



2018 Faaliyet Raporu

İÇİNDEKİLER

2018 Yılı Faaliyetlerinin Özeti	2	Genel Kurula Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu	78
Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı	4	İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Bilgiler	80
Genel Müdür'ün Mesajı	6	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler	80
Kilometre Taşları	8	Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmetleri Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik Uyarınca Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin Alındığı Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler	80
Hesap Dönemine Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler	10	Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu	81
Bankanın Tarihsel Gelişimi ve Hesap Dönemi İçinde Varsa Ana Sözleşmesinde Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri	10	Denetim Komitesinin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler	92
Bankanın Organizasyon, Sermaye ve Ortaklık Yapıları İle Bunlara İlişkin Hesap Dönemi İçerisindeki Değişiklikler, Nitelikli Paya Sahip Gerçek veya Tüzel Kişilerin Ünvanları ve Paylarına İlişkin Bilgiler	11	Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu	94
Bankanın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri İle Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar	14	Mali Durum, Kârlılık, Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme ve Stratejik Hedeflere Ulaşma	95
Personel ve Şube Sayısına, Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Bunlar Esas Alınarak Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi	15	Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler	95
Vizyon, Misyon ve Değerler	18	Uluslararası Derecelendirme Kuruluşlarının Takasbank'a verdiği Notlar	98
Bilgi Teknolojileri, Proje Geliştirme ve İlgili Faaliyetler	26	Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler	98
2018 Yılı Gelişmeleri	36	Kâr Payı Dağıtım Politikası	99
Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları İle İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerinin Ad ve Soyadları, Görev Süreleri, Sorumlu Oldukları Alanlar, Öğrenim Durumları, Mesleki Deneyimleri, Toplantılara Katılımları, Olağanüstü Genel Kurul Yapılmışsa Hakkında Bilgiler	62	Bankanın İktisap Ettiği Kendi Paylarına İlişkin Bilgi	99
Hesap Dönemi İçerisinde Yapılan Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar	75	Şirket Aleyhine Açılan ve Şirketin Mali Durumunu ve Faaliyetlerini Etkileyebilecek Nitelikteki Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler	99
Kredi Komitesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik Uyarınca Risk Yönetim Sistemleri Çerçevesinde Yönetim Kuruluna Bağlı Olan veya Yönetim Kuruluna Yardımcı Olmak Üzere Kurulmuş Olan Komitelerin Faaliyetleri, Komite Üyelerinin Hesap Dönemi İçinde Yapılan Toplantılara Katılımları İle Bu Komitelerde Görev Alan Başkan ve Üyelerin Ad ve Soyadları İle Asli Görevleri Hakkında Bilgiler	76	Bağış ve Yardımlar İle Sosyal Sorumluluk Projeleri Çerçevesinde Yapılan Harcamalara İlişkin Bilgiler	99
		Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler	99
		31 Aralık 2018 Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetçi Raporu	100

GİRİŞ

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

Raporun Ait Olduğu Dönem: 2018 Yılı Faaliyet Raporu

Bankanın Ticaret Ünvanı: İstanbul Takas ve Saklama Bankası Anonim Şirketi

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

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

Telefon: 0 212 315 25 25 (pbx)

Faks: 0 212 315 25 26 (pbx)

Ticaret Sicil No: 276870

Mersis No: 0481002693100015

Elektronik Posta Adresleri:

Yatırımcı Başvurusu İçin	alotakas@takasbank.com.tr
Genel Bilgi İçin	bilgi@takasbank.com.tr
Üye Bilgi İçin	uye@takasbank.com.tr
KEP Adresi İçin	takasbank.haberlesme@hs03.kep.tr

TAKAS İSTANBUL HAKKINDA

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

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş., Borsa İstanbul bünyesinde mevcut piyasalarda gerçekleşen;

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

ile ilgili işlemlerin nakit ve menkul kıymet takasını sonuçlandırmak üzere yetkilendirilmiş merkezi takas kuruluşudur. Borsa İstanbul üyelerinin alım satım işlemlerinden doğan menkul kıymet teslim etme ve teslim alma taahhütleri ile alım satıma konu olan menkul kıymet karşılığındaki ödeme taahhütleri Takasbank aracılığıyla hesaben sonuçlandırılmaktadır. Güvenilir, hızlı ve düşük maliyetli nakit transferi hizmeti sağlayarak para ve sermaye piyasaları arasında köprü görevi üstlenen Takasbank, sermaye piyasası ve Borsa İstanbul mevzuatı çerçevesinde Borsa İstanbul bünyesinde faaliyet gösteren piyasalar için tam otomasyon ortamında organize piyasalar ile on-line bağlantılı olarak takas hizmetleri sunmaktadır.



2018 YILI FAALİYETLERİNİN ÖZETİ

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



MUTABAKAT SİSTEMİ

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



BISTECH

Borsa İstanbul A.Ş. Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası nezdinde gerçekleşen kıymetli maden işlemlerinin nakit takas ve teminat yönetimi işlemleri ile Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası'na verilen takas, teminat ve risk yönetimi hizmetleri BISTECH üzerinden sunulmaya başlanmıştır.



AR-GE

AR-GE Merkezimiz, Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı Denetimine tabi tutulmuş ve denetimden başarıyla geçilmiştir.



TAKAS KREDİSİ

TCMB, Takas Kredisi uygulamasını 2019 yılından itibaren Ödeme ve Mutabakat Sistemlerinin Faaliyetleri Hakkındaki Yönetmeliğinin 23 üncü maddesi uyarınca özel bir kredi mekanizması olarak değerlendirmiş ve onaylamıştır.



ÖZEL TERMINAL KULLANIMI

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



SERMAYE PİYASALARI KONGRESİ

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



FX SWAP PİYASASI

2018 Ekim ayından itibaren Borsa İstanbul FX SWAP Piyasası, MKT Hizmeti ile birlikte hayata geçirilmiştir.



ÇEK TAKAS SİSTEMİ

5941 sayılı Çek Kanunu'nun 8'inci maddesinin birinci fıkrası çerçevesinde TCMB'nin Bankalararası Takas Odası (BTOM) bünyesinde yürütülmekte olan elektronik çek takası faaliyetlerinin başka bir kuruluş aracılığı ile yapılmasına karar verebileceği hükme bağlanmıştır. Bu çerçevede; 09/06/2018 tarih ve 30446 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Çek Takas Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ile Bankamız 02/07/2018 tarihinden geçerli olmak üzere çek takas ve mutabakat faaliyetlerinin yürütüleceği Kurum olarak kabul edilmiştir.



ALTIN TRANSFER SİSTEMİ

Takasbank tarafından yazılım ve sistem geliştirmesi yapılan ve Bankaların katılımıyla işleyen "KİŞİDEN KİŞİYE" Altın Transfer Sistemi 16 Temmuz 2018 tarihi itibarıyla sistem üyesi bankalara ve müşterilerine hizmet vermeye başlamıştır.



DOĞAL GAZ PİYASASI

Organize Toptan Doğal Gaz Satış Piyasası 1 Eylül 2018 tarihi itibarıyla faaliyete geçmiştir.



ÖDÜNCÜ PAY PİYASASI

ÖPP'nin geliştirilmesi amacıyla, ödünç alan ve ödünç verenlerin işlemlerini ÖPP'ye getirmeden önce kendi aralarında anlaşarak daha sonra ÖPP'den geçirebileceği şekilde yeni bir emir türü (özel emir) düzenlemesi ile vadesi gelen ÖPP sözleşmelerinin temdit edilebilmesine imkan veren düzenlemeler uygulamaya alınmıştır.



TAKASBANK PARA PİYASASI

Takasbank Para Piyasası'nda teminata kabul edilen varlıklar arasına; VDMK, banka bono ve tahvilleri, altın ve kira sertifikaları eklenmiştir. Takasbank Para Piyasası'nda başlangıç teminat oranı, anapara ve faiz toplamını kapsayacak şekilde revize edilmiş ve %110'dan %105'e indirilmiştir.

...paydaşlarımız için kalıcı değer ürettik.

TAKASBANK PARA PİYASASI

%41
artış



TPP'de toplam işlem hacmi bir önceki yıla göre %41 artmıştır.

ÖDÜNÇ PAY PİYASASI

%9,7
artış



ÖPP toplam işlem hacmi %9,68 artış göstermiştir.

TEFAS

%8,3
artış



Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu (TEFAS)'nda yıllık ortalama işlem hacmindeki artış %8,3 olmuştur.

ŞARTLI VİRMAN SİSTEMİ

756,71
milyar TL



Pay Piyasası Şartlı Virman Sistemi'nde, 756,71 milyar TL tutarında işlem gerçekleştirilmiştir.

TAKAS KREDİSİ

%58,5
artış



Takas kredi günlük ortalaması %58,50 oranında artarak 2,9 milyon TL'ye ulaşmıştır.

HESAP SÖZLEŞMESİ

350
adet



350 adet hesap sözleşmesi imza edilmiş, 1.640 kuruma ve 3.845 aktif kullanıcıya hizmet verilmiştir.

BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİ

%17
artış



Bireysel emeklilik sisteminde toplam fon büyüklüğü %17 artış göstererek 93 milyar TL'ye ulaşmıştır.

%15
artış



Bireysel emeklilik sistemi katılımcı hesap sayısı %15 artış göstererek 13.250 bine ulaşmıştır.

GLOBAL SAKLAMA HİZMETİ

%20
artış



Global saklama hizmeti kapsamında hizmet alan üye tabanı %20 büyümüş, saklama bakiyesi 5.13 milyar EUR'a ulaşmıştır.

NUMARALANDIRMA HİZMETİ

31.436
adet



Sermaye piyasası enstrümanları için 31.436 adet ISIN, 561 tüzel kişiye de LEI kodu tahsis edilmiştir.

EPİAŞ ELEKTRİK PİYASASI

%58
artış



Elektrik Piyasası'nda işlem hacmi bir önceki yıla göre %58 artmıştır.

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI



DEĞERLİ PAYDAŞLARIMIZ,

Bankamız başarılı bir yılı daha geride bırakırken vergi öncesi kârı %76 oranında artışla 612,7 milyon TL olarak gerçekleşmiş ve özkaynakları 1,7 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Birçok yenilik ve projenin hayata geçirildiği 2018 yılında;

BISTECH projesinin son fazı kapsamında Borçlanma Araçları ve Kıymetli Madenler Piyasaları BISTECH sistemine entegre edilmiş,

Borçlanma Araçları Piyasasında, merkezi karşı taraf hizmeti verilmeye başlanmış,

Ülkemizde ve Dünya'da bir ilk olan Altın Transfer Sistemi devreye alınmıştır.

TCMB Bankalararası Takas Odası Merkezi'nde takası gerçekleştirilen çeklerin banka şubeleri arasında hesaben ödenmesi, 09/06/2018 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmelik ile Bankamıza devredilmiş ve Bankamız Çek Takas Sisteminin işleticisi olarak hizmet vermeye başlamıştır.

Ülkemizin her geçen gün büyüyen enerji piyasalarının borsası EPIAŞ bünyesindeki Elektrik Piyasasından sonra Doğal Gaz Piyasasında da Bankamız Merkezi Uzlaştırma Kuruluşu olmuştur.

Bankamız başarılı bir yılı daha geride bırakırken vergi öncesi kârı %76 oranında artışla 612,7 milyon TL olarak gerçekleşmiş ve özkaynakları 1,7 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Borsa İstanbul Grubu ana stratejisi çerçevesinde küresel piyasalarda tezgahüstü ve ülkemiz açısından off shore bir piyasa olan FX SWAP Piyasasını, organize piyasa ve on shore olarak 4. çeyrekte devreye alınmış ve FX SWAP Piyasasında Bankamız tarafından merkezi karşı taraf, takas ve teminat yönetimi hizmeti verilmeye başlanmıştır.

2017 yılında 721 bin 524 kurumlar vergisi mükellefi arasında 77. sırada olan Bankamız, Ülkemiz ekonomisine katkısını artırarak geride bıraktığımız 2018 yılında 759 bin 242 kurumlar vergisi mükellefi arasında 12 sıra birden yükselerek en yüksek kurumlar vergisi ödeyen kurumlar arasında 65. sırada yer alma başarısını göstermiştir.

2019 yılında Borçlanma Araçları Piyasası ve FX SWAP Piyasası'nın geliştirilmesi ve derinleştirilmesi çalışmalarının devam etmesi ve özellikle referans faiz oranı belirleme çalışmalarına destek verilmeye devam etmesi hedeflenmektedir.

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

Takasbank, özverili insan kaynağı, teknolojik altyapısı, yenilikçi ve kaliteli hizmet anlayışı ve güçlü ortaklık yapısı ile ülkemiz ekonomisine değer yaratarak katkıda bulunmaya ve başarılarına devam edecektir.

Bankamızı bugünlere getiren tüm yöneticilerimize, çalışanlarımıza ve desteklerini esirgemeyen paydaşlarımıza Yönetim Kurulumuz ve şahsım adına şükranlarımı sunarım.

Murat ÇETİNKAYA
Yönetim Kurulu Başkanı

2019 yılında
Borçlanma Araçları
Piyasası ve FX
SWAP Piyasası'nın
geliştirilmesi ve
derinleştirilmesi
çalışmalarının
devam etmesi ve
özellikle referans
faiz oranı belirleme
çalışmalarına
destek verilmeye
devam etmesi
hedeflenmektedir.

GENEL MÜDÜRÜN MESAJI



2018 yılında, Takasbank'ın toplam aktifleri %12 oranında artarak 10,6 milyar TL'den 11,8 milyar TL'ye yükselmiştir.

Günümüz gelişen ve değişen küresel ekonomik eğilimleri zorlu bir rekabetçi ortamı da beraberinde getirmektedir. Ülkemizin büyüyen ve güçlenen ekonomisine her geçen gün artarak katkı sağlayan, sermaye ve para piyasalarında yenilikçi ve müşteri odaklı hizmetler sunan Bankamız başarısını bir üst seviyeye taşıyarak başarılı bir yılı daha geride bırakmıştır.

Bankamız toplam aktifleri %12 oranında artarak 10,6 milyar TL'den 11,8 milyar TL'ye, özsermayesi %40 oranında artarak 1,2 milyar TL'den 1,7 milyar TL'ye, faaliyet kârı %76 oranında artarak 348,6 milyon TL'den 612,7 milyon TL'ye, bankacılık hizmet gelirleri % 45 oranında artarak 165,3 milyon TL'den, 239,3 milyon TL'ye, faiz ve portföy gelirleri ise %69 oranında artarak 405,8 milyon TL'den 684,6 milyon TL'ye yükselmiştir.

Bankamız açısından birçok yeni hizmetin ve projenin devreye alındığı bir yıl olan 2018 yılı içerisinde;

Takasbank, CPMI-IOSCO tarafından Nisan 2012'de yayınlanmış olan finansal piyasa altyapı kuruluşlarının faaliyet esaslarına ilişkin temel hususları içeren "Finansal Piyasa Altyapısı Kuruluşları İçin Temel Prensipler" den MKT kuruluşlarına ilişkin olan toplam 22 adet prensibe "tam uyumlu" olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

Önceki yıllarda pay ve türev araçlar piyasalarımızın entegrasyonlarına ek olarak, 2018 yılında BISTECH projesinin son fazı kapsamında Kıymetli Madenler Piyasası'nın ve Borçlanma Araçları Piyasası'nın entegrasyonu başarıyla tamamlanmış ve Borsa İstanbul ile birlikte tüm piyasalar BISTCEH sistemine taşınmıştır.

Ülkemizin en önemli finansal piyasa altyapı kuruluşlarından olan Takasbank, piyasaların daha sağlıklı ve kesintisiz çalışabilmesini teminen teknolojik altyapısını güçlendirme stratejisine uygun olarak yıl içinde kritik teknolojik alt yapı güçlendirme ve geliştirme projelerini birer birer devreye almıştır.

Finans ve sermaye piyasalarındaki derinliğin artmasına ve gelişmesine katkı sağlamak amacıyla Borsa İstanbul bünyesinde kurulan FX SWAP Piyasası işlemlerinin takas, teminat yönetimi hizmeti ile MKT hizmeti Bankamızca verilmeye başlanmıştır.

Borçlanma Araçları Piyasası'nda çok taraflı netleştirme sonucu, 970,95 milyar TL (toplam borsa işlem hacminin %22,00'si) tutarında nakit takası ile 2.431,61 milyar TL (toplam borsa işlem hacminin %55,09'u) piyasa değerli menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirmiştir.

Üyelerimize 597.141,58 milyon TL/Nominallik kısmı serbest, 5.633,28 TL/Nominallik kısmı şartlı olmak üzere toplam 602.774,85 milyon TL/Nominal olmak üzere, borçlanma aracı transferi hizmeti sağlamıştır.

Pay Piyasası'nda 57 aracı kurum tarafından toplam 452.733,66 milyon TL takas işlem hacmi gerçekleştirilmiş olup, netleştirme işlemi sonucunda 102.054,28 milyon TL tutarında nakit (%22,54) ve 343.192,32 milyon TL piyasa değerli menkul kıymet (%75,8) takası yapılmıştır. Şartlı Virman Sistemi'nde, 1.513,41 milyar TL tutarında işlem gerçekleştirilmiştir.

Türev Piyasası (VİOP)'nda üye sayısı 68, açık pozisyon sayısı 1.671.608 adet, piyasa değeri ise 7.551 milyon TL'ye ulaşmıştır. Kaldıraçlı Alım-Satım işlemleri (KASİ)'nde ise; açılmış olan 201.336 hesaptan 71.077 adedinde 760 milyon TL değerinde teminat bulunmaktadır.

Bankamız, Türkiye'de faaliyet gösteren banka, aracı kurum, faktoring, finansal kiralama, finansman şirketleri ve sigorta şirketlerinden 236 adedine kredi derecelendirme ve değerlendirme notu takdir etmiştir. Bankamızın üyelerimize takdir ettiği notlar çerçevesinde, üyelerimizin işlem yaptığı piyasalarda kredi ve işlem limitleri belirlenmiştir. Takasbank Para Piyasası (TPP)'nda her bir üye için, valör ve vade günlerinde oluşabilecek en yüksek net takas borcu tutarını ifade eden "Maksimum Net Borç Tutarı (MNBT)", 450 milyon TL olarak uygulanmaya devam edilmiştir.

Bankamızın işlettiği bir diğer piyasa olan Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu (TEFAS)'nda yıllık ortalama işlem hacmi artışı %8,3 olmuştur.

Ulusal ve Uluslararası piyasalarda büyüme sağlayan en önemli piyasalardan biri olan enerji piyasalarında, Bankamız EPIAŞ bünyesinde kurulan Organize Toptan Doğal Gaz Piyasası'nda nakit takas ve teminat yönetimi hizmeti vermeye başlamıştır. Elektrik Piyasası'nda Merkezi Uzlaştırma Bankası olarak, nakit takas ve teminat yönetimi hizmetleri verilen katılımcı sayısı 1227 olup, işlem hacmi bir önceki yıla göre %58 oranında artmıştır.

Global saklama hizmeti sunulan üye tabanında %20 artış sağlanarak, global saklama bakiyesi 5.13 milyar EUR'a ulaşmıştır.

Takasbank 2018 yılı içinde uluslararası GLEIF akreditasyon sürecini tamamlamış ve böylece içinde Türkiye, Azerbaycan, Belçika, Hollanda ve İngiltere'nin bulunduğu toplam 15 ülkede yerleşik kurumlara LEI tahsis etmeye yetkilendirilmiştir. 2017 yılında 210, 2018 yılında ise 561 kuruma LEI tahsis edilmiştir.

