

**İstanbul Takas ve Saklama Bankası  
Anonim Şirketi**

30 Eylül 2019  
Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait  
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve  
Sınırlı Denetim Raporu

14 Kasım 2019

*Bu rapor, 2 sayfa sınırlı denetim raporu ve 68 sayfa finansal tablolar ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.*



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

## ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

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

### *Giriş*

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.' nin ("Banka") 30 Eylül 2019 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık dönemine ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 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 Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

### *Sınırlı Denetimin Kapsamı*

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.



## Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Banka'nın 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

## Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte yedinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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



Alper Güvener SMMM  
Sorumlu Denetçi  
14 Kasım 2019  
İstanbul, Türkiye

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA  
HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Takasbank Genel Müdürlüğü  
Reşitpaşa Mahallesi, Borsa İstanbul Caddesi, No:4  
Sarıyer 34467 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](http://www.takasbank.com.tr)

İrtibat İçin Elektronik Posta adresi : [rap@takasbank.com.tr](mailto: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 dokuz aylık konsolide olmayan finansal raporun 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
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz aylık 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, sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.



**Bekir Bayraktar**  
Yönetim Kurulu Başkan Vekili




**Seyit Ahmet Işkın**  
Denetim Komitesi Başkanı




**Ekrem Kerem Korur**  
Denetim Komitesi Üyesi



**Gökhan Elibol**  
Genel Müdür Vekili  
Yönetim Kurulu Üyesi



**Serkan Aşkar**  
Genel Müdür Yardımcısı



**Murat Görgün**  
Direktör

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

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

## BİRİNCİ BÖLÜM

## GENEL BİLGİLER

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi..	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama .....	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama .....	2
IV.	Nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar.....	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi.....	3
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönetime dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama.....	3
VII.	Ana ortaklık banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller.....	3

## İKİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu).....	4-5
II.	Nazım hesaplar tablosu .....	6
III.	Kar veya zarar tablosu .....	7
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu .....	8
V.	Özkaynak değişim tablosu .....	9-10
VI.	Nakit akış tablosu .....	11

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

## MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar .....	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar .....	12
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar .....	13
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar .....	13
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar .....	13
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar .....	13
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar .....	13-16
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar .....	16
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar.....	16
X.	Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar .....	16
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar .....	17
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar .....	17
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar .....	18
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar.....	18
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar.....	19
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar .....	19
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar .....	20-22
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar.....	22
XIX.	Paylar ihracına ilişkin açıklamalar.....	22
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar.....	22
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar.....	22
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar .....	22
XXIII.	İlişkili taraflar .....	22
XXIV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar.....	22
XXV.	Yatırım amaçlı gayrimenkuller .....	23
XXVI.	Sınıflandırmalar .....	23
XXVII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar .....	23

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM****MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER**

<b>I.</b>	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar .....	24-30
<b>II.</b>	Kur riskine ilişkin açıklamalar .....	31-32
<b>III.</b>	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar .....	33-35
<b>IV.</b>	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski .....	36
<b>V.</b>	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar .....	36-37
<b>VI.</b>	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar .....	38
<b>VII.</b>	Risk yönetim hedef ve politikaları .....	38-39
<b>VIII.</b>	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar .....	40

**BEŞİNCİ BÖLÜM****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

<b>I.</b>	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	41-48
<b>II.</b>	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	49-54
<b>III.</b>	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar .....	55
<b>IV.</b>	Kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar .....	56-59
<b>V.</b>	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklanması gereken hususlar .....	60
<b>VI.</b>	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	60
<b>VII.</b>	Diğer açıklamalar ve dipnotlar .....	60

**ALTINCI BÖLÜM****SINIRLI DENETİM RAPORU**

<b>I.</b>	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar .....	61
<b>II.</b>	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar .....	61

**YEDİNCİ BÖLÜM****ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

<b>I.</b>	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu .....	62-68
-----------	---	-------

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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 Tarihiçesi**

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. 9 Haziran 2017 tarihinde yapılan 22. Banka Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın işletme adı "Takasbank" veya "Takas İstanbul" olarak yenilenmiştir.

**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**

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 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.	384,887	64.15	1	384,869	64.14	1
2	Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	29,685	4.95	1	29,685	4.95	1
3	Tacirler Menkul Değerler A.Ş.	29,516	4.92	1	29,016	4.84	1
4	Phillip Capital Menkul Değerler A.Ş.	28,423	4.74	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)	28,638	4.77	25	29,656	4.95	26
9	Diğer (Banka)	20,101	3.35	8	20,101	3.35	8
<b>Toplam</b>		<b>600,000</b>	<b>100.00</b>	<b>40</b>	<b>600,000</b>	<b>100.00</b>	<b>41</b>

Banka'nın hisselerinin %64.15'i BİAŞ'a ait bulunmaktadır. BİAŞ 30 Aralık 2012 tarihinde Resmi Gazete'de yayınlanarak yürürlüğe giren 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 138'inci 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.

**Temettü ödemesi**

19 Nisan 2019 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında ortaklara 75,000 TL temettü ödemesi yapılması karar alınmıştır. Temettü ödemeleri 2 Mayıs 2019 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(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 Kurulu 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
Bekir Bayrakdar (*)	Başkan Vekili	İstanbul Üniversitesi / Siyasal Bilgiler Fakültesi / Uluslararası İlişkiler / Lisans
Gökhan Elibol (*)	Genel Müdür Vekili - Yönetim Kurulu Üyesi - Kredi Komitesi Asil Üye	Ankara Üniversitesi / Siyasal Bilgiler Fakültesi / Maliye / Lisans
Seyit Ahmet Işkın	Üye (Denetim Komitesi Başkanı - Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi Başkanı)	İstanbul Üniversitesi / Siyasal Bilgiler Fakültesi / Maliye / Lisans Marmara Üniversitesi / Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü / Yüksek Lisans
Hüseyin Melih Akosman (*)	Üye (Kredi Komitesi Asil Üye)	Marmara Üniversitesi / İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi / İşletme / Lisans Loyola University / İşletme / Yüksek Lisans
Suat Sarıgül (*)	Üye (Kredi Komitesi Yedek Üye)	Hacettepe Üniversitesi / Muhasebe / Önlisans Gazi Üniversitesi / İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi / İşletme Bölümü / Lisans Ankara Hacı Bayram Veli Üniversitesi / Sosyal bilimler Enstitüsü / Muhasebe / Yüksek Lisans
Ekrem Kerem Korur	Üye (Denetim Komitesi Üye - Kurumsal Yönetim Komitesi Üye)	İstanbul Üniversitesi / İktisat Fakültesi / İngilizce İktisat / Lisans
Münevver Çetin	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	Üye (Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı - Kredi Komitesi Yedek Üye - Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi Üye)	Anadolu Üniversitesi / İktisat Fakültesi / İktisat / Lisans Marmara Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü / İstatistik / Yüksek Lisans İstanbul Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü / Para ve Banka / Doktora

(\*) 19 Nisan 2019 tarihinde yapılan Genel Kurul'da Yönetim Kurulu Üyeleri Metin Kıratlı, Gülsevin Çipli ve Kenan Ayvacı görevlerinden ayrılmış olup, Bekir Bayrakdar, Hüseyin Melih Akosman ve Suat Sarıgül yönetim kurulu üyesi olarak atanmıştır. Genel Müdür Mahmut Kayacak da görevinden ayrılmış olup Genel Müdür Yardımcısı Gökhan Elibol, Genel Müdür Vekili ve Yönetim Kurulu Üyesi olmuştur.

(\*) 25 Nisan 2019 tarihinde Bilgi Teknolojiden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Ekrem Arıkan mevcut görevinden ayrılmıştır.

(\*) 31 Ağustos 2019 tarihinde Yönetim Kurulu başkanımız Murat Çetinkaya mevcut görevinden ayrılmıştır.

(\*) 19 Ağustos 2019 tarihinde Merkezi Karşı Taraf ve Mali hizmetler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Serkan Aşkar göreve başlamıştır.

(\*) 25 Ekim 2019 tarihinde Mehmet Hakan Atilla Yönetim Kurulu Başkanı olarak göreve başlamıştır.

**Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları**

Adı Soyadı	Sorumlu Olduğu Alan	Öğrenim Durumu
Gökhan Elibol	Genel Müdür Vekili - Yönetim Kurulu Üyesi - Kredi Komitesi Asil Üye	Ankara Üniversitesi / Siyasal Bilgiler Fakültesi / Maliye / Lisans
Serkan Aşkar (*)	Genel Müdür Yardımcısı	Boğaziçi Üniversitesi / Mühendislik Fakültesi / Elektrik ve Elektronik / Lisans University of Massachusetts / Mühendislik Fakültesi / Elektrik ve Bilgisayar/Bilgisayar Sistemleri / Lisansüstü University of Massachusetts / Mühendislik Fakültesi / Bilgisayar Sistemleri / Doktora



**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**GENEL BİLGİLER (Devamı)**

**IV. Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar**

Banka'nın Esas Sözleşmesi gereği BİAŞ dışında diğer ortakların payı %5'i geçmemektedir. BİAŞ'ın payı ise %64.15'tir. Banka'nın 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla imtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2018: 200 TL (tam TL tutardır) nominal değerde imtiyazlı hisse senedi bulunmaktadır. BİAŞ'a ait olan bu imtiyazlı hisse senetleri pay sahibine, Yönetim Kurulu'na Genel Kurul'ca seçilmek üzere dört aday gösterme hakkı tanınmaktadır.).

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
BİAŞ	384,887	%64.15	384,887	-

**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 Esas 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 aynı hak tesis etme ve bunları fekketme,
- Bankacılık ve sermaye piyasası mevzuatında belirlenen kurumsal yönetim ilkelerine uygun olmak şartıyla faaliyetlerinin gerektirdiği her türlü ikraz ve istikrazda bulunabilme, bu amaçla kendisi ve başkaları lehine kefalet, rehin, ipotek, işletme rehni ve sair her çeşit şahsi, nakdi ve aynı teminat alma ve verme, bunları başkalarına devretme ve fekketme,
- Sermaye Piyasası mevzuatı çerçevesinde her türlü sermaye piyasası aracı ihraç etme,
- Yerli ve yabancı gerçek ve/veya tüzel kişiler yahut kişi toplulukları ile ortaklıklar yahut ortaklık benzeri iş birliği ilişkileri kurup mevcut olanlara katılma.

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

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasında Banka için bir farklılık bulunmamaktadır.

**VII. Ana Ortaklık Banka İle 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.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

**İKİNCİ BÖLÜM**

**I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

VARLIKLAR	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem		
		30 Eylül 2019			31 Aralık 2018		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>9,345,506</b>	<b>4,684,848</b>	<b>14,030,354</b>	<b>6,995,028</b>	<b>4,601,829</b>	<b>11,596,857</b>
<b>1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri</b>		<b>9,291,225</b>	<b>4,684,187</b>	<b>13,975,412</b>	<b>6,992,607</b>	<b>4,601,168</b>	<b>11,593,775</b>
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-(1)	1,579	-	1,579	123	78,914	79,037
1.1.2 Bankalar	I-(3)	9,265,996	4,684,187	13,950,183	6,362,584	4,522,254	10,884,838
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar	I-(3)	42,019	-	42,019	645,263	-	645,263
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	I-(6)	18,369	-	18,369	15,363	-	15,363
<b>1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	<b>I-(2)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
<b>1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	<b>I-(4)</b>	<b>2,421</b>	<b>661</b>	<b>3,082</b>	<b>2,421</b>	<b>661</b>	<b>3,082</b>
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		2,421	661	3,082	2,421	661	3,082
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
<b>1.4 Türev Finansal Varlıklar</b>	<b>I-(5)</b>	<b>51,860</b>	<b>-</b>	<b>51,860</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		51,860	-	51,860	-	-	-
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
<b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>254,497</b>	<b>427,170</b>	<b>681,667</b>	<b>14,780</b>	<b>-</b>	<b>14,780</b>
<b>2.1 Krediler</b>	<b>I-(6)</b>	<b>30,126</b>	<b>-</b>	<b>30,126</b>	<b>16,374</b>	<b>-</b>	<b>16,374</b>
<b>2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>	<b>I-(11)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>2.3 Faktoring Alacakları</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</b>	<b>I-(7)</b>	<b>226,070</b>	<b>427,170</b>	<b>653,240</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		226,070	427,170	653,240	-	-	-
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
<b>2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>		<b>1,699</b>	<b>-</b>	<b>1,699</b>	<b>1,594</b>	<b>-</b>	<b>1,594</b>
<b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>I-(13)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>		<b>4,825</b>	<b>-</b>	<b>4,825</b>	<b>4,825</b>	<b>-</b>	<b>4,825</b>
<b>4.1 İştirakler (Net)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>		<b>4,825</b>	<b>-</b>	<b>4,825</b>	<b>4,825</b>	<b>-</b>	<b>4,825</b>
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		4,825	-	4,825	4,825	-	4,825
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>10,194</b>	<b>35</b>	<b>10,229</b>	<b>11,847</b>	<b>-</b>	<b>11,847</b>
<b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>104,630</b>	<b>-</b>	<b>104,630</b>	<b>102,497</b>	<b>-</b>	<b>102,497</b>
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		104,630	-	104,630	102,497	-	102,497
<b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	<b>I-(12)</b>	<b>8,957</b>	<b>-</b>	<b>8,957</b>	<b>9,187</b>	<b>-</b>	<b>9,187</b>
<b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>	<b>I-(14)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8,662</b>	<b>-</b>	<b>8,662</b>
<b>X. DİĞER AKTİFLER (Net)</b>	<b>I-(15)</b>	<b>36,637</b>	<b>1,034</b>	<b>37,671</b>	<b>45,022</b>	<b>1,506</b>	<b>46,528</b>
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>		<b>9,765,246</b>	<b>5,113,087</b>	<b>14,878,333</b>	<b>7,191,848</b>	<b>4,603,335</b>	<b>11,795,183</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

