Beyhan ARASAN
Pay ve Borçlanma Araçları Takas Bölümü



Elvan ALTİKULAÇ
İç Denetim Birimi



Hasan DEMİRCAN
Takas UG Bölümü

İlker KUŞCU
Saklama UG Bölümü



Kerim ARICAN
Kurumsal Mimari ve AR-GE Bölümü



Metin KÜLÜNK
Üye İşleri ve Kurumsal İletişim Bölümü



Muhterem ÇELİK
Saklama Bölümü



MÜDÜRLER



Murat GÖRGÜN
Mali Hizmetler, Raporlama ve Stratejik Planlama Bölümü



Naim ŞAHİN
Bankacılık ve Piyasalar UG Bölümü



Necla KÜÇÜKÇOLAK
Türev Araçlar ve Enerji Emtia Takas Bölümü



Nesrin ÖZKURT
Nakit Operasyon Bölümü (Vekaleten)

Niyazi Burak AKAN
Merkezi Karşı Taraf Bölümü



Semanur CERRAHOĞLU
Hazine ve Krediler Bölümü



Serkan AÇIKGÖZ
İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetleri Bölümü



Taşkın ÖKER
BT Altyapı ve Operasyon Bölümü



İÇ SİSTEMLER KAPSAMINDAKİ BİRİMLER

Adı Soyadı	Görevi	Sorumlu Olduğu Alan	Öğrenim	Üniversite	Fakülte	Bölüm	Mesleki Deneyimi		
							Yıllar	Kurum	Görevi
Elvan ALTIKULAÇ	Müdür	İç Denetim Birimi	Lisans	Ankara	Siyasal Bilgiler	Kamu Yönetimi	1999-2001	Yasarbank A.Ş.	Müfettiş Yardımcısı
			Y.Lisans	Marmara	Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Ens.	Bankacılık	2001-Halen	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	Müfettiş Yardımcısı, Müfettiş, Başmüfettiş, Müdür Yardımcısı, Müdür
			Doktora	Marmara	Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Ens.	Bankacılık (Devam)			
Mustafa Mert ÖZDİLER	Birim Yöneticisi	Risk Yönetimi Birimi	Lisans	Gazi	Fen-Edebiyat	İstatistik	2008-2014	T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	Uzman Yardımcısı, Uzman
			Y.Lisans	Gazi	Fen Bilimleri Ens.	İstatistik	2014-Halen	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	Uzman, Kıdemli Uzman, Birim Yöneticisi
Can POLAT ^(*)	Birim Yöneticisi	İç Kontrol ve Uyum Birimi	Lisans	Dokuz Eylül	İktisadi İdari Bilimler	İktisat	-	-	-

(*) 2017 yılı Aralık ayında Banka'dan ayrılmıştır.

YÖNETİM KURULU'NUN YAPISI VE OLUŞUMU

YÖNETİM KURULU'NUN FAALİYET ESASLARI

Yönetim Kurulu ayda en az bir kez toplanmaktadır. Gerekli görülen durumlarda 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 Kurulu'nun 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.

YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN HESAP DÖNEMİ İÇİNDE YAPILAN İLGİLİ TOPLANTILARA KATILIMLARI HAKKINDA BİLGİLER

Banka ana sözleşmesi uyarınca asgari aylık olarak toplanmakta olan Yönetim Kurulu, 2017 yılında 22 toplantı gerçekleştirmiştir. 2017 yılında olağanüstü genel kurul toplanmamıştır.

YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELERİN SAYI, YAPI VE BAĞIMSIZLIĞI

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.

YÖNETİM KURULU ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR, VERİLEN ÖDENEKLER, YOLCULUK, KONAKLAMA VE TEMSİL GİDERLERİ İLE AYNİ VE NAKDİ İMKÂNLAR, SİGORTALAR VE BENZERİ TEMİNATLARIN TOPLAM TUTARLARINA İLİŞKİN BİLGİLER:

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 yönetimimize sağlanan araç tahsisi, sigorta gibi diğer haklar Personel Yönergesi ve bağlı prosedürler, seyahatlere ilişkin ödenecek harcırahlar ve giderler ise Bankamız Yolluk Yönetmeliği çerçevesinde belirlenmektedir.

2017 yılı içerisinde herhangi bir Yönetim Kurulu üyemiz ve üst düzey yöneticimiz ile borç alacak ve kefalet ilişkisi içine girilmemiştir.

BANKA GENEL KURULUNCA VERİLEN İZİN ÇERÇEVESİNDE YÖNETİM ORGANI ÜYELERİNİN BANKA İLE KENDİSİ VEYA BAŞKASI ADINA YAPTIĞI İŞLEMLER İLE REKABET YASAĞI KAPSAMINDAKİ FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİLER

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

MEVZUAT HÜKÜMLERİNE AYKIRI UYGULAMALAR NEDENİYLE ŞİRKET VE YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ HAKKINDA UYGULANAN İDARİ VEYA ADLİ YAPTIRIMLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

HESAP DÖNEMİ İÇERİSİNDE YAPILAN ÖZEL DENETİME VE KAMU DENETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

2017 hesap döneminde Bankamız nezdinde KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetim faaliyetleri gerçekleştirilmiştir.

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

KREDİ KOMİTESİ VE BANKALARIN İÇ SİSTEMLERİ HAKKINDA YÖNETMELİK UYARINCA RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİ ÇERÇEVESİNDE YÖNETİM KURULUNA BAĞLI OLAN VEYA YÖNETİM KURULUNA YARDIMCI OLMAK ÜZERE KURULMUŞ OLAN KOMİTELERİN FAALİYETLERİ, KOMİTE ÜYELERİNİN HESAP DÖNEMİ İÇİNDE YAPILAN TOPLANTILARA KATILIMLARI İLE BU KOMİTELERDE GÖREV ALAN BAŞKAN VE ÜYELERİN AD VE SOYADLARI İLE ASLİ GÖREVLERİ HAKKINDA BİLGİLER

KREDİ KOMİTESİ

Görev ve Sorumlulukları

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

Üyeler

Münevver ÇETİN, Başkan (Yönetim Kurulu Üyesi)
Mahmut KAYACIK, (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)
Güzide Meltem KÖKDEN (Yönetim Kurulu Üyesi)

Toplanma Sıklığı

Bankamızca tahsis edilen kredi limitleri Yönetim Kurulunda karara bağlanmaktadır.

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

2017 yılında Kredi Komitesi toplanmamış olup, tüm nakdi ve gayrinakdi kredi limitleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiştir.

DENETİM KOMİTESİ

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

Ersin ÖZOĞUZ (Yönetim Kurulu Üyesi-Denetim Komitesi Başkanı, 08.08.2017 tarihinden itibaren)
Seyit Ahmet İŞKIN (Yönetim Kurulu Üyesi-Denetim Komitesi Üyesi, 12.06.2017 tarihinden itibaren)

Toplanma Sıklığı

Asgari ayda bir kez

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

2017 yılında Denetim Komitesi Başkan ve Üyesinin tam katılım gösterdiği 23 adet toplantı gerçekleştirmiştir.

KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ

Görev ve Sorumlulukları

Banka Yönetim Kurulu'na, Banka'nın misyon ve vizyonunun belirlemesinde 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 söz konusu 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

Gülseren TOPUZ-Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı (Yönetim Kurulu Üyesi)
Güzide Meltem KÖKDEN-Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi (Yönetim Kurulu Üyesi)

Toplanma Sıklığı

Yılda iki kez

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

2017 yılında Kurumsal Yönetim Komitesi Başkan ve Üyesinin tam katılım gösterdiği 2 adet toplantı gerçekleştirmiştir.

STRATEJİ KOORDİNASYON KOMİTESİ

Görev ve Sorumlulukları

Bankanın misyon, vizyon ve temel değerlerinden hareketle Banka vizyonunu gerçekleştirecek stratejik hedefler ve bunları gerçekleştirecek inisiyatifleri değerlendirerek onaylamak, dönemselsel 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 KAYACIK (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)
Genel Müdür Yardımcıları
Stratejik Planlama Ekibi Yöneticisi ve Personeli

Toplanma Sıklığı

Yılda iki kez

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

Strateji Koordinasyon Komitesi 2017 yılında 2 toplantı düzenlemiştir.

AKTİF – PASİF KOMİTESİ

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 Yöneticisi
Saklama ve Üye İşleri Bölüm Müdürü Türev Araçlar ve Enerji
Emtia Takas Bölümü Müdürü

Toplanma Sıklığı

Aktif - Pasif Komitesi her ay toplanmaktadır.

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

2017 yılı içerisinde gerçekleşen toplantılara katılım üye sayısı aşağıdaki gibidir.

Ay	Ocak	Şubat	Mart	Nisan	Mayıs	Haziran
Katılan Üye Sayısı	13	11	12	10	11	11
Ay	Temmuz	Ağustos	Eylül	Ekim	Kasım	Aralık
Katılan Üye Sayısı	12	11	13	12	12	12

BİLGİ TEKNOLOJİLERİ KOMİTESİ

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

2017 yılında 4 defa toplanmıştır.

GENEL KURULA SUNULAN ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

Değerli Ortaklarımız,
Bankamızın 23 üncü Olağan Genel Kurul toplantısına hoş geldiniz.

2017 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.

2017 yılında küresel büyümedeki ivmelenme, uluslararası merkez bankaları para politikalarında azalan belirsizlik hâli küresel finansal piyasalarda risk iştahının artmasına neden olmuştur. Türkiye'nin ülke risk primi, Eylül ayı ortalarından Kasım ayının ikinci yarısına kadar geçen dönemde jeopolitik gelişmelerin de etkisiyle diğer gelişmekte olan ülkelere bir miktar olumsuz yönde ayrılmış olmasına rağmen Ülkemiz yıl genelinde uluslararası portföy yatırımlarından oldukça yüksek tutarda pay almıştır. 2017 yılı genelinde Kredi Garanti Fonu, Ülkemiz iktisadi kalkınması üzerinde belirleyici olurken yıl ortalarından itibaren oluşturulan tutarda limitlere yaklaşılması ticari kredilerde bir miktar ivme kaybına neden olmuş ancak iktisadi faaliyetlerdeki olumlu görünümün etkisiyle bankaların kredi verme iştahı yılın son çeyreğinde de devam etmiştir. Global ve yerel gelişmelere paralel olarak Ülkemizde iktisadi faaliyetin ana eğilimi güçlü kalmaya devam etmiş üçüncü çeyrekte büyüme oranımız %11,1 olarak oldukça yüksek bir oranda gerçekleşmiştir.

Ülkemiz iktisadi faaliyetinde kaydedilen ivmelenme, jeopolitik gelişmelerle Türk Lirasının döviz kuru sepeti karşısındaki değer kaybı, emtia kanalıyla güçlenen maliyet yönlü baskılar ve gıda fiyatlarındaki yükseliş hep birlikte enflasyon görünümünü olumsuz yönde etkilemiştir. TCMB'nin para politikasında sıkı duruşuna rağmen 2017 yılında tüketici enflasyonu yılı %11,92 seviyesinde tamamlanmıştır.

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 2017 yılında da başarıyla sürdürmüştür.

Bankamızın hâkim ortağı olan Borsa İstanbul'un dünyanın önde gelen borsalarından olan ve teknoloji alanında lider konumda bulunan Nasdaq OMX ile gerçekleştirdiği anlaşma çerçevesinde, takas yazılımlarımızın kurulum süreci 2017 yılında da devam etmiştir. Borsa İstanbul Pay Piyasası İşlemlerinden sonra ikinci faz olarak Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası BISTECH geçiş işlemleri de Mart 2017 itibarıyla tamamlanmış olup Borçlanma Araçları Piyasası ile Kıymetli Madenler Piyasası'nın BISTECH Sistemleri üzerine taşınması çalışmaları halen devam etmektedir.

Sermaye Piyasası Kurulu tarafından nitelikli merkezi karşı taraf (MKT) olarak kabul edilen Bankamız MKT hizmetini, Ödünç Pay Piyasası, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası ve Borsa İstanbul Para Piyasasından sonra 19 Haziran 2017 tarihinden itibaren Pay Piyasasında da sunmaya başlamıştır. Bankamız, bir taraftan MKT hizmetinin geliştirilmesine yönelik çalışmalarını devam ettirirken bir taraftan da sektörün talepleri doğrultusunda diğer hizmetlerini geliştirmekte ve çeşitlendirmektedir. Bu kapsamda, üyelerimizin kısa süreli fon gereksinimlerinin karşılanması ve likidite ihtiyaçlarına cevap verilebilmesi için 2017 yılı içerisinde Takas Kredisini uygulaması başlatılmıştır. Temel faaliyetlerini kesintisiz ve üye/müşteri odaklı bir yapıda gerçekleştiren Bankamız, 2017 yılını büyüme ve kârlılık bakımından da başarılı bir şekilde tamamlamıştır. Bir önceki yıl ile karşılaştırıldığında vergi öncesi kârımız %31 oranında artarak 348,6 milyon TL'ye yükselmiş, aktif büyüklüğümüz ise 10,6 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,

2017 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;

Murat ÇETİNKAYA

Yönetim Kurulu Başkanı

Mahmut KAYACIK

Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Üyesi

İNSAN KAYNAKLARI UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Sürdürülebilir büyümeye odaklı, çağdaş kurum kültürünü muhafaza etmeye ve personel motivasyonunu artırmaya yönelik uygulamaları sürdürmeye 2017 yılında da devam edilmiştir.

Takasbank'ın faaliyet çeşitliliğinin ve yoğunluğunun giderek artmasına paralel olarak çalışan sayısı 2017 yılı sonunda 166 erkek ve 115 kadın olmak üzere 281 kişiye ulaşmıştır. 2017 yıl sonu itibarıyla, Servis Yöneticisi, Müdür, Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür dâhil yönetim kadrosu 41 kişi olup Genel Müdür dâhil 9 adet Yönetim Kurulu Üyemiz bulunmaktadır.

Takasbank, önceki yıllarda olduğu gibi, 2017 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, etkin iletişimini 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 25 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, %72'si lisans mezunu, %5'i 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 2017 yılı Çalışan Memnuniyet Anketi gerçekleştirilmiş ve anket sonuçlarına göre çalışma hayatına, süreçlere ve işleyişe yönelik geri bildirimler alınmıştır. Çalışma ortamının iyileştirilmesine ve motivasyonun artırılmasına yönelik düzenlemeler ile kurumsal kültürün geliştirilmesi için aksiyon geliştirmek amacıyla değerlendirmelere başlanmıştır.

BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLEMLERE İLİŞKİN BİLGİLER

Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin bilgiler, bağımsız denetim raporunda ayrıntılı olarak belirtilmiştir.

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş 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	-	-	98.945	2.783.755	70.038	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	144.797	2.666.698	100.108	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2.112	-	32.855	19.511	14.456	3.537

BANKALARIN ALACAKLARI DESTEK HİZMETLERİ VE DESTEK HİZMETLERİ KURULUŞLARININ YETKİLENDİRİLMESİ HAKKINDA YÖNETMELİK UYARINCA DESTEK HİZMETİ ALINAN FAALİYET KONULARI VE HİZMETİN ALINDIĞI KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik kapsamında 2017 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.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

BÖLÜM I-KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI	81
BÖLÜM II-PAY SAHİPLERİ	82
2.1. Yatırımcı İlişkileri Bölümü	82
2.2. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı	82
2.3. Genel Kurul Toplantıları	82
2.4. Oy Hakları ve Azlık Hakları	83
2.5. Kâr Payı Hakkı	83
2.6. Payların Devri	83
BÖLÜM III-KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK	84
3.1. Kurumsal İnternet Sitesi ve İçeriği	84
3.2. Faaliyet Raporu	84
BÖLÜM IV-MENFAAT SAHİPLERİ	84
4.1. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi	84
4.2. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı	84
4.3. İnsan Kaynakları Politikası	85
4.4. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk	85
BÖLÜM V-YÖNETİM KURULU	86
5.1. Yönetim Kurulunun Yapısı ve Oluşumu	86
5.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları	86
5.3. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı	86
5.4. İç Denetim, Risk Yönetimi ve İç Kontrol Mekanizması	87
5.5. Şirketin Stratejik Hedefleri	88
5.6. Mali Haklar	89

BÖLÜM I-KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu (Kanun)'nın 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)'nın 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)'nın 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,

**Gülseren TOPUZ**

Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı

**Güzide Meltem KÖKDEN**

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

BÖLÜM II-PAY SAHİPLERİ

2.1. 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 birimlerin yöneticileri 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.