Bireysel emeklilik fonu içeren katılımcı hesap sayısı geçen yıla göre değişmeyerek 8.05 milyon adet seviyesinde kalmış olup katılımcıların sahip olduğu fon büyüklüğü ise yaklaşık 10,7 milyar TL artış göstererek 88,5 milyar TL'ye ulaşmıştır. Bireysel emeklilik şirketlerinde Otomatik Katılım Sistemi dahilinde yaklaşık olarak 7,43 milyon adet bireysel emeklilik katılımcı

**Takasbank olarak
2018 yılında akademik
çalışmalara önemli
ölçüde katkı verilmiş
ve Yatırım ve Emeklilik
fonları bağlamında 4
farklı üniversiteden
araştırmacılara veri
desteği sağlanmıştır.**

hesabı açılmış olup, mevcut bakiyeli hesap sayısı 5,2 milyon adet, toplam fon tutarı 4,6 milyar TL'dir. Otomatik Katılım Sistemi'nden çıkış oranı ise %66 olarak gerçekleşmiştir.

Ayrıca Portföy Saklama hizmeti verdiğimiz fon sayısı %13'lük bir artış göstererek 2018 yıl sonunda 104 adet olmuş ve bu sayı Yatırım Ortaklıkları ile birlikte 111 adete ulaşmıştır. Hizmet verilen fonlarda ve yatırım ortaklıklarında fon toplam büyüklüğü ise 3,89 milyar TL seviyesine çıkmıştır.

Tüm bunlarla birlikte; Takasbank olarak 2018 yılında akademik çalışmalara önemli ölçüde katkı verilmiş ve Yatırım ve Emeklilik fonları bağlamında 4 farklı üniversiteden araştırmacılara veri desteği sağlanmıştır.

Kuruluşundan bu yana ilerlemeyi ve gelişmeyi ana hedef olarak benimseyen Bankamız, her geçen gün Ülkemiz ekonomisine sağladığı katkının artması için çalışmalarını sürdürmektedir. Bu başarının gerçekleşmesinde katkıları ve destekleri için başta çalışanlarımız olmak üzere Yönetim Kurulumuza, ortaklarımıza ve tüm paydaşlarımıza teşekkür ediyorum.

Mahmut KAYACIK

Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi

KİLOMETRE TAŞLARI

1992

- İMKB Takas ve Saklama A.Ş. kuruldu.

1995

- Takasbank Ulusal Numaralandırma Kuruluşu olarak SPK tarafından yetkilendirildi.

1996

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

1997

- Takasbank Elektronik Transfer Sistemi (TETS) kuruldu

2001

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

2003

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

2005

- Ödünç Pay Piyasası hizmeti verilmeye başlandı.

2006

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

2008

- İslam Konferansı Organizasyonu (OIC) Üye Ülkelerin Borsaları Forumu üyesi olundu.

2011

- Takasbank, FOREX (KASİ) Veri Depolama Kuruluşu olarak SPK tarafından yetkilendirildi.
- Elektrik Piyasasında Nakit Takası ve Teminat Yönetimi işlemlerinin, Merkezi Uzlaştırma Bankası olarak Takasbank tarafından yapılması için TEİAŞ (yeni EPIAŞ) ile anlaşma imzalandı.
- Takasbank tarafından kurulan Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu (TEFAS) faaliyete geçti.

2012

- Takasbank logosu ve kurumsal kimliği, Banka'nın temel değeri olan güveni ve gelecek hedeflerini en iyi yansıtacak şekilde değiştirildi.
- Takasbank, borsaların tek çatı altında birleştirilerek ortak takas ve elektronik platform üzerinden hizmet sunulması projesi kapsamında, İstanbul Altın Borsası tarafından takas hizmet sağlayıcısı olarak görevlendirildi.

2013

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

2014

- Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası’nda (ViOP) “Merkezi Karşı Taraf” uygulamasına başlandı.
- ISO 27001 BGYS (Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi) sertifikası alındı.
- ISO 22301 İSYS (İş Sürekliliği Yönetim Sistemi) sertifikası alındı.
- Portföy Saklama Hizmeti verilmeye başlandı.

2015

- Pay Piyasası’na ilişkin alt yapı uygulama geliştirme çalışmalarının tamamlanması sonucunda Borsa İstanbul Pay Piyasası’nda verilen takas ve transfer hizmetleri BISTECH sistemi üzerinden verilmeye başlandı.
- TapuTakas (Gayrimenkul Alım Satım Bedelinin Takasbank Aracılığıyla Ödenmesi) Projesi devreye alındı.
- Fon Bilgilendirme Platformu hizmete başladı.
- Finansal kiralama, faktoring, sigorta ve emeklilik şirketleri internet üzerinden erişim ile Takasbank Para Piyasası’nda işlem yapmaya başladı.
- TEFAS yeni uygulama esaslarıyla işlem yapmaya başladı.

2016

- İstinye’deki yeni yerleşkesine taşındı.
- Borsa İstanbul Para Piyasası’ndaki işlemlerin takası MKT olarak sonuçlandırılmaya başlandı.
- Avrupa Menkul Kıymetler ve Piyasalar Denetleme ve Düzenleme Kuruluşu’na (ESMA)’ya üçüncü ülke merkezi karşı taraf kuruluşu olarak tanınma başvurusu yapıldı.
- SPK tarafından “nitelikli merkezi karşı taraf” olarak ilan edildi.
- Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası yatırımcılarına teminatlarını ve pozisyonlarını internet sitemizden izleme hizmeti devreye alındı.

2017

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

2018

- Borsa İstanbul FX SWAP Piyasası ve Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası’nda Merkezi Karşı Taraf (MKT) hizmeti verilmeye başlandı.
- EPİAŞ Doğal Gaz Piyasasına nakit takas ve teminat yönetimi hizmeti verilmeye başlandı.
- Altın Transfer Sistemi uygulamaya alındı.
- Takasbank Çek Takas Sistemi hizmeti verilmeye başlandı.
- Bistech Faz 2+ kapsamında, Borçlanma Araçları Piyasası ve Kıymetli Madenler Piyasası Bistech sistemine entegre edilerek ilgili entegrasyonların tüm süreci tamamlandı.

HESAP DÖNEMİNE AİT FAALİYET SONUÇLARINA İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

Takasbank 1 Ocak-31 Aralık 2018 faaliyet döneminde; 612.723 bin TL vergi öncesi dönem kârı ve 479.740 bin TL net dönem kârı, 684.568 bin TL faiz geliri ve 152.164 bin TL faiz gideri sonucunda 532.404 bin TL net faiz geliri, 80.320 bin TL Net Faiz Dışı Gelir elde etmiştir.

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

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

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

- 2013 Eylül ayında kendi nezdinde işlettiği Ödünç Pay Piyasası’nda,
- 2014 Mart ayında Borsa İstanbul A.Ş. nezdindeki Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası’nda,
- 2016 Ekim ayında Borsa İstanbul Para Piyasasında,
- 2017 Haziran ayından itibaren Borsa İstanbul Pay Piyasası’nda,
- 2018 Temmuz ayından itibaren Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası’nda,
- 2018 Ekim ayından itibaren de Borsa İstanbul FX SWAP Piyasası’nda,

merkezi karşı taraf (MKT) hizmeti vermeye başlamıştır.

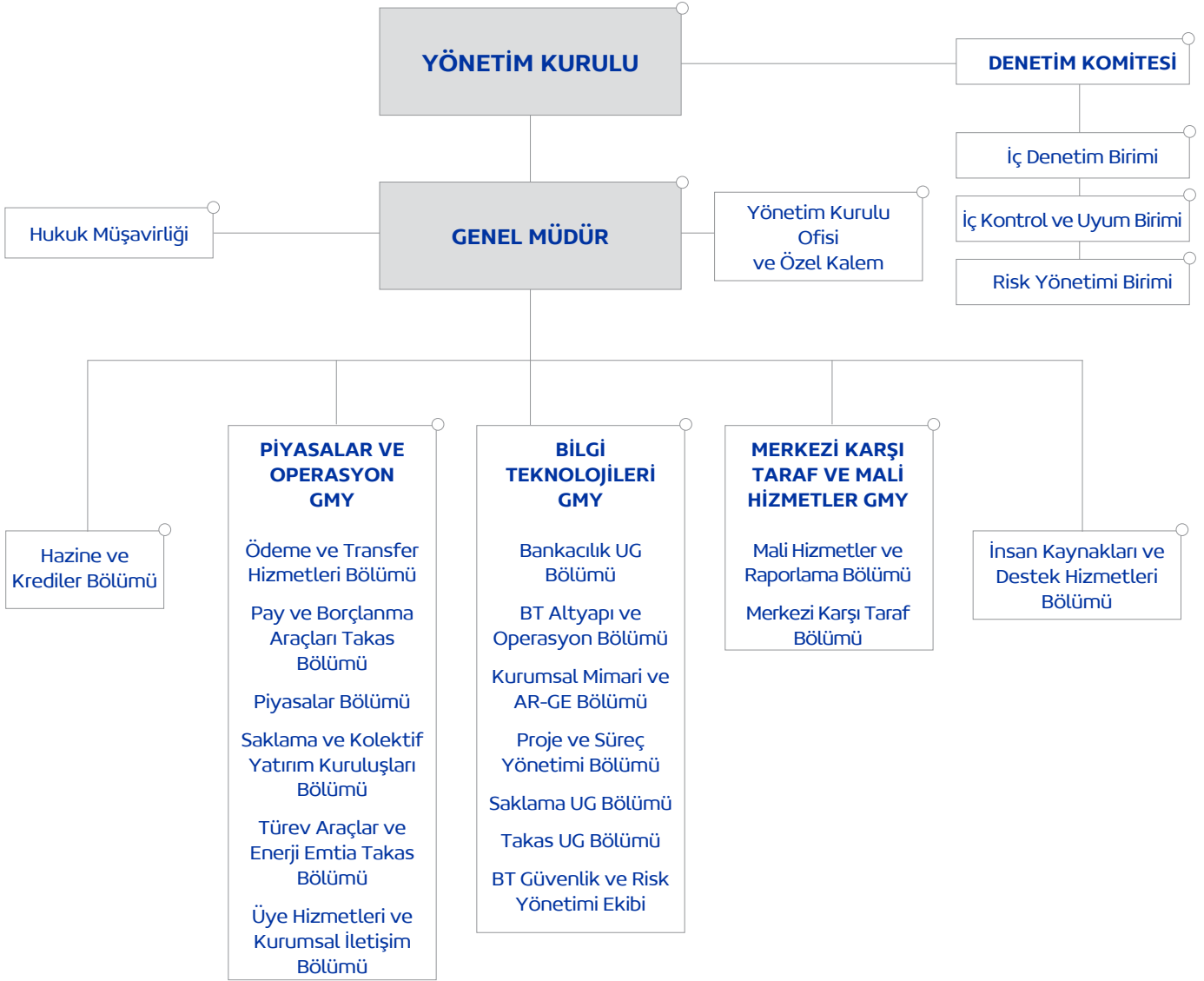
T.C. Merkez Bankası tarafından 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri Hakkında Kanun çerçevesinde Menkul Kıymet Mutabakat Sistemi işleticisi olarak yetkilendirilmiştir.

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

2018 yılında
Takasbank’ın
vergi öncesi
dönem kârı
612.723 bin TL ve
net dönem kârı
479.740 bin TL
olmuştur.



BANKANIN ORGANİZASYON ŞEMASI



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

BANKANIN SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

Takasbank'ın paylarının %64,14' ü Borsa İstanbul A.Ş.'ye ait bulunmaktadır. Borsa İstanbul A.Ş., İstanbul Menkul Kıymetler Borsası ünvanı ile kamu tüzel kişiliği haiz bir kurum iken 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ile özel hukuk tüzel kişiliğini haiz bir anonim şirkete dönüşmüştür. Kanun'un 138. maddesi uyarınca borsacılık faaliyetleri yapmak üzere kurulan Borsa İstanbul A.Ş., sermaye piyasamızda borsaları tek çatı altında toplamış, esas sözleşmesinin 3 Nisan 2013 tarihinde doğrudan tescil ve ilan edilmesiyle faaliyet izni almıştır.

Borsa İstanbul A.Ş.'nin başlıca amacı ve faaliyet konusu, kanun hükümleri ve ilgili mevzuat çerçevesinde, sermaye piyasası araçlarının, kambiyo ve kıymetli madenler ile kıymetli

taşların ve Sermaye Piyasası Kurulu'nca uygun görülen diğer sözleşmelerin, belgelerin ve kıymetlerin serbest rekabet şartları altında kolay ve güvenli bir şekilde, şeffaf, etkin rekabetçi, dürüst ve istikrarlı bir ortamda alınıp satılabilmesini sağlamak; bunlara ilişkin alım satım emirlerini sonuçlandıracak şekilde bir araya getirmek veya bu emirlerin bir araya gelmesini kolaylaştırmak; oluşan fiyatları tespit ve ilan etmek üzere piyasalar, pazarlar, platformlar ve sistemler ile teşkilatlanmış diğer pazar yerleri oluşturmak, kurmak ve geliştirmek; bunları ve başka borsaları veyahut borsaların piyasalarını yönetmek ve/veya işletmek ve ana sözleşmesinde yazılı olan diğer işlerdir.

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla Takasbank'ın başlıca pay sahipleri ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir.

(Bin TL)		Cari Dönem			Önceki Dönem		
Sıra No	Pay Sahiplerinin Adı	Ödenmiş Sermaye	%	Adet	Ödenmiş Sermaye	%	Adet
1	Borsa İstanbul A.Ş.	384.869	64,14	1	382.989	63,83	1
2	Tacirler Menkul Değerler A.Ş.	29.016	4,84	1	29.016	4,84	1
3	Phillip Capital Menkul Değerler A.Ş.	27.923	4,65	1	27.923	4,65	1
4	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	26.280	4,38	1	26.280	4,38	1
5	Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	29.685	4,95	1	29.685	4,95	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)	29.656	4,95	26	31.536	5,26	27
9	Diğer (Banka)	20.101	3,35	8	20.101	3,35	8
	Toplam	600.000	100,00	41	600.000	100,00	42

Bankanın Sermayesinde ve Ortaklık Yapısında Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler

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

Devreden Ortak	Devralan Ortak	Pay Tutarı (Bin TL)	Oran (%)	Açıklama
Saxo Capital Markets Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	9	0,0015	Devir
Delta Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	1,871	0,3118	Devir



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

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

Ödenmiş sermayesi 600.000.000.-TL nominal değerli ve tamamı ödenmiş olan Takasbank'ın A ve B grubu paylarını temsilen çıkarılacak payların tamamı nama yazılı olmakta, paylar ancak Sermaye Piyasası Kanunu uyarınca kurulan borsalar ve üyeleri ile yatırım kuruluşları, kolektif yatırım kuruluşları, portföy yönetim şirketleri, ipotek finansmanı kuruluşları, merkezi takas kuruluşları, merkezi saklama kuruluşları, pay senetleri organize piyasalarda işlem gören halka açık anonim ortaklıklar ve Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu uyarınca kurulan bireysel emeklilik şirketleri arasında devredilebilmektedir. Borsa İstanbul A.Ş. hariç herhangi bir ortağın payı doğrudan ve dolaylı olarak Banka sermayesinin %5'ini geçmemektedir.

Takasbank sermayesi içinde bulunan 200 TL nominal değerli A grubu paylarını temsil eden paylar, sadece Borsa İstanbul A.Ş.'ye ait olup devredilememekte, sermaye artırımlarında yeni A grubu paylar ihdas edilememektedir. A Grubu paylar Borsa İstanbul A.Ş.'ye Banka Yönetim Kurulu için dört aday gösterme hakkı tanımaktadır.

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

31 Aralık 2018 itibarıyla Takasbank'ın toplam 41 ortağı mevcuttur. Sermayenin %10'undan fazlasına sahip tek ortak olan Borsa İstanbul A.Ş., 384.868.606,96 TL nominal payla toplam sermayenin %64,14'ünü elinde bulundurmaktadır.

HÂKİM ŞİRKET İLE HÂKİM ŞİRKETE BAĞLI ŞİRKET FAALİYETLERİ

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 199 uncu maddesi uyarınca; Banka Yönetim Kurulu'nun faaliyet yılının ilk üç ayı içinde, Banka'nın hâkim ortağı Borsa İstanbul A.Ş. ve diğer bağlı şirket Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK) ile olan ilişkileri hakkında bir rapor düzenlemesi, raporun sonuç kısmının faaliyet raporunda yer alması gerekmektedir.

Banka Yönetim Kurulu tarafından düzenlenen Raporun sonuç kısmında:

"Hâkim şirket Borsa İstanbul A.Ş. ve diğer bağlı şirket MKK ile gerçekleştirilen işlemler, sermaye piyasası ve bankacılık mevzuatı çerçevesinde yürütülmektedir. Söz konusu işlemler Banka ana sözleşmesi ve bankacılık mevzuatında öngörülen olağan ticari faaliyetlerdir.

Bankamızca hâkim şirket Borsa İstanbul A.Ş. ve diğer bağlı şirket MKK ile 2018 yılı faaliyet döneminde yapılan tüm hukuki işlemler ile bu şirketler yararına alınan veya alınmasından kaçınılan tüm önlemler değerlendirilmiştir.

2018 yılı faaliyet yılına ilişkin olarak; bilinen hâl ve şartlara göre hâkim şirket veya bağlı şirket ile yapılan bir işlemten dolayı Bankamızın zarara uğramadığı, her bir işlemde uygun bir karşı edim sağlandığı, Bankayı zarara uğratabilecek alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem bulunmadığı ve bu çerçevede yarar ve zarar denkleştirmesini gerektirecek herhangi bir işlem veya önlemin olmadığı sonucuna ulaşılmıştır" denilmektedir.

İŞTİRAKLER

Şirket Adı	Pay Oranı (%)
Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.	64,90
Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş.	4,12
Borsa İstanbul A.Ş.	0,15
Sermaye Piyasası Lisanslama Sicil ve Eğitim Kuruluşu A.Ş.	10,50
SASE-Sarajevo Menkul Kıymetler Borsası	5,00
Türkiye Ürün İhtisas Borsası A.Ş.	5,00
S.W.I.F.T.SCRIL	0,02

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

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

Bankanın personel sayısı 292'dir. Bankanın şubesi bulunmamaktadır.

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

292

Bankanın personel sayısı 292'dir.