**I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem		
		30 Eylül 2019			31 Aralık 2018		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>		-	-	-	-	-	-
<b>II. ALINAN KREDİLER</b>	II-(2)	751,262	2,123,618	2,874,880	652,957	2,772,457	3,425,414
<b>III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		-	-	-	-	-	-
<b>IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
<b>V. FONLAR</b>	II-(3)	7,109,061	2,606,617	9,715,678	4,682,635	1,814,943	6,497,578
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		7,109,061	2,606,617	9,715,678	4,682,635	1,814,943	6,497,578
<b>VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	II-(1)	-	-	-	-	-	-
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
<b>VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>		-	-	-	-	-	-
<b>IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)</b>	II-(4)	417	35	452	-	-	-
<b>X. KARŞILIKLAR</b>	II-(5)	55,851	-	55,851	76,086	-	76,086
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		16,372	-	16,372	12,685	-	12,685
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		39,479	-	39,479	63,401	-	63,401
<b>XI. CARİ VERGİ BORCU</b>	II-(6)	46,981	-	46,981	50,620	-	50,620
<b>XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>		7,811	-	7,811	-	-	-
<b>XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>		-	-	-	-	-	-
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
<b>XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	II-(7)	2,176,680	-	2,176,680	1,745,485	-	1,745,485
16.1 Ödenmiş Sermaye		600,000	-	600,000	600,000	-	600,000
16.2 Sermaye Yedekleri		37,249	-	37,249	36,280	-	36,280
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		33,019	-	33,019	33,019	-	33,019
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		4,230	-	4,230	3,261	-	3,261
16.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(283)	-	(283)	909	-	909
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5 Kar Yedekleri		1,033,296	-	1,033,296	606,526	-	606,526
16.5.1 Yasal Yedekler		108,468	-	108,468	79,981	-	79,981
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		922,184	-	922,184	523,901	-	523,901
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri		2,644	-	2,644	2,644	-	2,644
16.6 Kar veya Zarar		506,418	-	506,418	501,770	-	501,770
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	22,030	-	22,030
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		506,418	-	506,418	479,740	-	479,740
16.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>		<b>10,148,063</b>	<b>4,730,270</b>	<b>14,878,333</b>	<b>7,207,783</b>	<b>4,587,400</b>	<b>11,795,183</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN KONSOLİDE OLMAYAN**  
**KAR VEYA ZARAR TABLOSU**

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

**III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU**

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı	Sınırlı	Sınırlı	Sınırlı
		Denetimden	Denetimden	Denetimden	Denetimden
		Geçmiş	Geçmiş	Geçmiş	Geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
		1 Ocak 2019 -	1 Ocak 2018 -	1 Temmuz 2019 -	1 Temmuz 2018 -
		30 Eylül 2019	30 Eylül 2018	30 Eylül 2019	30 Eylül 2018
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>		<b>603,786</b>	<b>455,442</b>	<b>188,566</b>	<b>189,435</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler	IV-(1)	6,622	12,921	2,184	3,069
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler	IV-(1)	538,850	436,157	175,897	183,676
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		37,881	-	-	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	IV-(1)	19,708	5,645	10,289	2,227
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.3 İfta Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler	IV-(1)	19,708	5,645	10,289	2,227
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		725	719	196	463
<b>II. FAİZ GİDERLERİ (-)</b>	<b>IV-(2)</b>	<b>156,701</b>	<b>103,126</b>	<b>45,638</b>	<b>40,804</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		156,658	102,748	45,618	40,804
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	378	-	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		43	-	20	-
2.6 Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>447,085</b>	<b>352,316</b>	<b>142,928</b>	<b>148,631</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>208,139</b>	<b>156,048</b>	<b>70,344</b>	<b>60,845</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		230,923	173,595	78,391	67,540
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		26,111	39,447	7,660	14,202
4.1.2 Diğer	IV-(11)	204,812	134,148	70,731	53,338
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		22,784	17,547	8,047	6,695
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2 Diğer		22,784	17,547	8,047	6,695
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	<b>IV-(3)</b>	<b>37,918</b>	-	-	-
<b>VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>	<b>IV-(4)</b>	<b>49,518</b>	<b>10,907</b>	<b>26,915</b>	<b>7,908</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-	-	-	-
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		55,186	-	56,138	-
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(5,668)	10,907	(29,223)	7,908
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>IV-(5)</b>	<b>21,621</b>	<b>2,960</b>	<b>2,349</b>	<b>23</b>
<b>VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>764,281</b>	<b>522,231</b>	<b>242,536</b>	<b>176,359</b>
<b>IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)</b>	<b>IV-(6)</b>	<b>3,110</b>	<b>16,889</b>	<b>(3,849)</b>	<b>4,940</b>
<b>X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>	<b>IV-(7)</b>	<b>23,658</b>	<b>17,805</b>	<b>5,686</b>	<b>6,303</b>
<b>XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>	<b>IV-(7)</b>	<b>56,928</b>	<b>41,048</b>	<b>18,705</b>	<b>15,337</b>
<b>XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>IV-(7)</b>	<b>43,945</b>	<b>32,907</b>	<b>14,196</b>	<b>11,529</b>
<b>XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII+...+XII)</b>		<b>636,640</b>	<b>413,582</b>	<b>207,798</b>	<b>179,298</b>
<b>XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-	-	-
<b>XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		-	-	-	-
<b>XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-	-	-
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>		<b>636,640</b>	<b>413,582</b>	<b>207,798</b>	<b>179,298</b>
<b>XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>IV-(8)</b>	<b>(130,222)</b>	<b>(89,806)</b>	<b>(45,180)</b>	<b>(39,171)</b>
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(113,451)	(91,294)	(33,435)	(40,035)
18.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
18.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(16,771)	1,488	(11,745)	864
<b>XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>	<b>IV-(9)</b>	<b>506,418</b>	<b>323,776</b>	<b>162,618</b>	<b>140,127</b>
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-	-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-	-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>		-	-	-	-
<b>XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		-	-	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
<b>XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>		-	-	-	-
<b>XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)</b>	<b>IV-(10)</b>	<b>506,418</b>	<b>323,776</b>	<b>162,618</b>	<b>140,127</b>
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0.8440	0.5396	0.2710	0.2335

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN**  
**KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
	Cari Dönem	Önceki Dönem
	1 Ocak-30 Eylül 2019	1 Ocak-30 Eylül 2018
<b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>506,418</b>	<b>323,776</b>
<b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>	<b>(1,192)</b>	<b>931</b>
<b>2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>	<b>(1,192)</b>	<b>931</b>
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(1,490)	1,164
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	298	(233)
<b>2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
<b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>505,226</b>	<b>324,707</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

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

**V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler				Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler				Geçmiş dönem karı / (zararı)	Dönem net kar veya zararı	Azınlık payları hariç toplam özkaynak	Azınlık payları	Toplam özkaynak	
	Ödenmiş sermaye	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Diğer sermaye yedekleri	Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/ kayıpları	Diğer	Yabancı para çevirim farkları						Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/ kayıplar
Sınırlı denetimden geçmiş														
Cari dönem														
1 Ocak 2019-30 Eylül 2019														
I. Önceki dönem sonu bakiyesi	600,000	33,019	-	3,261	-	909	-	-	-	606,526	22,030	479,740	-	1,745,485
II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni bakiye (I+II)	600,000	33,019	-	3,261	-	909	-	-	-	606,526	22,030	479,740	-	1,745,485
IV. Toplam kapsamlı gelir	-	-	-	-	-	(1,192)	-	-	-	-	-	506,418	-	505,226
V. Nakden gerçekleştirilen sermaye artırım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer değişiklikler nedeniyle artış /azalış	-	-	-	969	-	-	-	-	-	-	-	-	-	969
XI. Kar dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	426,770	(22,030)	(479,740)	-	(75,000)
11.1 Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(75,000)	-	-	(75,000)
11.2 Yedeklere aktarılan tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	426,770	(426,770)	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	479,740	(479,740)	-	-
<b>Dönem sonu bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>	<b>600,000</b>	<b>33,019</b>	<b>-</b>	<b>4,230</b>	<b>-</b>	<b>(283)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,033,296</b>	<b>-</b>	<b>506,418</b>	<b>-</b>	<b>2,176,680</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

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

**V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler				Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler				Geçmiş dönem karı / (zararı)	Dönem net kar veya zararı	Azınlık payları hariç toplam özkaynak	Azınlık payları	Toplam özkaynak		
	Ödenmiş sermaye	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Diğer sermaye yedekleri	Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/ kayıpları	Diğer	Yabancı para çevirim farkları						Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/ kayıplar	Diğer
<b>Önceki dönem</b>															
<b>1 Ocak 2018-30 Eylül 2018</b>															
<b>I. Önceki dönem sonu bakiyesi</b>	600,000	33,019	-	2,644	-	-	-	-	-	-	330,817	3,410	276,371	-	1,246,261
<b>II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,621	-	-	18,621
2.1 Hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,621	-	-	18,621
<b>III. Yeni bakiye (I+II)</b>	600,000	33,019	-	2,644	-	-	-	-	-	-	330,817	22,031	276,371	-	1,264,882
<b>IV. Toplam kapsamlı gelir</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	931	-	323,776	-	324,707
<b>V. Nakden gerçekleştirilen sermaye artırım</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VI. İç kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırım</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IX. Sermaye benzeri borçlanma araçları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X. Diğer değişiklikler nedeniyle artış /azalış</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XI. Kar dağıtım</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	277,153	(782)	(276,371)	-	-
11.2 Yedeklere aktarılan tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	277,153	(277,153)	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	276,371	(276,371)	-	-
<b>Dönem sonu bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>	600,000	33,019	-	2,644	-	-	-	-	-	-	608,901	21,249	323,776	-	1,589,589

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN KONSOLİDE OLMAYAN**  
**NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

**VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU**

	Dipnot	Sınırlı Denetimden	Sınırlı Denetimden
		Geçmiş	Geçmiş
		Cari Dönem	Cari Dönem
		1 Ocak –	1 Ocak –
		30 Eylül 2019	30 Eylül 2018
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
1.1 Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet karı		<b>463,138</b>	<b>693,782</b>
1.1.1 Alınan faizler		595,844	453,781
1.1.2 Ödenen faizler		(158,396)	(101,277)
1.1.3 Alınan temettümler		37,918	-
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		211,174	158,857
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		21,621	2,960
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		-	-
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(58,123)	(41,048)
1.1.8 Ödenen vergiler		(157,677)	(75,079)
1.1.9 Diğer		(29,223)	295,588
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim		<b>2,655,543</b>	<b>1,678,985</b>
1.2.1 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv'larda net (artış) azalış		-	-
1.2.2 Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		-	-
1.2.3 Kredilerdeki net (artış) azalış		803	(18,099)
1.2.4 Diğer varlıklarda net (artış) azalış		(13,644)	84,665
1.2.5 Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		28,606	(3,253)
1.2.6 Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.7 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv'larda net (artış) azalış		-	-
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		(548,839)	53,209
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10 Diğer borçlarda net artış (azalış)		3,188,617	1,562,463
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>		<b>3,118,681</b>	<b>2,372,767</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>		-	-
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>		<b>(657,367)</b>	<b>(38,942)</b>
2.1 İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(1,648)	(7,633)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		-	-
2.5 Elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		-	(1,250)
2.6 Elden çıkarılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		-	-
2.7 Satın alınan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		(645,302)	(56,504)
2.8 Satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		-	36,656
2.9 Diğer		(10,417)	(10,211)
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>		-	-
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>(53,429)</b>	<b>11,458</b>
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		-	-
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		-	-
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4 Temettü ödemeleri		(75,000)	-
3.5 Kiralamaya ilişkin ödemeler		(43)	-
3.6 Diğer		21,614	11,458
<b>IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi</b>		<b>(22,440)</b>	<b>(374,570)</b>
<b>V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış</b>		<b>2,385,445</b>	<b>1,970,713</b>
<b>VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar</b>		<b>11,579,206</b>	<b>10,159,614</b>
<b>VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>II-7</b>	<b>13,964,651</b>	<b>12,130,327</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

**MUHASEBE POLİTİKALARI**

**I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar**

*Finansal tabloların sunumu*

Banka, finansal tablolarını 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 Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak düzenlemektedir.

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.

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 kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ” uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeni finansal tablo formatları ile uyumlu hale getirilmiştir.

Banka, konsolide olmayan finansal tablolarında, TFRS 16 Kiralamalar (TFRS 16) standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır.

*Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları*

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TFRS (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

**II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar**

Banka, kaynaklarını yurtiçi ve yurtdışı bankalarda ve devlet iç borçlanma senetleri ile kamu bankaları tarafından ihraç edilmiş borçlanma senetlerinde değerlendirmiştir. Bu araçların, diğer finansal araçlara oranla yüksek getirili olduğu ve risk taşımadığı düşünülmüştür. Vadeli 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 ve tutar bazında aktif pasif eşitliğine özen gösterilmektedir. Banka, bilanço yönetimini sağlamak veya kar sağlamak üzere bilanço dışı olarak tanımlanan türev veya yapılandırılmış ürünlerde işlem yapmaktadır. Para ve sermaye piyasalarında yapılan işlemlere ilişkin olarak bu piyasalarda belirlenmiş olan işlem sınırları risk sınırlaması olarak saptanmıştır.

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

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

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

Türk parası cinsinden iştirakler ve bağlı ortaklıklar, “Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 27”) uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

**IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar**

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak riskten korunma amaçlı swap para alım/satım işlemleri oluşturmaktadır. Banka'nın esas sözleşmeden ayrılaştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan” veya “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan” olarak, negatif olması durumunda ise “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan” veya “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan” olarak gösterilmektedir. Gerçeğe Uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar başlığı altında muhasebeleşmektedir.

**Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar**

Banka, sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir.

**V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar**

Faiz geliri, “TFRS 9 Finansal Araçlar” hükümleri çerçevesinde etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi kullanılarak, satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ile satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında, finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanmak suretiyle hesaplanır.

**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 muhasebeleşirmektedir.

**VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

Banka, finansal varlıklarını “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İfta Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleşirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Banka, finansal bir varlığı veya finansal bir yükümlülüğü, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alır. Banka bir finansal varlığı, yalnızca, finansal varlıktan kaynaklanan nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresinin dolması veya finansal varlığı devretmesi ve bu devir işleminin finansal tablo dışı bırakma şartlarını sağlaması durumlarında finansal tablo dışı bırakır. Bir finansal yükümlülük (veya finansal yükümlülüğün bir kısmı) sadece, ilgili yükümlülük ortadan kalktığı zaman; diğer bir ifadeyle, sözleşmede belirlenen yükümlülük yerine getirildiğinde, iptal edildiğinde veya zaman aşımına uğradığında, finansal durum tablosundan çıkarılır.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

Finansal varlıkların finansal tablolara alınması sırasında aşağıdaki hususlar esas alınarak, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırılır:

- Finansal varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı iş modeli,
- Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri.

Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmaktadır. Finansal varlıkların yeniden sınıflandırılması yeniden sınıflandırma tarihinden itibaren ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp (değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları dahil) veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

**a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar’a Yansıtılan Finansal Varlıklar:**

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, maliyet değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

**b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetleri ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz oranı yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani “Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar” ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerler tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

**c. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar**

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedelleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz oranı yöntemi” kullanılarak “İtfa edilmiş maliyeti” ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**d. Krediler**

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Banka'ca nakit krediler, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler dâhilinde aracı kurumlara sermaye piyasası işlemlerinde etkinlik ve kolaylık sağlamak amacıyla azami bir aylık vadede ancak ağırlıklı olarak gecelik olarak kullanılmaktadır. Nakit krediler, “sözleşmeye dayalı nakit akışlarının tahsili amacıyla tutuluyor olma” ve “sözleşmeye dayalı nakit akışlarının sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faizi temsil etmesi” kriterleri çerçevesinde “itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar” başlığı altında sınıflandırılmaktadır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir.

*Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması*

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanmış olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamakta ve mali tablolarına yansıtılmaktadır. Nakit ve nakit benzerleri başlığı altındaki finansal varlıklar, diğer alacaklar, krediler ve gayrinakdi kredilere ilişkin olarak beklenen kredi zararı hesaplanmakta ve muhasebeleştirilmektedir.

Banka tarafından TFRS 9 kapsamında ayrılan karşılıklardan; 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı tutarları ve borçlunun kredi riskinde önemli derecede artış nedeniyle ayrılan ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı tutarları ve borçlunun temerrüdü dolayısıyla ayrılan ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı tutarları özel karşılık olarak addedilmektedir.

Değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıklar için ilk muhasebeleştirme aşamasında on iki aylık beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmakta ve ayrılmaktadır. Bu finansal varlıklar için brüt defter değeri üzerinden etkin faiz oranı kullanılmaktadır.

Rapor dönemi itibarıyla mevcut bulunmamakla birlikte, ilk muhasebeleştirmesinden sonra kredi riskinde önemli artış olan ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmakta ve ayrılmaktadır. Bu finansal varlıklar için brüt defter değeri üzerinden etkin faiz oranı kullanılmaktadır.

Satın alınmış ya da oluşturulmuş kredi değer düşüklüğüne uğramış finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmakta ve ayrılmaktadır. Bu finansal varlıklar için net defter değeri üzerinden etkin faiz oranı uygulanmaktadır.

Temerrüt tanımında; Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ’de yer verilen temerrüt tanımı dikkate alınmaktadır. Teminatlara başvurulmaksızın borçlunun Banka’ya olan borçlarını tamamen ödeyemeyeceğine kanaat getirilmesi veya borçlunun Banka’ya olan önemli tutardaki yükümlülüklerini ifa etmede 90 günden fazla gecikmesi durumdan en az birinin gerçekleşmesi halinde borçlunun temerrüt ettiği kabul edilmektedir.

Nakit ve nakit benzerleri başlığı altındaki finansal varlıklar, diğer alacaklar ve krediler için hesaplanan beklenen kredi zarar karşılığı bilançonun aktif tarafında “Beklenen Zarar Karşılıkları(-)” başlığı altında muhasebeleştirilmektedir. TFRS 9 kapsamında hesaplanan kredi zarar karşılığının tamamı “12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)” başlığı altında sınıflandırılmaktadır. “Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)” başlığı altında sınıflandırılan kredi zarar karşılığı bulunmamaktadır.

Banka’nın Merkezi Karşı Taraf olduğu piyasalar ile garantör olduğu piyasalar sebebiyle gayrinakdi kredi olarak sınıflandırılan işlemler için hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıkları, bilançonun pasif tarafında “Diğer Karşılıklar” başlığı altında yer almaktadır.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

---

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**d. Krediler (Devamı)**

Banka'nın "Beklenen Kredi Zarar Karşılığı" hesaplamasındaki temel ilkeleri aşağıda belirtilmiştir:

- Beklenen Kredi Zararı muhasebesinde dikkate alınan bilgiler, makul, güvenilir ve desteklenebilir olmalıdır.
- Beklenen kredi zararı için ayıracak karşılıklar hesaplarken ülke riski de dikkate alınır.
- Kredilerin büyüklüğü, türü, vadesi, para birimi, faiz yapısı, kullanıldığı sektör, teminatları ile benzeri hususlarda zaman içerisinde gözlenen yoğunlaşmaları, kredi risk düzeyini ve yönetimini dikkate alarak, kredi bazında ayrılan karşılıklardan daha yüksek tutarda karşılık ayrılabilir.
- Beklenen kredi zararının değerlendirilmesi konusunda kullanılan yaklaşım, Banka'nın kredi riski yönetimi ile uyumludur.
- Kullanılan bilgilerin; borçluya özgü faktörleri, genel ekonomik şartları ve raporlama tarihinde bu faktör ve şartların cari dönemdeki ve gelecekte dönemlerdeki etkilerine ilişkin yapılacak değerlendirmeyi içermesi gerekmektedir. Olası bilgi kaynakları arasında Banka'nın kredi zararı deneyimleri, içsel ya da dışsal kredi derecelendirmeleri, raporlar ve istatistikler sayılabilir.
- Finansal aracın raporlama tarihinde düşük kredi riskine sahip olduğunun belirlenmesi durumunda Banka, finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana, önemli ölçüde artmadığını varsayabilir.

**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, TFRS 9'da belirlenen sınıflandırma şartlarını karşılayıp karşılamadığını hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder. Söz konusu muhasebe politikası VII numaralı dipnotta açıklanmaktadır.

**IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar**

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

**X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar**

Repoya konu olan menkul kıymetler portföyde tutulmuş amaçlarına göre ilgili portföye sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Ters repo işlemleri bilançoda "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Hesaplanan gelir reeskontu, 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.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

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

Satış amaçlı elde tutulan olarak 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.

Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; satış işlemini tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez.

Durdurulan bir faaliyet, bir Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar 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. Diğer maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürlerinin tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar değerlendirilerek yapılmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Diğer maddi olmayan duran varlıklar için yapılan harcamalar, kira süresi içinde eşit tutarlarla itfa edilmekte, kira süresinin belli olmaması veya beş yıldan uzun olması durumunda ise itfa süresi beş yıl (amortisman oranı %20) olarak kabul edilmektedir. 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'nin faydalı ömrü 20 yıl olarak belirlenmiştir.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**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 amortismana tabii tutulmaktadır. Maddi duran varlıklar, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın belirlediği faydalı ömürleri dikkate alınarak 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:

	<b>Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)</b>	<b>Amortisman Oranı</b>
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 elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek kar veya zarar 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.

**XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar**

Banka, kira yükümlülüğünü TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir. Kira ödemeleri, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka; defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırmakta, defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltmakta ve defter değerini, yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçmektedir.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğünün defter değeri; kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırılarak, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltılarak, tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçülmektedir.

Banka, ilk kiralama süresinde veya satın alma seçeneğinin kullanılmasıyla ilgili bir değişiklik olması durumunda faiz oranındaki değişiklikleri yansıtan revize edilmiş bir iskonto oranı kullanmaktadır.

Banka ayrı bir kiralama olarak muhasebeleştirilmeyen bir değişikliğe ilişkin olarak, değişikliğin uygulanma tarihinde revize edilmiş kira ödemelerini revize edilmiş bir iskonto oranıyla indirgeyerek kira yükümlülüğünü yeniden ölçmektedir. Revize edilmiş iskonto oranı değişikliğin uygulanma tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlenmektedir. Banka kiralamanın kapsamını daraltan değişiklikler için, kullanım hakkı varlığının defter değerini kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasını yansıtacak şekilde azaltmaktadır. Banka, kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasıyla ilgili kazanç veya kayıpları kâr veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde düzeltme yapılmaktadır.



**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

---

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar**

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 37”)’na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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 Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar**

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

*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. 30 Eylül 2019 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 7,565 TL (31 Aralık 2018: 5,640 TL)’dir.

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. 30 Eylül 2019 dönemine ilişkin ertelenmiş vergi sonrası 1,490 TL aktüeryal kayıp (31 Aralık 2018: 103 TL aktüeryal kayıp) “Diğer sermaye yedekleri” altında gösterilmiştir.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

---

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar**

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

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, kar veya zarar tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir. Banka'nın cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış ya da önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranı kullanılarak hesaplanmıştır.

Ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir.

Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

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

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve kar veya zarar tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü netleştirilmektedir.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir.

Banka, Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi uyarınca enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren yasal kayıtlarına yansıtmıştır.

24 Nisan 2003 tarih ve 25088 no'lu Resmi Gazete'de yayınlanan 4842 sayılı kanun ile vergi kanunlarında düzenlemeler yapılmıştır. Bu düzenleme çerçevesinde, Bankacılık Kanununun 20'nci maddesinin (2) numaralı fıkrasının birinci cümlesi ve 4842 sayılı Kanunun 35'inci maddesi ile yapılan değişiklik sonrasında mevduat kabul etmeyen kalkınma ve yatırım bankalarına da ayırdıkları özel karşılıkları kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak kabul etmelerine olanak sağlanmıştır.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

*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, 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. Kar 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 kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden 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 beyanamesi 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.

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 ziyana 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. Kanununun 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).

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

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve kar veya zarar 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 Resmî 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 %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 Teminatları:*

BİAŞ Garanti Fonu, BİAŞ Borçlanma ve Pay Piyasaları, Takasbank Para Piyasası (TPP), Ödünç Pay Piyasası (ÖPP), Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP), Elektrik Piyasası, teminat vekilliği (OPIC), BİAŞ Para Piyasası ve Kıymetli Madenler Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası nakit teminat tutarları aktifte Bankalar içerisinde, pasifte ise Fonlar içerisinde izlenmektedir. Söz konusu fonlar, borçlu üyelerin nakit temerrüde düşmeleri durumunda alacaklı olan üyelerin gecikmeden etkilenmemesini sağlamaktadır. Nakit teminat mekanizmaları ise ödemelerin zamanında ve doğru bir şekilde gerçekleştirilerek, piyasadaki nakit akışının sürekli bir şekilde sağlanması amacıyla 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 teşviki 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, VIII numaralı dipnotta açıklanmaktadır.

**XXIII. İlişkili Taraflar**

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar TMS 24 – İlişkili Taraf Açıklamaları standardı kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir.

**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.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XXV. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller**

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan varlıklardan oluşmaktadır ve Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (“TMS 40”) standardı kapsamında maliyet modeli ile kayıtlara alınmaktadır. Söz konusu gayrimenkuller finansal tablolarda, satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ayrılarak yansıtılır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller, normal amortisman metoduyla faydalı ömür esasına uygun bir şekilde amortismanına tabi tutulmuştur. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek, gelir tablosuna dahil edilirler.

**XXVI. Sınıflandırmalar**

30 Eylül 2019 tarihli finansal tabloların sunumu ile uyum sağlanması amacıyla 31 Aralık 2018 tarihli finansal durum tablosu ile 30 Eylül 2018 tarihli kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

**TFRS 16 Kiralamalar standardına ilişkin açıklamalar**

Banka'nın taraf olduğu operasyonel kiralama işlemlerini kapsamakta olan “TFRS 16 Kiralamalar Standardı” Banka'da Ocak 2019'da uygulamaya alınmıştır. Banka, kiracı olduğu işlemlerde, düşük değerli varlıklar ve kısa dönem kiralamalar (1 yıl ve daha kısa) hariç olmak üzere, standardın öngördüğü modeli kullanmıştır.

TFRS 16 standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya konulmaktadır. Standart, kiracılar için tek bir kiralama muhasebesi modelini getirmiştir. Banka, bir kiracı olarak, dayanak varlığı kullanım hakkını temsil eden kullanım hakkı varlığını ve yükümlü olduğu kira ödemelerini finansal tablolarına almıştır. Kiraya verenler için muhasebeleştirme, önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir.

Bu standart, ilk kez uygulandığı tarihte finansal tablolara alınan ilk uygulamanın kümülatif etkisini dikkate alarak kısmi geriye dönük yöntem kullanılarak uygulanmaktadır. Bu kapsamda Banka, karşılaştırmalı bilgileri yeniden düzenlememiştir.

Banka, daha önce TMS 17 uyarınca faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılmış kiralamalar için, ilk uygulama tarihinde, finansal tablolarına bir kira yükümlülüğü ve bir kullanım hakkı varlığı yansıtmaktadır. Banka, söz konusu kira yükümlülüğünü, geri kalan kira ödemelerinin, Banka'nın ilk uygulama tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir. Ayrıca Banka, söz konusu kullanım hakkı varlığını, her bir kiralama bazında ilk uygulama tarihinden hemen önce finansal durum tablosuna yansıtılan, ön ödemesi yapılmış veya tahakkuk etmiş tüm kira ödemelerinin tutarına göre düzeltilmiş olan kira yükümlülüğüne eşit bir tutar üzerinden ölçmektedir.

**TFRS 16 Kiralamalar standardına geçişin etkisi**

TFRS 16 Kiralamalar Standardı'nın ilk uygulamasına ilişkin 1 Ocak 2019 tarihli sınıflandırma ve düzeltme etkilerine aşağıdaki tablolarda yer verilmiştir.

	<b>31 Aralık 2018</b>	<b>TFRS 16 Geçiş Etkisi</b>	<b>1 Ocak 2019</b>
Maddi Duran Varlıklar (Net) <sup>(1)</sup>	11,847	149	11,996
Diğer Aktifler (Net)	46,528	(149)	46,379
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net) <sup>(1)(2)</sup>	-	-	-

<sup>1)</sup> Banka daha önce TMS 17 uyarınca faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılmış kiralamalar için, 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla TFRS 16 uyarınca, finansal tablolarına 149 TL tutarında kira yükümlülüğü ve kullanım hakkı varlığı yansıtmıştır.