2017 yılı içerisinde Bankamızdaki paylarına ilişkin olarak pay sahiplerinden gelen bilgi talepleri ilgili birimlerce karşılanmıştır.

2.2. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Bankamız; Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve Bankacılık Kanunu (ilgili 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 adresindeki kurumsal internet sitesinde yayımlanmaktadır. Ayrıca internet sitesinden erişim sağlanan 'Bilgi Toplumu Hizmetleri' bölümünde Türk Ticaret Kanunu'nun 1524'üncü maddesi uyarınca internet sitesinde ilan edilmesi zorunlu 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 almasa dahi münferiden Genel Kurul'dan talep edebilir. Dönem içerisinde Bankaya özel denetçi tayini konusunda iletilen bir talep olmamıştır.

2.3. 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. 2016 yılı faaliyet sonuçlarının değerlendirileceği Genel Kurul Toplantısı'nın 13 Mayıs 2017 tarihinde gerçekleştirilmesi kararlaştırılmış ancak toplantı Bakanlık Temsilcisinin gözetiminde nisapsızlık sebebiyle ertelenmiştir. Ertelenen Genel Kurul Toplantısı %97,78 toplantı nisabı ile 9 Haziran 2017 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Genel Kurul Toplantısı Borsa İstanbul A.Ş. Konferans Salonu Sarıyer 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; 24 Mayıs 2017 tarih ve 9332 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ve 19 Mayıs 2017 tarihli Hürses Gazetesi ile Banka internet sitesinden ilan edilmiştir.

Olağan Genel Kurul toplantısına ilişkin olarak hazırlanan, 1 Ocak 2016 – 31 Aralık 2016 hesap dönemine ait Bilanço ve Gelir tablosu ile Bağımsız Denetim Raporunun yer aldığı Bankamız 2016 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 iletmışlerdir. Genel Kurul gündeminin 1, 2, 3, 4, 6, 7 ve 8’inci maddelerine ilişkin olarak, pay sahiplerimizce verilen 7 adet önerge Genel Kurulca oylanarak kabul edilmiştir.

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.

2.4. 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. 2017 yıl sonu itibarıyla; Banka sermayesinin %63,83’ü Borsa İstanbul A.Ş.’ye, %17,04’ü 11 adet bankaya, %19,13’ü ise 30 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.

2.5. 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.

2017 yılında, pay sahiplerimize 75.000.000 TL kâr dağıtımı yapılmıştır.

2.6. 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 devredilebilmektedir.

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 ait olup sermaye artırımları ile yeni A grubu pay ihdas edilememektedir.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

BÖLÜM III-KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

3.1. 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. Teknolojik alt yapı ile uyumlu yeni internet sitesinin çalışmalarına yıl içerisinde başlanmış olup 2018 yılının ilk haftalarında devreye alınması planlanmıştır.

Banka internet sitesinde, azami surette 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.

3.2. 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 SAHİPLERİ

4.1. 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.

4.2. 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" oluşturulmuş olup 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 ve toplantılar yoluyla müşterilerin memnuniyeti ölçülmekte ve toplanan tüm talepler değerlendirilmektedir.

2017 yılında yapılan müşteri ziyaretleri dışında hizmet bazı 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, yatırım ortaklıkları, portföy yönetim şirketleri, elektrik şirketleri, kıymetli maden aracı kurumları ve katılım bankaları olmak üzere toplam 214 kurum ankete iştirak etmiştir. Sonuçlar incelendiğinde; Takasbank hizmetlerinden genel memnuniyet seviyesinin %90 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 alınmaktadır.

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.

4.3. İnsan Kaynakları Politikası

Bankamızın insan kaynakları politikası 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 ve nihai olarak Genel Müdür sorumludur.

Bankamız insan kaynakları politikası özetle; güvenilir, etkin, ulusal ve uluslararası kalite standartlarında takas, bankacılık ve merkezi risk ve yönetim hizmeti verebilmesi 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 çalışanlarının potansiyellerini maksimum seviyede kullanabilmelerini ve performanslarını ölçümlemek için unvan bazında belirlenen yetkinliklere dayalı performans sisteminin yanı sıra sektörde kullanılan performans değerlendirme sistemlerine yönelik araştırma ve geliştirme çalışmaları devam etmiş, pek çok kurum tarafından kullanılan 360 derece performans değerlendirme sistemine ilişkin detay çalışmalara ağırlık verilmiştir.

Bankamız çalışanlarının görüş ve taleplerinin toplanması amacını güden Çalışan Memnuniyet Anketi düzenli olarak yapılmakta olup 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, iş etiği ve gizlilik ana değerlerimizi oluşturmaktadır.

İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu kapsamında doğan yükümlülükler, İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetleri Bölümü önderliğinde yerine getirilmekte ve yapılan çalışmalar ile yasal uyum gerekliliklerinin karşılanmasının yanı sıra, çalışanlar arasında iş sağlığı ve güvenliği kültürü oluşturularak çalışanlar süreçlere dâhil edilmektedir.

4.4. 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.

2017 yılı içerisinde, sosyal sorumluluk kapsamında; İstanbul İl Emniyet Müdürlüğü'nün araç ihtiyacının karşılanması için 275 bin TL, İstanbul'daki bir ortaokulun ihtiyaçlarının karşılanmasına yönelik olarak 35 bin TL destek sağlanmıştır.

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.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

BÖLÜM V-YÖNETİM KURULU

5.1. Yönetim Kurulunun Yapısı ve Oluşumu

Banka ana sözleşme hükümleri çerçevesinde, Yönetim Kurulunun dört üyesi A grubu pay sahibi Borsa İstanbul A.Ş., iki üyesi B grubu pay sahibi bankalar, iki üyesi ise B grubu pay sahibi aracı kurumlar tarafından aday gösterilen kişiler arasından Genel Kurulca seçilmektedir. Bankacılık Kanunu uyarınca Genel Müdür Yönetim Kurulunun doğal üyesidir.

A Grubu pay sahibi tarafından gösterilen adaylar arasından seçilecek Yönetim Kurulu üyelerinden 3'ünün Bağımsız Yönetim Kurulu üyesi olması gerekmekte olup bu kişilerden en az ikisinin A Grubu pay sahibi ortak ile doğrudan veya dolaylı istihdam ilişkisinin kurulmamış olması gerekmektedir.

Banka Yönetim Kurulu üyelerinin taşınmaları gereken şartlar, ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde belirlenmektedir.

Yönetim Kurulu üyeleri üç yıl görev yapmak üzere seçilmişlerdir. Yönetim Kuruluna Üye olarak tekrar seçilme mümkündür.

Banka ana sözleşmesi hükümleri çerçevesinde Yönetim Kurulunun üye sayısı dokuzdur. Üye ad ve soyadları aşağıda belirtilmekte olup, Sn. Adnan ERTÜRK, Sn. Münevver ÇETİN, Sn. Gülseren TOPUZ ve Sn. Seyit Ahmet İŞKİN Bağımsız Yönetim Kurulu üyeleridir. Üyelerin özgeçmiş bilgileri kurumsal internet sitesinin “Bilgi Toplumu Hizmetleri” bölümünde sürekli güncellenerek yayınlanmakta ve Banka Faaliyet Raporunda yer almaktadır.

Murat ÇETİNKAYA	Yönetim Kurulu Başkanı
Adnan ERTÜRK	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Seyit Ahmet İŞKİN	Yönetim Kurulu Üyesi-Denetim Komitesi Üyesi
Gülseren TOPUZ	Yönetim Kurulu Üyesi-Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Münevver ÇETİN	Yönetim Kurulu Üyesi-Kredi Komitesi Başkanı
Mustafa İLERİ	Yönetim Kurulu Üyesi-Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Güzide Meltem KÖKDEN	Yönetim Kurulu Üyesi-Kredi Komitesi Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi
Ersin ÖZOĞUZ	Yönetim Kurulu Üyesi-Denetim Komitesi Başkanı
Mahmut KAYACIK	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi-Kredi Komitesi Üyesi

5.2. 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, 2017 yılında 22 toplantı gerçekleştirmiştir.

5.3. 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.

5.4. 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 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, 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 2017 yılı içerisinde toplam 40 adet rapor hazırlanmış ve Denetim Komitesine sevk edilmiştir.

11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 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 31/12/2016 tarihli Stres Testi Raporu ve 31/12/2016 tarihli İSEDES Raporu ile ekleri 28/03/2017 tarih ve 324 sayılı Bankamız Yönetim Kurulu toplantısında onaylanmış olup, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’na iletilmiştir.

Banka varlıklarının korunması, faaliyetlerin etkin ve verimli bir şekilde Bankacılık Kanununa (Kanun) 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 hazırlanan İç Kontrol Listesi çerçevesinde gerçekleştirilmektedir. 2017 yılı içerisinde İç Kontrol Listesi çerçevesinde belirlenen Bankamıza ait 70 adet farklı hizmet/ süreç kontrol edilerek incelenmiştir. Kontrolle tabi faaliyetler için dikkate alınan kriterler, ilgili alt süreçlerde uygulanan otomasyon seviyesinin nispeten daha düşük olması,

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

işlemlerin gerçekleştirilmesinde manuel müdahaleye daha açık olması, finansal tabloların doğruluğunu ve güvenilirliğini etkilemesi, Bankamızın yasal müeyyidelerle 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. 2017 yılı içerisinde; aylık ve üçer aylık dönemlerde düzenlenen İç Kontrol Faaliyet Raporları, Banka tarafından İSEDES kapsamında hesaplanan içsel sermaye yeterliliği rasyosunun tespitinde kullanılan içsel modellere dayalı risk ölçüm metodolojisinin içsel validasyonuna ilişkin olarak Validasyon Raporu ve Kaydi Altın Transfer Sisteminin Mevzuat Uyum Değerlendirme Raporu olmak üzere toplam 13 adet rapor hazırlanmış olup, hazırlanan Üç Aylık Faaliyet Raporları üçer aylık periyotlarda Denetim Komitesi aracılığı ile Yönetim Kuruluna, Aylık Raporlar ise aylık periyotlarda Üst Düzey Yönetime sunulmuştur.

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 dahil 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 yönetsel 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 2017 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 2017 yılı içerisinde; 4 adedi Üye Denetim Raporu olmak üzere toplam 27 adet Rapor hazırlanarak Denetim Komitesine sevk edilmiştir.

5.5. 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 2017 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 2017 yılında stratejik hedeflerine ilişkin yürütmüş olduğu çalışmaları içeren “2017 Yılı Stratejik Plan İlerleme Raporu” Yönetim Kurulumuz ile paylaşılacak olup, 2015-2017 yılları için belirlenmiş olan Bankamız stratejik hedef ve inisiyatiflerinin gerçekleştirilebilmesi için uygun altyapı, görev dağılımı ve mevzuatsal düzenlemeler dâhilinde, 2017 yılı içerisinde, çizilen yol haritaları ile uyumlu şekilde ilerlendiği görülmektedir.

Bankamızın 2015-2017 dönemi Stratejik Planının süresinin yıl sonu itibarıyla dolması sebebiyle 2018-2023 dönemi için yeni bir Stratejik Plan hazırlanmış Yönetim Kurulumuzun 28/12/2017 tarih ve 342 no’lu toplantısında onaylanmıştır.

Yeni Stratejik Planımızda “Finansal”, “Piyasa Etkinliği”, “Operasyonel Mükemmellik” ve “Organizasyonel Etkinlik” başlıkları altında 9 ana hedef belirlenerek bu hedeflerin gerçekleştirilmesine yönelik inisiyatifler ortaya konulmuştur. Stratejik Planda “finansal” başlığı altındaki hedeflerle ortaklarımızın çıkarlarının korunması, “piyasa etkinliği” başlığı altındaki hedeflerle ülkemiz ekonomisi ve sektörün gelişimine katkı sağlanması, “operasyonel mükemmellik” başlığı altındaki hedeflerle üyelerimizin/müşterilerimizin kaliteli ve kesintisiz hizmet almaya devam etmelerinin sağlanması, “organizasyonel etkinlik” başlığı altındaki hedefler ile de çalışanlarımızın memnuniyet ve yetkinliklerinin artırılması amaçlanmıştır.

5.6. 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 tahsisi, sigorta gibi diğer haklar Personel Yönergesi ve bağlı prosedürler, seyahatlere ilişkin ödenecek harcırahlar ve giderler ise Bankamız Yolluk Yönetmeliği çerçevesinde belirlenmektedir.

2017 yılı içerisinde herhangi bir Yönetim Kurulu üyemiz ve üst düzey yöneticimiz ile borç alacak ve kefalet ilişkisi içine girilmemiştir.

DENETİM KOMİTESİNİN İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ VE HESAP DÖNEMİ İÇERİSİNDEKİ FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİLER

Denetim Komitesi Raporu

Sayı: 2018/DK/03
İstanbul, 10/01/2018

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin (Takasbank) iç denetim, iç kontrol 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, "2017 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 Biriminin 2017 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 tarafından 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'inci 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 2017 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 imkân 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 belirli 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 2016 yılı için Risk Yönetimi Birimi koordinasyonunda hazırlanan Stres Testi Raporu ile İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (ISEDES) Raporu ve ekinde yer alan İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından hazırlanan Validasyon Raporu ile İç Denetim Birimi tarafından hazırlanan İnceleme Raporu tarafımıza sunulmuş ve söz konusu raporlar 28/03/2017 tarihli ve 324 sayılı Yönetim Kurulu toplantısında onaylanarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na (BDDK) iletilmiştir.

Yönetim Beyanına mesnet teşkil eden çalışmalar Denetim Komitemizce onaylanan program dâhilinde 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 katkı değer yaratmaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. DENETİM KOMİTESİ

Üyeler

Ersin ÖZOĞUZ

Denetim Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Üyesi

Seyit Ahmet İŞKİN

Denetim Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Üyesi

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

İstanbul Takas ve Saklama Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

1) Görüş

İstanbul Takas ve Saklama Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 1 Ocak 2017 – 31 Aralık 2017 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz. Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Banka'nın finansal durumu hakkında yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Etik Kurallar) ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Diğer Husus

Banka'nın 1 Ocak 2016 – 31 Aralık 2016 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporu başka bir bağımsız denetçi tarafından denetlenmiş ve 20 Şubat 2017 tarihinde bu faaliyet raporunun uygunluğu hakkında olumlu görüş verilmiştir.

4) Tam Set Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 1 Ocak 2017 – 31 Aralık 2017 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 26 Şubat 2018 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

5) Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun (TTK) 514 ve 516'ncı maddelerine 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" ("Yönetmelik") hükümlerine göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- Yıllık faaliyet raporunu; bankanın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtmak şeklinde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, bankanın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.
- Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:
 - Faaliyet yılının sona ermesinden sonra bankada meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
 - Banka'nın araştırma ve geliştirme çalışmaları,
 - Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

6) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve Yönetmelik çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Banka'nın finansal durumu hakkında yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtır yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulunun Banka'nın finansal durumu hakkında yaptığı irdelemelerin finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtır yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of KPMG International Cooperative

Alper Güvenç, SMMM
Sorumlu Denetçi

26 Şubat 2018
İstanbul, Türkiye

MALİ DURUM, KÂRLILIK, BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME VE STRATEJİK HEDEFLERE ULAŞMA

31 Aralık 2017 tarih itibarıyla Takasbank'ın varlıkları geçen yıl sonu ile karşılaştırıldığında %31,9 artarak 10.564.429 bin TL'ye ulaşmıştır.

Geçmiş dönem verileriyle uyumlu olarak cari dönemde de Banka aktifinin önemli kısmını Bankalar kalemi oluşturmuştur. Banka aktifinin %96'lık kısmını (10.163.484 bin TL) Bankalar kalemi, %2'lik kısmını (198.856 bin TL) Krediler, %03'lik kısmını da (3.947 bin TL) portföye alınan Devlet İç Borçlanma Senetlerinin izlendiği Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar kalemi oluşturmuştur.

Takasbank, 2017 yıl sonu itibarıyla yurt içinden 3.179.005 bin TL tutarında kredi kullanmış olup, bu tutar bilançonun pasif tarafının %30'unu oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla yurt dışından kullanılan kredi bulunmamaktadır. Esas itibarıyla

üye nakit teminatlarının izlendiği Muhtelif Borçlar kalemi ise pasifin %57'sini oluşturmaktadır. Bankanın ödenmiş sermayesi 600.000 bin TL olup, 2017 yıl sonu itibarıyla özkaynakları 1.246.262 bin TL'ye ulaşmıştır.