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

TAKAS İSTANBUL'UN HİZMETLERİ

Merkezi Karşı Taraf

- Ödünç Pay Piyasası (ÖPP)
- Borsa İstanbul A.Ş. Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VIOP)
- Borsa İstanbul A.Ş. Para Piyasası
- Borsa İstanbul A.Ş. Pay Piyasası
- Borsa İstanbul A.Ş. Borçlanma Araçları Piyasası
- Borsa İstanbul A.Ş. FX SWAP Piyasası

Hazine Yönetimi

Nakit Kredi

- Aracı Kurumlar

Piyasa İşletimi

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

Takas

- Borsa İstanbul A.Ş. Pay ve Türevleri Takas
- Borsa İstanbul A.Ş. Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası Takas
- Borsa İstanbul A.Ş. Kıymetli Madenler Piyasası Takas
- Borsa İstanbul A.Ş. Borçlanma Araçları Piyasası Takas
- Borsa İstanbul A.Ş. Para Piyasası Takas
- Takasbank Çek Takas Sistemi
- EPIAŞ Elektrik Piyasası Takas
- EPIAŞ Doğal Gaz Piyasası Takas
- Ticaret Borsaları Elektronik Ürün Senetleri (ELÜS) İşlemleri Takas
- Borsa İstanbul A.Ş. FX SWAP Piyasası

Saklama

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

Teminat Yönetimi

- Borsa İstanbul A.Ş. Pay ve Türevleri Teminat Yönetimi
Borsa İstanbul A.Ş. Pay Piyasası, Borsa İstanbul A.Ş. Borçlanma Araçları Piyasası, Borsa İstanbul A.Ş. Para Piyasası ve Borsa İstanbul A.Ş. FX SWAP Piyasası Teminat Yönetimi Hizmeti (MKT Kapsamında)
- Borsa İstanbul A.Ş. ViOP Garanti Fonu Teminat Yönetimi
- Borsa İstanbul A.Ş. ViOP İşlem Teminatı Yönetimi Hizmeti
- Borsa İstanbul A.Ş. Kıymetli Maden Piyasası Teminat Yönetimi
- EPIAŞ Elektrik ve Doğal Gaz Piyasaları Teminat Yönetimi
- Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri Teminat Yönetimi ve SPK'ya Raporlama

Varlık Transferi Hizmetleri

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

Veri Yayın

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

Numaralandırma

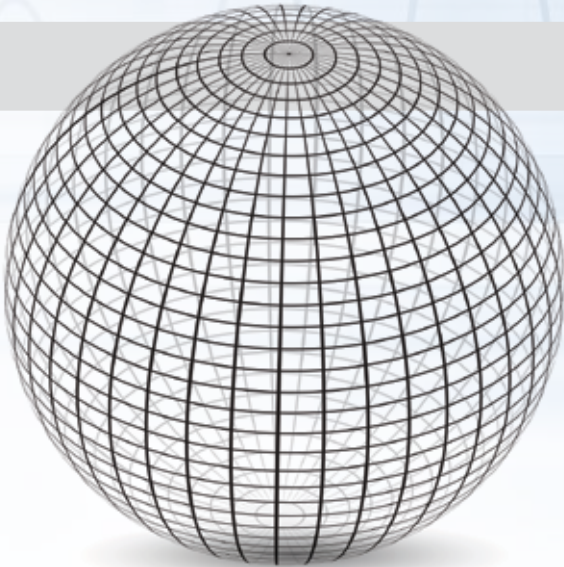
- Menkul Kıymet Numaralandırma (ISIN)
- Tüzel Kişi Numaralandırma (LEI)

Diğer Hizmetler

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

ULUSLARARASI ÜYELİKLER

- Avrupa Merkezi Karşı Taraf Kuruluşları Birliği (EACH)
- Ulusal Numaralandırma Kuruluşları Birliği (ANNA)
- İslam Konferansı Organizasyonu (OIC) Üye Ülkelerin Borsaları Forumu
- Uluslararası Menkul Kıymet Hizmetleri Birliği (ISSA)
- ISO TC68/SC8 Komitesi



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

VİZYON, MİSYON VE DEĞERLER:

Vizyon

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

Misyon

“Güvenilir ve etkin işlem sonrası hizmetleri ile piyasaların gelişimine katkı sağlamak”

DEĞERLER



Güven

Takasbank'ın; müşterileri, ortakları, paydaşları ve çalışanları ile olan ilişkilerinde dürüstlük ilkesine bağlı kalması ve karşılıklı güven anlayışı çerçevesinde açık, anlaşılır ve doğru bilgi verilmesi esasına dayalı olarak hizmetlerini zamanında ve eksiksiz yerine getirmesidir.



İstikrar

Takasbank'ın; sermaye piyasasının önemli bir altyapı kuruluşu olarak, organize ve tezgâh üstü piyasalara etkin takas ve saklama hizmeti vermek suretiyle Türkiye'de finansal istikrara katkı sağlamasıdır.



Müşteri Odaklılık

Takasbank'ın; takas, saklama ve bunlara bağlı bankacılık hizmet ve uygulamalarında finansal sistemin etkinliğini artıracak ve piyasaların gelişmesine katkı sağlayacak çözümleri üretmesi; aracı kuruluşlar, borsalar ve diğer sermaye piyasası kurumlarından oluşan müşterilerin mevcut ve gelecekteki talep ve ihtiyaçları dâhilinde projeler geliştirmesi; müşteriler ve ilgili kurumlarla süreklilik arz eden bir işbirliği ve dayanışma ortamı içinde çalışmasıdır.



Etkinlik

Takasbank'ın takas, saklama ve bankacılık hizmetlerine ilişkin uygulamaların geliştirilmesinde, araştırmacı ve sorgulayıcı bir yaklaşımı benimsemesi; sektör ve piyasa ihtiyaçları dâhilinde en uygun ve en doğru çözümleri üretmesi ve bu süreçte mesleki deneyim ve kurumsal hafızadan azami düzeyde yararlanmasıdır.



Güçlü Finansal Yapı

Takasbank'ın; finansal piyasalarda verdiği etkin takas ve saklama hizmeti ile sermaye piyasalarında merkezi karşı taraf uygulamasına geçilmesi hedefi çerçevesinde finansal varlıklarını, piyasalara ve takas üyelerine yönelik taahhütlerini karşılayacak, üstlendiği riskleri kapsayacak düzeyde tutmasıdır.



Şeffaflık

Takasbank'ın kamuya ve ilgili taraflara açıklanması gereken hususlar hakkında gerekli açıklama ve duyuruları zamanında ve doğru bir şekilde yapması, sorumluluklarını üstlenmesi ve hesap verme mesuliyetini kabul etmesi, kamusal denetime her zaman açık ve hazır bulunmasıdır.



Sürdürülebilirlik

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

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

BANKANIN SEKTÖRDEKİ KONUMUNUN DEĞERLENDİRMESİ

Makro Ekonomik Görünüm, Sermaye Piyasaları ve Takasbank

2017 yılını %3,7 ile 2011'den beri en yüksek büyüme hızı ile kapatan küresel ekonomide 2018 ilk çeyreğinin başı itibarıyla olumlu seyir devam etmiştir. Ancak 2018 devamı ve 2019 yıllarına ilişkin küresel büyüme beklentileri, siyasi belirsizlikler, son 6 ayda ortaya çıkan gümrük tarifeleri ve yükselen piyasalardaki sermaye çıkışları nedeniyle düşürülmüştür.

Ülkeler arası siyasi ilişkilerin, bölgesel ve yerel jeopolitik risklerle daha kırılgan hale geldiği bir yıl olarak kayıtlara geçen 2018'in ikinci yarısında, korumacı yaklaşımların dünya ekonomilerine yansımaları ve Brexit belirsizliği derinleşirken, Türkiye'de spekülasyon kur atakları karşısında Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) ve politika yapıcılarının piyasaları destekleyici hamleleri öne çıkmıştır.

Gelişmiş ülke merkez bankaları para politikasına bakıldığında; 2018 yılının son toplantısında FED, faiz oranını 25 baz puan arttırarak yüzde 2,25-2,5 bandına yükseltmiş, bu kararlar ABD Merkez Bankası seneyi piyasaların beklentisi yönünde 4 kez faiz artırımını yaparak tamamlamıştır. ABD ekonomisinin 2019'a doğru güçlü ivmesini devam ettirdiği ancak enflasyonun cansız olduğu bu ortamda FED'in faiz artırımları konusunda 2019 yılında sabırlı olabileceği belirtilmiştir. ECB, 2018'in başlarında düşük enflasyona karşı uyguladığı politikalarını devam ettirirken, aynı zamanda Brexit, İtalya krizi ve aşırı sağ akımların bazı üye ülkelerde yükselişinden kaynaklanan kaygılar yaşamıştır. Avro Bölgesi'nde Aralık ayı öncü yıllık enflasyon, enerji fiyatlarındaki düşüş nedeniyle yüzde 1,6'ya gerileyerek Avrupa Merkez Bankası'nın (ECB) orta vadede yüzde 2'ye yakın seviyede olması istenen enflasyon hedefinin altında kalmıştır. ECB, para politikalarındaki normalleşme adımlarını FED kadar hızlı bir şekilde atamasa da, 2015'in Mart ayında başlattığı varlık alım programını, Aralık 2018 itibarıyla sona erdirmiştir.

Birleşik Krallık'ın halk oylamasıyla AB'den ayrılma kararı almasının ardından ekonomik dengelerin değiştiği İngiltere, 2018'de Theresa May hükümetinin geleceği ve Brexit süreci başta olmak üzere birçok belirsizlikle karşı karşıya kalmıştır. Söz konusu belirsizlikler, İngiltere finansal piyasaları üzerinde baskı oluşturmuştur. İngiltere'nin 29 Mart'ta AB'den resmen çıkması,

2017 yılını %3,7 ile 2011'den beri en yüksek büyüme hızı ile kapatan küresel ekonomide 2018 ilk çeyreğinin başı itibarıyla olumlu seyir devam etmiştir.

geçiş sürecinin ise bu tarihten 31 Aralık 2020'ye kadar devam etmesi beklenmektedir. Bu nedenle bu yıl İngiltere Merkez Bankası BoE'nin atacağı politika adımlarında, Brexit sürecinin yine öne çıkması beklenmektedir.

Uzun süredir deflasyon ile mücadele eden ve bu kapsamda parasal tabanın yıllık 80 Trilyon Yen artırılması programını uygulayan Japonya Merkez Bankası BoJ, 2018'de enflasyon açısından yine hedeflerine ulaşamamıştır. Mevcutta bankanın enflasyon beklentisi 2019 mali yılı için yüzde 1,9 ve 2020 mali yılı için de yüzde 2 düzeyinde bulunmaktadır.

Gelişmiş ülkelerdeki merkez bankalarının parasal normalleşme sürecine hız vermesi, küresel faizlerin yükselmeye devam etmesi, Çin'in mali politikalarının daha da sıkılaşması ve kredi büyümesindeki yavaşlama küresel ekonomide 2019 için göz önüne çıkan başlıca risk unsurlarıdır.

Türkiye Ekonomisi, 2016 yılında, darbe girişiminin olduğu üçüncü çeyrekteki büyüme gerilemesinin ardından, 5 çeyrek üst üste büyüme kaydetmiş ve 2017'nin son çeyreğinde yüzde 7,4 büyüterek Ekonomik Kalkınma ve İşbirliği Örgütü (OECD) ülkeleri içerisinde en hızlı büyüyen ikinci ülke olmuştur. Kişi başına gayri safi yurt içi hasıla, 2017 yılında, 2002 yılına göre 3 kat artarak 3.581 Dolardan 10.597 Dolara yükselmiştir. 2018 yılının Ocak-Temmuz döneminde, 2017 yılının aynı dönemine kıyasla ihracat %7 oranında, ithalat ise %10,2 oranında artış kaydetmiştir. İhracat kaleminizde en yüksek pay %9,9 ile Almanya'ya, ithalat tarafında ise Çin %9,8 ile ikinci sıradaki Rusya Federasyonu'nun önünde yer almaktadır.

2017 Yılında %11,9 seviyesine ulaşan tüketici fiyatları enflasyon oranı, 2018 Aralık ayında aylık %0,4 gerileyerek Ekim ayında gördüğü zirvenin ardından aşağı yönlü seyrine devam etmiştir. Aralık ayında ise %20,3 ile Yeni Ekonomi Programı'ndaki %20,8'lik yıl sonu beklentisinden ve TCMB'nin son Enflasyon Raporu'nda açıkladığı %23,5'lik tahmininden daha düşük düzeyde gerçekleşmiştir. Akaryakıt fiyatlarındaki gerileme, vergisel indirim destekleri, enflasyonla topyekün mücadele programının etkileri ve kur geçişkenliğinin sona ermesi enflasyonu dizginleyen ana unsurlar olarak öne çıkmaktadır.

2018 yılında fiyatlama davranışındaki bozulma ve enflasyon görünümüne ilişkin risklere karşı fiyat istikrarını desteklemek amacıyla TCMB tarafından güçlü bir parasal sıkılaştırma gerçekleştirilmiştir. Gelişmekte olan ülkelerden portföy çıkışlarının hızlandığı bir konjonktürde, döviz piyasalarında Ağustos ayında yaşanan dalgalanma, alınan tedbirler ve Eylül ayındaki güçlü parasal sıkılaştırmayı takiben zayıflamıştır. Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası (TCMB), Mayıs ve Haziran aylarındaki parasal sıkılaştırmanın ardından, Temmuz ayındaki Para Politikası Kurulu (PPK) toplantısında politika duruşunu değiştirmemiş ve iç talep koşullarındaki yavaşlama ile para politikasının gecikmeli etkilerinin izlenmesi gerektiğini ifade etmiştir. Bununla birlikte enflasyon ve enflasyon beklentilerinin bulunduğu yüksek seviyelerin fiyatlama davranışları üzerinde risk oluşturmaya devam etmesinden

ötürü sıkı para politikasının uzun bir müddet korunmasının gerekebileceği değerlendirilmesinde bulunulmuştur. TCMB, Eylül ayındaki PPK toplantısında, fiyatlama davranışındaki bozulmanın enflasyon görünümüne dair yukarı yönlü risk oluşturmaları nedeniyle, fiyat istikrarını desteklemek amacıyla güçlü bir parasal sıkılaştırmaya giderek politika faiz oranını yüzde 17,75'ten yüzde 24'e yükseltmiştir.

Küresel para politikaları gelişmeleri, ticaret savaşlarına ilişkin endişeler ve gelişmekte olan ülke varlıklarına yönelik risk iştahındaki oynaklıklar 2019 yılı için yukarı yönlü risk unsurları arasında ön plana çıkmaktadır. 2019-2021 dönemini kapsayan Yeni Ekonomi Programının temel amacı; makroekonomik istikrarın korunduğu, cari açık ve enflasyonun aşamalı olarak düşürüldüğü bir ortamda yapısal reformlar yoluyla büyümeyi artırmak ve daha kapsayıcı hale getirmektir.

2019-2021 dönemini kapsayan
Yeni Ekonomi Programının temel
amacı; yapısal reformlar yoluyla
büyümeyi artırmak ve daha
kapsayıcı hale getirmektir.

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

Küresel para politikaları gelişmeleri, ticaret savaşlarına ilişkin endişeler ve gelişmekte olan ülke varlıklarına yönelik risk iştahındaki oynaklıklar 2019 yılı için yukarı yönlü risk unsurları arasında ön plana çıkmaktadır.



ULUSLARARASI PİYASALARDA TAKASBANK

Uluslararası Sermaye Piyasaları ile İlişkiler

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

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

“Avrupa Piyasaları Altyapı Düzenlemeleri”nin (European Market Infrastructure Regulation- EMIR) yanı sıra “CPMI-IOSCO Finansal Piyasa Altyapılarına İlişkin Temel Prensipler”, geliştirilen düzenlemelerin en bilinen ve en yaygın olarak kullanılanlarıdır.

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

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

Takasbank, bu kapsamda CPMI- IOSCO’nun finansal piyasa altyapı kuruluşları için oluşturduğu 22 adet prensibe “tam uyumlu” olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

Ayrıca, Takasbank, 23 Mart 2016 tarihinde SPK tarafından CPMI-IOSCO Finansal Piyasa Altyapılarına İlişkin Temel Prensiplere uyum sağlayan nitelikli MKT kuruluşu (qualified central counterpart) olarak tanınmıştır. Akabinde de Takasbank, Ağustos 2016 tarihinde AB düzenleyici otoritesi olan ESMA’ya üçüncü ülke MKT kuruluşu (third country CCP) olarak tanınmak için başvuruda bulunmuş olup söz konusu başvurumuzun sonuçlanmasına dönük olarak 2019 yılında çalışmalarımız devam etmektedir.

Takasbank, 2018 yılında da uluslararası sermaye piyasaları kurumları arasında hak ettiği yeri almak için sürdürdüğü çalışmalarına devam etmiştir. Bu çerçevede, Borsa İstanbul A.Ş. ve MKK ile birlikte gerek uluslararası, gerekse bölgesel takas ve saklama kuruluşları ile yakın işbirliğinde bulunmuştur. Ayrıca, bölgesel finans merkezi olmak hedefi kapsamında da bölge sermaye piyasaların da gelişmesi amacıyla çeşitli eğitimler ve çalıştaylar düzenlemiştir.

Bu faaliyetlerin yanı sıra, Takasbank'ın 2013 yılı Eylül ayında kendi işlettiği Ödünç Pay Piyasası'nda; 2014 yılı Mart ayında Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda; 2016 yılı Ekim ayında Borsa İstanbul Para Piyasası'nda, Haziran 2017'de Pay Piyasası'nda, Temmuz 2018'de Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası'nda ve son olarak Ekim 2018'de Borsa İstanbul FX SWAP Piyasası'nda MKT hizmeti sunmaya başlamıştır.

Ülkemiz sermaye piyasalarının yanı sıra Takasbank kurduğu uluslararası saklama ağı ile Türk finansal kuruluşların uluslararası piyasalardaki yatırımlarına takas ve saklama altyapısı sunmaktadır. Bu altyapı Borsa İstanbul nezdindeki Uluslararası Tahvil Piyasası ile Eurobond niteliğindeki İslami ürünlerin takası için de kullanılmakta olup bölgesel ve küresel düzeyde piyasalar arası işbirlikleri için takas ve saklama altyapısı sağlamaktadır.

ULUSLARARASI ÜYELİKLER

Avrupa Merkezi Karşı Taraf Kuruluşları Birliği (EACH)

EACH, Avrupa ülkelerinde faaliyet gösteren MKT kuruluşlarının ortak çıkarlarını temsil etmek amacıyla 1992 yılında kurulmuştur. 15 farklı Avrupa ülkesinden 19 adet MKT hizmeti sunan üyesi bulunmaktadır. Takasbank, 7 Ekim 2014 tarihinde gerçekleştirilen EACH Genel Kurul toplantısında Avrupa Merkezi Karşı Taraf Kuruluşları Birliği'ne üye olmuştur. Takasbank, EACH üyeliği ile hem AB içinde yürütülen MKT faaliyetlerine yönelik çalışmalar hakkında bilgi edinme ve bu konular hakkında görüş belirtme, hem de birliğe üye olan MKT kuruluşlarıyla ilişki ve işbirliğini geliştirme olanaklarına sahip olmaktadır.

Ulusal Numaralandırma Kuruluşları Birliği (ANNA) Üyeliği

ANNA, dünya genelinde 92 tam üyesi ve 24 ortak üyesi bulunan uluslararası bir organizasyondur. Menkul kıymetlere ISIN kodu tahsis etmekle görevli ulusal numaralandırma kuruluşları ANNA üyesi olabilmektedir.

Ulusal numaralandırma kuruluşu olarak 1995 yılından bu yana ANNA'nın aktif bir üyesi olan Takasbank, ISIN kodlarının ve temel menkul kıymet bilgilerinin dünya genelinde internet vasıtasıyla toplanmasını ve ürün olarak finansal kuruluşlara sunulmasını amaçlayan ANNA Service Bureau (ASB) Teknik Komitesi üyesidir. ASB veri tabanı, dünya çapındaki en büyük ISIN ve CFI veri tabanı olarak, uluslararası finans piyasaları için değerli bir kaynak oluşturmaktadır.



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

İslam Konferansı Organizasyonu (OIC) Çalışmaları

2005 yılında kurulan İslam Konferansı Organizasyonu'na Üye Ülkelerin Borsaları Forumu'nun amacı, OIC ülkelerinde faaliyet gösteren borsalar arasında iş birliğini teşvik etmektir. Ayrıca, sadece borsalar değil, sermaye piyasalarında hizmet veren takas ve saklama kurumları da Forum'un çalışmalarına aktif olarak katılmaktadır. Forum'un 42'si borsa, 7'si takas ve saklama kurumu ve 8'i diğer kurumlar ve birlikler olmak üzere toplam 57 üyesi bulunmaktadır.