<sup>2)</sup> Banka'nın 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla finansal durum tablosuna yansıttığı TL kira yükümlülüklerine uyguladığı alternatif borçlanma faiz oranının ağırlıklı ortalaması % 23.4'dür.

**XXVII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER**

**I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar**

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

Banka'nın 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 2,083,627 TL (31 Aralık 2018: 1,638,088 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %25.51'dir (31 Aralık 2018: %19.54'tür). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

**Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar <sup>(1)</sup></b>
<b>Çekirdek Sermaye</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	600,000	
Hisse senedi ihraç primleri	33,019	
Yedek akçeler	1,037,526	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	506,418	
Net Dönem Kârı	506,418	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>2,176,963</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	<b>-</b>	
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	283	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	58	
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	104,629	
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	-	
Kanununun 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'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu 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	4,825	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>109,795</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>2,067,168</b>	

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

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

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar <sup>(1)</sup>
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>	-	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri(Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>2,067,168</b>	-
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	16,459	-
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>16,459</b>	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankaların katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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 (-)	-	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>16,459</b>	-

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

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

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar <sup>(1)</sup>
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>2,083,627</b>	
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	<b>2,083,627</b>	
Kanununun 50 ve 51 nci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
<b>ÖZKAYNAK</b>		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	2,083,627	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	8,169,111	
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	25.31	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	25.31	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	25.51	
<b>TAMPONLAR</b>		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.5	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.5	
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 (%)	-	
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	16,459	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	16,459	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>		
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.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

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

	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar <sup>(1)</sup>
<b>Çekirdek Sermaye</b>		
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	600,000	
Hisse senedi ihraç primleri	33,019	
Yedek akçeler	610,696	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	501,770	
Net Dönem Kârı	479,740	
Geçmiş Yıllar Kârı	22,030	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>1,745,485</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	75	
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	102,497	-
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	-	
Kanununun 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'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu 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	4,825	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>107,397</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>1,638,088</b>	

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

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

	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar <sup>(1)</sup>
<b>İlave Ana Sermaye</b>	-	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	-
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	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	1,638,088	-
<b>Katkı Sermaye</b>	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	-	-
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	-	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	-
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 (-)	-	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	-	-

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

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

	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar <sup>(1)</sup>
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>1,638,088</b>	
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	<b>1,638,088</b>	
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
<b>Özkaynak</b>		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	1,638,088	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	8,382,861	
<b>Sermaye Yeterliliği Oranları</b>		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19.54	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19.54	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19.54	
<b>Tamponlar</b>		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	1.875	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.875	
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 (%)	-	
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>		
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 maddeleri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

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

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

Bulunmamaktadır.

**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 sürdüreceği 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, BDDK tarafından asgari %12 olarak belirlenen yasal sermaye yeterlilik oranı ile stres testi kapsamında hesaplanan içsel sermaye gereksinimi oranından büyük olanı hedef rasyo olarak nitelendirilmekte ve yıl boyunca Banka'nın cari sermaye yeterlilik oranının hedef rasyonun üzerinde olup olmadığı değerlendirilmektedir.

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 Düzey 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.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar**

Banka, yurtdışı takas ve saklama işlem komisyonları, döviz üzerinden yaptığı sözleşmeler gereği kendi işlemleri için bulundurduğu dövizler dışında, Takasbank Para Piyasası, Swap Piyasası, Borçlanma Araçları Piyasası, Ödünç Pay Piyasası, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VIOP), Elektrik Piyasası, Kıymetli Maden Piyasası, BİAŞ Para Piyasası, Pay Piyasası, Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri ve nakdi krediler için alınan teminatlar ile Banka'nın hesaplarına yatırılan diğer teminat niteliğindeki dövizlerle aracı kurum, banka ve diğer finansal kuruluşlardan oluşan müşterilerinin serbest hesaplarında kalan dövizler nedeniyle kur riskine maruz kalmakta ve bu kapsamda piyasa riski hesaplanmaktadır. Bununla birlikte 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ ile zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler değiştirilmiş olup, yeni tebliğde belirtilen yükümlülükler Banka'da bulunmadığından TCMB'de zorunlu karşılık tesis edilmemektedir.

Banka, yabancı para varlık ve yükümlülükleri arasındaki net pozisyon 40,097 TL (31 Aralık 2018: 15,935 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:

<b>Cari Dönem</b>	<b>1 ABD Doları</b>	<b>1 Avro</b>	<b>1 İngiliz Sterlini</b>	<b>100 Japon Yeni</b>
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	5.6591	6.1836	6.9487	5.2294
1. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	5.6659	6.1982	6.9793	5.2516
2. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	5.6882	6.2544	7.0589	5.2866
3. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	5.6743	6.2381	7.0481	5.2584
4. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	5.7183	6.2819	7.0991	5.3065
5. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	5.6889	6.2847	7.1166	5.2577
Son 30 günlük aritmetik ortalama	<b>5.7128</b>	<b>6.2936</b>	<b>7.0365</b>	<b>5.3091</b>

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

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

<b>Cari dönem</b>	<b>Avro</b>	<b>ABD Doları</b>	<b>Diğer YP</b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar</b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	2,295,827	2,385,437	2,923	4,684,187
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	661	-	-	661
Krediler	-	-	-	-
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	371,418	55,752	-	427,170
Türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	35	-	-	35
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar	173	861	-	1,034
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>2,668,114</b>	<b>2,442,050</b>	<b>2,923</b>	<b>5,113,087</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Alınan krediler	1,050,594	1,073,024	-	2,123,618
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Fonlar	1,231,881	1,372,825	1,911	2,606,617
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	35	-	-	35
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>2,282,510</b>	<b>2,445,849</b>	<b>1,911</b>	<b>4,730,270</b>
<b>Net bilanço pozisyonu</b>	<b>385,604</b>	<b>(3,799)</b>	<b>1,012</b>	<b>382,817</b>
<b>Net nazım hesap pozisyonu</b>	<b>371,016</b>	<b>28,296</b>	<b>-</b>	<b>399,312</b>
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	28,296	-	28,296
Türev finansal araçlardan borçlar	371,016	-	-	371,016
Gayrinakdi krediler	-	-	-	-
<b>Önceki dönem</b>				
Toplam varlıklar	1,796,951	2,801,596	4,788	4,603,335
Toplam yükümlülükler	1,793,532	2,790,080	3,788	4,587,400
<b>Net bilanço pozisyonu</b>	<b>3,419</b>	<b>11,516</b>	<b>1,000</b>	<b>15,935</b>
<b>Net nazım hesap pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi krediler	-	-	-	-

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**III. 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. Hazine 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 ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Devlet İç Borçlanma Senetleri ile kamu bankaları tarafından ihraç edilmiş borçlanma senetleri 2019 yılı içerisinde alınmıştır. Banka'nın fon kaynaklarının değerlendirilmesine yönelik işlemlerinde yükümlülük doğuran türev finansal araçlar kullanılmamıştır.

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

<b>Cari dönem sonu</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>	<b>Faizsiz<sup>(2)</sup></b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar</b>							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez bankası	-	-	-	-	-	1,579	1,579
Bankalar	13,259,582	471,361	-	-	-	219,240	13,950,183
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	42,019	-	-	-	-	-	42,019
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	3,082	3,082
Krediler	30,126	-	-	-	-	(1,611)	28,515
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	6,228	647,012	-	-	(88)	653,152
Diğer varlıklar <sup>(1)</sup>	71,672	-	-	-	-	128,131	199,803
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>13,403,399</b>	<b>477,589</b>	<b>647,012</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>350,333</b>	<b>14,878,333</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	2,963,965	-	-	-	-	6,751,713	9,715,678
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	2,874,861	-	-	-	-	19	2,874,880
Diğer yükümlülükler <sup>(1)</sup>	-	-	-	-	-	2,287,775	2,287,775
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>5,838,826</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9,039,507</b>	<b>14,878,333</b>
Bilançodaki uzun pozisyon	7,564,573	477,589	647,012	-	-	-	8,689,174
Bilançodaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	(8,689,174)	(8,689,174)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Net pozisyon</b>	<b>7,564,573</b>	<b>477,589</b>	<b>647,012</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(8,689,174)</b>	<b>-</b>

<sup>(1)</sup> Diğer varlıklar ve diğer yükümlülükler satırlarının açıklamasına aşağıda yer verilmiştir.

<sup>(2)</sup> TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**III. 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 <sup>(2)</sup>	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez bankası	78,914	-	-	-	-	123	79,037
Bankalar	10,257,108	532,911	-	-	-	94,819	10,884,838
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	645,263	-	-	-	-	-	645,263
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	3,082	3,082
Verilen krediler	14,800	-	-	-	-	(20)	14,780
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar <sup>(1)</sup>	63	-	-	-	-	168,120	168,183
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>10,996,148</b>	<b>532,911</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>266,124</b>	<b>11,795,183</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	1,888,084	-	-	-	-	4,609,494	6,497,578
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	3,424,978	-	-	-	-	436	3,425,414
Diğer yükümlülükler <sup>(1)</sup>	-	-	-	-	-	1,872,191	1,872,191
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>5,313,062</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,482,121</b>	<b>11,795,183</b>
Bilançodaki uzun pozisyon	5,683,086	532,911	-	-	-	-	6,215,997
Bilançodaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	(6,215,997)	(6,215,997)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Net pozisyon</b>	<b>5,683,086</b>	<b>532,911</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(6,215,997)</b>	<b>-</b>

<sup>(1)</sup> Diğer varlıklar ve diğer yükümlülükler satırlarının açıklamasına aşağıda yer verilmiştir.

<sup>(2)</sup> TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.

Diğer Varlıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maddi olmayan duran varlıklar	104,630	102,497
Saklama hizmet komisyon reeskontları	71,849	14,407
Muhtelif alacaklar	(8,394)	5,171
Maddi duran varlıklar	10,229	11,847
Yatırım amaçlı gayrimenkuller	8,957	9,187
Borçlu geçici hesaplar	7,622	11,493
Bağlı ortaklıklar	4,825	4,825
Ertelenmiş vergi aktifi	-	8,662
Ayniyat mevcudu	85	94
<b>Toplam</b>	<b>199,803</b>	<b>168,183</b>

Diğer Yükümlülükler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özkaynaklar	2,176,680	1,745,485
Vergi borcu	54,792	50,620
Karşılıklar	55,851	76,086
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	452	-
<b>Toplam</b>	<b>2,287,775</b>	<b>1,872,191</b>



**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

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

<b>Cari Dönem Sonu</b>	<b>Avro</b>	<b>ABD Doları</b>	<b>Yen</b>	<b>TL</b>
<b>Varlıklar</b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C.M.B.	-	-	-	-
Bankalar	0.90	2.90	-	15.64
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	12.75
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	16.55
İtfa edilmiş maliyeti ölçülen finansal varlıklar	2.20	10.02	-	23.37
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	1.95
Fonlar	-	-	-	15.33
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Alınan krediler	0.01	1.96	-	15.15
<b>Önceki dönem sonu</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C.M.B.	-	2.50	-	-
Bankalar	2.99	5.51	-	24.28
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	20.40
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Verilen krediler	-	-	-	24.90
İtfa edilmiş maliyeti ölçülen finansal varlıklar	-	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	23.27
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Alınan krediler	0.12	2.40	-	23.40

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**IV. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski**

Banka'nın 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla hisse senedi ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**V. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar**

Banka, Takasbank Para Piyasası, Borçlanma Araçları Piyasası, Ödünç Pay Piyasası, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası, Borsa İstanbul Para Piyasası, Pay Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası ve diğer işlemlerden doğabilecek riskleri karşılayabilmek için teminatlar dahilinde çalışmaya ve TL fonların büyük bölümünün likit kalmasına özen göstermekte olup, açık döviz pozisyonu taşımamaktadır.

Banka'nın temel likidite yönetim stratejisi, tüm para piyasası araçlarının ve bu araçların bankanın bilançosunda yaratabileceği potansiyel risklerin etkin yönetilmesidir. Bu doğrultuda piyasa ürünlerine ilişkin riskleri azaltmak üzere araç çeşitliliğine, vade yapılarının eşleşmesine ve likiditenin optimal düzeyde tutulmasına azami düzeyde dikkat edilmektedir. Bu nedenlerle, Banka önemli oranlarda likit ve Bankalararası Para Piyasalarında satıcı konumundadır. Tezgahestü piyasada diğer bankalar ile yapılan Türk Lirası ve döviz satım işlemleri Yönetim Kurulu'nun bankalara belirlediği limitler dahilinde yapılmakta olup, söz konusu işlemlerin limit koşullarına uygunluğu periyodik olarak İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından kontrol edilmektedir.

Ödemeler, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranları uyumludur. Herhangi bir uyumsuzluk olmadığından karlılık üzerindeki muhtemel etkisinin ölçülmesine gerek bulunmamaktadır.

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

Banka'nın nakit akışları, kendi özkaynakları ile üyelerin serbest hesaplarında kalan tutarlar, BİAŞ Garanti Fonu, BİAŞ Borçlanma ve Pay Piyasaları, Takasbank Para Piyasası (TPP), Ödünç Pay Piyasası (ÖPP), Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP), BİAŞ Swap Piyasası, Borsa İstanbul Para Piyasası, Kıymetli Madenler Piyasası Elektrik Piyasası, Kaldıraçlı alım satım işlemleri, teminat vekilliği (OPIC) gibi nedenlerle alınan nakdi teminatlar likidite riskini yönetmek üzere gecelik vade de tezgahestü piyasada diğer bankalarda değerlendirilmektedir.

Banka likidite riskini, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için yeterli derecede nakit ve nakit eşdeğeri kaynakların bulunması, açık piyasa pozisyonlarının kapatılabilmesi ve kredi yükümlülüklerinin fonlanmasını 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.