Banka kârlılığı son yıllardaki artış trendini sürdürmüştür. Bankanın vergi öncesi kârı geçen yıla göre %31 oranında artarak 348.648 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.

RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

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.

2017 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 28.03.2017 tarihli ve 324 sayılı Yönetim Kurulu toplantısında 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.

RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

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 (ViOP), Borsa İstanbul Para Piyasası'nda ve Borsa İstanbul Pay 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 bazı 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.

Riskin Erken Saptanması ve Yönetimi Komitesi Çalışmaları

Banka’da Riskin Erken Saptanması ve Yönetimi Komitesi oluşturulmamıştır.

Satışlar, Verimlilik, Gelir Yaratma Kapasitesi, Kârlılık, Borç/Öz Kaynak Oranı ve Benzeri Konularda İleriye Dönük Riskler

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.

ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARININ TAKASBANK'A VERDİĞİ NOTLAR

Banka'nın uluslararası derecelendirmesi Fitch Ratings tarafından yapılmış olup, derecelendirmeye ilişkin özet bilgileri aşağıda verilmektedir.

Fitch Ratings	
YP Uzun Dönem	BB+
Görünüm	Durağan
YP Kısa Dönem	B
TL Uzun Dönem	BBB-
Görünüm	Durağan
TL Kısa Dönem	F3
Ulusal Uzun Dönem	AAA (tur)
Görünüm	Durağan
Destek	3
Destek Derecelendirme Tabanı	BB+
Finansal Kapasite Notu	bb+

RAPOR DÖNEMİ DAHİL BEŞ YILLIK ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

(Bin TL)	2017	2016	2015	2014	2013
Toplam Aktifler	10.564.429	8.006.348	7.092.438	5.495.623	5.596.026
Özsermaye	1.246.262	1.043.686	911.026	800.244	590.396
Ödenmiş Sermaye	600.000	600.000	600.000	600.000	420.000
Faaliyet Kârı	348.648	265.357	216.418	150.547	10.122
Faiz ve Portföy Gelirleri	405.708	294.068	233.635	179.323	12.367
Net Kâr	276.371	211.565	174.728	121.492	81.809

(Bin ABD doları) ^(*)	2017	2016	2015	2014	2013
Toplam Aktifler	2.800.824	2.275.048	2.439.276	2.369.927	2.621.949
Özsermaye	330.407	296.569	313.326	345.096	276.623
Ödenmiş Sermaye	159.071	170.493	206.356	258.743	196.786
Faaliyet Kârı	92.433	75.403	74.432	64.922	47.425
Faiz ve Portföy Gelirleri	107.561	83.561	80.353	77.331	57.944
Net Kâr	73.271	60.117	60.094	52.392	38.331
Değerlemede esas alınan TCMB ABD doları kurları	3,7719	3,5192	2,9076	2,3189	2,1343

(*) ABD doları bazındaki büyüklükler, TCMB tarafından yılın son günü için ilan edilen döviz alış kuru ile hesaplanmıştır

Finansal Oranlar (%)	2017	2016	2015	2014	2013
Faaliyet Kârı/Toplam Aktifler	3,30	3,31	3,05	2,74	1,81
Özsermaye/Toplam Aktifler	11,80	13,04	12,90	14,56	10,55
Faaliyet Kârı/Özsermaye	27,98	25,42	23,70	18,81	17,14
Aktiflerdeki Büyüme	31,95	12,89	29,06	-1,79	52,41

Personel Sayısı	281	261	284	257	238
-----------------	-----	-----	-----	-----	-----

KÂR PAYI DAĞITIM POLİTİKASI

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. 2017 yılında, ortaklara 2016 yılı kârından 75.000.000 TL kâr payı dağıtılmıştır.

BANKANIN İKTİSAP ETTİĞİ KENDİ PAYLARINA İLİŞKİN BİLGİ

Bankanın iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır.

ŞİRKET ALEYHİNE AÇILAN VE ŞİRKETİN MALİ DURUMUNU VE FAALİYETLERİNİ ETKİLEYEBİLECEK NİTELİKTEKİ DAVALAR VE OLASI SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

Bankanın mali durumunu etkileyecek aleyhe açılan davası bulunmamaktadır.

BAĞIŞ VE YARDIMLAR İLE SOSYAL SORUMLULUK PROJELERİ ÇERÇEVESİNDE YAPILAN HARCAMALARA İLİŞKİN BİLGİLER

Banka, kamu yararına kurulan derneklere 315.145 TL'lik bağış ve yardımda bulunmuştur. Bunun 275.000 TL'si İstanbul İl Emniyet Müdürlüğü'nün araç ihtiyacının karşılanması için, 35.000 TL'si İstanbul'daki bir ortaokulun ihtiyaçlarının karşılanmasına yönelik olarak yapılmıştır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Mali bünyeye ilişkin bilgiler genel olarak denetim raporunda ayrıntılı olarak verilmektedir.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası Anonim Şirketi

31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM
RAPORU

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat: 2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 (212) 316 6000
Fax +90 (212) 316 6060
www.kpmg.com.tr

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

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ'nin ("Banka") 31 Aralık 2017 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 ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ'nin 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını; 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 tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KKGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Konsolide olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KKGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tabloları başka bir bağımsız denetçi tarafından denetlenmiş ve 20 Şubat 2017 tarihinde bu konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin olumlu görüş verilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; konsolide olmayan finansal tabloların "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının konsolide olmayan finansal tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa, bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtmayı yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2017 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 talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
A member firm of KPMG International Cooperative

Alper Güvenç, SMMM
Sorumlu Denetçi



26 Şubat 2018
İstanbul, Türkiye

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Takasbank Genel Müdürlüğü Reşitpaşa Mahallesi, Borsa İstanbul Caddesi
No: 4, 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

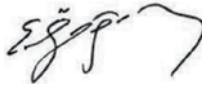
Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETÇİ 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 ilişkide sunulmuştur.



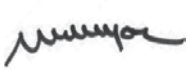
Murat Çetinkaya
Yönetim Kurulu Başkanı



Ersin Özoğuz
Denetim Komitesi Başkanı



Seyit Ahmet Işkın
Denetim Komitesi Üyesi



Mahmut Kayacık
Genel Müdür



Gökhan Elibol
Genel Müdür Yardımcısı



Murat Görgün
Müdür

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Ad-Soyad / Unvan : Zülal Tarı / Kıdemli Uzman
Tel No : (0 212) 315 23 15
Fax No : (0 212) 315 22 34

İÇİNDEKİLER

SAYFA NO

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I.	Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri	
	İhtiva Eden Banka'nın Tarihçesi	104
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	104
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	105
IV.	Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar	106
V.	Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi	106
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona Veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen Ya Da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama:	107
VII.	Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller	107

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	108
II.	Nazım hesaplar tablosu	110
III.	Gelir tablosu	112
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	113
V.	Özkaynak değişim tablosu	114
VI.	Nakit akış tablosu	116
VII.	Kâr dağıtım tablosu	117

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	118
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	118
III.	İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar	119
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerle İlişkin Açıklamalar	119
V.	Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	119
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	119
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	119
VIII.	Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	121
IX.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	121
X.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	121
XI.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	121
XII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	122
XIII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	122
XIV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	123
XV.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar	123
XVI.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar	123
XVII.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar	125

XVIII.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	125
XIX.	Paylar İhracına İlişkin Açıklamalar	125
XX.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	125
XXI.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	125
XXII.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	125
XXIII.	İlişkili Taraflar	126
XXIV.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	126
XXV.	Sınıflandırmalar	126
XXVI.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	126

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar	127
II.	Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar	135
III.	Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar	142
IV.	Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar	143
V.	Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	143
VI.	Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	145
VII.	Likidite Riskine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar	150
VIII.	Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları	155
IX.	Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar	177
X.	Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar	178
XI.	Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar:	179

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	182
II.	Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	194
III.	Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	201
IV.	Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	204
VI.	Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	209
VII.	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklanması Gereken Hususlar	210
VIII.	Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler	211
IX.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	211

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	212
-----------	---	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

I.	Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	212
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	212

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 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 Tarihesi

Borsa İstanbul A.Ş. ("BİAŞ") (eski unvanıyla İstanbul Menkul Kıymetler Borsası) bünyesinde bir müdürlük olarak faaliyet göstermekte iken 12 Temmuz 1991 tarihinde İMKB Takas ve Saklama A.Ş. unvanı ile faaliyete geçen kuruluş, 23 Mart 1995 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 95/6551 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 8 Ağustos 1995 tarihinde İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. unvanıyla mevduat kabul etmeyen bir bankaya dönüşmüştür. 29 Mart 2013 tarihinde yapılan 18. Banka Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karara istinaden Banka'nın unvanı İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (ileriki bölümlerde "Takasbank" veya "Banka" olarak adlandırılacaktır) olarak değiştirilmiş olup unvan 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 2017 ve 31 Aralık 2016 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.	382,989	63.83	1	373,515	62.25	1
2	Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	29,685	4.95	1	26,235	4.37	1
3	Tacirler Menkul Değerler A.Ş.	29,016	4.84	1	27,971	4.66	1
4	Phillip Capital Menkul Değerler A.Ş.	27,923	4.65	1	27,923	4.65	1
5	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	26,280	4.38	1	26,280	4.38	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)	31,536	5.26	27	37,635	6.28	37
9	Diğer (Banka)	20,101	3.35	8	27,971	4.67	10
Toplam		600,000	100.00	42	600,000	100.00	54

Banka'nın hisselerinin %63,83'i BİAŞ'a 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 (TL)	Oran (%)	Açıklama
Global Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	4,500	0.7500	Devir
Burgan Bank A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	2,624	0.4373	Devir
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	1,797	0.2995	Devir
Güven Menkul Değerler A.Ş.	Tacirler Menkul Değerler A.Ş.	1,000	0.1667	Devir
JP Morgan Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	309	0.0515	Devir
Taksim Yatırım A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	90	0.0150	Devir
Kapital Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	51	0.0086	Devir
UBS Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	51	0.0086	Devir
Başkent Menkul Değerler A.Ş.	Tacirler Menkul Değerler A.Ş.	45	0.0075	Devir
Pay Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	18	0.0030	Devir
Burgan Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	18	0.0030	Devir
Alfa Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	10	0.0017	Devir
Galata Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	6	0.0011	Devir

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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 (Devamı)

Temettü ödemesi:

9 Haziran 2017 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar uyarınca ortaklara 75,000 TL temettü dağıtımı gerçekleştirilmiştir.

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
Murat Çetinkaya	Başkan	Orta Doğu Teknik Üniversitesi / Mühendislik Fakültesi / Metalürji Mühendisliği / Lisans Marmara Üniversitesi / Bankacılık / Yüksek Lisans
Adnan Ertürk	Üye (Yönetim Kurulu Başkan Vekili)	Ankara Üniversitesi / Siyasal Bilgiler Fakültesi / Kamu Yönetimi / Lisans
Mahmut Kayacık	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi- Kredi Komitesi Asil Üye	Boğaziçi Üniversitesi / İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi / Siyaset Bilimi ve Uluslararası İlişkiler / Lisans Marmara Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü / Uluslararası İktisat / Yüksek Lisans
Seyit Ahmet Işkın ⁽¹⁾	Üye (Denetim Komitesi Üyesi)	İstanbul Üniversitesi / Siyasal Bilgiler Fakültesi / Maliye / Lisans Marmara Üniversitesi / Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü / Yüksek Lisans
Ersin Özoğuz ⁽²⁾	Üye (Denetim Komitesi Başkanı)	Dokuz Eylül Üniversitesi / İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi / Maliye / Lisans
Güzide Meltem Kökden	Üye (Kredi Komitesi Asil Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi)	Ankara Üniversitesi / Siyasal Bilgiler Fakültesi / Uluslararası İlişkiler / Lisans Ankara Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü / Avrupa Toplulukları Hukuku / Yüksek Lisans
Mustafa İleri	Üye (Kredi Komitesi Yedek Üye)	İstanbul Üniversitesi / İşletme Fakültesi / İşletme Finansı / Lisans İstanbul Üniversitesi / İşletme Fakültesi / İşletme Finansı / Yüksek Lisans
Münevver Çetin ⁽¹⁾	Üye (Kredi Komitesi Başkanı)	Ankara Üniversitesi / Ekonomi Yönetimi Bölümü / Lisans Ankara Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü / Eğitim ve Yönetimi ve Planlaması Anabilim Dalı / Yüksek Lisans İstanbul Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü / Para ve Piyasa Politikası / Doktora
Gülseren Topuz ⁽¹⁾	Üye (Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı Kredi Komitesi Yedek Üye)	Anadolu Üniversitesi / İktisat Fakültesi / İktisat / Lisans Marmara Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü / İstatistik / Yüksek Lisans İstanbul Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü / Para ve Banka / Doktora

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

⁽²⁾ 8 Ağustos 2017 tarihinde Denetim Komitesi Başkanı Serdar Satoğlu mevcut görevinden ayrılarak yerine Ersin Özoğuz atanmıştır.

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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 (Devamı)

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları

Adı Soyadı	Sorumlu Olduğu Alan	Öğrenim Durumu
Mahmut Kayacak	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi - Kredi Komitesi Asil Üyesi	Boğaziçi Üniversitesi / İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi / Siyaset Bilimi ve Uluslararası İlişkiler / Lisans Marmara Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü Uluslararası / İktisat / Yüksek Lisans
Gökhan Elibol	Piyasalar ve Operasyon	Ankara Üniversitesi / Siyasal Bilgiler Fakültesi / Maliye / Lisans
Ekrem Arıkan	Bilgi Teknolojileri	Boğaziçi Üniversitesi / Mühendislik Fakültesi / Bilgisayar Mühendisliği Yeditepe Üniversitesi / İşletme / Yüksek Lisans

28 Ağustos 2017 tarihinde Bankacılık, Destek ve Mali İşlemler'den Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak Abdullah Onan Keleş atanmıştır. Abdullah Onan Keleş mevcut görevinden 13 Eylül 2017 tarihinde istifa ederek ayrılmıştır.

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 %63.83'tür. Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 200 TL (31 Aralık 2016: 200 TL) (tam TL tutardır) nominal değerde 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	382,989	63.83	382,989	-

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, 20 Nisan 2017 tarihi itibarıyla Bilim, Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı tarafından Ar-Ge Merkezi olarak ilan edilmiştir.