Küresel Bankalararası Finansal Telekomünikasyon Birliği (SWIFT) Üyeliği

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

Uluslararası Standartların Ülkemizde Uygulanmasına Yönelik Faaliyetler

- Türk finans piyasalarında uygulanmakta olan standartlar;
- Menkul kıymetlerin numaralandırılması için kullanılan ISIN (ISO 6166), FISN (ISO 18774) ve CFI (ISO 10962) kodları,
 - Piyasaların tanımlanması için kullanılan MIC kodu (ISO 10383),
 - Finansal işlemlere taraf olan tüzel kişileri tanımlamak için kullanılan Tüzel Kişi Kimlik Tanımlama Kodu (ISO 17442- LEI- Legal Entity Identifier),
 - Bankaların tanımlanması için kullanılan BIC kodu (ISO 9362),
 - Uluslararası müşteri banka hesap numarası standardı olan IBAN kodu (ISO 13616) kullanılmaktadır.
 - Uluslararası nakit, menkul kıymet ve emtia transfer işlemlerinde SWIFT mesajlaşma formatları (ISO 15022) kullanılmaktadır.
 - Takasbank, 1995 yılından itibaren Ulusal Numaralandırma Kuruluşu olarak hizmet vermektedir. Ulusal Numaralandırma Kuruluşu olarak Takasbank, ISIN - ISO 6166, FISN- ISO 18774, CFI - ISO 10962 ve LEI-ISO 17442 kodlarının tahsisini sağlamaktadır.

ULUSLARARASI STANDARTLARA YÖNELİK TEMSİL ÇALIŞMALARI

ISO TC68/SC8 Komitesi Üyeliği

Menkul kıymetler ve ilgili finansal araçlarla ilgili uluslararası standartlar geliştiren Uluslararası Standartlar Örgütü'nün (ISO) ISO TC68/SC8 Komitesi'nde Takasbank Türk Standartları Enstitüsü (TSE) adına Türkiye'yi temsil etmektedir.

Bu kapsamda, ISO TC68/SC8 Komitesi tarafından yürütülen menkul kıymet ve diğer finansal araçlara ilişkin standartları izlemek, standartların geliştirilmesine katkıda bulunmak ve ülkemizde de bu standartların uygulanmasını sağlamak amacıyla kurulan Türkiye Ulusal Piyasa Çalışma Grubu'nun (MTC43 Ayna Komitesi-Türkiye) başkanlığını yürütmektedir. Çalışma Grubu, T.C. Merkez Bankası, Türkiye Bankalar Birliği (TBB), Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği, saklamacı bankalar, ticari bankalar, yatırım bankaları ve aracı kurumların katılımı ile tüm sermaye piyasasını kapsamaktadır.

Takasbank, finansal hizmetler için referans data formatlarını belirleyen ISO TC68/SC8 teknik komitesinde aktif olarak yer almaktadır.

Temsil ve Tanıtım

Bankamız hizmetleri ve kurumsal gelişmelere dair bilgiler, 2018 yılında da geçmiş yıllarda olduğu gibi gerek web sitemiz gerekse basın bültenleri ve etkinlikler aracılığıyla ilgililer ve kamuyla paylaşılmıştır.

9 Ocak 2018 tarihinde Kıymetli Madenler Taşlar Piyasası (KMTP) üyelerine Bistech Üye Bilgilendirme Eğitimi düzenlenmiştir.

5 Şubat 2018 tarihinde Takasbank Para Piyasası Uygulamalı Eğitimi düzenlenmiştir.

21 Şubat 2018 tarihinde Portföy Yönetim Şirketlerine yönelik Portföy Saklama İş Akış ve Sistem Eğitimi düzenlenmiştir.

26 Şubat 2018 tarihinde Bankamız, Borsa İstanbul A.Ş. ve Nasdaq tarafından yürütülen Bistech Faz2+ projesi kapsamında, Borçlanma Araçları Takas Sistemi ve Risk ve Teminat Yönetimi Sistemi ile ilgili olarak Borsa İstanbul Yerleşkesinde geniş katılımlı üye bilgilendirme toplantısı düzenlemiştir.

13-14 Kasım 2018 tarihlerinde TSPB tarafından İstanbul'da düzenlenen Sermaye Piyasaları Kongresi'ne, ana sponsor olarak destek sağlanmış ve üst yönetim düzeyinde katılım olmuştur.

11 Nisan 2018 tarihinde üçüncüsü gerçekleştirilen "Sermaye Piyasaları Ödül Töreni"nde "Yatırım Fonları Portföy Büyüklüğü Lideri", "Yatırım Fonları Pazar Payı Artış Lideri", "Emeklilik Yatırım Fonları Portföy Büyüklüğü Lideri", "Emeklilik Yatırım Fonları Pazar Payı Artış Lideri", "Bireysel Portföy Yönetimi Pazar Payı Artış Lideri" dallarında ödül almaya hak kazanan adaylara ödülleri Bankamız Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Murat Çetinkaya vermiştir. "Yatırım Fonları Getiri Lideri", "Emeklilik Yatırım Fonları Getiri Lideri", "Bireysel Portföy Yönetimi Büyüklüğü Lideri" dallarında ödül almaya hak kazanan adaylara ise ödülleri Bankamız Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Sayın Mahmut Kayacık vermiştir.

Takas İstanbul Fintech Konferansları kapsamında 2-3 Nisan tarihlerinde Ankara'da gerçekleştirilen Tübitak 1. Ulusal Blokzincir Çalıştay'ına gümüş sponsor olarak destek verilmiştir. İlgili etkinliğe Takasbank Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı Ekrem Arıkan konuşmacı olarak katılmıştır.

17 Nisan 2018 tarihinde gerçekleştirilen 16. Gayrimenkul Zirvesi etkinliğine Bankamız tarafından üst yönetim düzeyinde katılım gerçekleştirilmiş olup, bankamız standında TapuTakas hizmetimize ilişkin tanıtım ve bilgilendirme çalışmaları yürütülmüştür.

2-6 Mayıs 2018 tarihleri arasında gerçekleştirilen İstanbul Gençlik Festivali etkinliğine ana sponsor olarak destek verilmiş ve üst yönetim düzeyinde katılım sağlanmıştır.

9-13 Mayıs 2018 tarihinde gerçekleştirilen Etnospor Kültür Festivali etkinliğine Borsa İstanbul Grubu çatısı altında sponsor olarak destek sağlanmıştır.

6 Haziran 2018 tarihinde Çek Takas Eğitimi düzenlenmiştir.

13 Temmuz 2018 tarihinde Doğal Gaz Piyasası Takasbank Uygulamaları Eğitimi düzenlenmiştir.

24 Eylül 2018 tarihinde Borsa İstanbul A.Ş. FX SWAP Pazarı Üye Bilgilendirme Toplantısı düzenlenmiştir.



29 Eylül 2018 tarihinde IDC Türkiye'nin düzenlediği ve kamu sektörünün önde gelen kurumlarının katıldığı Kamu Teknoloji Ödül Töreni'nde Bankamız IDC Türkiye Finans Sektörü Teknoloji Ödülleri kapsamında "Financial Inclusion / Finansal Tabana Yayılma" kategorisinde "Doğal Gaz Piyasası Takas ve Teminat Yönetimi Projesi" ve "TEFAS - Fon Bilgilendirme Platformu Mobil Uygulama Projesi" ile birincilik ödülü, "Governance, Risk & Compliance / Yönetişim, Risk ve Uyum" kategorisinde ise "KVKK Uyum Projesi" ile ikincilik ödülü almıştır.

The Academy of Interactive and Visual Arts (AIVA)'ın düzenlediği "Communicator Awards" kapsamında MedyaSoft şirketi tarafından hazırlanan Bankamızın Web Sitesi, Communicator Awards'ın 2 farklı ve önemli kategorisinde ödülleri sahibi olmuştur. The Academy of Interactive and Visual Arts (AIVA) tarafından 6.000 tasarım arasından seçici kriterlere göre belirlenen ödüllere Bankamızın web sitesi Bankacılık Ödeme ve Finansal Hizmetler kategorilerinde birincilik ödülünü kazanmıştır.

15 Ekim 2018 tarihinde İstanbul Havalimanı'nda gerçekleştirilen Türkiye 2023 Zirvesi etkinliğine Borsa İstanbul Grubu çatısı altında co-sponsor olarak destek sağlanmıştır.

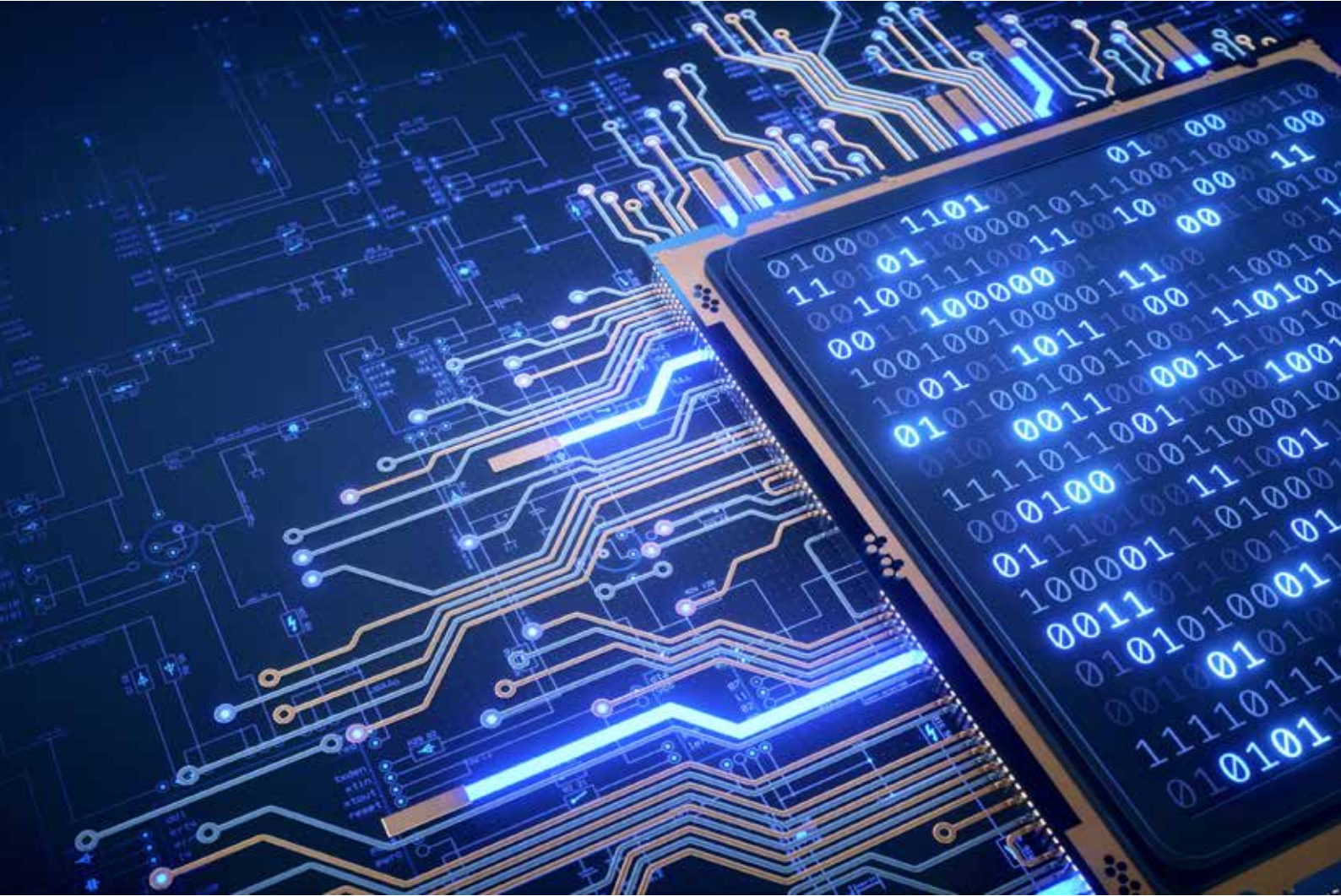
31 Ekim 2018 tarihinde Borçlanma Araçları İşlem Anı Risk Yönetimi Uygulamasının Devreye Alınması Üye Bilgilendirme Toplantıları düzenlenmiştir.

13-14 Kasım 2018 tarihlerinde Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği tarafından İstanbul'da düzenlenen Sermaye Piyasaları Kongresi'ne, ana sponsor olarak destek sağlanmış ve üst yönetim düzeyinde katılım olmuştur.

18-20 Kasım tarihleri arasında Bankamız ev sahipliğinde "Blockchain Turkey Summit" konulu konferans düzenlenmiştir.

25 Aralık 2018 tarihinde gerçekleştirilen Türkiye Girişimcilik Zirvesi etkinliğine Borsa İstanbul Grubu çatısı altında ana sponsor olarak destek sağlanmıştır.

BİLGİ TEKNOLOJİLERİ, PROJE GELİŞTİRME VE İLGİLİ FAALİYETLER



Özet Proje Durumu

Proje Portföyü	2018'de		2018'de	
	Tamamlanan Proje Sayısı	2018 Sonu Devam Eden Proje Sayısı	Tamamlanan Ar-Ge Proje Sayısı	2018 Sonu Devam Eden Ar-Ge Proje Sayısı
İş Geliştirme	9	4		
Kurumsal Gelişim	5	3		
BT Altyapı Geliştirme	7	4		
Toplam	21	11	5	3

Bankamızın Web Sitesi, Communicator Awards'ın Bankacılık Ödeme ve Finansal Hizmetler Kategorileri'nde birincilik ödülleri sahibi oldu.

ALDIĞIMIZ ÖDÜLLER

Takasbank, 2018 yılında IDC Türkiye tarafından düzenlenen IDC Türkiye Finans Sektörü Teknoloji Ödülleri kapsamında "Financial Inclusion / Finansal Tabana Yayılma" kategorisinde "Doğal Gaz Piyasası Takas ve Teminat Yönetimi Projesi" projesi ve "TEFAS - Fon Bilgilendirme Platformu Mobil Uygulama Projesi" ile birincilik ödülü, "Governance, Risk & Compliance / Yönetişim, Risk ve Uyum" kategorisinde ise "KVKK Uyum Projesi" ile ikincilik ödülü almıştır.

Dijital dünyanın devlerini seçen, The Academy of Interactive and Visual Arts (AIVA)'ın bu yıl 24'üncüsünü düzenlediği Communicator Awards sahiplerini buldu. MedyaSoft şirketi tarafından hazırlanan Bankamızın Web Sitesi, Communicator Awards'ın 2 farklı ve önemli kategorisinde ödülleri sahibi oldu. The Academy of Interactive and Visual Arts (AIVA) tarafından 6.000 tasarım arasından seçici kriterlere göre belirlenen ödüllerde Bankamızın web sitesi Bankacılık Ödeme ve Finansal Hizmetler kategorilerinde birincilik ödülünü kazanmıştır.

İŞ GELİŞTİRME PROJELERİ

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

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

Projenin ikinci fazının ilk aşamasında Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (ViOP) ele alınmış ve 6 Mart 2017 tarihinde başarı ile gerçek ortama geçiş yapılmıştır.

Projede Faz 2+ olarak tanımlanan ikinci fazın ikinci aşamasında Borçlanma Araçları ve Kıymetli Madenler Piyasalarının BISTECH geçişi için analiz, geliştirme ve UAT (Kullanıcı Kabul Testi), üye eğitimleri ve üye testleri çalışmaları tamamlanmış ve 2 Temmuz 2018 tarihi itibarıyla gerçek ortama geçiş yapılmıştır. Faz 2+ geçişinin ardından, bazı değişiklik taleplerini ve düzeltilmesi gereken bulguları içeren 2.6 sürümünün geçişi de 12 Kasım 2018 tarihi itibarıyla başarılı bir şekilde yapılmıştır.

Projede son aşama olarak Tezgahüstü Türev Ürünler (OTC) uygulamasının uyarlanması üzerinde çalışılmaktadır. Mevcut durumda, kaynak kodları Nasdaq'tan alınmakta ve BISTECH tarafına aktarılmaktadır. Konfigürasyon ve test çalışmalarının ardından, ilgili fonksiyonlar teknik olarak devreye alınacaktır. Daha sonrasında üye arayüzü çalışmaları ve geçiş planlanacaktır.

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

BISTECH Projesi kapsamında, yazılımla birlikte kaynak kodları da alındığından, bu çerçevede bilgi aktarımı yapılması amacıyla bir Bilgi Aktarım Programı (Knowledge Transfer Program) da yürütülmüştür. Bilgi Aktarım Programı kapsamında, gelecekteki uygulama geliştirme ve test işlemlerinin tamamen Takasbank kaynaklarıyla yapılabilmesi amaçlanmıştır. Bu amaçla 2018 yılında da, hem göreve yeni başlayan, hem de mevcut BT personeli için yurtdışı eğitimleri planlanmış ve gerçekleştirilmiştir.

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

Enerji Piyasaları İşletme A.Ş. (EPIAŞ) nezdindeki Organize Toptan Doğal Gaz Satış Piyasası'na ilişkin "Organize Toptan Doğal Gaz Satış Piyasası Yönetmeliği" 31.03.2017 tarih ve 30024 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Yönetmelikte Merkezi Uzlaştırma Kuruluşu "Piyasa katılımcıları arasında bu Yönetmelikle belirlenecek olan mali işlemlerin yürütülmesinde kendisinden hizmet alınan ve 06.12.2012 tarihli ve 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre merkezi takas kuruluşu olarak görev yapan kuruluş" ifadesi ile Bankamıza ait görevlendirme yer almıştır. Söz konusu Yönetmelik kapsamında, tarafların teminat yönetimi ve ödemelere ilişkin sorumluluklarını içeren "Organize Toptan Doğal Gaz Satış Piyasası Nakit Takas ve Teminat Yönetim Hizmetine Dair Merkezi Uzlaştırma Kuruluşu Anlaşması" hazırlanmış olup, taslak hali EPIAŞ ile paylaşılmıştır. 2018 yılında EPIAŞ ile ortak yürütülen proje ile hizmet kapsamındaki uygulamalar geliştirilmiş, EPIAŞ ile veri iletişimini sağlayan altyapı ve geliştirmeler tamamlanmış, simülasyon ortamında doğal gaz katılımcıları ile birlikte yürütülen testler sonrasında 1 Eylül 2018'de Organize Toptan Doğal Gaz Satış Piyasası'nın faaliyete geçmesi ile birlikte bu hizmet devreye alınmıştır. Bu Proje Takasbank'ın 2018 yılı ARGE projeleri arasında da yer almış olup, aynı zamanda TÜBİTAK Teknoloji ve Yenilik Destek Programları Başkanlığı (TEYDEB) tarafından endüstriyel araştırma ve teknoloji geliştirme, yenilikleri destekleme, özendirme, izleme ve üniversite-sanayi ilişkilerini geliştirme amaçları çerçevesinde destek programına alınmış ve böylece Doğal Gaz Piyasası Takas ve Teminat Yönetimi Projesi Bankamızın ilk TEYDEB desteği alan projesi olmuştur.

TEFAS - Fon Bilgilendirme Platformu Mobil Uygulama Projesi

Bankamız tarafından kurulan, fon piyasasında finansal okuryazarlığın ve şeffaflığın artırılmasına katkı sağlayan; yatırımcıların menkul kıymet ve emeklilik yatırım fonlarının portföy dağılımlarına, fiyat ve getirilerine, karşılaştırmalı olarak tek bir noktadan ve herhangi maliyete katlanmaksızın erişebilmelerine imkan sağlayan TEFAS Fon Bilgilendirme Platformu'nun, (www.tefas.gov.tr) gerek üyelerimizden ve yatırımcılarımızdan gelen öneriler, gerekse teknolojik gelişmelere uyumu kapsamında, platforma ilişkin TEFAS Mobil Uygulaması 03.09.2018 tarihi itibarı ile üyelerimizin ve yatırımcıların hizmetine sunulmuştur. Söz konusu uygulamaya "App Store" ve "Google Play" üzerinden erişim sağlanabilmektedir.