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 İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin beşinci fıkrası uyarınca kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının BDDK tarafından aksi belirlenene kadar yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir. Bu kapsamda Banka tarafından BDDK'ya raporlama yapılmakta ancak yasal rasyoya uyum aranmamaktadır.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**V. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:**

<b>Cari Dönem</b>	<b>Vadesiz</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl Ve Üzeri</b>	<b>Dağıtılamayan<sup>(1)</sup></b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar</b>								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,579	-	-	-	-	-	-	1,579
Bankalar	219,240	13,259,582	471,361	-	-	-	-	13,950,183
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	42,019	-	-	-	-	-	42,019
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,082	-	-	-	-	-	-	3,082
Krediler	(1,611)	30,126	-	-	-	-	-	28,515
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	(88)	-	6,228	647,012	-	-	-	653,152
Diğer varlıklar <sup>(1)</sup>	-	71,672	-	-	-	-	128,131	199,803
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>222,202</b>	<b>13,403,399</b>	<b>477,589</b>	<b>647,012</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>128,131</b>	<b>14,878,333</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	2,874,861	-	-	-	-	19	2,874,880
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	6,751,713	2,963,965	-	-	-	-	-	9,715,678
Diğer Yükümlülükler	452	15,737	33,435	16,372	-	-	2,221,779	2,287,775
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>6,752,165</b>	<b>5,854,563</b>	<b>33,435</b>	<b>16,372</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,221,798</b>	<b>14,878,333</b>
<b>Likidite açığı</b>	<b>(6,529,963)</b>	<b>7,548,836</b>	<b>444,154</b>	<b>630,640</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2,093,667)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki dönem</b>								
Toplam varlıklar	98,024	10,996,128	532,911	-	-	-	168,120	11,795,183
Toplam yükümlülükler	4,609,494	5,323,170	-	55,813	-	-	1,806,706	11,795,183
<b>Likidite açığı</b>	<b>(4,511,470)</b>	<b>5,672,958</b>	<b>532,911</b>	<b>(55,813)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1,638,586)</b>	<b>-</b>

<sup>(1)</sup> Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

**Menkul kıymetleştirme pozisyonları:**

Banka 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, menkul kıymetleştirme yapmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar:**

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

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu kaldıraç oranı %5.83'dir (31 Aralık 2018: %5.43). 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:**

	<b>Cari Dönem<sup>(1)</sup></b>	<b>Önceki Dönem<sup>(1)</sup></b>
<b>Bilanço içi varlıklar</b>		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	15,959,363	12,333,588
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(109,588)	(107,230)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	15,849,775	12,226,358
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	864,095	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	864,095	-
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri</b>		
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	-	-
<b>Bilanço dışı işlemler</b>		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	17,890,282	17,034,042
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	17,890,282	17,034,042
<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
Ana Sermaye	2,016,881	1,588,083
Toplam risk tutarı	34,604,152	29,260,400
<b>Kaldıraç oranı</b>		
Kaldıraç oranı (%)	%5.83	%5.43

<sup>(1)</sup> Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

**VII. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları**

Risk yönetimi sisteminin amacı, Banka'nın gelecekteki nakit akışlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve raporlanmasını sağlamaktır.

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin (İSEDES) amacı ise Banka'nın maruz kaldığı veya kalabileceği riskleri karşılayacak düzeyde sermayeyi içsel olarak belirleyerek, faaliyetlerini bu düzeyin üzerinde bir sermayeyle idame ettirmesinin sağlanmasıdır.

Risk yönetimi sistemi ile İSEDES'in tesis edilmesinde ve uygulanmasında BDDK mevzuatı ve iyi uygulama rehberleri uyarınca ölçülülük ilkesi dikkate alınmaktadır.

Banka faaliyetlerinin yönetilebilir, kontrol edilebilir ve gelir-gider arasındaki dengeyi kuracak şekilde makul düzeyde risk alınarak sürdürülmesi 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 optimizasyonu sağlanması, makul düzeyde risk alınarak, kaynakların en yüksek verim oranları ile değerlendirilmesi amaçları doğrultusunda oluşturulmuştur.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VII. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)**

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 31 Mart 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 30 Eylül 2019 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

**Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Açıklamalar**

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
Kredi riski (karşı taraf riski hariç)	7,108,104	7,669,555	568,648
Standart yaklaşım	7,108,104	7,669,555	568,648
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
Karşı taraf kredi riski	27,788	5	2,223
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	27,788	5	2,223
İçsel model yönetimi			
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu’na yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu’na yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu’na yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
Takas riski	-	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Piyasa riski	40,100	15,938	3,208
Standart yaklaşım	40,100	15,938	3,208
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	993,119	697,363	79,450
Temel gösterge yaklaşımı	993,119	697,363	79,450
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>8,169,111</b>	<b>8,382,861</b>	<b>653,529</b>

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VIII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar**

Banka ağırlıklı olarak takas-operasyon, saklama hizmeti, kredi ve hazine işlemleri alanlarında faaliyet göstermektedir.

<b>Cari Dönem</b>	<b>Takas, Saklama ve Operasyon</b>	<b>Krediler ve TPP</b>	<b>Hazine İşlemleri</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam</b>
Net faiz gelirleri	-	7,347	439,738	-	447,085
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	182,028	26,111	-	-	208,139
Temettü gelirleri	-	-	37,918	-	37,918
Ticari kar/zarar	-	-	49,518	-	49,518
Diğer faaliyet gelirleri	-	-	-	21,621	21,621
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	-	3,110	-	-	3,110
Diğer faaliyet giderleri <sup>(1)</sup>	-	-	-	(124,531)	(124,531)
<b>Vergi öncesi kar</b>	<b>182,028</b>	<b>30,348</b>	<b>527,174</b>	<b>(102,910)</b>	<b>636,640</b>
Vergi karşılığı	-	-	-	(130,222)	(130,222)
<b>Net dönem karı</b>	<b>182,028</b>	<b>30,348</b>	<b>527,174</b>	<b>(233,132)</b>	<b>506,418</b>

<b>Önceki Dönem</b>	<b>Takas, Saklama ve Operasyon</b>	<b>Krediler ve TPP</b>	<b>Hazine İşlemleri</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam</b>
Net faiz gelirleri	-	13,640	338,676	-	352,316
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	116,601	39,447	-	-	156,048
Temettü gelirleri	-	-	-	-	-
Ticari kar/zarar	-	-	10,907	-	10,907
Diğer faaliyet gelirleri	-	-	-	2,960	2,960
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	-	16,889	-	-	16,889
Diğer faaliyet giderleri	-	-	-	(91,760)	(91,760)
<b>Vergi öncesi kar</b>	<b>116,601</b>	<b>36,198</b>	<b>349,583</b>	<b>(88,800)</b>	<b>413,582</b>
Vergi karşılığı	-	-	-	(89,806)	(89,806)
<b>Net dönem karı</b>	<b>116,601</b>	<b>36,198</b>	<b>349,583</b>	<b>(178,606)</b>	<b>323,776</b>

<sup>(1)</sup> Personel giderleri ve diğer karşılık giderleri diğer faaliyet giderleri tutarına dahil edilmiştir.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

**1. Nakit değerler ve TCMB hesabı:**

1.a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TCMB	1,504	-	63	78,914
Kasa/Efektif	75	-	60	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,579</b>	<b>-</b>	<b>123</b>	<b>78,914</b>

1.b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	1,504	-	63	-
Vadeli serbest hesap	-	-	-	78,914
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,504</b>	<b>-</b>	<b>63</b>	<b>78,914</b>

1.c.) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ ile zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler değiştirilmiştir. Yeni tebliğde belirtilen yükümlülükler Banka'da bulunmadığından TCMB'de zorunlu karşılık tesis edilmemektedir.

**2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir):**

2.a) Devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

2.b) Sermayede payı temsil eden menkul değerlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

2.c) Diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**3. Bankalara ilişkin bilgiler**

3.a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	9,265,996	4,465,750	6,362,584	4,428,698
Yurtdışı	-	218,437	-	93,556
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>9,265,996</b>	<b>4,684,187</b>	<b>6,362,584</b>	<b>4,522,254</b>

3.b) Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler

Para piyasalarından alacaklara ilişkin detaylar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Ters repodaki üye nakitleri		42,019		19,554
Merkez bankasından alacaklar		-		625,709
<b>Toplam</b>		<b>42,019</b>		<b>645,263</b>

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

4.a) Sermayede payı temsil eden menkul değerlere ilişkin bilgiler:

Unvanı	İştirak tarihi	Cari Dönem		Önceki Dönem	
		Tutar	Oran (%)	Tutar	Oran (%)
S.W.I.F.T.SCRL	24.04.2009	339	0.02	339	0.02
Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş.	03.01.2011	637	4.12	637	4.12
SASE - Sarajevo Menkul Kıymetler Borsası	18.05.2011	322	5.00	322	5.00
Sermaye Piyasası Lisanslama Sicil ve Eğitim Kuruluşu A.Ş.	29.07.2011	210	10.50	210	10.50
Borsa İstanbul A.Ş	31.05.2013	324	0.15	324	0.15
Türkiye Ürün İhtisas Borsası A.Ş. (Tübaş)	25.07.2018	1,250	5.00	1,250	5.00
<b>Toplam</b>		<b>3,082</b>		<b>3,082</b>	

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
<b>Borçlanma senetleri</b>		-		-
<i>Borsada işlem gören</i>		-		-
<i>Borsada işlem görmeyen</i>		-		-
<b>Hisse senetleri</b>		<b>3,082</b>		<b>3,082</b>
<i>Borsada işlem gören</i>		-		-
<i>Borsada işlem görmeyen</i>		3,082		3,082
Değer azalma karşılığı (-)		-		-
<b>Toplam</b>		<b>3,082</b>		<b>3,082</b>

**5. Türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:**

a) i. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Swap işlemleri	51,860	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>51,860</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

a) ii. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**6. 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	<b>21,779</b>	<b>3,755,617</b>	<b>16,374</b>	<b>1,859,319</b>
<i>Tüzel kişi ortaklara verilen krediler</i>	21,779	3,755,617	16,374	1,859,319
<i>Gerçek kişi ortaklara verilen krediler</i>	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	-	-	-	-
Banka mensuplarına verilen krediler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>21,779</b>	<b>3,755,617</b>	<b>16,374</b>	<b>1,859,319</b>



**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)**

b) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar		Yeniden Yapılandırılanlar
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
<b>Cari Dönem</b>				
İhtisas Dışı Krediler	30,126	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	30,126	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>30,126</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Nakdi Krediler	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	Diğer
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
<b>Önceki Dönem</b>					
İhtisas Dışı Krediler	16,374	-	-	-	-
İskonto ve İştirak Senetleri	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	16,374	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-
<b>İhtisas Kredileri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Diğer Alacaklar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>16,374</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel	30,126	16,374
Kamu	-	-
<b>Toplam</b>	<b>30,126</b>	<b>16,374</b>

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi krediler	30,126	16,374
Yurtdışı krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>30,126</b>	<b>16,374</b>

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verdiği krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Zarar niteliğindeki krediler	1,574	1,574
Tahsilat imkanı sınırlı krediler	-	-
Tahsili şüpheli krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,574</b>	<b>1,574</b>

i) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı):

i.1) Donuk alacaklardan Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

i.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
Cari dönem sonu bakiyesi	-	-	1,574
Dönem içinde intikal (+)	-	-	-
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	-	-
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	-	-	-
Dönem içinde tahsilat (-)	-	-	-
Kayıttan düşülen (-)	-	-	-
Satılan:			
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	1,574
Karşılık (-)	-	-	1,574
<b>Bilançodaki net bakiyesi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Önceki dönem sonu bakiyesi	-	-	1,574
Dönem içinde intikal (+)	-	-	-
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	-	-
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış(-)	-	-	-
Dönem içinde tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	1,574
Özel karşılık (-)	-	-	1,574
<b>Bilançodaki net bakiyesi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

i) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı):

i.3) Yabancı para olarak kullandığı kredilerinden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

i.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
<b>Cari dönem (net)</b>	-	-	-
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	-	-	1,574
Karşılık tutarı (-)	-	-	1,574
<b>Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)</b>	-	-	-
Bankalar (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (net)</b>	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
<b>Diğer kredi ve alacaklar (net)</b>	-	-	-
<b>Önceki dönem (net)</b>	-	-	-
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	-	-	1,574
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	1,574
<b>Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)</b>	-	-	-
Bankalar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (net)</b>	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
<b>Diğer kredi ve alacaklar (net)</b>	-	-	-

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
<b>Önceki dönem (net)</b>	-	-	-
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	-	-	1,574
Karşılık tutarı (-)	-	-	1,574
<b>Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)</b>	-	-	-
Bankalar (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (net)</b>	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
<b>Diğer kredi ve alacaklar (net)</b>	-	-	-
<b>Önceki dönem (net)</b>	-	-	-
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	-	-	1,574
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	1,574
<b>Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)</b>	-	-	-
Bankalar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (net)</b>	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
<b>Diğer kredi ve alacaklar (net)</b>	-	-	-

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

j) Beklenen kredi zarar karşılığı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	125	-	20	-
Kredi riskinde önemli artış	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>125</b>	<b>-</b>	<b>20</b>	<b>-</b>

k) Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar: Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

**7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar:**

7.a) i. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet tahvili	597,488	-
Hazine bonusu	55,752	-
Diğer kamu borçlanma senetleri	-	-
<b>Toplam</b>	<b>653,240</b>	<b>-</b>

7.a) ii. Devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	653,240	-
<i>Borsada işlem görenler</i>	653,240	-
<i>Borsada işlem görmeyenler</i>	-	-
Değer azalma karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>653,240</b>	<b>-</b>

7.a) iii. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	-	36,947
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	-	-
Yıl içindeki alımlar	645,302	56,504
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar <sup>(1)</sup>	-	(91,502)
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Değerleme etkisi <sup>(2)</sup>	7,938	(1,949)
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>653,240</b>	<b>-</b>

<sup>(1)</sup> Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar satırında gösterilen tutarların tamamı itfa olan kıymetlerden oluşmaktadır.

<sup>(2)</sup> Faiz reeskontları değişimini içermektedir.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar (Devamı):**

7.b) Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hazine kredisi	18,216	14,840
Muhtelif alacaklar	153	523
<b>Toplam</b>	<b>18,369</b>	<b>15,363</b>

7.c) Diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**8. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):**

8.a) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen iştirak varsa konsolide edilmeme sebepleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

8.b) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

8.c) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

8.d) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

8.e) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):**

9.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

Aktif Toplamı <sup>(1)</sup>	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
147,647	110,557	26,713	13,012	4,549	29,143	31,364	-

<sup>(1)</sup> Cari dönem finansal tablo bilgileri, 30 Eylül 2019 tarihli itibarıyla Türkiye Muhasebe Standartları'na uygun olarak hazırlanmış sınırlı denetimden geçmemiş mali tablolardan alınmıştır.