Banka Ana Sözleşmesi'nde belirtilen faaliyet alanları genel itibarıyla şöyledir:

- Merkezi takas hizmeti ile merkezi karşı taraf hizmeti, takas ve saklama faaliyeti, piyasa işletimi, 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 feketme, 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 şahsî, nakdi ve ayni teminat alma ve verme, bunları başkalarına devretme ve feketme,
- 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 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona Veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen Ya Da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama:

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 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

I. AKTİF KALEMLER

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		31 Aralık 2017			31 Aralık 2016		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	I-(1)	480	-	480	85	-	85
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	I-(2)	-	-	-	1,158	-	1,158
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-	-	1,158	-	1,158
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	1,158	-	1,158
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	I-(3)	5,717,172	4,446,312	10,163,484	4,388,589	3,327,336	7,715,925
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR	I-(3)	20,833	-	20,833	21,168	-	21,168
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 Takasbank Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		20,833	-	20,833	21,168	-	21,168
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	I-(4)	1,171	661	1,832	1,171	543	1,714
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1,171	661	1,832	1,171	543	1,714
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER ve ALACAKLAR	I-(5)	198,856	-	198,856	98,945	-	98,945
6.1 Krediler ve Alacaklar		198,856	-	198,856	98,945	-	98,945
6.1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		144,797	-	144,797	98,945	-	98,945
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		54,059	-	54,059	-	-	-
6.2 Takipteki Krediler		1,574	-	1,574	1,574	-	1,574
6.3 Özel Karşılıklar (-)		1,574	-	1,574	1,574	-	1,574
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	I-(6)	36,947	-	36,947	45,943	-	45,943
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		36,947	-	36,947	45,943	-	45,943
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	I-(7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	I-(8)	4,825	-	4,825	4,825	-	4,825
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		4,825	-	4,825	4,825	-	4,825
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞORTAKLIKLARI)(Net)	I-(9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	I-(10)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	I-(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	I-(12)	7,437	-	7,437	15,535	-	15,535
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-(13)	98,095	-	98,095	85,005	-	85,005
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		98,095	-	98,095	85,005	-	85,005
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-(14)	9,495	-	9,495	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	I-(15)	-	-	-	1,179	-	1,179
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		-	-	-	1,179	-	1,179
XVII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-(16)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	I-(17)	21,337	808	22,145	14,690	176	14,866
AKTİF TOPLAMI		6,116,648	4,447,781	10,564,429	4,678,293	3,328,055	8,006,348

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

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

İKİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (Devamı)

I. PASİF KALEMLER

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		31 Aralık 2017			31 Aralık 2016		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	II-(1)	-	-	-	-	-	-
1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	II-(2)	-	-	-	-	-	-
III. ALINAN KREDİLER	II-(3)	771,313	2,372,955	3,144,268	530,691	1,869,739	2,400,430
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	II-(3)	34,737	-	34,737	43,800	-	43,800
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		34,737	-	34,737	43,800	-	43,800
4.2 BİAŞ Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR	II-(4)	3,905,878	2,064,740	5,970,618	2,927,971	1,448,423	4,376,394
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	II-(4)	60,316	-	60,316	68,763	17	68,780
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	II-(5)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	II-(6)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	II-(8)	82,062	-	82,062	55,340	-	55,340
12.1 Genel Karşılıklar	II-(8)	48,139	-	48,139	31,208	-	31,208
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		12,645	-	12,645	12,248	-	12,248
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		21,278	-	21,278	11,884	-	11,884
XIII. VERGİ BORCU	II-(10)	26,166	-	26,166	17,918	-	17,918
13.1 Cari Vergi Borcu		25,121	-	25,121	17,918	-	17,918
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		1,045	-	1,045	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	II-(11)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	II-(12)	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	II-(13)	1,246,262	-	1,246,262	1,043,686	-	1,043,686
16.1 Ödenmiş Sermaye		600,000	-	600,000	600,000	-	600,000
16.2 Sermaye Yedekleri		37,107	-	37,107	37,107	-	37,107
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		33,019	-	33,019	33,019	-	33,019
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		4,088	-	4,088	4,088	-	4,088
16.3 Kâr Yedekleri		329,374	-	329,374	191,604	-	191,604
16.3.1 Yasal Yedekler	II-(13)	66,122	-	66,122	51,044	-	51,044
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler	II-(13)	260,606	-	260,606	139,119	-	139,119
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		2,646	-	2,646	1,441	-	1,441
16.4 Kâr veya Zarar		279,781	-	279,781	214,975	-	214,975
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		3,410	-	3,410	3,410	-	3,410
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı		276,371	-	276,371	211,565	-	211,565
16.5 Azınlık Payları	II-(15)	-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		6,126,734	4,437,695	10,564,429	4,688,169	3,318,179	8,006,348

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

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

İKİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (Devamı)

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		31 Aralık 2017			31 Aralık 2016		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		17,937,202	-	17,937,202	11,078,283	633	11,078,916
I. GARANTİ ve KEFALETLER	III-(1)	17,639,591	-	17,639,591	10,768,604	-	10,768,604
1.1. Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		17,639,591	-	17,639,591	10,768,604	-	10,768,604
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	III-(1)	297,611	-	297,611	309,679	633	310,312
2.1. Cayılamaz Taahhütler		297,611	-	297,611	309,679	-	309,679
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		297,611	-	297,611	309,679	-	309,679
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	633	633
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	633	633
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

İKİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (Devamı)

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU (Devamı)

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		31 Aralık 2017			31 Aralık 2016		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		3,097,517,450	1,182,811	3,098,700,261	2,460,037,449	1,117,821	2,461,155,270
IV. EMANET KIYMETLER		3,072,127,521	-	3,072,127,521	2,441,013,247	-	2,441,013,247
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		1,420	-	1,420	8	-	8
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler	III-(1)	3,072,124,601	-	3,072,124,601	2,441,011,739	-	2,441,011,739
4.3. Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		1,500	-	1,500	1,500	-	1,500
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		25,389,929	1,182,811	26,572,740	19,024,202	1,117,821	20,142,023
5.1. Menkul Kıymetler		6,750,409	1,182,811	7,933,220	7,240,590	1,117,821	8,358,411
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		18,639,520	-	18,639,520	11,783,612	-	11,783,612
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLAR VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		3,115,454,652	1,182,811	3,116,637,463	2,471,115,732	1,118,454	2,472,234,186

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

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

İKİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (Devamı)

III. GELİR TABLOSU

	Dipnot	Bağımsız Denetimden	Bağımsız Denetimden
		Geçmiş	Geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
		1 Ocak -	1 Ocak -
		31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
I. FAİZ GELİRLERİ	IV-(1)	405,708	294,068
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		17,400	12,891
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		377,804	274,498
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		10,141	6,345
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		10,141	6,345
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		363	334
II. FAİZ GİDERLERİ	IV-(2)	85,988	50,674
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		78,261	50,653
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		7,727	21
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		-	-
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		319,720	243,394
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		149,602	110,332
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		165,257	120,743
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		39,027	25,739
4.1.2 Diğer	IV-(11)	126,230	95,004
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar	IV-(12)	15,655	10,411
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2 Diğer		15,655	10,411
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	IV-(3)	30	6,217
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	IV-(4)	562	1,795
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-	-
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr / Zarar		-	-
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		562	1,795
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	IV-(5)	329	4,632
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		470,243	366,370
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	IV-(6)	16,931	13,983
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	IV-(7)	104,664	87,030
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		348,648	265,357
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAĞI TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)		348,648	265,357
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	IV-(8)	(72,277)	(53,792)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(70,354)	(52,312)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(1,923)	(1,480)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NETK/Z (XV±XVI)	IV-(9)	276,371	211,565
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NETK/Z (XX±XXI)		-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	IV-(9)	276,371	211,565
Hisse Başına Kâr/Zarar		0.46062	0.35261

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA****MUHASEBELEŞTİRİLEN KONSOLİDE OLMAYAN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO**

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

İKİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (Devamı)****IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO**

		Bağımsız	Bağımsız
		Denetimden	Denetimden
		Geçmiş	Geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
		1 Ocak-	1 Ocak-
		31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ			
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 KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	1,506	(146)
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(301)	30
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	1,205	(116)
XI.	DÖNEM KÂRİ/ZARARI	276,371	211,565
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-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	276,371	211,565
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	277,576	211,449

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

İKİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (Devamı)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dipnot	Ödenmiş sermaye	Ödenmiş sermaye enf. düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal kârları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri
I. 1 Ocak 2016 – 31 Aralık 2016							
Dönem başı bakiyesi		600,000	4,088	33,019	-	37,338	-
Dönem içindeki değişimler							
II. Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış		-	-	-	-	-	-
III. Menkul değerler değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
IV. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-
V. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
VI. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz h.s.		-	-	-	-	-	-
VIII. Kur farkları		-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-
XI. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye artırımları		-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-
12.2 İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse senedi ihraç		-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem net kâr ve zararı		-	-	-	-	-	-
XVIII. Kâr dağıtımı		-	-	-	-	13,706	-
18.1 Dağıtılan temettü ⁽¹⁾		-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	13,706	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi		600,000	4,088	33,019	-	51,044	-
I. 1 Ocak 2017 – 31 Aralık 2017							
Önceki dönem sonu bakiyesi		600,000	4,088	33,019	-	51,044	-
Dönem içindeki değişimler							
II. Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış		-	-	-	-	-	-
III. Menkul değerler değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
IV. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-
V. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
VI. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz h.s.		-	-	-	-	-	-
VIII. Kur farkları		-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-
XI. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye artırımları		-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-
12.2 İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse senedi ihraç primi		-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem net kâr ve zararı		-	-	-	-	-	-
XVIII. Kâr dağıtımı		-	-	-	-	15,078	-
18.1 Dağıtılan temettü	V-(12)	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	15,078	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi		600,000	4,088	33,019	-	66,122	-

⁽¹⁾ Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda aldığı karara istinaden; personele dağıtılacak temettü ikramiyesinin vergilenmesinden arta kalan vergi karşılığı, karşılık hesabından çıkartılarak olağanüstü yedekler hesabına eklenmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

[illegible]

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

İKİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (Devamı)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2016
		Dipnot	
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		154,175
1.1.1	Alınan Faizler		404,065
1.1.2	Ödenen Faizler		(85,629)
1.1.3	Alınan Temettümler		30
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		165,257
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		329
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(49,407)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(67,587)
1.1.9	Diğer	VI-(1)	(212,883)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		2,205,931
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		1,154
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		(11,914)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(99,749)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	VI-(1)	(7,278)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		734,416
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	VI-(1)	1,589,302
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		2,360,106
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(11,069)
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		(4,115)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(47)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(80,862)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		89,858
2.9	Diğer		(15,903)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(73,494)
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	V-(12)	(75,000)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-
3.6	Diğer		1,506
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	VI-(1)	160,163
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		2,435,706
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	VI-(2)	7,723,918
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	VI-(2)	10,159,624

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

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

İKİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (Devamı)

VII. KÂR DAĞITIM TABLOSU

		Bağımsız	Bağımsız
		Denetimden Geçmiş	Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
		31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI			
1.1	DÖNEM KÂRI	348,648	265,357
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(72,277)	(53,792)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(70,354)	(52,312)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(1,923)	(1,480)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)		276,371	211,565
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]		276,371	211,565
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	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-) ⁽¹⁾	-	(75,000)
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	(15,078)
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	(121,487)
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		-	-
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	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		-	-
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.4606	0.3526
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	46.06	35.26
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		-	-
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

⁽¹⁾ Banka, 2016 yılı dağıtılabilir net dönem kârı 211,565 TL'nin, 15,078 TL tutarındaki kısmını yasal yedek akçelere, 121,487 TL tutarındaki kısmını ise olağanüstü yedek akçelere aktarmıştır. 9 Haziran 2017 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar uyarınca tarihinde ortaklara 75,000 TL temettü ödenmiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2017 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 ("KKGK") 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 2017 tarihi itibarıyla finansal tabloların tümü 31 Aralık 2016 tarihli bağımsız denetimden geçmiş bakiyeler ile karşılaştırmalı olarak verilmiştir.

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na 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.

TFRS 9 standardının 2017 sürümü 1 Ocak 2018 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere KKGK tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. TFRS 9 standardı, finansal varlık ve yükümlülüklerin sınıflandırılması ve ölçümü, değer düşüklüğü ve finansal riskten korunma muhasebesi ile ilgili yeni hükümler getirmektedir. Ayrıca BDDK tarafından 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Karşılık Yönetmeliği)" ile bankaların kredilerinin niteliklerine göre ayrılacak karşılıkların TFRS9 kapsamında ayrılabilmesi hüküm altına alınmıştır.

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.

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.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Banka'nın, Sarajevo Menkul Kıymetler Borsası'nda (SASE) 75,215 EUR (tam tutar) ve S.W.I.F.T. SCRL'de 71,214 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 kârı veya zararı olarak Banka kayıtlarına yansıtılmıştır.

Banka'nın, yabancı para cinsinden 661 TL (31 Aralık 2016: 543 TL) tutarında satılmaya hazır finansal varlığı bulunmaktadır.

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.'nde %65 pay oranı bulunmakla birlikte, Banka bu şirkette kontrol gücüne ya da önemli etkinliğe sahip değildir. İlgili ortaklık; gerçeğe uygun değeri güvenilir olarak ölçülememesinden 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.

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 değerde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kâr ya da zararda; satılmaya hazır finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Varlıklara ilişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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 Kâr/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 kâr amacı güdülen menkul değerler. (ii) İlk muhasebeleştirme sırasında Banka tarafından gerçeğe uygun değer farkı kâr 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 değeri 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 kâr zarara yansıtılan menkul değerlerin elde etme maliyeti ile gerçeğe uygun değerlerine göre değerlendirilmiş değerleri arasındaki fark, faiz gelir ve reeskontları veya menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabına yansıtılmaktadır. Oluşan değer artış 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/ ihtiyati tedbir kararları gereği açılan hesaplar ve müflis aracı kurumlara ait olmadığı durumlarda ilgili gelir tablosu hesaplarına yansıtılmaktadır.

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 kâr 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.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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 kâr/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.

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, VIII 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 değerlendirilme 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, problemlü üyelere ait olduğu durumlarda pasifte diğer yabancı kaynaklar hesap kalemi altında yükümlülük olarak gösterilmektedir. Herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul kıymet işlemi bulunmamaktadır.

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 değeriyle 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.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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 bölümdür. 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.

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 Banka'nın takas ve risk yönetimi sistemleri dahil olmak üzere geliştirilen yeni Bistech Teknolojisi 30 Kasım 2015 tarihi itibarıyla hayata geçirilmiştir. Bistech teknolojisi, Borsa İstanbul Pay Piyasası ile Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasasında faaliyete geçmiş olup, önümüzdeki yıl 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 iki aşamasının tamamlanması sebebiyle, yazılım bedelinin üçte ikilik 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
Mobilya, 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 kâr 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 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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 Yükümlülüklere 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 Yükümlülüklere 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 2017 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 5,900 TL'dir (31 Aralık 2016: 7,384 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 2017 dönemine ilişkin ertelenmiş vergi sonrası 1,205 TL aktüeryal kazanç (31 Aralık 2016: 116 TL aktüeryal kayıp) "Diğer sermaye yedekleri" altında gösterilmiştir.

Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

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

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem kârının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kâr, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, gelir tablosunda belirtilen kârdan 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 kâr 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 kâr elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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 sağlamıştır.

Cari Vergi

21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu ile 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları için %20 oranında uygulanmakta olan kurumlar vergisi oranı, 5 Aralık 2017 tarihli ve 7061 sayılı Kanun ile getirilen düzenleme uyarınca, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren üç yıl süreyle %22 olarak uygulanacaktır. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20'ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır. Banka cari ve ertelenmiş vergi sorumluluklarını yeni düzenlemeye göre uygulamaktadır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Vergi istisnalarından olan Kurumlar Vergisi Kanunu, 5. 1. e. maddesine göre; Kurumların, en az iki tam yıl (730 gün) süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50'si ve iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı Kurumlar vergisinden istisnadır (7061 Sy. Kanunun 89. Maddesiyle değiştirilen ve 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren yürürlüğe giren madde olup, 23 Aralık 2017 tarihli K.V.K. 14 Seri No'lu Tebliğin 3. maddesine göre 2017 yılı için 5 Aralık 2017 ye kadar yapılan satışlarda %75, sonrasında %50 olarak uygulanacaktır).

Bu istisna, satışın yapıldığı dönemde uygulanır ve satış kazancının istisnadan yararlanan kısmı satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulur. Ancak satış bedelinin, satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi şarttır. Bu süre içinde tahsil edilmeyen satış bedeline isabet eden istisna nedeniyle zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır.

İstisna edilen kazançtan beş yıl içinde sermayeye ilave dışında herhangi bir şekilde başka bir hesaba nakledilen veya işletmeden çekilen ya da dar mükellef kurumlarca ana merkeze aktarılan kısım için uygulanan istisna dolayısıyla zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır. Aynı süre içinde işletmenin tasfiyesi (bu Kanuna göre yapılan devir ve bölünmeler hariç) halinde de bu hüküm uygulanır.

Ayrıca Kurumlar Vergisi Kanunu 5.1.f. maddesine göre; Bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların taşınmazlar için %50'lik kısmı Kurumlar vergisinden istisnadır (7061 Sy. Kanunun 89. Maddesiyle değiştirilen ve 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren yürürlüğe giren madde olup, 23 Aralık 2017 tarihli K.V.K. 14 Seri No'lu Tebliğin 5.maddesine göre taşınmazlar için 2017 yılında 5 Aralık 2017 ye kadar yapılan satışlarda %75, sonrasında %50 olarak uygulanacaktır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı ayın sonuna kadar da tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özkaynak ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. 5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı Kanun’un 91. maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu’nda değişikliğe gidilerek kurum kazancı üzerinden alınan kurumlar vergisi, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kazançlarına uygulanmak üzere %20’den %22 oranına çıkarılmıştır. Banka, ertelenen vergi varlıkları ve yükümlülüklerinin gerçekleşeceği dönemleri dikkate almak kaydıyla, ilgili oranları kullanarak ertelenmiş vergi hesaplaması yapmaktadır.

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka tarafından paya dönüştürülebilir borçlanma aracı ihraç edilmemiştir.