Doğal Gaz Piyasası Takas ve Teminat Yönetimi Projesi

Bankamızın ilk TEYDEB desteği alan projesi olmuştur.

Altın Transfer Sistemi (ATS) Projesi - (Ar-Ge Projesi)

Altın transferinin hane halkı tarafından başlıca yatırım aracı olduğu ülkemizde altın yatırımlarının ekonomik sisteme dahil edilmesi büyük önem taşımaktadır. 2016-2018 Orta Vadeli Kalkınma Planı çerçevesinde altın şeklinde tutulan tasarrufların sisteme çekilmesi için çeşitli mekanizmalar geliştirilmesi yer almaktadır. Yurtiçi altın transferinin ülke içinde, Takasbank sistemleri üzerinde, kayden yapılması amacıyla proje geliştirilmiş ve 16 Temmuz 2018 tarihinde hizmete sunulmuştur.

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

Altının mobilitesi artırılarak yastık altı yatırımların finansal sisteme çekilmesi sağlanacaktır.

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

Proje, İstanbul'un finans merkezi olma hedefine katkı sağlayacaktır. Ayrıca bu proje TEYDEB desteği almaya hak kazanmıştır. Yerde Ar-Ge Projeleri portföyümüze de dahil edilerek Bakanlık portalına girişi yapılmıştır.



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

Bu proje, 2017 yılı içinde başlanarak blokzincir (blockchain) altyapısı üzerinde geliştirilen ilk proje olmuştur ve fiilen geliştirilmesi devam etmektedir. Bu projeyle birlikte altına dayalı bir dijital değer oluşturularak bu değer in ihracı, transferi ve yeniden kaydı altına dönüştürülmesi fonksiyonlarının blokzincir altyapısı ile gerçekleştirilmesi sağlanacaktır. Blokzincir ağı üzerinde yapılan her bir işlem normal şartlarda ya herkes tarafından görülebilmektedir ya da hiçbir şekilde hiçbir bilgi görünmemektedir. BiGA Projesinde çalışılan sıfır bilgi (zero knowledge) algoritmaları ile regülasyona uyumlu işlem yapısı oluşturulmuştur. Bu yapı;

- Alıcı ve göndericinin işlemleri görebildiği fakat başkalarının göremediği,
- Tarafların içeriğini görmemesine rağmen bütün işlemlere onay veya red verebildiği,
- Sistemde otorite olarak bulunan tarafların dilediği zaman tüm işlemlerin içeriğini görüntüleyebildiği, şekilde tasarlanmıştır.

Ayrıca oluşturulması planlanan platform üzerinden kişiler arası transferlerin de yapılması mümkün olacaktır. Her bir dijital altına dayalı varlığın karşılığının %100 Borsa İstanbul kasalarında fiziki olarak tutulması sağlanacaktır. Bu sayede belirli kriterlere uygun fiziki altınların dijital bir sertifikaya sahip olması ve ilerleyen dönemlerde birçok alanda ödeme sistemi olarak kullanılabilmesi hedeflenmektedir.

Bu minvalde proje, İstanbul'un finans merkezi olma hedefine de katkı sağlayacaktır. Ayrıca bu proje TEYDEB desteği almaya hak kazanmıştır. Yerinde Ar-Ge Projeleri portföyümüze de dahil edilerek Bakanlık portaline girişi yapılmıştır. Proje ve oluşturulan işlem yapısı ile patent başvurusu yapılmıştır.

Çek Takası Projesi

Klasik olarak çeklerin fiziki değişimine dayanarak yapılan takas işlemleri 18 Ekim 1993 tarihinde İstanbul'da, 16 Nisan 1998 tarihinde ise Ankara'da klasik takasla birlikte çek bilgileri üzerinden elektronik olarak yapılmaya başlanmıştır. Bu dönemde, Bankalararası Takas Odaları Merkezi (BTOM), 5941 sayılı Çek Kanunu uyarınca Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası gözetiminde bankalararası piyasada çeklerin takasını gerçekleştirmiştir. Elektronik ortamda yapılan çek takasının toplam takas içerisindeki payının %99,9 gibi bir orana ulaşması ve artan maliyetlerin azaltılmasını teminen elektronik takas yapılabilen Ankara ve İstanbul Takas Odası dışındaki diğer odalar iki aşamada 31.12.2002 ve 30.6.2003 tarihleri itibarıyla kapatılmış, TCMB'ye verilen yetki korunmuştur.

Çek Takası Projesi'nin 1. fazı ile Çek Takas Hizmeti BTOM'dan devralınmış, 9 Haziran 2018 Tarih ve 30446 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Çek Takas Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik" ile Takasbank 2 Temmuz 2018 tarihinden geçerli olmak üzere çek takası faaliyetlerinin yürütüleceği Kuruluş olarak kabul edilmiştir.

Bu Yönetmelik çerçevesinde kurulan "Takasbank Çek Takas Sistemi"

- Takas ve iade Dağıtım İşlemleri,
- Mutabakat,

Garanti Mekanizması Katkı Payı İşlemleri, olmak üzere işlemlerin tek bir merkezden yürütüldüğü bir sistem olarak faaliyet göstermektedir. Bununla birlikte, Takas odalarına üye bankalar Takasbank sisteminin bir üyesi olduğundan sistemsel ve operasyonel uyum sağlanmış, mevcut çek takası sürecine getirilen yeni imkanlar ile piyasa çok daha etkin, hızlı ve güvenilir işletilebilir duruma getirilmiştir.

01.05.2018 tarihi itibarı ile projenin 2. fazı da 1. faz ile eş zamanlı yürütülmeye başlamıştır. 2. fazda uygulamalarda ilave yazılım değişiklikleri ve mutabakat, temerrüt yazılım geliştirmelerinin yapılmaktadır. Ayrıca sistem iş sürekliliği, bilgi güvenliği, altyapı ve BT mimari açısından ele alınıp Takasbank altyapısına uygun hale getirilecek ve fiziksel olarak da Takasbank veri merkezlerine taşınması sağlanacaktır.

Borsa İstanbul FX SWAP Piyasası Takas ve Teminat Yönetimi Projesi - (Ar-Ge Projesi)

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nca 2019-2021 yıllarını kapsayan Yeni Ekonomi Programı (YEP) dengelenme-disiplin-değişim sacayakları üzerinden başarılı bir şekilde uygulamaya alınmıştır. YEP'in finansal sistem başlığı altında belirlenen en önemli hedeflerinden birisi Borsa İstanbul A.Ş. nezdinde Ülkemizdeki finansal varlıkların riske karşı korunması amacıyla yapılabilecek hedge stratejilerinde ağırlıklı kullanılan döviz alımı yöntemine alternatif ürünlerin (döviz swap, faiz swap) hayata geçirilmesidir. Borsa İstanbul A.Ş. ve İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (Takasbank) bu hedef doğrultusunda 2018 Ekim ayı itibarıyla organize bir FX SWAP Piyasası'nı ülkemiz ekonomisinin hizmetine sunmaya başlamıştır.

Risk, nakit, takas ve teminat yönetimi hizmetleri ile finans ve sermaye piyasalarına önemli katkı sunan Takasbank, yeni açılan Borsa İstanbul FX SWAP Piyasası'nda da Merkezi Karşı Taraf (MKT-CCP) hizmeti vermektedir. Bu nitelikleri ile döviz swap işlemlerinin yoğun olarak yapıldığı tezgah üstü piyasalara (OTC) önemli bir alternatif olan Borsa İstanbul FX SWAP Piyasası, sunulan MKT hizmeti ile de katılımcılarına karşı taraf kredi riski almadan işlemlerini gerçekleştirebilecekleri güvenli bir ortam sunmaktadır.

Bankamız uygulama sunucularında hizmet veren uygulamalarımıza ait performans takiplerinin proaktif olarak izlenmesini sağlamak amacıyla sektörde öne çıkmış Appdynamics ürünü satın alınmış ve 2018 yılı başında devreye alınmıştır.

TCMB Alternatif Mesajlaşma Arayüzü (EFT Yedekleme) Projesi

Bu proje ile TCMB Ödeme Sistemlerine ilişkin mesajların Takasbank tarafından herhangi bir sebeple sistemde üretilmemesi ve/veya çevrimiçi olarak gönderilememesi durumunda alternatif bir mesaj giriş alt yapısı üzerinden TCMB sistemine iletilmesi sağlanmaktadır. Bu bağlamda iş sürekliliğinin sektöre uğramaması ve iş sürekliliği hedeflerine ulaşabilmek amacıyla Ödeme Sistemleri İş Sürekliliği Planı kapsamında, başta kritik işlemler olmak üzere manuel ya da otomasyon dahilinde mesajların alternatif mesaj giriş alt yapısı üzerinden TCMB katılımcı arayüz sistemine gönderilmesi hizmeti sağlanmaktadır.

BT ALTYAPI GELİŞTİRME PROJELERİ

Hedef Odaklı Saldırılarından (APT) Korunma Altyapısının Oluşturulması Projesi

Bankamız internet ve e-posta erişimlerinde yaşanabilecek saldırıların ve sıfırıncı gün tipinde ataklara karşı bankamız kullanıcılarını koruyacak ve gerekli önleyici tedbirlerin alınmasını sağlayacak projedir. Bu proje kapsamında güvenlik duvarımızla uyumlu çalışan hedef odaklı saldırıları önleme cihazı konumlandırılmıştır. 2018 Şubat ayından itibaren ilgili ürün devreye alınmıştır. E-posta ve internet trafiğini denetlemesi, zararlı e-posta eklerini, linkleri tarayıp kullanıcıya ulaşmadan ilgili bağlantıları engellediği ve bu bağlantıların iz düşüm kayıtlarının takip edilip, raporlanabildiği görülmüştür.

Veritabanı Yönetimi Altyapısı Değişimi ve Sürüm Yükseltme Projesi

Teknolojideki gelişmeler, düşen maliyetlerle birlikte daha yüksek performanslı sunucuların hizmete girmesine imkân vermekte, bu durum da kritik öneme sahip olan bankacılık uygulamalarımızın üzerinde çalıştığı mevcut gerçek ortam veri tabanı sunucularının, periyodik olarak değişimini ve yenilenmesini zorunlu hale getirmektedir. Bankamızda gerçekleştirilmesi planlanan yeni projeler, kesintisiz hizmet veren yapının performans kaybı yaşamaksızın devamının sağlanmasını ve büyümeyi gerekli hale getirmektedir. Bu bakış açısından hareketle, mevcut sunucularımızın tekrar gözden geçirilerek değiştirilmesi kararı alınmış ve 2017 yılı Aralık ayında başlanan bahse konu proje, 2018 yılı Ekim ayı sonu itibarı ile başarılı bir geçiş ile tamamlanmıştır. Bu çalışma sonucunda, bankamız iş sürekliliği ve ODVM sunucularının, gerçek ortam sunucusu ile aynı güçte olması ve gerçek ortam performansını birebir sağlamaları hedefine ulaşılmış, ileriye dönük performans beklentilerimizi karşılayabilecek yeni bir veri tabanı altyapısına geçilmesi sağlanmıştır. Veri tabanı altyapısında yer alan donanım değişimi, beraberinde veri tabanı uygulamasında da tavsiye edilen son sürümüne geçilmesi de sağlanmıştır. Bu proje 2017 yılının Aralık ayında başlatılmış olup, 2018 yılı Ekim ayı sonunda tamamlanmıştır. Bu altyapı geçişi ile birlikte 337 dk. süren ortalama gün sonu adımlarının süresi %42 azaltılarak 197 dk.'ya indirilmiştir.

Uygulama Performans İzleme Aracı Projesi

Bankamız uygulama sunucularında hizmet veren uygulamalarımıza ait performans takiplerinin proaktif olarak izlenmesini sağlamak amacıyla sektörde öne çıkmış Appdynamics ürünü satın alınmış ve 2018 yılı başında devreye alınmıştır. Bankamız ana faaliyetlerini gerçekleştirmede kullandığımız bilgi teknolojileri altyapılarının hedeflenen performans kriterlerine uyumlarını proaktif olarak takip etmeyi sağlayacak altyapı hizmet seviye taahhütlerine de olumlu katkı sağlayacaktır.

Takasbank Uygulama Altyapısı Yeni Framework Geliştirme Projesi

Bankamız tarafından şu ana kadar geliştirilmiş olan üye ve iş uygulamalarının yeni güncel teknolojilere dönüşümü ihtiyacı bulunmaktadır. Bu dönüşüm projesi öncesinde, önümüzdeki 5-10 yıl için uygun teknolojik altyapı sağlayacak yeni bir uygulama geliştirme altyapı çerçevesi (framework) için analiz, tasarım ve geliştirme yapılmıştır. Yeni uygulama altyapı çerçevesini kullanan ilk pilot proje olarak e-devlet üzerinden erişilen Takasbank Bilgilendirme Ekranları Projesi geliştirilmiştir. Yeni uygulama altyapı çerçevesini kullanmak için 2019 Ocak ayı itibarıyla 3 pilot proje daha başlatılmıştır, pilot projelerin 2019 Haziran ayı sonuna kadar tamamlanması planlanmaktadır. Pilot projeler tamamlandıktan sonra yeni uygulama altyapı çerçevesi ile Takasbank uygulama altyapı dönüşümü çalışmaları başlatılacaktır.

Kod Kalite Analizi Aracı Projesi

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

SWIFT Sürüm Yükseltme ve Güvenlik Seviyesinin Artırılması Projesi

SWIFT'in zorunlu tuttuğu 7.2 sürüm geçişi bankamız SWIFT Sistemleri Üzerinde gerçekleştirilmiştir. Bu çalışma ile beraber yine zorunlu olan "SWIFT Customer Security Programme" kapsamında "SWIFT Customer Security Controls Framework" temel alınarak güvenlik kontrolleri yapılmıştır. "SWIFT Know Your Customer" uygulaması üzerinden bankamız SWIFT Sistemleri üzerinde yapılan güvenlik uygulamalarının tamamlandığı taahhüdü verilmiştir.

Test Veri Yönetimi (Veri Maskeleye) Projesi

Bankamız veri güvenliği ve güncel regülasyonlar (Kişisel Verilerin Korunması Kanunu (KVKK), COBIT, BDDK vb.) gereğince ana bankacılık üretim veri tabanı ortamlarında yer alan kritik verilerin test veri tabanı ortamlarına anonimleştirilerek maskeli, güvenli ve ilişkisel bütünlüğünü korunarak alınması sağlayacak "test veri yönetimi" çözümü ile bu çözüme ait standartlar ve yöntemler sağlanmıştır. Proje ile "Metadata Veri Envanteri" ve politikaları oluşturulmuş bu sayede; COBIT PO2- Bilgi Mimarisi Yönetimi sürecinin envater yapısı, politika ve standartları da hazırlanmıştır. Ayrıca ilgili projede yapılan çalışmalar ile Bilgi Güvenliği ve Test Yönetimi süreçlerine girdi sağlanmıştır. Projenin satınalma süreçleri 2018 yılının Ocak ayında başlatılmış olup, 2018 yılı Aralık ayı sonunda tamamlanmıştır.

Veri Depolama Altyapısı Değişimi Projesi

Bankamıza ait tüm verilerin bulunduğu disk ünitelerinde aşağıdaki nedenlerden dolayı yenileme ve konsolidasyon yapılmıştır.

- İş Sürekliliği riskini ortadan kaldırmak adına BVM'de birbirini tam anlamıyla yedekleyecek iki ayrı kutu konumlandırılması, bu kutulardan birinde ortaya çıkabilecek sorunun verilen hizmetlerde herhangi bir kesintiye yol açmaması adına iki kutunun Aktif - Aktif Metro Cluster özelliğinde çalışması.



- Çıkabilecek bir olağanüstü durumda hizmet kesintisi ve veri kaybı yaşamamak adına üretim ortamları için kullanılan verilerin disk ünitelerinin replikasyon kabiliyetleri ile ODVM'ye konumlandırılacak olan üniteye aktarımının yapılması.
- Disk dünyasındaki gelişmeler incelendiğinde, yeni yatırımların büyük kısmının dönen manyetik diskler yerine elektriksel olarak okunup yazılan Flash belleklerden oluşan SSD disklerle yapıldığı görülmüştür. Dönen disklerin önümüzdeki dönemde sadece yedekleme ve arşivleme iş yükleri için kullanılacağı, diğer tüm iş yüklerinin yeni nesil diskler üzerinde çalışacağını gösteren araştırmaların da ışığında alınacak yeni ünitelerin Flash/SSD diskleri kullanması.
- Daha verimli ve kaliteli bir veri depolama hizmeti sunmak için yapılacak yeni yatırım ile birlikte, veri depolama ünitelerinin ortaya koyduğu gelişmiş özelliklerin de kullanılması.

Bu kapsamda BT dünyasında 3DC konsepti olarak bilinen birincil veri merkezinde aktif-aktif çalışabilen ve uzak veri merkezinde tam ölçekte replike çalışan disk altyapısına geçiş sağlanmıştır. Bununla birlikte yedekleme süreleri 4 kat hızlanmış ve merkezi diske erişim süresi saniyede 300.000 okuma yazma yükünde 1 ms'nin altına indirilmiştir.

Kurumsal Mimari Modelleme Projesi ile Borsa İstanbul ve Bankamız, kendi mimarilerini ortak bir platform üzerinde kullanıcı yetkilendirmeleri ile her iki taraf sadece kendi sistemlerini yönetebilecek şekilde tasarlanmıştır.

KURUMSAL GELİŞİM PROJELERİ

Kurumsal Mimari Modelleme Projesi

Sinerji kapsamında bir kısmı Borsa İstanbul ile ortak şekilde yürütülen Kurumsal Mimari Modelleme Projesi ile Borsa İstanbul ile birlikte BISTECH sistemleri dahil olmak üzere Bankamızın bilgi sistemlerinin uygulama, veri ve altyapı teknoloji mimarilerinin modellenmesi sağlanmıştır. Proje kapsamında BISTECH mimarisini destekleyecek meta model ve uygulaması ile birlikte BISTECH ve Bankamız pilot sistemlerin modellemesi tamamlanmıştır. Proje ile Borsa İstanbul ve Bankamız, kendi mimarilerini ortak bir platform üzerinde kullanıcı yetkilendirmeleri ile her iki taraf sadece kendi sistemlerini yönetebilecek şekilde tasarlanmıştır.