9.b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

i. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

ii. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin dönem içi hareketler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

iii. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

iv. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

- 10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).
- 11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).
- 12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:**  
Banka'nın 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 8,957 TL yatırım amaçlı gayrimenkul bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 9,187 TL).
- 13. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:**  
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).
- 14. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin 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 6. No'lu dipnotta verilmiştir.
- 15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**  
Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

Diğer aktiflerin dağılımı:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Saklama ve ücret reeskontları	19,989	14,407
VIOP teminatları	8,609	18,954
Peşin ödenmiş masraflar	7,622	11,360
Verilen nakdi teminatlar	207	57
Ayniyat mevcudu	85	94
Diğer	1,159	1,656
<b>Toplam</b>	<b>37,671</b>	<b>46,528</b>

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

**1. Türev finansal yükümlülükler ilişkin bilgiler:**

a) i. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

a) ii. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**2. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:**

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	751,262	2,123,618	652,957	2,772,457
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>751,262</b>	<b>2,123,618</b>	<b>652,957</b>	<b>2,772,457</b>

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	751,262	2,123,618	652,957	2,772,457
Orta ve uzun vadeli	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>751,262</b>	<b>2,123,618</b>	<b>652,957</b>	<b>2,772,457</b>

c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka'nın yükümlülükleri, ödenecek vergi ve benzeri ödemeler ile üyelerin farklı piyasalar için verdiği nakdi teminatlar ve garanti fonlarından oluşmaktadır.

**3. Fonlara ilişkin bilgiler:**

a) Müstakrizlerin fonlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

b) Diğer fonlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın en önemli pasif kalemi fonlar hesabı olup, detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alınan nakdi teminatlar	6,555,715	2,196,394	4,461,236	1,599,097
Üyelerin alacakları	194,854	410,223	147,259	215,846
Gider reeskontları	2,192	-	2,616	-
Diğer <sup>(1)</sup>	356,300	-	71,524	-
	<b>7,109,061</b>	<b>2,606,617</b>	<b>4,682,635</b>	<b>1,814,943</b>

<sup>(1)</sup> Diğer kalemi havuz hesaplarından ve garanti fonu hesaplarından oluşmaktadır.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**4. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):**

a) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

b) Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	-	-	-	-
1 – 4 Yıl Arası	808	452	-	-
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>808</b>	<b>452</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**5. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:**

a) 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'ncü 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 olan 6,379.86 TL (tam TL tutardır) (31 Aralık 2018: 5,434.32 TL (tam TL tutardır)) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Banka'nın, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), Banka'nın yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerleme 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, 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %11.4 enflasyon ve %16.1 faiz oranı varsayımlarına göre yaklaşık %4.22 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2018: %8.00 enflasyon oranı ve %13.5 reel iskonto oranı). İsteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyip, Banka'ya kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Toplam işten ayrılma yükümlülüğü (iskonto edilmemiş)	12,505	11,498
İşten ayrılma karşılığı (finansal tablolara yansıtılan)	7,565	5,640
Karşılığın iskonto edilmemiş toplam yükümlülüğe oranı (%)	60.49	49.05

Banka, 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 8,807 TL (31 Aralık 2018: 7,045 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında Çalışan Hakları Karşılığı kalemi içinde göstermiştir.



**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**5. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı) :**

a.1) Kıdem tazminatı hareket tablosu:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
1 Ocak itibarıyla	5,640	5,900
Dönem içinde ödenen	(787)	(1,367)
Aktüeryal (kazanç)/kayıp	1,490	(102)
Dönem gideri	1,222	1,209
<i>Hizmet gideri</i>	545	560
<i>Faiz gideri</i>	677	649
<b>Toplam</b>	<b>7,565</b>	<b>5,640</b>

a.2) Çalışan hakları yükümlülüğü tablosu:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
İzin karşılığı	8,807	7,045
<b>Toplam</b>	<b>8,807</b>	<b>7,045</b>

b) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

b.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

b.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebepleri olan alt hesapların isim ve tutarları:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Beklenen zarar karşılıkları <sup>(1)</sup>	16,459	36,378
SPK kurul payı karşılığı <sup>(2)</sup>	11,443	14,414
Dava karşılıkları	3,325	3,894
Prim karşılığı	8,252	8,715
<b>Toplam</b>	<b>39,479</b>	<b>63,401</b>

<sup>(1)</sup> Gayrinakdi krediler için 12 aylık beklenen zarar karşılıklarından oluşmaktadır.

<sup>(2)</sup> Banka'nın Sermaye Piyasası Kanunu'nun ilgili maddesi uyarınca Sermaye Piyasası Kurulu'na 2019 yılında ödeyeceği kurul payı gider reeskontundan (SPK Kurul Payı) oluşmaktadır.

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Dava karşılıkları dönem başı	3,894	9,926
İlaveler	404	6,242
Ödemeler	973	193
İptal	-	12,081
<b>Dava karşılıkları dönem sonu</b>	<b>3,325</b>	<b>3,894</b>

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**5. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):**

- c) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).
- c.1) SGK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).
- c.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelere ilişkin yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**6. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

- a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

- a.1) Kurumlar vergisi:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Kurumlar vergisi karşılığı	113,451	134,385
Peşin ödenmiş vergiler (-)	80,016	91,258
<b>Ödenecek Kurumlar Vergisi</b>	<b>33,435</b>	<b>43,127</b>

- a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Ödenecek kurumlar vergisi	33,435	43,127
BSMV	2,854	3,272
Menkul sermaye iradı vergisi	7,438	1,443
Ödenecek katma değer vergisi	192	203
Diğer	1,569	1,376
<b>Toplam</b>	<b>45,488</b>	<b>49,421</b>

- a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Sosyal sigorta primleri-işveren	688	563
Sosyal sigorta primleri-personel	663	523
İşsizlik sigortası-işveren	95	76
İşsizlik sigortası-personel	47	37
<b>Toplam</b>	<b>1,493</b>	<b>1,199</b>

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**6. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı) :**

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) dağılımı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)
Kıdem tazminatı karşılığı	7,565	1,513	5,640	1,128
İzin karşılığı	8,807	1,938	7,045	1,550
Spk kurul payı karşılığı – diğer karşılıklar	11,443	2,517	14,414	3,171
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların DİBS'lerin iç verim ve piyasa değer farkları	4,774	1,050	121	26
TFRS 9 beklenen zarar karşılıkları	34,953	7,690	51,762	11,388
Dava ve prim karşılığı	11,577	2,547	12,609	2,774
Faiz reeskontları	90	20	-	-
TFRS 16 kiralamalar	16	3	-	-
<b>Ertelenmiş vergi varlığı</b>	<b>79,225</b>	<b>17,278</b>	<b>91,591</b>	<b>20,037</b>
Sabit kıymetlerin kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	67,690	13,680	56,156	11,375
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların DİBS'lerin iç verim ve piyasa değer farkları	-	-	-	-
Finansal araçlar değer farkı - swap işlemlerinden	51,860	11,409	-	-
<b>Ertelenmiş vergi borcu</b>	<b>119,550</b>	<b>25,089</b>	<b>56,156</b>	<b>11,375</b>
<b>Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu), net</b>		<b>(7,811)</b>		<b>8,662</b>

Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Önceki dönem sonu bakiyesi</b>	<b>8,662</b>	<b>(1,045)</b>
TFRS 9 beklenen zarar karşılıkları (açılış etkisi)	-	8,326
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	(16,771)	1,402
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	298	(21)
<b>Ertelenmiş vergi aktifi</b>	<b>(7,811)</b>	<b>8,662</b>

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**7. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:**

**a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Pay karşılığı <sup>(1)</sup>	600,000	600,000
İmtiyazlı pay karşılığı	-	-

<sup>(1)</sup> Banka'nın 30 Eylül 2019 itibarıyla toplamda 6.000.000.000 adet çıkarılmış hisse senedi vardır.

**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 2018: Uygulanmamaktadır).

**c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**f) Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:**

Banka'nın likit oluşu ve bu sayede iyi ilişki içerisinde olduğu bankalardan kolay ve ucuz fon sağlayarak söz konusu fonları yurtiçinde plase etmek suretiyle kar elde etme olanağı bulunmaktadır. Buna paralel olarak gelecekte de benzer şartların oluşması halinde karlılığın artacağı ve söz konusu karın bünyede bırakılarak Banka özkaynaklarına olumlu etki yapacağı öngörülmektedir.

**g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 200 TL (tam TL tutardır) nominal değerinde imtiyazlı hisse senedi bulunmaktadır. Banka esas sözleşmesinin altıncı maddesine göre A ve B grubu payları temsilen çıkarılacak hisse senetlerinden A grubu payları temsil eden hisse senetleri sadece BİAŞ'ye aittir ve devredilemezler. Öte yandan, Banka Esas Sözleşmesi'nin 9/2 maddesine göre Banka Yönetim Kurulu'nun dört üyesi A grubu pay sahibi ortak tarafından gösterilen adaylar arasından Genel Kurul'ca seçilir.).

**h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**ı) Geçmiş yıl kârının dağıtılmasına ilişkin açıklamalar:**

Banka, 19 Nisan 2019 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar uyarınca 2018 yılı dağıtılabılır net dönem karı olan 479,740 TL'nin, 28,487 TL tutarındaki kısmını yasal yedek akçelere, 376,253 TL tutarındaki kısmı ve geçmiş dönem karında bulunan 22,030 TL olağanüstü yedek akçelere aktarmıştır. Ortaklara 75,000 TL temettü ödenmiştir.

**i) Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar**

**1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:**

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

b) 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, Ödünç Pay Piyasası, Pay Piyasası, Borçlanma Araçları Piyasası, Swap Piyasası, Borsa İstanbul Para Piyasası ile Vadeli İşlem ve Opsiyon 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 <sup>(1)</sup>	17,910,223		17,086,287	
<b>Toplam Gayrinakdi Krediler</b>	<b>17,910,223</b>		<b>17,086,287</b>	

<sup>(1)</sup> Takasbank Para Piyasası, Ödünç Pay Piyasası, Borçlanma Araçları Piyasası, Borsa İstanbul Para Piyasası, Pay Piyasası ile Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası, Swap Piyasası için verilen garantilerdir.

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

b.3) Cayılamaz taahhütlere ilişkin açıklama:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
VİOP için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	121,022	-	57,980	-
PAY Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	26,474	-	12,981	-
SWAP Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	81,501	-	11,315	-
BAP Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	143,714	-	11,250	-
İştirakler ve bağlı ortaklıklar sermaye iştirak taahhütleri	3,750	-	3,750	-
ÖPP için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	3,782	-	2,596	-
PARA Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	1,702	-	1,731	-
<b>Toplam</b>	<b>381,945</b>	<b>-</b>	<b>101,603</b>	

c) Gayrinakdi Krediler İle İlgili Açıklamalar:

Banka piyasa yapıcı olarak rol aldığı Takasbank Para Piyasasında alıcı ve satıcı arasında köprü görevi görmekte ve borcun ödenmemesi durumunda garanti verdiği için, bu piyasada oluşan riskleri gayrinakdi kredi kalemlerinde izlemektedir. Takasbank, Ödünç Pay Piyasası, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası, BİAŞ Para Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası, Pay Piyasası ile Borçlanma Araçları Piyasalarında merkezi karşı taraf olarak piyasalardaki işlemleri Banka'nın garantisi altına almıştır.

Takasbank Para Piyasası, Ödünç Pay Piyasası, BİAŞ Para Piyasası, Pay Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası, Borçlanma Araçları Piyasası ve Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası işlemleri için üyelere limit belirlenmekte ve bu limitler için sürekli teminat yükümlülüğü bulunmaktadır. Bu teminatlar, paraya çevrilebilir olmasına göre belirlenen kredi limitlerinin katları olarak bankada tutulmaktadır.

d) Emanete Alınan Menkul Değerler ile İlgili Açıklamalar: Banka'nın faaliyet konusu çerçevesinde toplamda 3,920,606,902 TL (31 Aralık 2018: 3,592,018,661 TL) olan emanete alınan menkul değerlerin 3,920,380,490 TL'si yatırım fonları ve bireysel emeklilik fonlarından (31 Aralık 2018: 3,591,786,440 TL), 226,411 TL'si ise pay senetlerinden (31 Aralık 2018: 232,221 TL), Banka'nın faaliyet konusu çerçevesinde emanete alınan bakiyelerdir.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar**

**1. Alınan faizlere ilişkin bilgiler:**

**a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli kredilerden	6,622	-	12,921	-
Orta ve uzun vadeli kredilerden	-	-	-	-
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>6,622</b>	<b>-</b>	<b>12,921</b>	<b>-</b>

**b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	500	-	-
Yurtiçi bankalardan	406,526	131,824	295,065	141,092
Yurtdışı bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>406,526</b>	<b>132,324</b>	<b>295,065</b>	<b>141,092</b>

**c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler (Devamı):**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	12,719	6,989	5,645	-
<b>Toplam</b>	<b>12,719</b>	<b>6,989</b>	<b>5,645</b>	<b>-</b>

**d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2018: Bulunmamaktadır).

**e) Diğer bilgiler:**

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2018: Bulunmamaktadır).

**2. Verilen faizlere ilişkin bilgiler:**

**a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	156,658	-	103,126	-
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	378	-
Yurtiçi bankalara	156,658	-	102,748	-
Yurtdışı bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	43	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>156,701</b>	<b>-</b>	<b>103,126</b>	<b>-</b>

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)**

**2. Verilen faizlere ilişkin bilgiler (Devamı):**

**b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2018: Bulunmamaktadır).

**c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2018: Bulunmamaktadır).

**d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:**

Bilanço tarihi itibarıyla mevduata ödenen faiz bulunmamaktadır (30 Eylül 2018: Bulunmamaktadır).