Banka’nın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

Alınan Nakit Teminatlar:

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 amacına yönelik olarak hizmet vermek üzere oluşturulmuştur.

XIX. Paylar İhracına İlişkin Açıklamalar

Banka’nın cari yılda ihraç ettiği pay bulunmamaktadır.

XX. 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.

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka’nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın Bölümlenmeye 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, XI numaralı dipnotta açıklanmaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIII. İlişkili Taraflar

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanan taraflar, Banka üst yöneticileri ve yönetim kurulu üyeleri ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII numaralı dipnotta sunulmuştur.

XXIV. 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.

XXV. Sınıflandırmalar

31 Aralık 2017 tarihli finansal tablolar ile uyumlu olması açısından 31 Aralık 2016 tarihli finansal tablolarda sınıflandırmalar yapılabilmektedir.

XXVI. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

TFRS 9 Finansal Araçlar

Kamu Gözetim Kurumu ("KGK"), Ocak 2017'de, TMS 39'un yerini alan TFRS 9 Finansal Araçlar Standart'ını nihai haliyle yayınlamıştır. TFRS 9 finansal araçlar muhasebeleştirme projesinin üç fazını: sınıflandırma ve ölçme, değer düşüklüğü ve finansal riskten korunma muhasebesini bir araya getirmektedir. TFRS 9, 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girmiştir. Bu kapsamda, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan BDDK'nın "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i ile bankaların 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9'u uygulamaları zorunlu hale gelmiştir. TFRS 9'un üç fazına istinaden oluşan etkiler aşağıda açıklanmıştır:

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçülmesi

Finansal varlıklar:

TFRS 9, varlıkların yönetildiği iş modelini ve nakit akım özelliklerini yansıtan finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü için yeni bir yaklaşım içermektedir. TFRS 9, finansal varlıklar için üç ana sınıflandırma içermektedir: itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar.

Hali hazırda gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerden ölçülmeye devam edilmesi beklenmektedir. Bulundukları yönetim modelinin özelliklerine göre itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kategorisinde muhasebeleştirilen veya gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar arasında sınıflamalar olabilecektir.

Krediler ve alacaklar, kontrata bağlı nakit akışları sağlamak amacıyla elde bulundurulur ve anapara ve faizden oluşan nakit akışlarına yol açar. Banka, bu finansal araçların kontrata bağlı nakit akışı özelliklerini analiz etmiş ve TFRS 9'a göre itfa edilmiş maliyetinden gösterilmesi gerektiğine karar vermiştir. Dolayısıyla, bu finansal araçların farklı kategoriye sınıflandırılması söz konusu olmayacaktır.

TFRS 9 kapsamında varolan yeniden sınıflandırma gerekliliklerinin, Banka bilançosuna önemli bir etkisinin olmayacağı beklenmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXVI. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Finansal yükümlülükler:

Gerçeğe uygun değer opsiyonu kullanarak muhasebeleştirilmiş yükümlülüklerin kredi riskinden kaynaklanan gerçeğe uygun değer değişimleri etkisinin diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilmesine izin verilmesi dışında (muhasebe uyumsuzluğunu önemli derecede etkilemediği durumlarda), TMS 39 da bulunan yükümlülükler için geçerli maddeler TFRS 9 a aynen taşınmıştır.

TFRS 9 finansal yükümlülükler kapsamında önemli bir etki beklenmemektedir.

Değer düşüklüğü

TFRS 9, TMS 39'daki "gerçekleşen kayıplar" modelini "beklenen kredi zararı" modeli ile değiştirmektedir. Yeni standart, ilk muhasebeleştirmeden sonra kredi kalitesindeki değişime dayanan '3 aşamalı' değer düşüklüğü modeli (genel model) oluşturmaktadır.

Aşama 1: İlk muhasebeleştirmeden bir sonraki raporlama dönemine kadar kredi riskinde önemli bir artış olmayan veya raporlama tarihinde düşük kredi riski olan finansal araçları kapsar. Bu varlıklar için, 12 aylık beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Aşama 2: İlk muhasebeleştirmeden sonra kredi riskinde önemli artış olan fakat değer düşüklüğüne ilişkin tarafsız bir kanıt olmayan finansal varlıkları kapsar. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Aşama 3: Raporlama tarihinde değer düşüklüğü için tarafsız kanıt olduğu finansal varlıkları içerir. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

TFRS 9'daki en önemli etkiye sahip ve değer düşüklüğü hesaplamasını önemli ölçüde etkileyen konular ise aşağıda belirtilmiştir:

- Kredi riskinde hangi koşullarda önemli artış olduğunun belirlenmesi
- Makroekonomik faktörler, ileriye yönelik değerlendirme ve birden fazla senaryo
- Beklenen kredi zararları ölçülürken dikkate alınacak kredi riskine maruz kalınacak azami süre
- Donuk alacak tanımı

Banka, 5 Ocak 2018 tarihinde BDDK'dan aldığı 32521522-101.02.01[15]-E.226 sayılı onay ile TFRS 9 standardının değer düşüklüğü ile ilgili kısımlarından muaf bırakılmıştır. İlerleyen dönemlerde, Banka'nın almış olduğu bu muafiyeti kullanıp kullanmayacağı, üst yönetim tarafından değerlendirilecektir.

Riskten korunma muhasebesi

TFRS 9 aynı zamanda riskten korunma muhasebesinin risk yönetimi uygulamalarıyla uyumlu hale getirilmesini amaçlayan yeni finansal riskten korunma muhasebesi kurallarını da içermektedir. TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü ertelemek ve TMS 39 "Finansal riskten korunma muhasebesine" devam etme seçeneği sunmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER YE 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 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 1,191,401 TL (31 Aralık 2016: 985,064 TL), sermaye yeterliliği standart oranı %15.23'tür (31 Aralık 2016: %22.81). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER YE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
Çekirdek Sermaye		
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	600,000	
Hisse senedi ihraç primleri	33,019	
Yedek akçeler	333,462	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	279,781	
Net Dönem Kârı	276,371	
Geçmiş Yıllar Kârı	3,410	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1,246,262	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	80	
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	78,476	98,095
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir 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 Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Banka'nın 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, Banka'nın 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 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	3,860	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	82,416	
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,163,846	

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
İlave Ana Sermaye	-	
Çekirdek 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)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Banka'nın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Banka'nın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine Banka'nın 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, Banka'nın 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 toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
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 (-)	19,619	
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 (-)	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	19,619	
İlave Ana Sermaye Toplamı	19,619	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	1,144,227	
Katkı Sermaye	-	
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)	48,139	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	48,139	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Banka'nın 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 Banka'nın 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, Banka'nın 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 toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	965	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	965	
Katkı Sermaye Toplamı	47,174	

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	1,191,401	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	1,191,401	
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan 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 gayrimenkullardan edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın 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	-	
Özkaynak	1,191,401	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	1,191,401	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	7,825,093	
Sermaye Yeterliliği Oranları	-	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.87	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.62	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.23	
Tamponlar	-	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	1.250	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.250	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	
c) Sistemik önemli banka 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 (%)	-	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	
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	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	48,139	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	48,139	
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	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	
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	-	

⁽¹⁾ "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 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
Çekirdek Sermaye		
Banka'nın 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	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1,044,063	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı 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 vergilendirilebilir 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 Derecelendirmeye 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 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	2,895	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	54,275	
Çekirdek Sermaye Toplamı	989,788	

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
İlave Ana Sermaye	-	
Çekirdek 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)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
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'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 toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
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 (-)	34,002	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	34,002	
İlave Ana Sermaye Toplamı	34,002	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye + Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	955,786	
KATKI SERMAYE	-	
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	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	31,208	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
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'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 toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	1,930	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	1,930	
Katkı Sermaye Toplamı	29,278	

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	985,064	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	985,064	
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan 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 çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) indirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
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	-	
ÖZKAYNAK	985,064	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	985,064	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	4,319,284	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	22.92	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	22.13	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	22.81	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	-	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0.625	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.625	
c) Sistemik önemli banka 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 (%)	-	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	
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	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	
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	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	
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	-	

⁽¹⁾ "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 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (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 bilanço’daki “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. Bilanço’da Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Sermayeden indirilecek 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:

Banka’nın 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 Banka’nın 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.

Banka’nın 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 sürdürecektir ve BDDK’nın yasal düzenlemeleri çerçevesinde uygulanan yasal rasyoların ve asgari sınırların üzerinde olacak şekilde belirlemektedir. Bununla birlikte, Banka’nın 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 Banka’nın 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, Banka’nın 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 Banka’nın 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 Yönetiminin tamamı müştereken, Yönetim Kurulu üyeleri ise müteselsilen sorumludur. Banka’nın 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 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. 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. Interbank 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 da 19 Haziran 2017 tarihi itibarıyla 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 tarafından 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 belirttiği 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.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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	10	Adet
Gayrinakdi Kredi Müşterisi Sayısı	152	Adet
Kredi Riskleri İçin Ayrılan Genel Karşılık	48,139	TL'dir.
Takipteki Krediler İçin Ayrılan Özel Karşılık	1,574	TL'dir.

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.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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 ayrıştırılmış 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	884,463	437,634
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	19,191,056	17,822,788
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	7,987,461	5,421,299
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle 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	-	-
Diğer alacaklar	386,334	356,092

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil:

Cari Dönem	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	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	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
1. Yurtiçi	884,463	-	-	-	-	19,121,613	7,987,461
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	68,458	-
3. OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	-
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	985	-
6. Diğer Ülkeler ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	-	-
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar / Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-
9. Toplam	884,463	-	-	-	-	19,191,056	7,987,461

⁽¹⁾ AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

⁽²⁾ Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

Sektörler/Karşı Taraflar	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	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	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
Tarım	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-
Ormanlık	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	-	-	-	19,191,056	7,987,461
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	19,191,056	7,987,461
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	884,463	-	-	-	-	-	-
Toplam	884,463	-	-	-	-	19,191,056	7,987,461

Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle 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	Toplam
-	-	-	-	-	-	-	-	386,334	28,379,871
-	-	-	-	-	-	-	-	-	68,458
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	985
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	386,334	28,449,314

Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	22,730,736	4,447,781	27,178,517
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	22,730,736	4,447,781	27,178,517
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	386,334	1,270,797	-	1,270,797
-	-	-	-	-	-	386,334	24,001,533	4,447,781	28,449,314

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE 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	847,516	-	13,566	23,381	-
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	16,753,835	2,384,491	49,678	3,052	-
7 Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	6,060,654	943,097	983,710	-	-
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	386,334	-	-	-	-
Genel Toplam	24,048,339	3,327,588	1,046,954	26,433	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Risk sınıflarına ilişkin bilgiler:

Takasbank içsel 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 gerçekleştirecek banka ve aracı kurumların üyelik türleri de bu sistem aracılığıyla tespit edilmektedir.

Vadesi veya anlaşma koşulları yeniden gözden geçirilen finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 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	37,427	-	22,317,417	5,708,173	-	386,297	-	-
Kredi Riski Azaltımı								
Sonrası Tutar	2,153,311	-	20,208,860	5,700,846	-	386,297	-	-

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	31,208	24,768	7,837	-	48,139

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE 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 hesaplamasında 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
(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	807	790
(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)	807	798
(X)	Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	10,088	9,975

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	4	8	-	13	27	1
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	933	1,516	463	922	1,560	540
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	937	1,524	463	935	1,587	541

Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla alım satım hesapları için karşı taraf kredi riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE 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 2017, 2016 ve 2015 yıllarına ait brüt gelirleri kullanılmıştır. Cari yıl itibarıyla operasyonel riske esas tutar 697,363 TL'dir (31 Aralık 2016: 536,513 TL).

a) Operasyonel riske esas tutar, temel gösterge yöntemi kullanılarak yıllık bazda ölçülmektedir.

b) Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda aşağıdaki tabloda yer alan bilgiler:

Cari Dönem	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	31.12.2017	Toplam/ Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	285,373	360,185	470,222	391,927	15	55,789
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						697,363

Önceki Dönem	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

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 yükümlülüklerle oranında varlıklar lehine fazlalık oluşturmaktadır.

Banka, yabancı para varlık ve yükümlülükleri arasındaki net pozisyon 10,086 TL (31 Aralık 2016: olan 9,876 TL) 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.

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
29 Aralık 2017	3.7719	4.5155	5.0803	3.3421
28 Aralık 2017	3.8104	4.5478	5.1142	3.3694
27 Aralık 2017	3.8197	4.5385	5.1091	3.3659
26 Aralık 2017	3.8029	4.5116	5.0747	3.3482
25 Aralık 2017	3.8087	4.5205	5.0877	3.3546
Son 30 günlük aritmetik ortalama	3.8397	4.5453	5.1384	3.3917

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası.	-	-	-	-
Bankalar	1,969,149	2,468,907	8,256	4,446,312
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	661	-	-	661
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	222	571	15	808
Toplam Varlıklar	1,970,032	2,469,478	8,271	4,447,781
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,061,600	1,311,355	-	2,372,955
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	906,657	1,150,335	7,748	2,064,740
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	1,968,257	2,461,690	7,748	4,437,695
Net Bilanço Pozisyonu	1,775	7,788	523	10,086
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	983,118	2,342,388	2,549	3,328,055
Toplam Yükümlülükler	980,200	2,335,608	2,371	3,318,179
Net Bilanço Pozisyonu	2,918	6,780	178	9,876
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacak	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Maruz kalınan kur riski

Banka başlıca Avro, ABD Doları ve diğer para birimleri cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır. Aşağıdaki tablo, Banka'nın ilgili kurlardaki %10'luk artışa ve azalışa olan duyarlılığını göstermektedir. Söz konusu oran Banka yönetiminin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği göstermektedir.

Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

	31 Aralık 2017			31 Aralık 2016		
	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Avro	ABD Doları	Diğer YP
TL'nin ilgili YP karşısında %10 değer kaybetmesi durumunda net varlık değerindeki değişim	178	779	52	292	678	18
TL'nin ilgili YP karşısında %10 değer kazanması durumunda net varlık değerindeki değişim	(178)	(779)	(52)	(292)	(678)	(18)

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 2017 yılı içerisinde alınmamıştır. Banka'nın fon kaynaklarının değerlendirilmesine yönelik işlemlerinde yükümlülük doğuran türev finansal araçlar kullanılmamıştır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	480	480
Bankalar	9,159,396	933,919	-	-	-	70,169	10,163,484
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	20,833	-	-	-	-	-	20,833
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	1,832	1,832
Verilen Krediler	198,856	-	-	-	-	-	198,856
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	36,947	-	-	-	36,947
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	1	-	-	-	-	141,996	141,997
Toplam Varlıklar	9,379,086	933,919	36,947	-	-	214,477	10,564,429
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	34,737	-	-	-	-	-	34,737
Muhtelif Borçlar	3,090,414	-	-	-	-	2,880,204	5,970,618
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	3,185,696	-	-	-	-	18,888	3,204,584
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	1,354,490	1,354,490
Toplam Yükümlülükler	6,310,847	-	-	-	-	4,253,582	10,564,429
Bilançodaki Uzun Pozisyon	3,068,239	933,919	36,947	-	-	-	4,039,105
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(4,039,105)	(4,039,105)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Net Pozisyon	3,068,239	933,919	36,947	-	-	(4,039,105)	-

⁽¹⁾ Diğer varlıklar ve diğer yükümlülükler satırlarının açıklamasına aşağıda yer verilmiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE 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
Varlıklar							
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 Kâr 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 Tutulacak Yatırımlar	-	-	45,943	-	-	-	45,943
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	121,410	121,410
Toplam Varlıklar	6,895,860	845,867	47,101	-	-	217,520	8,006,348
Yükümlülükler							
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⁾	-	-	-	-	-	1,116,944	1,116,944
Toplam Yükümlülükler	4,733,716	-	-	-	-	3,272,632	8,006,348
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	-	-	-	-	-	-	-
Net Pozisyon	2,162,144	845,867	47,101	-	-	(3,055,112)	-

⁽¹⁾ Diğer varlıklar ve diğer yükümlülükler satırıların açıklamasına aşağıda yer verilmiştir:

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Diğer Varlıklar	Cari Dönem Bakiyesi
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	98,095
Saklama Hizmet Komisyon Reeskontları	9,906
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	9,495
Borçlu Geçici Hesaplar	8,305
Maddi Duran Varlıklar	7,437
Bağlı Ortaklıklar	4,825
Muhtelif Alacaklar	3,881
Ayniyat Mevcudu	53
Toplam	141,997
Diğer Yükümlülükler	Cari Dönem Bakiyesi
Özkaynaklar	1,246,262
Karşılıklar	82,062
Vergi Borcu	26,166
Toplam	1,354,490
Diğer Varlıklar	Önceki Dönem Bakiyesi
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	85,005
Maddi Duran Varlıklar	15,535
Saklama Hizmet Komisyon Reeskontları	8,553
Bağlı Ortaklıklar	4,825
Borçlu Geçici Hesaplar	3,822
Muhtelif Alacaklar	2,453
Ertelenmiş Vergi Aktifi	1,179
Ayniyat Mevcudu	38
Toplam	121,410
Diğer Yükümlülükler	Önceki Dönem Bakiyesi
- Özkaynaklar	1,043,686
- Karşılıklar	55,340
- Vergi Borcu	17,918
Toplam	1,116,944

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

Cari Dönem Sonu	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B.				
Bankalar	2.47	4.42	-	13.22
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	10.43
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	13.17
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	11.63
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	12.75
Muhtelif Borçlar	-	-	-	12.27
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.03	1.66	-	11.82
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
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 Kâr 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
Yükümlülükler	-	-	-	-
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 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ (Kayıplar)	Kazançlar/Özkaynaklar (Kayıplar)/Özkaynaklar
TRY	(+) 500 bp	7,578	0.61
TRY	(-) 400 bp	(14,862)	(1.19)
EURO	(+) 200 bp	30	0.00
EURO	(-) 200 bp	(30)	(0.00)
USD	(+) 200 bp	473	0.04
USD	(-) 200 bp	(473)	(0.04)
Toplam (Negatif şoklar için)		(15,365)	(1.23)
Toplam (Pozitif şoklar için)		8,081	0.65

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hisse senedi ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

VII. Likidite Riskine ve Likidite Karşılama Oranına 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 Banka'nın 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. Tezgahüstü 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 kârlılık üzerindeki muhtemel etkisinin ölçülmesine gerek bulunmamaktadır.

Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacı iç ve dış kaynaklardan karşılanmaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Likidite Riskine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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 tezgahüstü 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 Bankası'nın 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 21 Aralık 2016 tarihli ve 7123 sayılı kararı ile kurulca aksi belirlenene kadar yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir.

Dönem boyunca oluşan oranlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem (%)	Önceki Dönem (%)
Dönem ortalaması	172	144
En yüksek	200	182
En düşük	108	126

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Likidite Riskine ve Likidite Karşılama Oranına 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	Dağıtılma -mayan ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	480	-	-	-	-	-	-	480
Bankalar	70,169	9,159,396	933,919	-	-	-	-	10,163,484
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	20,833	-	-	-	-	-	20,833
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1,832	-	-	-	-	-	-	1,832
Verilen Krediler	-	198,856	-	-	-	-	-	198,856
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	36,947	-	-	-	36,947
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	-	1	-	-	-	-	141,996	141,997
Toplam Varlıklar	72,481	9,379,086	933,919	36,947	-	-	141,996	10,564,429
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	3,185,696	-	-	-	-	18,888	3,204,584
Para Piyasalarına Borçlar	-	34,737	-	-	-	-	-	34,737
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2,880,204	3,090,414	-	-	-	-	-	5,970,618
Diğer Yükümlülükler	-	6,965	-	32,315	-	-	1,315,210	1,354,490
Toplam Yükümlülükler	2,880,204	6,317,812	-	32,315	-	-	1,334,098	10,564,429
Cari Dönem Likidite (Açığı) / Fazlası								
	(2,807,723)	3,061,274	933,919	4,632	-	-	(1,192,102)	-
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	96,110	6,895,860	845,867	47,101	-	-	121,410	8,006,348
Toplam Yükümlülükler	2,119,659	4,739,211	-	25,291	-	-	1,122,187	8,006,348
Likidite Açığı	(2,023,549)	2,156,649	845,867	21,810	-	-	(1,000,777)	-

⁽¹⁾ Bilanço yapıyı oluşturan 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.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Likidite Riskine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

	Defter değeri	Brüt nominal tutarlar	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
31 Aralık 2017								
Alınan Krediler	3,144,268	3,145,542	-	3,145,542	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	34,737	34,761	-	34,761	-	-	-	-
Diğer Yabancı Kaynaklar	60,316	60,316	-	60,316	-	-	-	-
Toplam	3,239,321	3,240,619	-	3,240,619	-	-	-	-
31 Aralık 2016								
Alınan Krediler	2,400,430	2,401,160	-	2,401,160	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	43,800	43,821	-	43,821	-	-	-	-
Diğer Yabancı Kaynaklar	68,780	68,780	-	68,780	-	-	-	-
Toplam	2,513,010	2,513,761	-	2,513,761	-	-	-	-

Menkul kıymetleştirme pozisyonları:

Banka 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla menkul kıymetleştirme yapmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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 %4.15'tir (31 Aralık 2016: %5.00). 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 ⁽¹⁾	Önceki Dönem ⁽¹⁾
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	10,535,093	8,000,334
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(95,501)	(87,089)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	10,439,592	7,913,245
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
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	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	16,786,035	10,891,794
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	16,786,035	10,891,794
Sermaye ve toplam risk		
Ana Sermaye	1,129,776	939,831
Toplam risk tutarı	27,225,627	18,979,217
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%4.15	%5.00

⁽¹⁾ Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Likidite Riskine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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 (ViOP) 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.

ViOP'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 ihraç Edilen Kira Sertifikaları teminat olarak kabul edilmektedir.

TPP ve nakit kredi işlemleri için alınan teminatlardan pay senetleri; değerlemenin yapıldığı güne ait son seansta oluşan ağırlıklı ortalama fiyattan; Devlet Tahvili ve Hazine Bonoları; değerlemenin yapıldığı gün, BİAŞ'de 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 değerlendirilir. Her gün yapılan teminat değerlemesi sonucunda teminatların değer kaybının Banka tarafından belirlenen limitleri aşması durumunda teminat tamamlama çağrısı yapılarak teminatların başlangıç teminatı seviyesine tamamlanması sağlanır.

Banka tarafından her gün sonunda teminatların ve risklerin değerlemesi yapılmakta; bununla birlikte pay senetleri ve borsa yatırım fonları gün içinde tekrar değerlemeye tabi tutulmaktadır. Gün sonu ve gün içi teminat ve risk değerlemesinde 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, değerlemenin yapıldığı gün ertesi gün için belirlenen TCMB döviz alış kurları ile değerlendirilir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Likidite Riskine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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	884,463	-	-	-
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	19,191,056	2,115,884	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	7,987,461	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle 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	386,334	-	-	-
Toplam	28,449,314	2,115,884	-	-

VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları

Risk yönetimi sisteminin amacı, Banka'nın 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.

İşsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin (İSEDES) amacı ise Banka'nın maruz kaldığı veya kalabileceği riskleri karşılayacak düzeyde sermayeyi işsel 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 Banka'nın 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.

Banka'nın risk kapasitesi, sermaye yeterliliği politikasına uygun olarak belirlenmektedir. Sermaye ve likidite planlaması yapılırken Banka'nın mevcut ve stres altındaki likidite ihtiyacı ile risk iştahı ve kapasitesi birlikte değerlendirilmektedir.

Banka'nın 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.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

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 2017 tarihi itibarıyla sunulmamıştır.

- İçsel Derecelendirmeye Dayalı (İDD) 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. Banka’nın 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 yansıdığı) ve Banka’nın 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 karşılanmış risklere de Banka tarafından sermaye tahsis edilmektedir.

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. Banka’nın 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 (ISEDES) 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 Banka’nın risk iştahı karşısında anlamlı ve yeterli olup olmadığını belirlemeye yönelik olarak yapılmaktadır. Limitlerin gözden geçirilmesindeki asli sorumluluk ile Banka tarafından 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 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 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 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 likidite riski ile kredi riski ve konsantrasyon riski limitleri de bulunmaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

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 uygulanamamaktadır.

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.

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 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 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 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 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 ulaşarak ulaşılmadıkları, yönetim, piyasa riski yönetimi ve tasarlanan kontrollerin etkinliği ve verimliliği hakkında Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim'e raporlar sunulmaktadır. Yönetim Kurulu ve Üst 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 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE 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 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 dönemlerde 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 aşırımları Denetim Komitesi'ne, Üst 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 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 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 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE 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 sayısallaştırılamayan 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 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 yansıtmaları için risk ölçümünde kullanılan metodolojiler, metotlar veya modeller periyodik olarak güncellemelere tabi tutulmaktadır.

Tüm risk analizlerinde ve değerlendirmelerinde ölçülülük ilkesi çerçevesinde birinci ve ikinci yapısal blok riskleri dikkate alınmaktadır. Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin 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 ilişkin 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 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 sayısallaştırılamayan 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 ilişkin 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 etmek 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 Yönetim aracılığıyla da riskin oluşmasından ve izlenmesinden sorumlu birimlere düzenli aralıklarla sunulması sağlanmaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

f) Stres testi hakkında açıklamalar (örneğin stres testine konu varlıklar, uyarlanan 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 kırılganlıkların 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 Banka'nın 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 kullanılabilecek 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 getirmede 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.

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.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

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'nca ihraç edilen Devlet İç Borçlanma Senedi (DİBS) alınmaktadır. Bununla birlikte, korunma amaçlı olarak türev ürünler kullanılabilmektedir.

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. Banka'nın 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 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 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE 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)	7,278,486	3,904,417	582,279
Standart yaklaşım	7,278,486	3,904,417	582,279
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	6	3	-
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	6	3	-
İçsel model yönetimi	-	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
Kolektif Yatırım Kurulu'su'na yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
Kolektif Yatırım Kurulu'su'na yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
Kolektif Yatırım Kurulu'su'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	10,088	9,975	807
Standart yaklaşım	10,088	9,975	807
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	536,513	404,889	42,921
Temel gösterge yaklaşımı	536,513	404,889	42,921
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	7,825,093	4,319,284	626,007

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

2.1 Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				
	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	480	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Bankalar	10,163,484	-	-	4,446,312	-
Para piyasalarından alacaklar	20,833	-	20,833	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	1,832	-	-	661	-
Krediler ve alacaklar	198,856	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar net)	36,947	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	4,825	-	-	-	4,825
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	7,437	-	-	-	80
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	98,095	-	-	-	98,095
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	9,495	-	-	-	-
Vergi varlığı	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	22,145	-	-	808	-
Toplam varlıklar	10,564,429	-	20,833	4,447,781	103,000
Yükümlülükler					
Mevduat	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Alınan krediler	3,144,268	-	-	2,372,955	-
Para piyasalarına borçlar	34,737	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	5,970,618	-	-	2,064,740	-
Diğer yabancı kaynaklar	60,316	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Karşılıklar	82,062	-	-	-	-
Vergi borcu	26,166	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	1,246,262	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	10,564,429	-	-	4,437,695	-

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları (Devamı)

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
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	-	-	-	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	-	-	-	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	-	-	-	-
Bilanço dışı tutarlar	-	17,937,202	-	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Risk tutarları	-	28,428,509	20,805	10,088

2.3 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 değerlendirme tahminlerinin 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 değerlemesi için süreç ve metodoloji tanımı içerir.)

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 işlemleri, 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 kullandırılan kredilerden oluşmaktadır. Bununla birlikte, Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu kapsamında valör tarihinde nakit yükümlülüğünü yerine getiremeyen yani temerrüde düşen üyelere nakit kredi de kullandırılabilir. 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.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

3 Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

3.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (Devamı)

3.1.1 Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler (Devamı)

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 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 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 Banka tarafından 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.

3.2 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

3.2.1 Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

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 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 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 ulaşp ulaşmadıkları, yönetim, piyasa riski yönetimi ve tasarlanan kontrollerin etkinliği ve verimliliği hakkında Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim'e raporlar sunulmaktadır. Yönetim Kurulu ve Üst 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.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

3 Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

3.2. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (Devamı)

3.2.1 Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler (Devamı)

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 açılarından 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.

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 tahsisi 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 BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

3 Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

3.2. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (Devamı)

3.2.1 Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler (Devamı)

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.

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 belirlemektedir. 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 Yönetim için kapsamlı bir güvence sağlamaktadır. Denetim, birinci ve ikinci savunma hatlarının kredi riski yönetimi ve risklere ilişkin kontrol hedeflerine ulaşıp ulaşmadıkları, yönetim, kredi riski yönetimi ve tasarlanan kontrollerin etkinliği ve verimliliği hakkında güvence sağlamaktadır. Yönetim Kurulu ve Üst 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'ncı maddesinin ikinci fıkrası uyarınca İç Denetim Birimi tarafından Banka'nın 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 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 Yönetim'e, aylık periyotta Denetim Komitesi'ne ve Üst 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 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

3 Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

3.2. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (Devamı)

3.2.2 Varlıkların kredi kalitesi (Devamı)

Cari dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler	1,574	198,856	1,574	198,856
Borçlanma araçları	-	36,947	-	36,947
Bilanço dışı alacaklar	-	17,937,202	-	17,937,202
Toplam	1,574	18,173,005	1,574	18,173,005

3.2.3 Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

1 31 Aralık 2016 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	1,574
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	-
6 31 Aralık 2017 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4-5)	1,574

3.2.4 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:

Banka'nın muhasebe amaçlı kullanılan “tahsili gecikmiş” alacak ve “karşılık ayrılan” alacakların kapsamı ve tanımları adı altında farklı bir alacağı bulunmamaktadır.

b) Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) “karşılık ayrılan” olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri: Bulunmamaktadır.

c) Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları:

Alacaklara %100 karşılık ayrılmaktadır

d) Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları:

Bankanın yeniden yapılandıran alacağı bulunmamaktadır.

e) Alacakların coğrafi, bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı:

Banka'nın 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:

Bankanın yeniden yapılandıran alacağı bulunmamaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

3.2 Kredi riski azaltımı (Devamı)

3.2.5 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 vb.)

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 değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısmı	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısmı	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısmı	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısmı
1 Krediler	198,856	-	-	-	-	-	-
2 Borçlanma araçları	36,947	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	235,803	-	-	-	-	-	-
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) Banka'nın kullandığı Kredi Derecelendirme Kurulu (KDK)'nın isimleri ve ihracat Kredi Kurulu (İKK)'nın isimleri ve raporlama süresi içinde değişmesi durumunda nedenleri.

31 Aralık 2017 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", "Japan Credit Rating Agency (JCR)" ve "Islamic International Rating Agency (IIRA)"dir.

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.

Banka'nın 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 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

3.3 Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (Devamı)

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	37,390	-	884,463	-	-	-
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	10,385,999	9,652,130	10,385,999	8,805,057	4,923,160	%67.6
7 Kurumsal alacaklar	-	7,987,461	-	7,987,461	1,969,035	%27.1
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
12 Kurulca riski yüksek belirtenmiş 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	88,723	297,611	88,723	297,611	386,297	%5.3
17 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18 Toplam	10,512,112	17,937,202	11,359,185	17,090,129	7,278,492	%100

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

3.3 Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (Devamı)

3.3.3 Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20 ⁽¹⁾	%50 ⁽¹⁾	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%75	%100 ⁽¹⁾	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	884,463	-	-	-	-	-	-	-	-	-	884,463
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	1,268,811	-	13,459,875	4,462,370	-	-	-	-	-	-	19,191,056
7 Kurumsal alacaklar	-	-	6,748,985	1,238,476	-	-	-	-	-	-	7,987,461
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği 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 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Diğer Alacaklar	37	-	-	-	-	-	386,297	-	-	-	386,334
18 Toplam	2,153,311	-	20,208,860	5,700,846	-	-	386,297	-	-	-	28,449,314

⁽¹⁾ Derecelendirilmemiş alacakları ifade etmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (Devamı)

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 Banka'nın kredi riski politikasını oluşturur.

4.2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT ⁽¹⁾	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)					28	5.6
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					-	-
Toplam						5.6

⁽¹⁾ Efektif beklenen pozisyon risk tutarı

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (Devamı)

4.3 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 ⁽¹⁾
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ⁽³⁾	-	-	28	-	-	-	-	-	-	28
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca 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 ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	28	-	-	-	-	-	-	28

⁽¹⁾ Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

⁽²⁾ Diğer varlıklar: Merkezi Karşı Tarafa olan riskler tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer alamayan miktarları içerir.