Süreç Yönetim Projesi

Bankamız bilgi sistemleri süreçlerini merkezi bir platformda toplamak ve entegrasyonu sağlamak amacıyla BPMN (Business Process Modelling Notation) tabanlı bir uygulama satın alınmış ve uygulamanın kurumsal adı ORKESTRA olarak belirlenmiştir. ORKESTRA üzerinde süreçlerin iyileştirilerek uyarlanması çalışmalarına 2018 yılında devam edilmiştir. Mevcutta Takasbank'ta yürütmekte olduğumuz 12 iş grubu/ süreç halihazırda ORKESTRA üzerinde otomatize edilmiştir. 2018 yıl sonu itibarıyla geldiğimiz noktada ORKESTRA üzerine taşınan ve servis bazlı olacak şekilde otomatize edilen süreç ve fonksiyonlar; BT Servis Kataloğu, Proje ve Portföy Yönetimi; Sorun Yönetimi, Kullanıcı ve Operasyonel İstekler, Problem Yönetimi, Değişiklik Yönetimi, Kaynak Yönetimi kapsamında İş Zaman Bildirim Cetveli, Bulgu Yönetimi, BT Uyum Yönetimi, İş Sürekliliği Yönetimi ve Konfigürasyon Yönetimi'dir. Ayrıca ORKESTRA'nın sürdürülebilirliğini teminen organizasyonel yapılanmada ihtiyaçlar dahilinde değişiklikler yapılmış ve Süreç Yönetimi Ekibi ile Kurumsal Uygulamalar Ekibinde görev paylaşımları olmuştur. Bu ekiplerin uygulama ve BT süreç yönetimi yetkinliklerinin geliştirilmesi için eğitimler başlatılmış ve devam etmektedir.



KVKK Uyum Projesi

14.03.2016 tarihinde devreye giren 6698 sayılı Kişisel Verileri Koruma Kanunu (KVKK), tüm kişisel veri işleyen kurumlara önemli yükümlülükler getirmiştir. Kanunun alt düzenlemeleri 2017 yılı içerisinde çıkarılmış, bu süreçte Bankamız ilgili personeli, gerek sektörel çalıştaylar ve toplantılar, gerekse ilgili eğitimlere katılarak pratik uygulamadaki kaideler konusunda bilgi sahibi olmuştur. Eylül 2017’de başlatılan KVKK Uyum Projesi ile temelde kanunun gerekliliklerini karşılamak ve uyumluluğun sürekliliğini sağlamak için gerekli rol ve sorumluluklar ile süreçleri tesis etmek hedeflenmiştir. Nisan 2018’de proje tamamlanmış, projenin ana çıktılarını olarak Kişisel Veri Envanteri oluşturulmuş, kişisel verilerin işlenmesi, güvenliğinin sağlanması, aktarımı ve imhası süreçleri kanun ve alt düzenlemelerin öngördüğü ihtiyaçları temin edecek şekilde tesis edilmiş; KVKK Uyum Politikası çıkarılarak duyurulmuş ve kanunun öngördüğü açık rıza alma ve aydınlatma yükümlülükleri yerine getirilmiştir.

İş Yüklü Otomasyonu Kurulumu ve Yaygınlaştırma Projesi

Gün sonu ve gün içi otomatik çalışan iş uygulamaları ile yedekleme, yama yönetimi gibi planlanabilen operasyonel uygulamaların tek merkezden sistematik, güvenli, verimli olarak yönetilmesini ve izlenebilmesini sağlamak amacıyla iş yükü otomasyonu kurulmuştur. Kurulumu yapılan iş yükü otomasyonuna öncelikle yeni ihtiyaç iş görevleri ve dosya veya bilgi transferlerinin aktarılması yapılmıştır. Mevcut toplu iş görevlerinin test, canlı ve yedek sistemlerinin her birinde bulunduğu ortamın ayarları ile çalışabilecek şekilde aktarılması için standardizasyon çalışması yapılmıştır. 2019 yılında toplu iş görevinin iş yükü otomasyonuna taşınmasına devam edilecektir. Proje tamamlandığında Bankamızdaki tüm toplu iş görevleri 2 aktif çalışan İstanbul BVM, 1 pasif yedek İstanbul BVM ve 1 pasif yedek Ankara ODVM sunucuları üzerinde yüksek iş sürekliliği ile yönetilir ve izlenebilir hale gelmiş ve standartlara uygun şekilde kodlanmış olarak çalıştırılabilir olacaktır.

Kurum İçi Portal Projesi

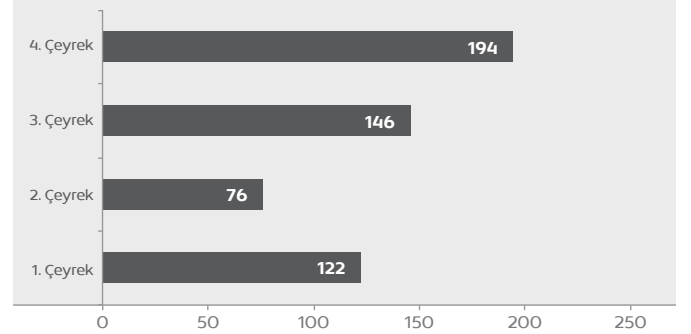
Kurum İçi Portal Projesi ile çalışanlarımız tarafından sıklıkla kullanılan Orkestra Süreç Yönetim Aracı, Kurumsal Kaynak Planlama Aracı, Elektronik Belge Yönetim Sistemi, Personel Devam Kontrol Sistemi, Talep Yönetim Sistemi, Doküman Yönetim Sistemi gibi Banka içi uygulamalara kolay ulaşılabilen, istenilen bilgilerin (duyurular, eğitimler, izinler, yemek listesi, sık kullanılan dokümanlar, vb.) yayınlanabildiği ortak bir platform oluşturulmuştur. Çalışanlarımızın bu platform üzerinden, iç iletişim ve verimliliğinin artırılması ve zaman tasarrufunun sağlanması ile Bankamıza katkı sağlaması beklenmektedir.

31.12.2018 tarihinde Kurum İçi Portal’ın canlı ortama geçişi başarılı bir şekilde gerçekleştirilmiş ve yeni yıl ile birlikte Bankamızın içe bakan yüzünün yenilenmesi hedefine ulaşılmıştır. Düzenleme çalışmaları devam edecektir.

Talep Yönetimi Faaliyetleri

İyileştirme ve Talep Yönetimi kapsamında taleplerin tanımlandığı, kök neden analizlerinin yapılarak gerekli aksiyonların oluşturulduğu, aksiyon sorumlularının belirlendiği ve iş planlamasının yapıldığı sistem olarak kabul edilen ve Banka genelinde tanımlı tüm süreçlere ilişkin iyileştirmelerin tek noktadan takibinin yapılmasını sağlayan Entegre Yönetim Sistemi uygulaması verilerine göre; 2018 yılı içerisinde gerçekleştirilen taleplerin sayısı 538 olmuştur.

UYGULAMA GELİŞTİRME BÖLÜMLERİ 2018 YILI DÖNEM BAZLI TALEP GRAFİĞİ



Bt Güvenlik ve Risk Yönetimi Faaliyetleri

Bankamız, Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi (BGYS) faaliyetlerinin etkinliği ve uluslararası standartlara uyumluluğu kapsamında ISO 27001- Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi Sertifikasının geçerliliğini teminen SGS firması tarafından 9-10 Temmuz 2018 tarihlerinde dış denetim gerçekleştirilmiştir. Denetim sonucunda Bankamızda BGYS'nin etkin bir şekilde sürdürüldüğü rapor edilmiş ve Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi' nin organizasyonda sağlıklı bir şekilde yaşatıldığı ve sürdürüldüğüne ilişkin ISO 27001 sertifika yenileme denetimimiz başarıyla tamamlanmıştır.

2018 yılı ISO 27001 iç tetkik denetimi ve çeşitli çalışmaları da bu kapsamda tamamlanmıştır. Bilgi güvenliği farkındalığını artırmak amacıyla hem kurum içi eğitimler yapılmış hem de çeşitli posterler hazırlanarak şirket içerisinde görünür noktalara asılmıştır. Ayrıca ISO 27001 için çeşitli ekiplerden seçilen kişilere uygulama ve iç tetkikçi eğitimleri planlanmıştır. Bankamıza yeni başlayan personele bilgi güvenliği farkındalığı eğitimi verilmiştir.

BDDK, SPK ve TCMB mevzuatı kapsamında 2018 yılı bağımsız sızma testi gerçekleştirilmiştir ve başarı ile tamamlanmıştır.

Sonuçlar ile ilgili aksiyon planlamaları yapılmış ve Yönetim Kurulu onayına sunularak BDDK'ya raporlanmıştır. BDDK mevzuatı kapsamında bağımsız bilgi sistemleri denetimi başarıyla tamamlanmıştır. SPK tarafından yayınlanan Bilgi Sistemleri Yönetim Tebliği'ne uygunluk analizi yapılmış olup tüm gereksinimlerin karşılandığı değerlendirilmiştir. Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası (TCMB) mevzuatı kapsamında Bilgi Sistemleri Denetim Raporu Kasım 2018'de tamamlanmıştır.

Operasyonel Risk Veri Tabanı çalışmaları 2018 yılı için tamamlanmıştır. Ayrıca 2018 yılında Bankamız Risk Yönetimi Raporlarının hazırlanması için gerekli analiz ve raporlama çalışmaları tamamlanmıştır.

Periyodik olarak gerçekleştirilen bilgi güvenliği testleri yapılmış ve raporlamaları oluşturulmuştur. İlgili bulgulara ilişkin kontrol çalışmaları yapılmıştır.

JP Morgan, Bank of America, HSBC gibi firmalardan gelen değerlendirme soruları sene içinde cevaplandırılmıştır.

TCMB'ye Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemlerinde Kullanılan Bilgi Sistemleri Hakkında Tebliğ' i kapsamında bankamıza ilişkin dokümanlar paylaşılmıştır. Ayrıca TCMB'ye EVAS bildirimleri yapılmıştır. Bankamız sunucuları her ay zafiyet taramasına tabi tutulmuş olup tespit edilen zafiyetlerin giderilmesi sağlanmıştır.

Bilgi Güvenliği Olay Yönetim sisteminde düzenleme çalışmaları yapılarak servis bazında gelen log kaynakları analiz edilip optimizasyon sağlanmıştır.

Bilgi teknoloji denetimlerinde ve güvenlik kontrollerinde tespit edilen bulguların takibi için bankamız süreç yönetim uygulaması kapsamında iç denetim, iç kontrol ve BT Uyum modülleri kullanıma alınmıştır. BT uyum kapsamında tabi olunan mevzuat gereksinimleri sisteme kaydedilerek merkezi bir mevzuat veri tabanı oluşturulmuştur.

İş Sürekliliği Faaliyetleri

Bankamız İş Sürekliliği Yönetim Sistemi (İSYS)'nin etkinliğinin arttırılarak sürdürülmesi kapsamında geçmiş yıllarda yoğun olarak yürütülen çalışmalara 2018 yılında da devam edilmiştir.

2018 yılında İş Sürekliliği kapsamında kritik servislerimizin tanımlandığı, etki analizi sonuçlarının yer aldığı, servislerin birbirleri ile ve dış altyapılar ile ilişkilerinin tutulduğu, servis kurtarma planlarının, test ve tatbikat plan ve raporlarının tutulduğu otomasyon altyapısı, Bankamız BT süreçlerinin ortak uygulama platformu olan ORKESTRA'ya taşınmış; bu taşınma sırasında farklı noktalarda belirlenmiş olan iyileştirmeler de uygulamaya yansıtılarak daha kullanışlı ve ISO 22301 standardı ile uyumlu bir yapı kurulmuştur.



Bankamızda 14 Kasım 2018 tarihinde Borsa İstanbul'un yönetiminde Tahliye Tatbikatı gerçekleştirilmiştir. 17 Kasım 2018 tarihinde BISTECH sistemleri ve servisleri özelinde bir Olağanüstü Durum Tatbikatı gerçekleştirilmiştir. 24 Kasım 2018 tarihinde ise tüm Borsa İstanbul Grubu paydaşları ile birlikte ve tüm kritik hizmetlerimizi kapsayacak şekilde ana Olağanüstü Durum Tatbikatımız gerçekleştirilmiştir. Bu tatbikatlarda; kesintilerin başlaması ile birincil sistemlerden ikincil sistemlere geçilerek hizmetlerin kullanıma açılması arasında geçen süre, test kapsamındaki tüm kritik hizmetlerimiz için hedeflenen minimum kurtarma zaman hedefi içerisinde kalmıştır. Ayrıca yıl içerisinde münferiden yedekleme sistemlerinden geri yükleme(restore) testleri, otomatik yedek sunucuların ayağa kaldırılması (failover) testleri ile BVM ikincil sunuculardan çalışma gibi diğer iş sürekliliği kurtarma planlarının tatbik edildiği testler gerçekleştirilmiştir

Test ve tatbikatlar 2018 yılında da en önemli iş sürekliliği farkındalığını oluşturan, iyileştirme alanlarımızı görmemizi ve aksiyonlarımızı planlamamızı sağlayan faaliyetler arasında yer almıştır. Ek olarak İş Sürekliliği Yönetimi kapsamında 2018 yılında yürütülen faaliyetler aşağıda maddeler halinde sıralanmıştır:

- Aralık ayı içerisinde tüm Takasbank personeline online olarak İSYS farkındalık eğitimi verilmiştir.
- Nisan 2018'de yıl içinde işe başlayan veya eğitim yenileme dönemi gelen 26 personele İş Sağlığı ve Güvenliği eğitimi verilmiştir.
- 24-25 Ekim 2018 tarihlerindeki İSYS iç tetkiki ile kapsam dahilindeki kritik servis personeli, İK ve BT ekipleri için hem iş sürekliliği faaliyetlerinin denetimi yapılmış, hem de denetime katılan personelde iş sürekliliği farkındalığı oluşturulmak üzere bilgilendirmeler yapılmıştır.
- Kasım ayında yapılan planlama ile 27 çalışanın ISO 22301 İş Sürekliliği Uygulama Eğitimi ve bu kişiler içinden 14 kişinin ek olarak ISO 22301 İş Sürekliliği İç Tetkik Eğitimi alması amacıyla satınalma işlemleri yapılmıştır. Ocak 2019'da bu eğitimler gerçekleştirilecektir.
- Ayrıca son 2 yıl içinde Bankada göreve başlamış personel başta olmak üzere taleplere toplama veya yönetici yönlendirmesi ile katılım sağlayacak personele yüz yüze "Takasbank İçin İş Sürekliliği" farkındalık eğitimleri verilmesi hususunda içerik çalışmalarına başlanmış olup 2019 yılının ilk çeyreğinde gerçekleştirilmesi hedeflenmektedir.

Bankamız, İSYS faaliyetlerinin etkinliği ve uluslararası standartlara uyumluluğu kapsamında 2014 yılında alınmış olan ISO 22301 - İş Sürekliliği Sertifikasının geçerliliğini teminen her yıl olduğu gibi bu yıl da BSI firması bağımsız denetçisi tarafından 17-18 Aralık tarihlerinde dış denetim gerçekleştirilmiştir. Denetim sonucunda Bankamızda İSYS'nin etkin bir şekilde sürdürüldüğü rapor edilmiş ve sertifikanın geçerliliği teyit edilmiştir.

Ar-Ge Merkezi Yönetimi

20 Nisan 2017 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlayan Yerinde Ar-Ge Merkezimiz, 2018 yılı Temmuz ayında Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı ilk yıl denetimine tabi tutulmuş, Eylül ayında Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı'nda düzenlenen Komisyon Toplantısı'na katılım sağlanmış ve denetimden başarıyla geçilmiştir. Ar-Ge Merkezi faaliyetleri kapsamında; 2018 yılında 5 adet Ar-Ge projesi tamamlanmıştır, yıl sonu itibarıyla da 3 adet Ar-Ge projesine devam edilmektedir. 2018 yılı içerisinde Altına Dayalı Dijital Varlık Platformu (BiGA) Projesi ve Fiziki Altınların Kaydileştirilmesi ve Transferi (LOCO İstanbul) Projesi için TEYDEB başvurusu yapılmış, 2017 yılında yapılan Doğal Gaz Piyasası Takas ve Teminat Yönetimi Projesi TEYDEB başvurusunun da sonuçlanmasıyla 3 proje için TEYDEB kabulü alınmıştır.

"Doğal Gaz Piyasası Takas ve Teminat Yönetimi Projesi" TEYDEB başvurusunda AR-GE odağı olarak belirtilen "Üye davranışları dahilinde özelleştirilmiş risk puanaj modeli" hazırlıkları için Boğaziçi Üniversitesi - Enerji Politikaları Uygulama ve Araştırma Merkezi ile akademik işbirliği anlaşması yapılmış olup, ilk akademik işbirliği analiz toplantısı Nisan 2018'de gerçekleştirilmiştir. Modele yönelik çalıştay ve çalışmalar devam etmektedir.

Doğal Gaz Piyasası Takas ve Teminat Yönetimi Projesi kapsamında "Risk Assessment in Electricity Market Integrating Value-At-Risk Approach and Forecasting Techniques", "Fuzzy Forecasting Methods for Energy Planning", "Natural Gas Technology Selection Using Pythagorean Fuzzy Cudas" yayınları sunulmuş ve Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı portalında Fikri ve Sınai Mülkiyet Hakları alanında raporlanmıştır.

Altına Dayalı Dijital Varlık Platformu (BiGA) Projesinde TÜBİTAK Bilgem Blokzincir Laboratuvarı ile birlikte Sıfır Bilgi Algoritmaları üzerine çalışmalar yapılmıştır. Yapılacak işlemlerin tam mahremiyeti ve otoritenin istediği zaman kontrol edebilmesi konuları Ar-Ge Merkezimizde bize özgü geliştirilen bir yöntem ile geliştirilmiş ve blokzincir entegrasyonu sağlanmıştır. Konu ile ilgili iyileştirmeler yapılmaya devam etmektedir.

Altına Dayalı Dijital Varlık Platformu (BiGA) Projesiyle Uluslararası geçerliliği de olması için PCT Patent başvurusu gerçekleştirilmiştir. Ayrıca BiGA Dijital Altın isminin marka tescili alınmıştır.

Ar-Ge Teşvik Prosedürü kapsamında; yüksek lisans başlama, doktora yeterlilik sınavı geçme, araştırma kitabı yayınlama ve tebliğ yayınlama alanlarında çalışanlarımız ilan edilen desteklerden yararlanmıştır.

2018 YILI GELİŞMELERİ



Borsa İstanbul ve Nasdaq arasındaki stratejik ortaklık çerçevesinde 2018 yılında yürütülen teknolojik altyapı dönüşümü projesine (BISTECH) ilişkin dizayn ve test çalışmaları yoğun şekilde devam etmiştir.

Borsa İstanbul A.Ş. ve NASDAQ arasındaki stratejik ortaklık çerçevesinde 2018 yılında yürütülen teknolojik altyapı dönüşümü projesine (BISTECH) ilişkin dizayn ve test çalışmaları yoğun şekilde devam etmiştir.

MERKEZİ KARŞI TARAF

Takasbank, 6362 sayılı yeni Sermaye Piyasası Kanunu ile sağlanan hukuki zemini kullanarak ve uluslararası en iyi uygulamalar ile düzenlemeleri dikkate alarak dizayn ettiği ve nitelikli Merkezi Karşı Taraf (MKT) sıfatıyla sunmakta olduğu MKT hizmetini kendi nezdinde işlettiği Ödünç Pay Piyasası'nda (ÖPP), Borsa İstanbul A.Ş. Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda (VİOP), Borsa İstanbul A.Ş. Para Piyasası'nda, Borsa İstanbul Pay Piyasası'nda, Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası'nda ve Borsa İstanbul FX SWAP Piyasası'nda vermektedir.

Borsa İstanbul A.Ş. ve NASDAQ arasındaki stratejik ortaklık çerçevesinde 2018 yılında yürütülen teknolojik altyapı dönüşümü projesine (BISTECH) ilişkin dizayn ve test çalışmaları yoğun şekilde devam etmiştir. Bu dönemde Borsa İstanbul A.Ş. Borçlanma Araçları Piyasası'nda MKT hizmeti verilmesine yönelik hazırlıklar tamamlanmış olup, 2 Temmuz 2018 itibarıyla bu piyasaya da MKT hizmeti verilmeye başlanmıştır.