**3. Temettü ödemelerine ilişkin açıklamalar:**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarar yansıtılan finansal varlıklar	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	276	-
Diğer	37,642	-
<b>Toplam</b>	<b>37,918</b>	<b>-</b>

**4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>Kar</b>	<b>258,468</b>	<b>21,091</b>
Sermaye piyasası işlemleri karı	-	-
Türev finansal işlemlerden kar	201,383	21,091
Kambiyo işlemlerinden kar	57,085	-
<b>Zarar (-)</b>	<b>(208,950)</b>	<b>(10,184)</b>
Sermaye piyasası işlemleri zararı	-	-
Türev finansal işlemlerden zarar	(207,051)	(10,184)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(1,899)	-
<b>Toplam (Net)</b>	<b>49,518</b>	<b>10,907</b>

**5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Konusu kalmayan karşılıklar	21,038	2,690
Geçmiş yıl giderlerine ait tahsilat	316	243
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	247	4
Diğer gelirler	20	23
<b>Toplam</b>	<b>21,621</b>	<b>2,960</b>

Raporun beşinci bölüm, dördüncü kısım, 10 numaralı dipnotunda kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemi altındaki bakiyelerin kar veya zarar 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 (30 Eylül 2018: Bulunmamaktadır).

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)**

**6. Bankaların kredi zararı karşılıklarına ilişkin açıklamalar:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları</b>	<b>3,110</b>	<b>16,889</b>
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci aşama)	3,110	16,889
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci aşama)	-	-
Temerrüt (Üçüncü aşama)	-	-
<b>Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Değer Düşüş Karşılıkları</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
<b>Diğer</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>3,110</b>	<b>16,889</b>

**7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel giderleri <sup>(1)</sup>	56,928	41,048
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	8,284	5,922
Maddi duran varlık amortisman giderleri	3,480	2,599
Kıdem tazminatı karşılık	1,222	907
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak amortisman değer giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	25,168	19,488
<i>TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri <sup>(2)</sup></i>	<i>3,452</i>	<i>3,605</i>
<i>Reklam ve ilan giderleri</i>	<i>944</i>	<i>-</i>
<i>Bakım ve onarım giderleri</i>	<i>251</i>	<i>279</i>
<i>Diğer giderler</i>	<i>20,521</i>	<i>15,604</i>
Aktiflerin satışından doğan zararlar	8	29
Diğer <sup>(3)</sup>	29,441	21,767
<b>Toplam</b>	<b>124,531</b>	<b>91,760</b>

<sup>(1)</sup> Kar veya zarar tablosunda ayrı bir kalem olarak yer alan "Personel Giderleri" de bu tabloda yer almaktadır.

<sup>(2)</sup> 30 Eylül 2018 tutarları tüm faaliyet kiralama giderlerini ifade etmektedir.

<sup>(3)</sup> SPK Kurul Payı karşılık gideri, dava karşılık gideri, izin karşılık gideri ve diğer karşılık giderlerinden oluşmaktadır.



**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**IV. Kar veya Zarar 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 gelirini finansal tablolarına yansıtmıştır.

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Cari vergi gideri	(113,451)	(91,294)
Ertelenmiş vergi gideri/geliri	(16,771)	1,488
<b>Toplam</b>	<b>(130,222)</b>	<b>(89,806)</b>

b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri/(gideri):

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
TFRS 9 beklenen zarar karşılıkları	(3,698)	(991)
Kıdem tazminatı karşılığı	385	(319)
Özkaynak altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi gideri	(298)	(233)
Dava ve prim karşılığı	(228)	(102)
Faiz reeskontları	20	(69)
İfta edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen DİBS'lerin iç verim ve piyasa değer farkları	1,024	48
İzin karşılığı	388	100
SPK karşılığı	(653)	264
Sabit kıymetlerin kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklılıklar	(2,305)	2,790
Türev finansal varlıkların değerlendirilmesi	(11,409)	-
Faaliyet kiralama işlemleri	3	-
<b>Toplam</b>	<b>(16,771)</b>	<b>1,488</b>

**9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama:**

30 Eylül 2019 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait, Banka'nın vergi sonrası karı 506,418 TL'dir (30 Eylül 2018: 323,776 TL).

**10. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklamalar:**

- a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Bulunmamaktadır (30 Eylül 2018: Bulunmamaktadır).
- b. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Bulunmamaktadır (30 Eylül 2018: Bulunmamaktadır).
- c. Azınlık paylarına ait kar/zarar: Bulunmamaktadır (30 Eylül 2018: Bulunmamaktadır).

**11. Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>Alınan Diğer Komisyonlar ve Ücretler</b>		
Vadeli İşlemler Opsiyon Borsası komisyonları	61,386	37,866
Hizmet komisyonları	50,492	23,641
Saklama komisyonları	37,996	26,001
Müşteri hesap bakım komisyonları	23,812	21,573
Havale komisyonları	7,706	5,572
Virman işlemleri	8,553	7,669
Diğer	14,867	11,826
<b>Toplam</b>	<b>204,812</b>	<b>134,148</b>

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklanması Gereken Hususlar**

**1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:**

a) Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (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	-	-	16,374	3,964,840	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	21,779	3,755,617	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2,011	-	11,541	8,131	2,974	1,739

b) Önceki Dönem:

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 <sup>(1)</sup>	-	-	144,797	2,666,698	100,108	-
Dönem Sonu Bakiyesi <sup>(1)</sup>	-	-	16,374	3,964,840	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1,689	-	24,832	19,555	2,403	6,850

<sup>(1)</sup> 31 Aralık 2018 tutarlarını ifade etmektedir.

c) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler: Banka mevduat kabulüne yetkili olmayıp, bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

d) Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:**

a) Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 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 2018: Bulunmamaktadır).

c) Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlarda, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

e) Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente 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 2018: Bulunmamaktadır).

**VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

25 Ekim 2019 tarihinde Mehmet Hakan Atilla Yönetim Kurulu Başkanı olarak göreve başlamıştır.

**VII. Diğer Açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

---

**ALTINCI BÖLÜM**

**SINIRLI DENETİM RAPORU**

**I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar**

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren ara hesap döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 13 Kasım 2019 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

**II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar**

Bulunmamaktadır.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**YEDİNCİ BÖLÜM**

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**Yönetim Kurulu Başkan Vekilinin Döneme İlişkin Değerlendirmeleri**

Küresel ekonomik görünümde 2018 son çeyreğinden bu yana süregelen zayıflama eğilimi, küresel belirsizlikler ve uluslararası ticaret gerilimine bağlı olarak devam etmektedir. Küresel resesyon ihtimalinin daha çok dile getirildiği bu dönemde gelişmiş ülke ekonomilerinde iktisadi faaliyetin zayıflamasına bağlı olarak enflasyonda da aşağı yönlü riskler belirginleşmektedir. Bu doğrultuda gelişmiş ülkelerde büyümeye destek olmak üzere genişleyici para politikası adımları atma ihtiyacı ortaya çıkmıştır. Amerika Merkez Bankası, yıl başından bu yana iki kez faiz indirmiş olup yılın kalanında da bahsi geçen riskler nedeniyle iki faiz indirimi daha yaparak Amerikan Doları gecelik faiz oranını 1,25-1,50 aralığına çekmesi beklenmektedir. Benzer şekilde Euro Bölgesi de Almanya öncülüğünde zayıflama işaretleri gösterdiğinden Avrupa Merkez Bankası tarafından para politikası desteği ile negatif mevduat faiz oranı 10 bp kadar daha indirilmiş ve yeniden tahvil alım programına başlanacağını açıklanmıştır. Aynı zamanda küresel ekonomi politikalarının başarısı için maliye politikası desteklerinin önemi ve gerekliliği de önceki dönemden farklı olarak öne çıkarılmaktadır. Japonya, parasal desteklerini sürdürmeye devam ederken Çin büyümesini % 6 civarında sürdürebilmek adına gereken parasal ve mali tüm tedbirleri uygulamaktadır. Bu çerçevede küresel likidite ortamı, küresel ekonomideki yavaşlamayı durdurabilmek için gerekli olan desteği sunmaktadır.

2018 yılı Ağustos ayında ülkemizde yaşanan kur şokunun ardından ekonomi yönetimi tarafından uygulanan enflasyonu düşürmeye odaklı, sıkı para politikası duruşu ile güçlendirilmiş politika koordinasyonu ve tesis edilen güven ortamı ile ekonomide dengelenme sağlanmıştır. Dengelenme sürecinin devamında 2019 yılı üçüncü çeyreği itibarıyla ekonomik büyümeye ilişkin göstergelerin pozitif bölgeye taşındığı gözlemlenmektedir. Jeopolitik risklerin belirgin bir şekilde ortaya çıktığı bir dönem yaşanmasına rağmen Türk Lirasında sağlanan istikrar, küresel ekonomik yavaşlamaya rağmen ihracatta kaydedilen ivmelenme ve bu doğrultuda cari işlemler dengesinde kaydedilen başarı, enflasyonun bir yıl gibi kısa bir sürede kontrol altına alınarak %25'lerden %9 seviyesine yakınsaması, ekonomik büyümeye destek olmak üzere kamu desteğinin artırılmasına rağmen bütçe disiplininin korunuyor olması Hükümetimizin, dengelenme süreciyle uyumlu yapısal dönüşüm adımlarını kapsayan bir para ve maliye politikası uyguladığını göstermektedir.

Küresel merkez bankaları tarafından uygulanan genişlemeci para politikalarının katkıları ve Hükümetimiz tarafından uygulanan basiretli ekonomi yönetimi ile yılın son çeyreğinde üçüncü çeyrekte kaydedilen toparlanma eğiliminin artarak devam edeceği görülmektedir.

Ülkemiz para ve sermaye piyasalarına sunmuş olduğu hizmetler ile önemli bir finansal alt yapı kuruluşu haline gelen Takasbank, piyasalarımızın gelişiminin daha istikrarlı ve sürdürülebilir bir yapıya kavuşturulmasına katkı sağlamaya devam etmektedir.

Bankamız finansal açıdan, 2019 yılın dokuz aylık dönemini başarılı bir şekilde geçirmiş, vergi öncesi kârımız 636.7 milyon TL, aktif büyüklüğümüz 14.9 milyar TL, öz kaynaklarımız ise 2.2 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Transfer sistemi ve finansal dönüşümde önemli bir dönüm noktası olduğu düşünülen BİGA Projesi, Eylül ayı itibarıyla tamamlanarak kamuoyuna duyurulmuştur. BİGA, fiziksel dayanağı olan, regülasyona uyumlu, maksimum gizlilik ve güvenlik sağlayan blokzincir tabanlı altın transfer altyapı platformu olup Projenin amacı; yüzde yüz fiziki karşılığı Borsa İstanbul kasalarında Takasbank adına mislen saklamaya alınmış, standartları belirli olan kaydi altının blokzincir teknolojileri kullanılarak transfer işlemlerinin yapılmasıdır. Tamamlanan proje ile platform üzerinde yapılan transfer işlemleri için tam mahremiyet sağlanmış, ayrıca işlemin tarafları dışında bir otorite tarafından da izlenebileceği bir altyapı oluşturulmuştur. Tamamen Bankamız kaynaklarıncı tamamlanan Proje ile blokzincir tabanlı finansal çözümlerin yaygınlaşması için gerekli olan altyapıların yapılabilirliği ispatlanmış olup bu ispatın yapılacak yeni çalışmalara referans teşkil etmesi beklenmektedir.

Bilgi işlem alt yapısının geliştirilmesine yönelik yürütülen projeler kapsamında; teknolojik ömrünü tamamlamış işletim sistemlerinin yeni platformlara geçişi, yapısal olmayan Bankamız verilerinin sınıflandırılması, etiketlenmesi ve DLP ürünü ile takip edilmesi, kimlik yönetim sistemi (IDM) kapsamında Bankamız insan kaynakları aktivitelerinde kullanıcı veri tabanının otomasyonun hayata geçirilmesi sağlanmıştır.

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

**Bekir BAYRAKDAR**

Yönetim Kurulu Başkanı Vekili

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

---

**YEDİNCİ BÖLÜM**

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**Genel Müdürün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri**

2019 yılının dokuz aylık döneminde Bankamız, Türkiye sermaye piyasaları, paydaşlarımız ve müşterilerimiz için etkin ve verimli çalışmalarına devam etmiş ve başarılı bir performans göstermiştir.

2019 yılının ilk dokuz ayında Bankamızın vergi öncesi kârı 636.7 milyon TL, aktif büyüklüğü 14.9 milyar TL, özkaynakları ise 2.2 milyar TL olarak gerçekleşmiş ve toplam nakit teminat büyüklüğü 8.7 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Dönem içerisinde BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı ile Repo-Ters Repo Pazarı'nda toplam 9,594.02 milyar TL'lik işlem gerçekleşmiştir. Bunun 18.15 milyar TL'si özel sektör tahvil işlemidir. Takasbank sisteminde çok taraflı netleştirme sonucu 1,371.97 milyar TL'lik nakit takası ile 5,971.41 milyar TL piyasa değerli menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirilmiştir.

Dönem içerisinde BİAŞ Swap Piyasasında çift taraflı toplam 1,786.51 milyar TL'lik işlem gerçekleşmiş olup, bunun 271.31 milyarı USD, 40.13 milyarı EUR işlemidir.

İlk dokuz aylık dönemde BİAŞ Pay Piyasasında 1,421 milyar TL işlem gerçekleşmiş, Bankamızca 76 milyar TL Nakit ve 246 milyar TL Menkul Takas işlemi gerçekleştirilmiştir.

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'ndaki toplam üye sayısı 67, açık pozisyon adedi 3,983,553 ve açık pozisyon değeri ise 14.3 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Dönem içerisinde Takasbank nakit kredisi toplam 13 aracı kurumun aktif kullanımıyla günlük ortalama 34.8 milyon TL, Takas Kredisi toplam 11 aracı kurumun aktif kullanımıyla günlük ortalama 4.6 milyon TL olmuştur.

Takasbank Para Piyasasındaki işlem hacmi dokuz aylık dönemde 411,8 milyar TL, işlem adedi ise 174.719 olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması ise 2.2 milyar TL olurken ortalama işlem büyüklüğü 2.4 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Merkezi karşı taraf olduğumuz Ödünç Pay Piyasası'nda dokuz aylık dönemde gerçekleşen işlemler adet bazında 3,191 milyon olmuştur. Piyasada 324 adet farklı kıymet işlem görmüş ve işlem hacmi 15.76 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 17 adet emeklilik şirketinin Takasbank nezdinde toplam fon varlık değeri 115,1 milyar TL olan 412 adet emeklilik fonu mevcuttur. Aynı dönemde 516 adet yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 89.9 milyar TL, 9 adet menkul kıymet yatırım ortaklığının toplam fon varlık değeri de 544.1 milyon TL olmuştur.