⁽³⁾ Derecelendirilmemiş alacakları ifade etmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (Devamı)

4.4 Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono – yerli	-	-	-	-	20,805	-
Devlet tahvil/bono – diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	20,805	-

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) Banka'nın süreç ve stratejileri: Banka'nın piyasa risklerinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için uygulanan süreçleri ile birlikte riskten korunmaya yönelik süreçleri ve riskten korunma etkinliğinin sürekliliğinin izlenmesine dair stratejiler/süreçleri de içerecek şekilde, Banka'nın alım satım faaliyetlerine yönelik stratejik hedeflerine ilişkin bir açıklama yapılır.

Piyasa riski, piyasa fiyatlarındaki hareketlerden kaynaklı olarak kur riski ve faiz oranı riski kapsamında Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlarının maruz kalabileceği zarar olasılığı olarak tanımlanmaktadır.

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 oluşturulmuştur. Fon yönetimi faaliyetlerinin yasal sınırlar içerisinde seyretmesi ve Banka'nın piyasa riski iştahı ile piyasa riski limitleri ve sinyal değerleri göz önünde bulundurularak 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.

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 metot ile ölçülmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

6. Piyasa Riski Açıklamaları (Devamı)

6.1 Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler (Devamı)

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik ve alt düzenlemelerinde belirtilen içsel yöntem kullanılarak Üst 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 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 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, Banka'nın 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 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 Banka'nın 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 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 Yönetim'e raporlar sunulmaktadır. Yönetim Kurulu ve Üst 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.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

6. Piyasa Riski Açıklamaları (Devamı)

6.1 Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler (Devamı)

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 Yönetimi Ekibi ve Üst Yönetim tarafından sürekli olarak takip edilmekte olup, söz konusu strateji Banka'nın 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 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 Yönetim için kapsamlı bir güvence sağlamaktadır. Denetim, birinci ve ikinci savunma hatlarının piyasa riski yönetimi ve risklere ilişkin kontrol hedeflerine ulaşmış ulaşmadıkları, yönetişim, piyasa riski yönetimi ve tasarlanan kontrollerin etkinliği ve verimliliği hakkında güvence sağlamaktadır. Yönetim Kurulu ve Üst 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 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 Yönetim ile ilgili birim yöneticilerine raporlanmaktadır.

Banka'nın 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 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 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 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

6. Piyasa Riski Açıklamaları (Devamı)

6.2 Standart yaklaşım

	Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler	
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	-
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3 Kur riski	10,088
4 Emtia riski	-
Opsiyonlar	
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6 Delta-plus metodu	-
7 Senaryo yaklaşımı	-
8 Menkul kıymetleştirme	-
9 Toplam	10,088

IX. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

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 gerçeğe uygun değeri, benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip diğer borçlar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla; kredilerin gerçeğe uygun 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, gerçeğe uygun 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 2017	31 Aralık 2016	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Finansal Varlıklar	10,421,952	7,884,853	10,422,275	7,886,012
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1,158	-	1,158
Para Piyasalarından Alacaklar	20,833	21,168	20,833	21,168
Bankalar	10,163,484	7,715,925	10,163,484	7,715,925
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,832	1,714	1,832	1,714
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	36,947	45,943	37,270	47,102
Verilen Krediler	198,856	98,945	198,856	98,945
Finansal Borçlar	9,209,939	6,889,404	9,209,939	6,889,404
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	34,737	43,800	34,737	43,800
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,204,584	2,469,210	3,204,584	2,469,210
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	5,970,618	4,376,394	5,970,618	4,376,394

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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
Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	1,158	-	-	1,158
Devlet Borçlanma Senetleri	1,158	-	-	1,158
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
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 1,420 TL (31 Aralık 2016: 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 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE 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	Dağıtıl- mayan	Toplam
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	480	-	480
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV (net)	-	-	-	-	-
Bankalar	-	-	10,163,484	-	10,163,484
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	20,833	20,833
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	1,832	-	1,832
Krediler	-	198,856	-	-	198,856
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	36,947	-	36,947
İştirakler	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	4,825	-	4,825
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	7,437	7,437
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	98,095	98,095
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	9,495	9,495
Vergi Varlığı	-	-	-	-	-
Diğer Aktifler	9,906	-	-	12,239	22,145
Aktif Toplam	9,906	198,856	10,207,568	148,099	10,564,429
Alınan Krediler	-	-	3,144,268	-	3,144,268
Diğer Yabancı Kaynaklar	-	-	34,737	-	34,737
Muhtelif Borçlar	5,717,171	125,846	-	127,601	5,970,618
Diğer Yabancı Kaynaklar	60,316	-	-	-	60,316
Karşılıklar	-	48,139	-	33,923	82,062
Vergi Borcu	-	-	-	26,166	26,166
Özkaynaklar	-	-	-	1,246,262	1,246,262
Pasif Toplam	5,777,487	173,985	3,179,005	1,433,952	10,564,429

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar: (Devamı)

Önceki Dönem	Takas, Saklama ve Operasyon	Krediler ve BPP	Hazine İşlemleri	Dağıtıl- mayan	Toplam
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	85	-	85
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/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
Aktif Toplam	8,553	98,945	7,768,492	130,358	8,006,348
Alınan Krediler	-	-	2,400,430	-	2,400,430
Para Piyasasına Borçlar	-	-	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
Pasif Toplam	4,362,180	90,184	2,444,230	1,109,754	8,006,348

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar: (Devamı)

Banka ağırlıklı olarak takas-operasyon, saklama hizmeti, kredi ve hazine işlemleri alanlarında faaliyet göstermektedir.

Cari Dönem	Takas, Saklama ve Operasyon	Krediler ve TPP	Hazine İşlemleri	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	-	17,763	301,957	-	319,720
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	110,576	39,026	-	-	149,602
Temettü gelirleri	-	-	30	-	30
Ticari kâr/zarar	-	-	562	-	562
Diğer faaliyet gelirleri	-	-	-	329	329
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	-	16,931	-	-	16,931
Diğer faaliyet giderleri	-	-	-	104,664	104,664
Vergi öncesi kâr	110,576	39,858	302,549	(104,335)	348,648
Vergi karşılığı	-	-	-	(72,277)	(72,277)
Net dönem kârı	110,576	39,858	302,549	(176,612)	276,371

Önceki 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 kâr/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
Vergi öncesi kâr	84,592	24,982	238,181	(82,398)	265,357
Vergi karşılığı	-	-	-	(53,792)	(53,792)
Net dönem kârı	84,592	24,982	238,181	(136,190)	211,565

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

(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
TCMB	443	-	71	-
Kasa/Efektif	37	-	14	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	480	-	85	-

1.b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	443	-	71	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	443	-	71	-

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 kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir):

2.a) i. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

2.a) ii. Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

2.b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. Bankalara İlişkin Bilgiler

3.a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	5,717,172	4,376,869	4,388,589	3,233,612
Yurtdışı	-	69,443	-	93,724
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	5,717,172	4,446,312	4,388,589	3,327,336

3.b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	68,458	82,161	-	-
ABD, Kanada	985	11,563	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	69,443	93,724	-	-

⁽¹⁾ 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	20,833	21,168
Toplam	20,833	21,168

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

4.a) i. Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

4.a) ii. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler: (Devamı)

4.b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Cari Dönem			Önceki Dönem	
	İştirak tarihi	Tutar	Oran (%)	Tutar	Oran (%)
Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk AŞ	03 Ocak 2011	637	4.12	637	4.12
S.W.I.F.T SCRL	24 Nisan 2009	339	0.55	279	0.55
Borsa İstanbul A.Ş. (VOBAŞ Devir Hisseleri)	31 Mayıs 2013	324	0.15	324	0.15
SASE-Sarajevo Menkul Kıymetler Borsası	18 Mayıs 2011	322	5.00	264	5.00
Sermaye Piyasası Lisanslama Sicil ve Eğitim Kuruluşu AŞ	29 Temmuz 2011	210	10.50	210	10.50
Toplam		1,832		1,714	

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Hisse Senetleri		1,832		1,714
Borsada İşlem Görmeyen ⁽¹⁾		1,832		1,714
Borsada İşlem Gören		-		-
Değer Azalma Karşılığı (-)		-		-
Borçlanma Senetleri		-		-
Borsada İşlem Gören		-		-
Borsada İşlem Görmeyen		-		-
Toplam		1,832		1,714

⁽¹⁾ Banka'nın borsada işlem görmeyen tüm finansal varlıkları maliyet değerleri ile kaydedilmiştir.

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	144,797	2,312,973	98,945	2,382,963
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	144,797	2,312,973	98,945	2,382,963
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	144,797	2,312,973	98,945	2,382,963

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

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		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
Nakdi Krediler						
İhtisas Dışı Krediler	198,856	-	-	-	-	-
İskonto ve İştirak Senetleri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	198,856	-	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	198,856	-	-	-	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
	Krediler ve Diğer Alacaklar		Krediler ve Diğer Alacaklar	
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	198,856	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	198,856	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacakları	-	-	-	-
Toplam	198,856	-	-	-

d) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel	198,856	98,945
Kamu	-	-
Toplam	198,856	98,945

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	198,856	98,945
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	198,856	98,945

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,574	1,574
Tahsilat İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Toplam	1,574	1,574

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

j.1) Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer 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
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

j.3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

j.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarları:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	1,574
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,574
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	1,574
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,574
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan 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 2016: 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 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla kullandığı nakit kredilere ilişkin olarak aldığı teminatların ayrıntılarına aşağıda yer verilmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Pay Senedi (Borsada İşlem Gören)	102,153	17,055
Teminat Mektubu	169,086	98,750
Toplam	271,239	115,805

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. 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:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

6.a) ii. Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar yasal yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

6.b) Vadeye kadar elde tutulacak devlet iç borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	36,947	45,943
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	36,947	45,943

6.c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	36,947	45,943
Borsada İşlem Görenler	36,947	45,943
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	36,947	45,943

6.d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	45,943	180,085
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	80,862	45,943
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(91,343)	(180,085)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Değerleme Etkisi	1,485	-
Dönem Sonu Toplamı	36,947	45,943

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 2016: Bulunmamaktadır).

7.b) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

7.c) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

7.d) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

7.e) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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 AŞ'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 ⁽¹⁾	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/ Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
131,256	108,633	31,822	9,956	-	28,039	15,619	-

⁽¹⁾ 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Türkiye Muhasebe Standartları'na göre hazırlanan bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolardan alınmıştır.

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Ödenmiş sermaye	36,000	36,000
Yasal yedekler	14,223	13,442
Diğer yedekler	32,742	17,904
Kâr/zarar	26,248	17,858
Geçmiş yıllar kâr/zarar	(1,791)	1,791
Net dönem kârı	28,039	16,067
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	(20,695)	(24,626)
Ana sermaye toplamı	88,518	60,578
Katkı Sermaye	-	-
Sermaye	88,518	60,578
Net kullanılabilir özkaynak	88,518	60,578

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 kârdan ayrılan yedek akçelerdir.

8.b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

i. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

ii. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin dönem içi hareketler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

iii. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

iv. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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 2016: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi				Cari Dönem Sonu Bakiyesi
	31 Aralık 2016	Girişler	Çıkışlar	Transferler	31 Aralık 2017
Maliyet:					
Gayrimenkul	14,376	-	-	(14,376)	-
Araçlar	305	-	(68)		237
Diğer	14,966	4,115	(206)		18,875
Toplam Maliyet	29,647	4,115	(274)	(14,376)	19,112
	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Dönem			Cari Dönem Sonu Bakiyesi
	31 Aralık 2016	Amortisman Gideri	Çıkışlar		31 Aralık 2017
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul	(4,575)	(307)	-	(4,882)	-
Araçlar	(199)	(51)	16		(234)
Diğer	(9,338)	(2,274)	171		(11,441)
Toplam Birikmiş Amortisman	(14,112)	(2,632)	188	(4,882)	(11,675)
Net Defter Değeri	15,535	1,483	(86)		7,437
	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi				Cari Dönem Sonu Bakiyesi
	31 Aralık 2015	Girişler	Çıkışlar	Transferler	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
Toplam Maliyet	28,006	2,518	(877)	-	29,647
	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Dönem			Cari Dönem Sonu Bakiyesi
	31 Aralık 2015	Amortisman Gideri	Çıkışlar		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)
Toplam Birikmiş Amortisman	(11,923)	(2,493)	304	-	(14,112)
Net Defter Değeri	16,083	25	(573)	-	15,535

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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 2016: 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 2016: Bulunmamaktadır).

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2016	Girişler	Çıkışlar	Cari Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2017
Maliyet:				
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	93,172	17,403	-	110,575
Toplam Maliyet	93,172	17,403	-	110,575
Birikmiş Amortisman:				
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(8,167)	(4,313)	-	(12,480)
Toplam Birikmiş Amortisman	(8,167)	(4,313)	-	(12,480)
Net Defter Değeri	85,005	13,090	-	98,095
	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2015	Girişler	Çıkışlar	Cari Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2016
Maliyet:				
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	87,190	5,982	-	93,172
Toplam Maliyet	87,190	5,982	-	93,172
Birikmiş Amortisman:				
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(6,295)	(1,872)	-	(8,167)
Toplam Birikmiş Amortisman	(6,295)	(1,872)	-	(8,167)
Net Defter Değeri	80,895	4,110	-	85,005

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (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 2016: Bulunmamaktadır).
- b) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
- c) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yöntemle göre yapıldığı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
- d) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
- e) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
- f) Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
- g) Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
- h) Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
- i) Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
- j) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet		
Dönem Başındaki Değer	-	-
Dönem İçi Hareketler	-	-
İktisap Edilenler	-	-
Elden Çıkarılanlar (-)	-	-
Transfer ⁽¹⁾	14,376	-
Dönem Sonu Değeri	14,376	-
Birikmiş Amortisman		
Dönem Başı Değeri	-	-
Dönem İçi Hareketler	-	-
Amortisman Bedeli	-	-
Elden Çıkarılanlar	-	-
Transfer ⁽¹⁾	(4,881)	-
Dönem Sonu Değeri	(4,881)	-
Dönem Sonu Net Defter Değeri	9,495	-

⁽¹⁾ 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın kullanımında olmayan ve kira getirisi elde etme amacıyla elde tutulmaya başlanan Şişli Hizmet Binası, maddi duran varlıklar altından yatırım amaçlı gayrimenkullere sınıflanmıştır. Söz konusu gayrimenkul, 31 Aralık 2017 tarihli finansal tablolarda tarihi maliyet bedeli ile izlenmekte olup, lisanslı değerlendirme şirketi tarafından hazırlanan ekspertiz raporunda, gayrimenkulün gerçeğe uygun değeri "pazar yaklaşımı yöntemine" göre, 36,355 TL olarak belirlenmiştir.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkullerinden elde ettiği kira getirisi bulunmamaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

Ertelenmiş vergi varlığı ve borcu netleştirilerek bilançonun pasifinde ertelenmiş vergi borcu olarak yer almakta olup, cari ve önceki döneme ilişkin ertelenmiş vergi varlığı / borcuna ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm XIII. No'lu dipnotta verilmiştir.

16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 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 Reeskontları	9,906	8,553
Peşin Ödenmiş Masraflar	8,186	3,755
Viop Teminatları	2,826	2,169
Verilen Nakdi Teminatlar	84	10
Ayniyat Mevcudu	53	38
Diğer	1,090	341
Toplam	22,145	14,866

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.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 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	34,737	-	43,800	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	771,313	2,372,955	530,691	1,869,739
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	-	-	-
Toplam	806,050	2,372,955	574,491	1,869,739

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	806,050	2,372,955	574,491	1,869,739
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	806,050	2,372,955	574,491	1,869,739

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.

Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Diğer kaynakların detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Elektrik Havuz Hesabı	26,206		16,524	
Ters Repo Nema Havuz Hesabı	15,108		16,230	
Hs. Sözleşme ve Teminatlar	11,800		739	
BES Devlet Katkı Payları Hesabı	862		685	
BİAŞ Garanti Fonu - Borçlanma Araçları	507		333	
BİAŞ Garanti Fonu - Pay Senedi	-		1,092	
IVP Kâr Zarar Havuz Hesabı	-		31,253	
Diğer	5,833		1,924	
Toplam	60,316		68,780	

Banka'nın en önemli pasif kalemi muhtelif borçlar olup, detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alınan Nakdi Teminatlar	3,787,374	1,849,178	2,818,424	1,288,493
Üyelerin Alacakları	116,990	215,562	108,927	159,930
Gider Reeskontları	1,514	-	620	-
Toplam	3,905,878	2,064,740	2,927,971	1,448,423

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. 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 2016: Bulunmamaktadır).
- b) Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin Banka'ya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
- c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
- d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
- e) Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

- a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,963	2,088
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	45,176	29,120
Diğer	-	-
Toplam	48,139	31,208

- b) Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

- c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

- 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, 31 Aralık 2017 tarihinden itibaren geçerli olan 4,732.18 TL (tam TL) (31 Aralık 2016: 4,426.16 TL (tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (Devamı)

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 2017 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %7 enflasyon ve %11 faiz oranı varsayımlarına göre yaklaşık %3,74 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2016: %6.50 enflasyon oranı, %3,29 iskonto oranı). İsteğe bağlı işten ayrılımlar 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
Toplam İşten Ayrılma Yükümlülüğü (İskonto Edilmemiş)	9,533	9,152
İşten Ayrılma Karşılığı (Finansal Tablolara Yansıtılan)	5,900	7,384
Karşılığın İskonto Edilmemiş Toplam Yükümlülüğe Oranı (%)	61.89	80.68

Banka, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 6,745 TL (31 Aralık 2016: 4,864 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	7,384	8,830
Dönem içinde ödenen	(1,407)	(2,900)
Aktüeryal (kazanç)/kayıp	(1,506)	146
Dönem gideri	1,429	1,308
Hizmet Gideri	601	570
Faiz Gideri	828	738
Toplam	5,900	7,384

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

d.2) Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı Tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İzin Karşılığı	6,745	4,864
Toplam	6,745	4,864

Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

e.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebepleri olan alt hesapların isim ve tutarları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
SPK Kurul payı karşılığı ⁽¹⁾	11,352	9,984
Dava Karşılıkları ⁽²⁾	9,926	1,900
Toplam	21,278	11,884

⁽¹⁾ Banka'nın Sermaye Piyasası Kanunu'nun ilgili maddesi uyarınca Sermaye Piyasası Kuruluna 2016 yılında ödeyeceği kurul payı gider reeskontundan (SPK Kurul Payı) oluşmaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dava Karşılıkları Dönem Başı	1,900	342
İlaveler	8,086	1,588
Ödemeler	-	(30)
İptal	60	-
Dava Karşılıkları Dönem Sonu	9,926	1,900

Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

f.1) SGK'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

f.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelere ilişkin yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar Vergisi Karşılığı	70,354	52,312
Peşin Ödenmiş Vergiler (-)	50,684	39,269
Ödenecek Kurumlar Vergisi	19,670	13,043

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	19,670	13,043
BSMV	1,856	1,468
Menkul Sermaye İradı Vergisi	626	502
Ödenecek Katma Değer Vergisi	149	55
Diğer	1,692	1,970
Toplam	23,993	17,038

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	508	382
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	512	416
İşsizlik Sigortası-İşveren	72	55
İşsizlik Sigortası-Personel	36	27
Toplam	1,128	880

b) 31 Aralık 2017 itibarıyla bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi borcu tutarı 1,045 TL'dir (31 Aralık 2016 itibarıyla 1,179 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (Devamı)

Ertelenmiş vergi borcu dağılımı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)
SPK Karşılığı	11,352	2,271	9,984	1,997
Kıdem Tazminatı Karşılığı	5,900	1,180	7,384	1,477
İzin Karşılığı	6,745	1,349	4,864	973
Dava Karşılığı	9,926	1,985	1,900	380
Vadeye Kadar Elde Tutulacak DİBS'lerin İç Verim ve Piyasa Değer Farkları	-	-	115	23
Faiz Reeskontları	56	11	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı		6,796		4,850
Sabit Kıymetlerin Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	38,805	7,761	18,355	3,671
Vadeye Kadar Elde Tutulacak DİBS'lerin İç Verim ve Piyasa Değer Farkları	402	80	-	-
Ertelenmiş vergi borcu		7,841		3,671
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu), net		(1,045)		1,179

Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	1,179	2,629
Efektif Vergi Oranındaki Değişikliğin Etkisi	-	-
Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri	(1,923)	(1,480)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(301)	30
Ertelenmiş Vergi Aktifi	(1,045)	1,179

11. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

12. 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 2016: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Pay Karşılığı ⁽¹⁾	600,000	600,000
İmtiyazlı Pay Karşılığı	-	-

⁽¹⁾ Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi 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 2016: Uygulanmamaktadır).

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

d) 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 2016: Bulunmamaktadır).

e) Banka'nın gelirleri, kârlılığı 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 kâr elde etme olanağı bulunmaktadır. Buna paralel olarak gelecekte de benzer şartların oluşması halinde kârlılığın artacağı ve söz konusu kârın bünyede bırakılarak Banka özkaynaklarına olumlu etki yapacağı öngörülmektedir.

g) Sermayeyi temsil eden paylara tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2017 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 AŞ'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 tarafından seçilir.

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

i) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	260,606	139,119
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	260,606	139,119

14. Özkaynak ile ilgili diğer bilgiler:

31 Aralık 2017 tarihinde sona eren dönem içerisinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

15. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

16. Geçmiş yıl kârının dağıtılmasına ilişkin açıklamalar:

Banka, 2016 yılı dağıtılabilir net dönem kârı 211,565 TL'nin, 15,078 TL tutarındaki kısmını yasal yedek akçelere, 121,487 TL tutarındaki kısmını ise olağanüstü yedek akçelere aktarmıştır. 9 Haziran 2017 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar uyarınca tarihinde ortaklara 75,000 TL temettü ödenmiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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 2016: Bulunmamaktadır).

b) Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

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 ⁽¹⁾	17,639,591	10,768,604
Toplam Gayrinakdi Krediler	17,639,591	10,768,604

⁽¹⁾ Takasbank Para Piyasası, Ödünç Pay Piyasası işlemleri, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası, Borsa İstanbul Para Piyasası ile Pay Piyasası için verilen garantilerdir.

Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım								
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taş ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	17,639,591	100	-	-	10,768,604	100	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	17,639,591	100	-	-	10,768,604	100	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	17,639,591	100	-	-	10,768,604	100	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama: (Devamı)

I ve II'nci grup gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I'nci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	17,639,591	-	-	-
Teminat Mektupları	-	-	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Ciolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	17,639,591	-	-	-

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

b.3) Cayılamaz taahhütlere ilişkin açıklama:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
ViOP için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	181,543	-	216,775	633
MKT için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	8,928	-	9,290	-
ÖPP için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	107,140	-	83,614	-
Toplam	297,611	-	309,679	633

c) Gayrinakdi Krediler ile ilgili Açıklamalar: Banka piyasa yapıcı olarak rol aldığı Takasbank para piyasasında alıcı ve satıcı arasında köprü görevi görmek ve borcun ödenmemesi durumunda garanti verdiğinden, 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 Banka'nın garantisi altına almıştır. TPP, ÖPP ve ViOP 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 ilgili Açıklamalar: Banka'nın faaliyet konusu çerçevesinde toplamda 3,072,124,601 TL (31 Aralık 2016: 2,441,011,739 TL) olan emanete alınan menkul değerlerin 3,071,892,253 TL'si yatırım fonları ve bireysel emeklilik fonlarından 232,348 TL'si ise pay senetlerinden, Banka'nın faaliyet konusu çerçevesinde emanete alınan bakiyelerdir.

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 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 2016: Bulunmamaktadır).

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma:

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla sona eren yıl içerisinde, Banka finansal riskten korunma konusu kalemden kaynaklanan net kazanç/(kayıp): Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

Nakit akış riskinden korunma:

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, nakit akış riskinden koruma işlemleri ile ilgili olarak nakit akışlarının meydana gelmesi beklendiği dönemler ile kâr veya zararı etkilemelerinin beklendiği zamanlar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama: (Devamı)

Yurtdışındaki işletmelerde bulunan net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

a.1) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (iş ortaklıkları) ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

a.3) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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 verilecek 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:

Banka'nın Fitch Ratings'den derece notu 6. bölümde açıklanmıştır.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

1. Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	17,400	-	12,891	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	-	-	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	17,400	-	12,891	-

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	243,034	134,770	203,057	71,441
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	243,034	134,770	203,057	71,441

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	10,141	-	6,345	-
Toplam	10,141	-	6,345	-

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

e) Diğer bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

2. Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	85,988	-	50,674	-
T.C. Merkez Bankasına	7,727	-	21	-
Yurtiçi Bankalara	78,261	-	50,653	-
Yurtdışı Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	85,988	-	50,674	-

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan F.V.	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	30	52
Diğer (Bağlı Ortaklıklardan)	-	6,165
Toplam	30	6,217

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	2,251	2,720
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	2,251	2,720
Zarar (-)	(1,689)	(925)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(1,689)	(925)
Toplam (Net)	562	1,795

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
Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Tahsilat	242	146
Konusu Kalmayan Karşılıklar	60	4,466
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	14	17
Diğer Gelirler	13	3
Toplam	329	4,632

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 2016: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

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	16,931	13,983
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	-	-
Toplam	16,931	13,983

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	46,098	47,313
SPK Kurul Payı Karşılık Gideri	11,352	9,984
Dava Karşılık Gideri	8,087	1,588
Vergi, Resim ve Harç Giderleri	4,436	3,363
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	4,313	1,872
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,632	2,493
İzin Karşılık Gideri	1,881	973
Kıdem Tazminatı Karşılık Gideri	1,428	1,308
Özel Maliyet Amortisman Giderleri	14	2
Diğer İşletme Giderleri	24,423	18,134
-Sigorta Giderleri	172	1,472
-Haberleşme Giderleri	1,865	2,258
-Bilgisayar Kullanım Giderleri	6,654	5,121
-Diğer Giderler	15,732	9,283
Toplam	104,664	87,030

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

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	(70,354)	(52,312)
Ertelenmiş Vergi Gideri	(1,923)	(1,480)
Toplam	(72,277)	(53,792)

b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sabit Kıymetlerin Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	(4,090)	(1,657)
Kıdem Tazminatı Karşılığı	(297)	(289)
Vadeye Kadar Elde Tutulacak DİBS'lerin İç Verim ve Piyasa Değer Farkları	(103)	(56)
Dava Karşılığı	1,605	312
İzin Karşılığı	376	71
Özkaynak altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi gideri	301	(30)
SPK Karşılığı	274	169
Faiz Reeskontları	11	-
Toplam	(1,923)	(1,480)

c) Vergi karşılığının mutabakatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kâr	348,648	265,357
Kurumlar vergisi oranı	%20	%20
Hesaplanan vergi	(69,730)	(53,071)
İlaveler	21,063	13,713
İndirimler	(23,610)	(14,434)
Vergi gideri	(72,277)	(53,792)

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kâr/zararına ilişkin açıklama:

31 Aralık 2017 tarihinde sona eren hesap dönemine ait, Banka'nın vergi sonrası kârı 276,371 TL'dir (31 Aralık 2016: 211,565 TL).

10. Net dönem kâr/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 2016: Bulunmamaktadır).

b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/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 kâr/zarara etkisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın azınlık paylarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır

(31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

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
Alınan Diğer Komisyonlar ve Ücretler		
- Vadeli İşlemler Opsiyon Borsası Komisyonları	30,514	18,939
- Saklama Komisyonları	26,035	20,853
- Müşteri Hesap Bakım Komisyonları	22,866	17,760
- Hizmet Komisyonları	17,855	13,751
- Diğer	14,226	10,902
- Virman İşlemleri	9,074	8,370
- Havale Komisyonları	5,660	4,429
Toplam	126,230	95,004

12. Verilen ücret ve komisyonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Merkezi Kayıt Kuruluşuna Ödenen Komisyonlar	6,884	5,947
EFT için ödenen Komisyonlar	1,644	1,378
Diğer Komisyonlar	7,127	3,086
Verilen Ücret ve Komisyon Giderleri	15,655	10,411

a) Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

a) Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalış: Bulunmamaktadır (2016: Bulunmamaktadır).

b) Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (2016: Bulunmamaktadır).

c) Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat: Bulunmamaktadır (2016: Bulunmamaktadır).

d) Net yatırım riskinden korunma işlemi: Bulunmamaktadır (2016: Bulunmamaktadır).

e) Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı: Bulunmamaktadır.

f) Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen pay başına dönem net kâr payları: Kâr payı dağıtımına Genel Kurul toplantısında karar verilecek olup, Genel Kurul toplantısı, ekli finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla yapılmamıştır.

g) Kâr payının ödeme zamanları hakkında genel kurula yapılacak öneriler ile kâr dağıtımı yapılmayacaksa nedenleri: Finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla Yönetim Kurulu kâr dağıtımı ile ilgili bir karar almamıştır.

h) Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar: Banka, 2016 yılı dağıtılabilir net dönem kârı 211,565 TL'nin, 15,078 TL tutarındaki kısmını yasal yedek akçelere, 121,487 TL tutarındaki kısmını ise olağanüstü yedek akçelere aktarmıştır. 9 Haziran 2017 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar uyarınca tarihinde ortaklara 75,000 TL temettü ödenmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dağıtılmayan Kârlardan Yasal Yedeklere Aktarılan Tutarlar	15,078	13,706

i) Pay ihracına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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 kârı” içinde yer alan 212,883 TL (31 Aralık 2016: 53,529 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 1,589,302 TL (31 Aralık 2016: 781,226 TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır. 31 Aralık 2017 tarihinde sona eren hesap döneminde 7,278 TL (31 Aralık 2016: 2,744 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 160,163 TL'dir (31 Aralık 2016: (533,759) 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:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Nakit	85	55
Kasa ve Efektif Deposu	14	13
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	71	42
Diğer	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	7,737,093	6,617,585
Bankalar	7,715,925	6,598,704
Para Piyasasından Alacaklar	21,168	18,881
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	7,737,178	6,617,640
Reeskont (-)	(13,260)	(14,522)
Nakit Akış Tablosundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	7,723,918	6,603,118

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Nakit	480	85
Kasa ve Efektif Deposu	37	14
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	443	71
Diğer	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	10,184,317	7,737,093
Bankalar	10,163,484	7,715,925
Para Piyasasından Alacaklar	20,833	21,168
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	10,184,797	7,737,178
Reeskont (-)	(25,173)	(13,260)
Nakit Akış Tablosundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	10,159,624	7,723,918

⁽¹⁾ 1 Ocak 2014 tarihinden itibaren SPK'nın talimatı üzerine Kurul Payı Borcu bloke tutar olarak değerlendirilmiş ve 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ilgili tutar nakit ve nakit benzerleri toplamından düşülmüştür.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile 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	-	-	98,945	2,783,755	70,038	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	144,797	2,666,698	100,108	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2,112		32,855	19,511	14,456	3,537

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	-	-	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	-

c) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

d) Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

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 2016: 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 2016: Bulunmamaktadır).
- c) Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
- d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
- f) 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 2016: Bulunmamaktadır).

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	Bulunduğu Ülke			Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtiçi şube	1	281					
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-				
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.

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

25 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka ortaklarından Saxo Capital Markets Menkul Değerler AŞ'nin 9,000 TL nominal değerli 90,000 adet payı Borsa İstanbul A.Ş. tarafından satın alınmıştır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

ALTINCI BÖLÜM

DiĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğ er açıklamalar

i) Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla; Emanet ve Rehinli Kıymet Verilenler/Bırakılanlar kaleminde 1,413 TL SPK tarafından faaliyetleri geçici veya sürekli olarak kapatılan aracı kurumlar ile haciz/ihtiyati tedbir kararları gereği açılan hesaplar ve müflis aracı kurumlara ait devlet tahvili ve Ters Repo işlemlerinden Alacaklar kaleminde 20,833 TL tutarında geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet bulunmaktadır. Bu menkul kıymetler pasifte muhtelif borçlar hesabında izlenmektedir.

ii) Uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings tarafından yapılan çalışmalara ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

Fitch Ratings:	Şubat 2017	Ağustos 2016
YP Uzun Vadeli	BB+	BBB-
Görünüm	Durağan	Negatif
YP Kısa Vadeli	B	F3
TL Uzun Vadeli	BBB-	BBB-
Görünüm	Durağan	Negatif
TL Kısa Vadeli	F3	F3
Ulusal Uzun Vadeli	AAA (tur)	AAA (tur)
Görünüm	Durağan	Durağan
Destek	3	2
Destek Derecelendirme Tabanı	BB+	BBB-
Finansal Kapasite Notu	bb+	bbb-

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 26 Şubat 2018 tarihli denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.



TAKAS
İSTANBUL



www.takasbank.com.tr



BORSA
İSTANBUL
GRUBU