Bilindiği üzere Takasbank MKT hizmetini, CPMI-IOSCO'nun 2012 tarihli Finansal Altyapı Kuruluşları Temel Prensipleri'ne uyumlu olduğuna dair Sermaye Piyasası Kurulu'nun 23.03.2016 tarihli tescili ile edinmiş olduğu "Nitelikli MKT" sıfatıyla sunmaya devam etmektedir. Bu kapsamda, Türkiye'de kurulu Bankaların Takasbank ile yaptıkları işlemler, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu mevzuatı çerçevesinde "nitelikli işlem" olarak değerlendirilmekte ve Bankaların bu çerçevede maruz kaldıkları riskler, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in 4 No.lu Eki uyarınca ilan edilen daha düşük risk ağırlıklarıyla değerlendirilmektedir. Takasbank bahse konu avantajdan AB'de yerleşik bankaların iştiraki şeklinde faaliyet gösteren üyelerinin de yararlanmasını teminen, Avrupa Birliği Menkul Kıymet Otoritesi ESMA'ya (European Securities and Markets Authority) üçüncü ülke merkezi karşı taraf kuruluşu olarak tanınma başvurusu yapmış ve 2018 yılında bu süreç ile ilgili olarak yurt içi ve dışında çalışmalar yürütmüştür. Ayrıca, İngiltere'nin AB'den ayrılma süreci sonrasında MKT hizmetinin İngiliz makamları tarafından ESMA benzeri bir tanınmaya sahip olabilmesi için İngiltere Merkez Bankası ile görüşmelere başlanmıştır.

MKT hizmetinin önemli unsurlarından olan MKT Risk İstişare Komitesi 2018 yılında Mart ve Ekim aylarında olmak üzere iki defa toplantı gerçekleştirmiş olup, Takasbank'ın sunmakta olduğu MKT hizmetine ilişkin hususlar toplantı gündemini oluşturmıştır.

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

FİNANSAL ANALİZ

Bankamızın bankacılık, merkezi karşı taraf ve diğer sermaye piyasası faaliyetleri sebebiyle maruz kaldığı riskler, karşı tarafların içsel veya bağımsız kredi derecelendirme ve değerlendirme notları baz alınarak Yönetim Kurulumuz'ca tahsis edilen kredi ve plasman limitleri, piyasa risk limitleri, garanti ve teminat limitleri ve saklama limitleri ile yönetilmektedir. Kredi derecelendirme ve değerlendirme notları MKT hizmeti verdiğimiz piyasalarda üyelik türlerinin belirlenmesinde de kullanılmaktadır.

İçsel kredi derecelendirme ve değerlendirme sistemi ile değerlendirmeye tabi tutulan bankalar, aracı kurumlar ve diğer finansal kuruluşların kredi değerliliği en yüksekten en düşüğe TBD-A ve TBD-E arasında değişen notlarla ifade edilmekte ve muhtelif piyasa ve işlemler için her bir kuruluş lehine Takasbank tarafından tahsis edilebilecek limitlerin toplam üst sınırı belirlenmektedir. Dışsal kredi derecelendirme notlarının kullanım esasları da belirlenmiş durumdadır. Takasbank tarafından kullanılan kredi derecelendirme ve değerlendirme sisteminin genel esasları Bankamızın kurumsal internet sitesinde açıklanmaktadır.

Türkiye'de faaliyet gösteren banka, aracı kurum, sigorta, faktoring, finansal kiralama ve finansman şirketlerine 2018 yılında 236 kredi derecelendirme ve değerlendirme notu takdir edilmiş bu notlar kullanılarak bankacılık, merkezi karşı taraf veya diğer sermaye piyasası faaliyetleri çerçevesinde tahsis edilebilecek maksimum limitler saptanmıştır.

Ödünç Pay Piyasası (ÖPP)

2018 yılında Bankamız hizmet kalitesinin ve ÖPP'nin etkinliğini arttırmak, daha yaygın kullanımını sağlamak amacıyla üyelerimizden gelen taleplerde dikkate alınarak çalışmalarımız devam etmiştir. Bu kapsamda;

- ÖPP'nin işleyişini kolaylaştırmak amacıyla, ödünç alan ve ödünç verenlerin işlemlerini ÖPP'ye getirmeden önce anlaşıp daha sonra ÖPP'nin teminat ve limit sınırlamaları içerisinde kalmak şartıyla Piyasadan geçirebileceği şekilde yeni bir emir türü (özel emir) düzenlemesi uygulamaya alınmıştır.
- Vadesi gelen ÖPP sözleşmelerinin temdit edilebilmesine imkân veren düzenleme uygulamaya alınmıştır. Ödünç alan ve ödünç veren üyelerin her ikisinin de kabulü durumunda; vadesi gelen sözleşmenin kapama işlemi gerçekleştirilmeden temdit işlemi gerçekleştirilebilmektedir.
- ÖPP uygulamasında kredili işlem ve açığa satışa konu edilebilecek kıymetler arasında çıkarılan kıymetler, listeden çıkartıldığı tarih itibarıyla, ödünce konu kıymetlerden de çıkarılıp ödünce konu edilmemekte bu nedenle yasak başlama tarihinden önce gerçekleştirilen açığa satışların

2018 YILI GELİŞMELERİ

takası, yasak sonrası tarihlere geldiğinde, açığa satan kurumun ÖPP'den ödünç alma imkanı kalmadığından hem Borsa İstanbul A.Ş. Pay Piyasası takasında hem de yeniden ödünç alınarak vadesi uzatılacak ÖPP yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde temerrütler yaşanmaktaydı. ÖPP'de açığa satış ve kredili işleme kapatılan pay ve BYF'lerin temerrütleri, bahse konu uygulamaya başlandıktan sonra azalmıştır.

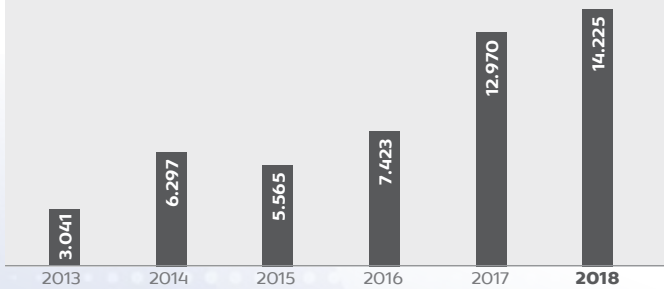
- ÖPP'ye yeni müşterileri kazandırmak amacıyla üye ziyaretleri gerçekleştirilmektedir. Ayrıca sosyal medya (facebook, twitter v.b.) kullanılarak tanıtım faaliyetlerimize devam edilmektedir.
- 2016 yılı itibarıyla uygulamaya alınan Bankamız komisyon tarifesi değişikliğine 2017 yılında olduğu gibi 2018 yılında da devam edilmiştir. Bu kapsamda vadesi bir haftaya kadar olan işlemlerden alınan komisyonlarda %25, vadesi 1 hafta ve 1 haftadan daha uzun vadelerdeki işlemlerde ise %50 oranında indirimli oran uygulanmıştır.

Borsa İstanbul Pazarları işlem hacmi ile ÖPP işlem hacmi 2013-2018 yılları itibarıyla karşılaştırıldığında her iki tarafta da paralel bir artış gözlenmektedir. ÖPP işlem hacmi aşağıdaki grafikte de görüleceği üzere yükseliş trendinde olup, 2018 yılı itibarıyla yıllık işlem hacmi 2013 yılı ile mukayese edildiğinde 4 kattan fazla büyümüştür.

Ödünç Pay Piyasası'nın 2018 yılı rakamlarına ilişkin özet verileri aşağıdadır:

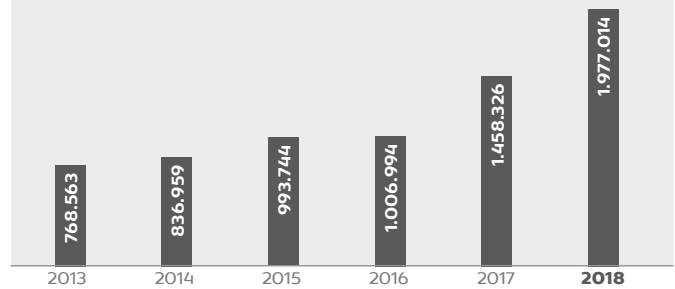
- 2018 yıl sonu itibarıyla, ÖPP'de işlem yetkisine sahip aracı kuruluş sayısı 52, temsilci sayısı ise 276'dır. 2018 yılında; 49 aracı kuruluş tarafından 6.885 müşteri, 23 adet yatırım fonu ve ortaklığı ile 78 adet aracı kuruluş portföy hesabından işlem yapılmıştır.
- Ödünç Pay Piyasası'nda 2018 yılında işlem hacmi ise 2017 yılına göre %9,68 oranında artış göstererek 14,2 milyar TL'ye ulaşmış olup, ödünç işlemine konu olan pay adedi %1,33 oranında artışla 3,46 milyar adet olmuştur.
- 2018 yılı toplam ödünç verme işlemleri içerisinde yatırım fon ve ortaklıklarının payı %12,76, aracı kurumların müşteri hesaplarından verdikleri ödünçlerin payı %57,4; portföylerinden verdikleri ödünçlerin payı ise %29,81 olarak gerçekleşmiştir.
- 2018 yılı ÖPP işlemleri ödünç alanlar açısından incelendiğinde ise toplam ödünç alma işlemlerinin %66,75'nin aracı kurumların müşterileri hesabına aldıkları ödünç kıymetlerden oluştuğu görülmektedir. Toplam ödünç alma işlemlerinin %29,02'si aracı kurum portföy hesapları için, %4,23'ü ise yatırım fon ve ortaklıkları için alınmış ödünçlerden oluşmaktadır.
- 2018 yılı içerisinde 326 adet kıymet ÖPP'de işlem görmüş olup, işlem gören kıymet çeşidinin aylık ortalaması 180'dir.
- 2018 yılı içinde gerçekleşen ÖPP sözleşmelerinin günlük ortalaması 430 adet, piyasaya gelen emirlerin günlük ortalaması ise 1.576'dır.
- 2018 yılında gerçekleşen toplam ÖPP işlem hacminin %81,78'i BIST-30 kapsamındaki paylarda, %13,32'si BIST100 (30 dışı) dahilindeki paylarda, kalan %4,90'ı ise BIST-100 dışındaki A ve B grubu paylardan ve borsa yatırım fonlarından gerçekleşmiştir.

ÖDÜNÇ PAY PİYASASI İŞLEM HACMİ (2013-2018, Milyon TL)



■ Toplam İşlem Hacmi (Milyon TL)

BORSA İSTANBUL ANA, GELİŞEN İŞLETMELER, YILDIZ VE KOLLEKTİF YATIRIM ÜRÜNLERİ PAZARLARI İŞLEM HACMİ (2013-2018, Milyon TL)



Organize para ve sermaye piyasalarında ilk kez TPP’de Mart 2018 itibarıyla bankaların TL cinsinden ihraç etmiş olduğu bono ve tahviller teminata kabul edilmeye başlanmıştır.

ÖDÜNC PAY PİYASASI 2017 ve 2018 YILI VERİLERİ

	2017	2018
Emir Sayısı	306.507	395.621
Sözleşme Sayısı	111.718	108.024
İşlem Adedi	3.413.092.487	3.458.576.930
İşlem Hacmi (TL)	12.969.642.341	14.224.672.398

ÖDÜNC PAY PİYASASI ÜYE VE ALT ÜYELERİ

2018	Ödünç Alan Sayısı	Ödünç Veren Sayısı	ÖPP Üye Dağılımı
Aracı Kuruluş	48	39	49

2018	Ödünç Alan - Alt Üye Sayısı	Ödünç Veren - Alt Üye Sayısı	Alt Üye Sayısı
Portföy	58	43	78
Müşteri	2.761	4.474	6.885
Yatırım Fonu/Yatırım Ort.	8	15	23
Toplam	2.827	4.532	6.986

ÖDÜNC PAY PİYASASI TOPLAM İŞLEM HACİMLERİNİN ENDEKSE GÖRE DAĞILIMI (2018, TL)

BIST 30	BIST 100 (30 Dışı)	BIST - 100 Dışı	Borsa Yatırım Fonu
11.633.298.517,80	1.894.019.257,09	697.080.779,46	273.843,41

ÖPP İŞLEM GÖREN KIYMET SAYISI VE AYLIK SÖZLEŞME SAYISI

2018/Aylar	ÖPP İşlem Gören Kıymet Sayısı	Aylık Sözleşme Sayısı
Ocak	177	12.481
Şubat	165	9.300
Mart	162	9.075
Nisan	151	7.268
Mayıs	174	8.710
Haziran	169	6.390
Temmuz	173	8.723
Ağustos	187	5.799
Eylül	192	8.199
Ekim	194	8.275
Kasım	208	12.533
Aralık	209	11.271

Takasbank Para Piyasası (TPP)

2018 yılı içinde finansal piyasalardaki değişen ve gelişen koşullara uyum sağlamak, mevcut TPP üyesi olan piyasa katılımcılarından gelen talepleri karşılamak, üye sayısını, işlem hacmini ve hizmet kalitesini artırmak amacıyla TPP’de yeni düzenlemeler ve geliştirmeler yapılmaya devam edilmiştir. Gelişen ve değişen piyasa koşulları göz önünde bulundurularak, teminat çeşitliliğini artırmak amacıyla; organize para ve sermaye piyasalarında ilk kez TPP’de Mart 2018 itibarıyla bankaların TL cinsinden ihraç etmiş olduğu bono ve tahviller teminata kabul edilmeye başlanmıştır. Ayrıca Eylül 2018 itibarıyla Borsa İstanbul Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar

Piyasası’nda işlem gören standartta altın ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen TL cinsinden kira sertifikaları teminata kabul edilen varlıklar arasına eklenmiş, varlığa dayalı menkul kıymetlerin (VDMK) TPP teminatına kabulüne ilişkin 2019 Ocak ayı içinde tamamlanmak üzere mevzuat ve altyapısal çalışmalara başlanmıştır.

Hem Ülkemiz hem de global para ve sermaye piyasalarında yaşanan gelişmeler doğrultusunda, Bankamız proaktif risk yönetimi ilkeleri çerçevesinde, TPP nezdinde uygulanan başlangıç teminat oranı değiştirilerek, anapara ve faiz toplamını kapsayacak şekilde revize edilmiştir. Başlangıç teminatının

2018 YILI GELİŞMELERİ

anapara ve ortaya çıkan faiz tutarını da kapsayacak olması sebebiyle, %110 olan başlangıç teminat oranı %105'e ve %105 olan teminat tamamlama çağrısı gerektiren teminat oranının inebileceği asgari seviye %102 olacak şekilde güncellenmiştir. Yapılan bu revizyonlar neticesinde değişen teminat ve limit hesaplamaları sebebiyle üyelerimizin emir girişlerinde ve teminat işlemlerinde sıkıntı yaşamamaları için ekran ve raporlarda çeşitli geliştirmeler yapılmıştır. Bunun yanı sıra, TPP mevzuatında temerrüt hükümlerinde tamamlayıcı nitelikte çeşitli düzenlemeler yapılarak MKT ve MKK mevzuatları ile uygulama birliği sağlanmıştır.

TPP'de teminata kabul edilen teminat mektuplarının kabul sürecindeki operasyonel maliyet ile riski azaltmak ve zaman tasarrufu sağlayarak üyelerin memnuniyet seviyesini artırmak amacıyla, teminat mektubu teyit sürecine Kredi Kayıt Bürosu Findeks platformu üzerinde yer alan Teminat Mektubu Durum Sorgulama ekranından yapılan sorgulamalar da eklenmiştir.

KKB'nin yürütmüş olduğu "Elektronik Teminat Mektubu Platformu" projesi kapsamında, TPP hizmeti için elektronik ortamda teminat mektuplarının kabulü için gerekli hizmet sözleşmesi imzalanmış ve KKB test ortamında testler tamamlanmıştır. Teminat mektubu düzenleyen Bankaların altyapı hazırlıklarını tamamlayarak aktif kullanıma geçmeleri ile 2019 yılı içinde TPP'de elektronik teminat mektubu kabulüne başlanılması planlanmaktadır.

Takasbank Para Piyasası'nın 2018 yılı rakamlarına ilişkin özet verileri aşağıdadır:

- TPP'de işlem yapan toplam üye sayısı 2017 yılında 129 kurum iken, bu sayı 2018 yılında %12 artış ile 145 kuruma ulaşmıştır.

2015 ile 2018 yılları arasında üye sayısındaki artış ise %61 olarak gerçekleşmiştir.

- TPP'de 2018 yılı içerisinde 49'u aracı kurum, 16'sı mevduat, 9'u kalkınma ve yatırım bankası, 59'u finansal kurumlar, 7'si varlık yönetim şirketleri, 1'i emekli yardım sandığı ile 4'ü sigorta ve emeklilik şirketleri olmak üzere toplam 145 kuruluş işlem gerçekleştirmiş olup, son 15 yılın en yüksek işlem yapan üye sayısına ulaşılmıştır.
- 2018 yılında toplam işlem hacmi bir önceki yıla göre %41 artışla piyasanın açılış tarihinden beri en yüksek değerine ulaşarak 856 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Ortalama işlem büyüklüğü ise geçen yıla göre %22 artışla 3,4 milyon TL'ye yükselmiştir.
- Geçen yıla göre günlük işlem hacmi ortalaması %42 artışla 3,4 milyar TL, toplam işlem adedi %15 artışla 249.245 ve işlem adedinin günlük ortalaması ise %17 oranında artışla 999 adet olmuştur.
- 2018 yılında TPP'de işlem yapan 648 adet yatırım fonu ve ortaklığının toplam işlem hacmi içerisindeki payı, geçen yıla göre %43 artışla 571 milyar TL olmuştur.
- 2018 yılında TPP'de geçen işlemlerin satış tarafında %67'si yatırım fon ve ortaklıkları, %20'si aracı kuruluşların portföyleri, %8'i aracı kuruluşların müşterileri, kalan %5'i ise Kamu Haznedarlığı Genel Tebliği kapsamında tanımlanan kurumlar adına gerçekleştirilmiştir. Toplam işlemlerin alış tarafının %59'u finansal kurumların yaptıkları işlemlerden, %38'i de aracı kuruluşların portföyleri adına yaptıkları işlemlerden oluşmaktadır.



TAKASBANK PARA PİYASASI GÜNLÜK İŞLEM ORTALAMALARI

Aylar	Ortalama İşlem Hacmi (TL)	Ortalama İşlem Adedi
Ocak	3.008.957.682	905
Şubat	3.001.528.400	893
Mart	3.204.683.864	946
Nisan	3.533.643.100	959
Mayıs	3.636.024.727	983
Haziran	3.862.367.590	1.038
Temmuz	3.569.637.818	999
Ağustos	3.495.768.971	1.037
Eylül	4.546.278.615	1.158
Ekim	3.490.401.136	1.085
Kasım	3.209.652.818	1.013
Aralık	2.745.663.476	988

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

Aylar	TPP	Repo-Ters Repo Pazarı	2 Yıllık Gösterge Tahvil Verimi
Ocak	12,99	12,08	13,02
Şubat	12,99	12,11	12,73
Mart	13,16	12,04	13,35
Nisan	13,22	12,06	13,91
Mayıs	14,48	13,21	15,91
Haziran	17,41	16,43	18,14
Temmuz	17,67	16,66	19,36
Ağustos	18,34	17,65	23,43
Eylül	22,54	20,88	23,87
Ekim	23,86	23,06	24,78
Kasım	23,52	23,04	20,14
Aralık	23,44	23,12	19,79

TAKASBANK PARA PİYASASI İŞLEM HACMİ DAĞILIMI (%)

Üyeler	Toplamdaki Pay
Aracı Kurumlar	55,6
Kalkınma Ve Yatırım Bankaları	3,6
Mevduat Bankaları	9,5
Sigorta Ve Emeklilik Şirketleri	1,1
Finansal Kurumlar	30,1
Varlık Yönetim Şirketleri	0,1

2018 YILI GELİŞMELERİ

Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu (TEFAS)

Fon sektörümüzün şeffaf, etkin ve rekabetçi bir ortamda gelişmesine önemli katkıda bulunan Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu, 2018 yılında da işlem hacminde artış sağlayarak büyümesine devam etmiştir.