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

Saygılarımla,

**Gökhan ELİBOL**

Genel Müdür Vekili  
Yönetim Kurulu Üyesi

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**YEDİNCİ BÖLÜM**

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**Banka'nın Tarihsel Gelişimi**

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

**Sermaye Yapısı**

Takasbank'ın ödenmiş sermayesi 600 Milyon TL'dir. Ortak sayısı 40 olan Banka'nın sermayesi; BİAŞ'ın % 64.15, 11 bankanın % 17.04 ve 28 aracı kurumun % 18.81 payından oluşmaktadır.

<b>Hissedar Adı</b>	<b>Ödenmiş Sermaye (Bin TL)</b>	<b>Sermaye oranı (%)</b>
Borsa İstanbul A.Ş.	384,887	64.15
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	29,685	4.95
Tacirler Menkul Değerler A.Ş.	29,516	4.92
Phillip Capital Menkul Değerler A.Ş.	28,423	4.74
Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	26,280	4.38
Türkiye İş Bankası A.Ş.	26,235	4.37
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	26,235	4.37
Diğer (Aracı Kurum)	28,638	4.77
Diğer (Banka)	20,101	3.35
<b>Toplam</b>	<b>600,000</b>	<b>100</b>

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

<b>Unvan</b>	<b>Pay Tutarı (Bin TL)</b>	<b>Oran (%)</b>
Borsa İstanbul A.Ş.	384,887	64.15

Rapor dönemi içerisinde ortaklarımızın hisse devri:

<b>Eski Ortak</b>	<b>Yeni Ortak</b>	<b>Pay Tutarı (Bin TL)</b>	<b>Oran (%)</b>	<b>Açıklama</b>
Toros Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	18	0.0030	Devir
Güven Menkul Değerler A.Ş.	Phillip Capital Menkul Değerler A.Ş.	500	0.0833	Devir
Güven Menkul Değerler A.Ş.	Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	500	0.0833	Devir

**Şube ve Personel Bilgileri**

Banka'nın personel sayısı 299 olup şubesi bulunmamakta, Banka genel müdürlük olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**YEDİNCİ BÖLÜM**

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**Yönetim Kurulu, Denetçiler, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları**

**Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri**

Adı Soyadı	Sorumlu Olduğu Alan
Murat Çetinkaya (*)	Başkan
Bekir Bayraktar (*)	Başkan Vekili
Gökhan Elibol (*)	Genel Müdür Vekili - Yönetim Kurulu Üyesi - Kredi Komitesi Asil Üye
Seyit Ahmet Işkın	Üye (Denetim Komitesi Başkanı – Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi Başkanı)
Hüseyin Melih Akosman (*)	Üye (Kredi Komitesi Asil Üye)
Suat Sarıgül (*)	Üye (Kredi Komitesi Yedek Üye)
Ekrem Kerem Korur	Üye (Denetim Komitesi Üye - Kurumsal Yönetim Komitesi Üye)
Münevver Çetin	Üye (Kredi Komitesi Başkanı)
Gülseren Topuz	Üye (Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı - Kredi Komitesi Yedek Üye - Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi Üye)

**Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları**

Adı Soyadı	Sorumlu Olduğu Alan
Gökhan Elibol	Genel Müdür Vekili - Yönetim Kurulu Üyesi - Kredi Komitesi Asil Üye
Serkan Aşkar (*)	Genel Müdür Yardımcısı - Merkezi Karşı Taraf ve Mali Hizmetler

- \* 19 Nisan 2019 tarihinde yapılan Genel Kurul'da Yönetim Kurulu Üyeleri Metin Kıratlı, Gülsevin Çipli ve Kenan Ayvacı görevlerinden ayrılmış olup, Bekir Bayraktar, Hüseyin Melih Akosman ve Suat Sarıgül yönetim kurulu üyesi olarak atanmıştır. Genel Müdür Mahmut Kayacık'ta görevinden ayrılmış olup Genel Müdür Yardımcısı Gökhan Elibol, Genel Müdür Vekili ve Yönetim Kurulu Üyesi olmuştur.
- \* 25 Nisan 2019 tarihinde Bilgi Teknolojiden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Ekrem Arıkan mevcut görevinden ayrılmıştır.
- \* 19 Ağustos 2019 tarihinde Merkezi Karşı Taraf ve Mali Hizmetler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Serkan Aşkar göreve başlamıştır.
- \* 31 Ağustos 2019 tarihinde Yönetim Kurulu Başkanı Murat Çetinkaya mevcut görevinden ayrılmıştır.
- \* 25 Ekim 2019 tarihinde Yönetim Kurulu Başkanı olarak Mehmet Hakan Atilla göreve başlamıştır.

**Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler**

Takasbank'ın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemler kapsamında, Banka'nın en büyük ortağı konumunda olan BİAŞ ve Bankamız Yönetim Kurulu üyelerinin, yönetim kurulu üyesi ya da genel müdürü oldukları kuruluşlar ile yapılan işlemler dikkate alınmaktadır. 2019'un üçüncü çeyreği itibarıyla Takasbank'ın bilançosunun "Fonlar" hesap grubunda Borçlanma Araçları Garanti Fonu bakiyesi bulunmamaktadır. Borsa İstanbul A.Ş. Bankamızda bulunan Pay Senedi Garanti Fonu tutarını geri çekmiştir.

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	-	-	16,374	3.964.840	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	21,779	3.755.617	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2,011	-	11,541	8,131	2,974	1,739

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**YEDİNCİ BÖLÜM**

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**Banka'nın Finansal Göstergeleri ve Performansına İlişkin Değerlendirme**

<b>Aktif kalemler (Bin TL)</b>	<b>30 Eylül 2019</b>
<b>Finansal Varlıklar (Net)</b>	<b>14,030,354</b>
<i>Nakit ve Nakit Benzerleri</i>	<i>13,975,412</i>
<i>Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar</i>	<i>1,579</i>
<i>Para Piyasalarından Alacaklar</i>	<i>13,950,183</i>
<i>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</i>	<i>42,019</i>
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</i>	<i>18,369</i>
<i>Türev Finansal Varlıklar</i>	<i>3,082</i>
<b>İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)</b>	<b>51,860</b>
<i>Krediler</i>	<i>681,667</i>
<i>İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</i>	<i>30,126</i>
<i>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</i>	<i>653,240</i>
<b>Ortaklık Yatırımları</b>	<b>4,825</b>
<b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>	<b>10,229</b>
<b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>	<b>104,630</b>
<b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>	<b>8,957</b>
<b>Cari Vergi Varlığı</b>	<b>-</b>
<b>Ertelenmiş Vergi Varlığı</b>	<b>-</b>
<b>Diğer Aktifler</b>	<b>37,671</b>
<b>Aktif Toplamı</b>	<b>14,878,333</b>
<b>Pasif kalemler (Bin TL)</b>	<b>30 Eylül 2019</b>
<b>Alınan Krediler</b>	<b>2,874,880</b>
<b>Fonlar</b>	<b>9,715,678</b>
<i>Diğer</i>	<i>9,715,678</i>
<b>Türev Finansal Yükümlülükler</b>	<b>-</b>
<b>Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler</b>	<b>452</b>
<b>Karşılıklar</b>	<b>55,851</b>
<i>Çalışan Hakları Karşılığı</i>	<i>16,372</i>
<i>Diğer Karşılıklar</i>	<i>39,479</i>
<b>Cari Vergi Borcu</b>	<b>46,981</b>
<b>Ertelenmiş Vergi Borcu</b>	<b>7,811</b>
<b>Özkaynaklar</b>	<b>2,176,680</b>
<b>Pasif Toplamı</b>	<b>14,878,333</b>
<b>Gelir ve Gider Kalemleri (Bin TL)</b>	<b>30 Eylül 2019</b>
<i>Faiz Gelirleri</i>	<i>603,786</i>
<i>Faiz Giderleri (-)</i>	<i>156,701</i>
<i>Net Faiz Geliri/Gideri</i>	<i>447,085</i>
<i>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</i>	<i>208,139</i>
<i>Temettü Gelirleri</i>	<i>37,918</i>
<i>Ticari Kâr/Zarar</i>	<i>49,518</i>
<i>Diğer Faaliyet Gelirleri</i>	<i>21,621</i>
<i>Faaliyet Brüt Kârı</i>	<i>764,281</i>
<i>Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)</i>	<i>3,110</i>
<i>Diğer Karşılık Giderleri (-)</i>	<i>23,658</i>
<i>Personel Giderleri (-)</i>	<i>56,928</i>
<i>Diğer Faaliyet Giderleri</i>	<i>43,945</i>
<i>Net Faaliyet Kârı/Zararı</i>	<i>636,440</i>
<i>Sürdürülen Faaliyetler Vergi karşılığı (-)</i>	<i>(130,222)</i>
<b>Net Dönem Karı/Zararı</b>	<b>506,418</b>
<b>Finansal Oranlar</b>	<b>30 Eylül 2019</b>
<i>Faaliyet Karı/Toplam Aktifler</i>	<i>4.28</i>
<i>Özsermaye/Toplam Aktifler</i>	<i>14.63</i>
<i>Faaliyet Karı/Özsermaye</i>	<i>29.25</i>
<i>Net Faiz Gelirleri/Faaliyet Gelirleri</i>	<i>58.50</i>



**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**YEDİNCİ BÖLÜM**

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

<b>Aktif Kalemler (Bin TL)</b>	<b>31 Aralık 2018</b>
<b>Finansal Varlıklar (Net)</b>	<b>11,596,857</b>
<i>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</i>	<i>79,037</i>
<i>Bankalar</i>	<i>10,884,838</i>
<i>Para Piyasalarından Alacaklar</i>	<i>645,263</i>
<i>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</i>	<i>15,363</i>
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</i>	<i>3,082</i>
<b>İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)</b>	<b>14,780</b>
<i>Krediler</i>	<i>16,374</i>
<i>İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</i>	<i>-</i>
<i>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</i>	<i>1,594</i>
<b>Ortaklık Yatırımları</b>	<b>4,825</b>
<b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>	<b>11,847</b>
<b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>	<b>102,497</b>
<b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>	<b>9,187</b>
<b>Cari Vergi Varlığı</b>	<b>-</b>
<b>Ertelenmiş Vergi Varlığı</b>	<b>8,662</b>
<b>Diğer Aktifler</b>	<b>46,528</b>
<b>Aktif Toplamı</b>	<b>11,795,183</b>

<b>Pasif Kalemler (Bin TL)</b>	<b>31 Aralık 2018</b>
<b>Alınan Krediler</b>	<b>3,425,414</b>
<b>Fonlar</b>	<b>6,497,578</b>
<i>Diğer</i>	<i>6,497,578</i>
<b>Türev Finansal Varlıklar</b>	<b>-</b>
<b>Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler</b>	<b>-</b>
<b>Karşılıklar</b>	<b>76,086</b>
<i>Çalışan Hakları Karşılığı</i>	<i>12,685</i>
<i>Diğer Karşılıklar</i>	<i>63,401</i>
<b>Cari Vergi Borcu</b>	<b>50,620</b>
<b>Ertelenmiş Vergi Borcu</b>	<b>-</b>
<b>Özkaynaklar</b>	<b>1,745,485</b>
<b>Pasif Toplamı</b>	<b>11,795,183</b>

<b>Gelir ve Gider Kalemleri (Bin TL)</b>	<b>30 Eylül 2018</b>
Faiz Gelirleri	455,442
Faiz Giderleri (-)	103,126
Net Faiz Geliri/Gideri	352,316
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	156,048
Temettü Gelirleri	-
Ticari Kâr/Zarar	10,907
Diğer Faaliyet Gelirleri	2,960
Faaliyet Brüt Kârı	522,231
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	16,889
Diğer Karşılık Giderleri (-)	17,805
Personel Giderleri (-)	41,048
Diğer Faaliyet Giderleri	32,907
Net Faaliyet Kârı/Zararı	413,582
Sürdürülen Faaliyetler Vergi karşılığı (-)	(89,806)
<b>Net Dönem Karı/Zararı</b>	<b>323,776</b>

<b>Finansal Oranlar</b>	<b>30 Eylül 2018</b>
Faaliyet Karı/Toplam Aktifler	3.51
Özsermaye/Toplam Aktifler	14.80
Faaliyet Karı/Özsermaye	23.69
Net Faiz Gelirleri/Faaliyet Gelirleri	67.46

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

---

**YEDİNCİ BÖLÜM**

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

2018 yıl sonu itibarıyla 11,795,183 Bin TL olan bilanço büyüklüğü 2019 Eylül sonu itibarıyla 14,878,333 Bin TL olmuştur. Aktif içindeki en yüksek tutar olarak görülen bankalar hesabı %28 oranında artarak 13,950,183 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın pasif kalemleri içinde en önemli yeri tutan alınan fonlar kalemi önceki yıl sonunda 6,497,578 Bin TL iken, %50 oranında artarak 9,715,678 Bin TL'ye yükselmiştir. Alınan krediler kalemi ise %16 azalışla 3,425,414 Bin TL'den 2,874,880 Bin TL'ye düşmüştür.

Banka, 2019'un üçüncü çeyrek sonu itibarıyla 636,440 Bin TL'lik vergi öncesi, 506,418 Bin TL vergi sonrası kâr elde etmiştir.

2019 yılı Eylül sonu itibarıyla elde edilen 603,786 Bin TL'lik faiz gelirin, 538,850 Bin TL'si bankalardan, 19,708 Bin TL'si menkul değerlerden, 6,622 Bin TL'si kredilerden alınan faizlerden, 37,881 Bin TL'si para piyasası işlemlerinden, 725 Bin TL'si ise diğer faiz gelirlerinden oluşmaktadır. Bu döneme ait faiz giderleri toplamı 156,701 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka sunmuş olduğu hizmetler sebebiyle 230,923 Bin TL komisyon geliri elde etmiş, Türk parası ve yabancı para işlemleri için 22,784 Bin TL tutarında komisyon ödemiştir. 2019 Eylül sonu itibarıyla net ücret ve komisyon geliri 208,139 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.