Dönem	Tefas İşlem Hacmi (milyar TL)
2015	13,6
2016	21,6
2017	25,5
2018	27,4

TEFAS'ta 2018 yılında 35 aracı kurum, 24 banka 19 portföy yönetim şirketi olmak üzere toplam 78 kurum işlem gerçekleştirmiş, 264 fon alım satımına konu olmuştur. TEFAS'ta toplam işlem hacmi 27.438.653.225 TL, ortalama işlem hacmi 109.317.344 TL olmuştur. Yıllık ortalama işlem hacmindeki artış %8,33 olmuştur. 2018 toplam işlem hacminin %84,56'sı bankalar, %9,28'i aracı kurumlar, %6,16'sı ise portföy yönetim şirketleri tarafından yapılan işlemlerden oluşmaktadır.

2018 yılında gerek üye talepleri gerekse TEFAS sisteminin etkinliğinin artırılması için devam eden çalışmalar kapsamında,

- Fon portföyüne yatırım fonu katılma belgesi alım satımı gerçekleştiren yatırım fonlarının katılma belgesi hareketlerinin doğrudan Takasbank nezdindeki hesapları üzerinden gerçekleştirilmesine imkân tanınmıştır.
- ABD Doları ve Euro cinsinden döviz ile Borsalarda işlem gören standartta altın teminatlar arasına dahil edilmiştir.
- Fon Bilgilendirme Platformu'nun mobil uygulaması IOS ve Android ortamları için devreye alınmıştır.
- 2019 Yılı Cumhurbaşkanlığı Yıllık Programı'nın 217. Tedbir maddesi kapsamında TEFAS'ın yerli ve yabancı yatırımcılar tarafından kullanımının teşvik edilmesine ilişkin çalışmalara başlanmıştır.
- Bankamızca işletilmekte olan Fon Bilgilendirme Platformu'nun (www.tefas.gov.tr, www.fonturkey.com.tr ve mobil uygulama) geliştirilmesine yönelik olarak ise 2018 yılı içerisinde yatırımcıların portalı daha etkin kullanılabilmesine yönelik gelen talepleri karşılanmıştır.

2018	İşlem Hacmi (TL)				İşlem Yapan Kurum Sayısı				
	Aracı Kurum	Banka	Portföy Yönetim Şirketi	Toplam	Ortalama	Aracı Kurum	Banka	Portföy Yönetim Şirketi	Toplam
Ocak	269.866.811,49	2.331.218.536,80	220.681.071,39	2.821.766.419,68	128.262.109,99	27	19	14	60
Şubat	205.138.509,96	1.888.422.201,15	292.976.093,07	2.386.536.804,18	119.326.840,21	28	20	13	61
Mart	254.227.370,13	2.130.904.914,58	117.687.433,08	2.502.819.717,79	113.764.532,63	29	19	12	60
Nisan	280.922.035,87	2.142.614.562,90	86.079.239,29	2.509.615.838,06	125.480.791,90	29	20	14	63
Mayıs	285.434.096,21	2.587.928.743,58	184.214.658,61	3.057.577.498,40	138.980.795,38	28	21	16	65
Haziran	285.915.359,00	1.937.051.173,59	214.071.329,72	2.437.037.862,31	121.851.893,12	31	21	13	65
Temmuz	201.633.590,73	1.695.275.912,48	125.540.690,29	2.022.450.193,50	91.929.554,25	32	22	12	66
Ağustos	251.841.582,59	2.094.146.190,03	148.749.043,63	2.494.736.816,25	138.596.489,79	29	22	13	64
Eylül	192.453.650,07	2.316.150.167,68	100.352.636,19	2.608.956.453,94	130.447.822,70	30	21	10	61
Ekim	118.399.885,45	1.672.684.248,28	88.849.033,94	1.879.933.167,67	85.451.507,62	32	22	9	63
Kasım	105.682.525,10	1.234.847.979,59	45.635.021,03	1.386.165.525,72	63.007.523,90	28	22	11	61
Aralık	94.636.685,79	1.171.143.581,10	65.276.661,02	1.331.056.927,91	63.383.663,23	29	22	12	63
Toplam/2018	2.546.152.102,39	23.202.388.211,76	1.690.112.911,26	27.438.653.225,41	109.317.343,53	35	24	19	78

2018 yılında Pay Piyasası'nda 57 aracı kurum tarafından toplam 1,995.89 milyar TL işlem hacmi gerçekleştirilmiştir.

2018 İŞLEM HACMİNİN FON TÜRÜ BAZINDA DAĞILIMI

Fon Türü	İşlem Hacmi (TL)	Oran (%)
Değişken Şemsiye Fonu	8.199.349.695,01	29,88
Borçlanma Araçları Şemsiye Fonu	8.122.671.092,97	29,60
Hisse Senedi Şemsiye Fonu	3.811.100.781,71	13,89
Katılım Şemsiye Fonu	2.223.607.900,92	8,10
Fon Sepeti Şemsiye Fonu	2.151.212.139,60	7,84
Borçlanma Araçları Şemsiye Fonu (Kısa Vadeli)	1.431.918.516,90	5,22
Kıymetli Madenler Şemsiye Fonu	1.004.570.651,06	3,66
Para Piyasası Şemsiye Fonu	213.492.448,02	0,78
Katılım Şemsiye Fonu (Kısa Vadeli)	173.284.486,94	0,63
Karma Şemsiye Fonu	107.445.512,28	0,39
Toplam	27.438.653.225,41	100,00

Pay ve Türevleri Takas ve Teminat Yönetim Hizmeti

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

2018 yıl sonu itibarıyla Takasbank tarafından yönetilen Pay Piyasası işlem teminatlarının piyasa değeri 295,32 milyon TL ve garanti fonu katkı paylarının piyasa değeri 64,12 milyon TL'dir.

2018 yılında Pay Piyasası'nda 57 aracı kurum tarafından toplam 1.995,89 milyar TL işlem hacmi gerçekleştirilmiş olup, netleştirme işlemi sonucunda 105,80 milyar TL tutarında nakit (%5,30) ve 346,94 milyar TL piyasa değerli menkul kıymet (%17,38) takası yapılmıştır.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun talebi ile netleştirmenin kaldırılması kararı alınan paylar için oluşturulan Brüt Takas Sistemi'nde, 2018 yılı içinde 54 şirkete ait payda brüt takas uygulanmıştır. Yatırımcı bazında da uygulanabilen sistemde, 2018 yılı içinde 3 yatırımcıya brüt takas uygulanmıştır.

PAY PIYASASI GÜNLÜK ORTALAMA İŞLEM HACİMLERİ (milyon TL)

Aylar	Borsa İşlem Hacmi	Net Nakit Takas Tutarı	Net Menkul Takası Piyasa Tutarı	BIST 100 Endeks Değeri (*)
Ocak	190.978,30	8.303,08	31.807,73	119.528,79
Şubat	149.531,38	7.631,73	27.635,10	118.950,76
Mart	165.814,21	7.756,72	31.444,96	114.930,22
Nisan	160.641,56	8.183,00	27.226,78	104.282,78
Mayıs	162.171,42	8.556,46	28.965,83	100.652,27
Haziran	144.874,12	8.494,76	25.372,93	96.520,07
Temmuz	211.171,50	10.588,09	30.770,43	96.952,23
Ağustos	170.756,43	10.921,74	29.383,20	92.723,40
Eylül	172.699,18	9.238,14	28.908,10	99.956,90
Ekim	185.705,66	8.484,26	30.153,16	90.200,71
Kasım	166.854,37	7.893,21	27.856,45	95.416,03
Aralık	114.696,13	6.003,11	23.667,65	91.270,48

(*) Ay sonu Endeks kapanış değeri alınmıştır.

Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası Takas ve Teminat Yönetimi

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

Hizmet kapsamında, ViOP'ta işlem yapacak hesapların açılması, işlem ve garanti fonu teminatlarının yönetimi, nakit teminatların nemalandırılması, BISTECH Marjin Yöntemi ile gerçek zamanlı ve işlem sonrası risk yönetimi, riskli hesaplar için emir öncesi risk yönetimi, pozisyon oluşturma, kâr/zarar hesaplamalarının yapılması, teminat tamamlama çağrılarının gerçekleştirilmesi, uzlaşma şekli fiziki teslimat olan sözleşmelerde fiziki teslimat, fiziki teslimat temerrüt ve tahakkuk işlemleri ile teminat temerrüt ve tahakkuk hizmetleri verilmektedir.

ViOP'ta 2018 yıl sonu itibarıyla üye sayısı 67'dir. 31 Aralık 2018 itibarıyla ViOP'taki açık pozisyon sayısı 1.671.608 adede, piyasa değeri ise 7.552 milyon TL'ye ulaşmıştır. Aynı tarih itibarıyla işlem hacmi 3.866 milyon TL, toplam açık hesap sayısı 196.558 olmuştur.

Türev Piyasalara verilen "İşlem Teminatı Yönetimi" hizmeti kapsamında, Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (ViOP)'nda gerçek zamanlı risk takibi portföy bazında bir risk hesaplama algoritması olan BISTECH Marjin Yöntemi kullanılarak yapılmaktadır. 2018 yıl sonu itibarıyla Takasbank tarafından yönetilen ViOP işlem teminatlarının piyasa değeri 3.891 milyon TL olup söz konusu teminatların 3.457 milyon TL tutarındaki bölümü Türk Lirası türündeki teminatlardan oluşmaktadır.

Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası Garanti Fonu Teminat Yönetimi

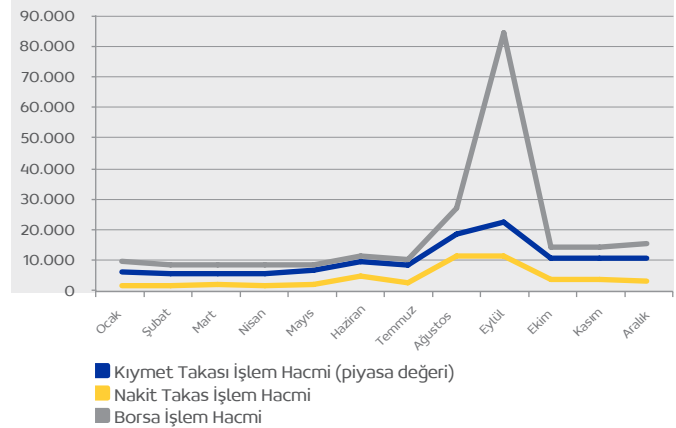
Türev Piyasalara verilen "Garanti Fonu Teminat Yönetimi" hizmeti kapsamında Takasbank, ViOP işlemleri nedeniyle oluşturulan garanti fonuna yönetim hizmetini vermekte olup 2018 yıl sonu itibarıyla ViOP takas üyelerinin garanti fonu katkı payları toplamı 277 milyon TL'dir. Fon büyüklüğünün 160 milyon TL tutarındaki bölümü Türk Lirası türündeki nakit (TL) katkı paylarından oluşmaktadır.

Borçlanma Araçları Piyasası Takas Hizmeti

2018 yılında Borsa İstanbul A.Ş. Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım ve Repo-Ters Repo Pazarlarında toplam 4.413,89 milyar TL tutarında işlem gerçekleşmiş olup, bunun 35,08 milyar TL'lik kısmı Kesin Alım Satım Pazarı özel sektöre tahvil işlemidir.

Takasbank, çok taraflı netleştirme sonucu, 970,95 milyar TL (toplam borsa işlem hacminin %22,00'si) tutarında nakit takası ile 2.431,61 milyar TL (toplam borsa işlem hacminin %55,09'u) piyasa değerli menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirmiştir.

BORSA İSTANBUL A.Ş. BORÇLANMA ARAÇLARI PİYASASI ORTALAMA İŞLEM HACİMLERİ (milyon TL)



BORSA İSTANBUL VADELİ İŞLEM VE OPSİYON PİYASASI HİZMETİNE İLİŞKİN YILLIK VERİLER

	2013	2014	2015	2016	2017	2018
İşlem Teminatı Değeri (milyon TL) (*)	1.797	1.819	2.197	2.641	3.237	3.891
Garanti Fonu Teminat Değeri (milyon TL) (*)	124	165	192	204	201	277
İşlem Hacmi Tutarı (milyon TL)	143.096	430.091	561.587	593.450	842.410	1.259.762
Kâr/Zarar Tutarı (milyon TL)	2.643	6.663	8.280	8.899	12.507	23.960

(*) Yılın son iş günü itibarıyla

Borsa İstanbul Para Piyasası Takas Hizmeti

64. Hükümet Eylem Planında yer alan “Sermaye Piyasalarında Kurumsal Yatırımcılar Teşvik Edilecek” başlıklı 80 nolu eylem çerçevesinde; organize para piyasalarının gelişimini ve TL cinsinden değişken faizli borçlanma araçları ihracını ve SWAP işlemlerine baz teşkil edecek gösterge niteliğinde uzun vadeli (1 ay ve 3 ay) genel kabul görececek nitelikte TL referans faiz oranı oluşturulmasını teminen; T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ve T.C. Merkez Bankası’nın önderliğinde Borsa İstanbul A.Ş. ve Bankamız yetkililerinin katılımıyla belirlenen ilkeler çerçevesinde Borsa İstanbul A.Ş. nezdinde “Borsa İstanbul Para Piyasası” kurulmuş ve 14 Ekim 2016 tarihinde uygulamaya alınmıştır. Borsa İstanbul Para Piyasası’nda gerçekleştirilen işlemlerin takası, Bankamızca Merkezi Karşı Taraf olarak sonuçlandırılmaktadır.

Borsa İstanbul A.Ş. FX SWAP Piyasası Takas Hizmeti

2018 Eylül ayında açıklanan Yeni Ekonomik Program’da bahsedilen politika ve uygulamalara ek olarak, makroekonomik hedefleri destekleyecek ve büyümeyi sürdürülebilir kılacak nitelikli insan gücü ve güçlü toplum hedefi ile ilgili hayata geçirilecek projeler ve programlar çerçevesinde başlatılan süreçle birlikte Borsa İstanbul nezdinde ülkemizdeki finansal varlıkların riske karşı korunması amaçlı yapılabilecek hedge stratejilerinde ağırlıklı kullanılan döviz alımı yöntemine alternatif ürünlerden biri olan Borsa İstanbul A.Ş. FX SWAP Piyasası 01.10.2018 tarihinde hayata geçirilmiştir. Borsa İstanbul A.Ş. FX SWAP Piyasası’nda gerçekleştirilen işlemlerin takası, Bankamızca Merkezi Karşı Taraf olarak sonuçlandırılmaktadır.

EPIAŞ Elektrik Piyasası ve Teminat Yönetimi

Elektrik Piyasası’nda Merkezi Uzlaştırma Bankası olarak, nakit takas ve teminat yönetimi hizmetleri verilen katılımcı sayısı 1227 olup, işlem hacmi bir önceki yıla göre %58 oranında artmıştır. 2018 yılı içerisinde gerçekleştirilen işlemlere ilişkin veriler aşağıda yer almaktadır.

Elektrik Piyasası işlemleri nedeniyle 31 Aralık 2018 itibarıyla Takasbank nezdindeki hesaplarda tutulan teminatların toplam piyasa değeri 289.598.850 TL’dir. Takasbank nezdinde tutulan söz konusu teminatlar 288.151.884 TL, 338.982 Avro ve 814.756 ABD doları ile 293.228 TL piyasa değerli DİBS’ten oluşmaktadır.

EPIAŞ Doğal Gaz Piyasası Takas ve Teminat Yönetimi

Enerji Piyasaları İşletme A.Ş. (EPIAŞ) nezdinde kurulan Organize Toptan Doğal Gaz Satış Piyasası’na ilişkin “Organize Toptan Doğal Gaz Satış Piyasası Yönetmeliği” 31.03.2017 tarih ve 30024 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmıştır. Yönetmelikte Merkezi Uzlaştırma Kuruluşu “Piyasa katılımcıları arasında bu Yönetmelikle belirlenecek olan mali işlemlerin yürütülmesinde kendisinden hizmet alınan ve 06.12.2012 tarihli ve 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre merkezi takas kuruluşu olarak görev yapan kuruluş” ifadesi ile Bankamıza ait görevlendirme yer almıştır. 1 Eylül 2018 itibarı ile faaliyete geçen Organize Toptan Doğal Gaz Satış Piyasası’na Takasbank Merkezi Uzlaştırma Kuruluşu olarak nakit takas ve teminat yönetimi hizmeti vermeye başlayarak, enerji piyasalarına sunduğu hizmet yelpazesini genişletmiştir. 2018 yılı içerisinde gerçekleşen işlemlere ilişkin veriler aşağıda yer almaktadır.

ELEKTRİK PİYASASI AVANS VE FATURA İŞLEMLERİ AYLIK KATILIMCI SAYISI VE İŞLEM HACMİ VERİLERİ (2018)

Aylar	Katılımcı Sayısı	Avans İşlem Hacmi (TL)	Fatura İşlem Hacmi (TL)
Ocak	1.148	5.024.138.845,14	4.698.566.480,21
Şubat	1.150	4.238.414.519,16	5.197.213.919,33
Mart	1.157	4.169.924.271,33	4.712.876.054,18
Nisan	1.157	4.916.584.098,91	6.643.463.450,99
Mayıs	1.160	4.901.337.263,50	6.319.511.669,97
Haziran	1.164	4.479.878.919,42	6.960.635.829,05
Temmuz	1.166	6.004.143.544,25	6.967.712.803,23
Ağustos	1.174	7.644.977.561,98	6.655.160.269,07
Eylül	1.187	8.119.378.636,29	9.196.684.948,22
Ekim	1.206	7.874.168.143,20	8.186.014.169,97
Kasım	1.214	6.940.945.617,15	7.140.503.293,19
Aralık	1.227	6.634.922.076,70	6.969.040.349,15
Toplam		70.948.813.497,03	79.647.383.236,56

2018 YILI GELİŞMELERİ

EPIAŞ DOĞAL GAZ PİYASASI AVANS VE FATURA İŞLEMLERİ AYLIK KATILIMCI SAYISI VE İŞLEM HACMİ VERİLERİ (2018)

Aylar	Katılımcı Sayısı	Avans İşlem Hacmi (TL)	Fatura İşlem Hacmi (TL)
Eylül	43	180.268.420,00	-
Ekim	43	636.567.459,00	410.993.283,70
Kasım	44	538.828.519,00	753.116.875,66
Aralık	45	366.200.953,50	555.610.072,40
Toplam		1.721.865.351,50	1.719.720.231,76

Doğal Gaz Piyasası işlemleri nedeniyle 31 Aralık 2018 itibarıyla Takasbank nezdindeki hesaplarda tutulan teminatların toplam piyasa değeri 90.412.675 TL'dir. Takasbank nezdinde tutulan söz konusu teminatlar 90.080.027 TL ve 332.648 ABD dolarından oluşmaktadır.

Elektronik Ürün Senetleri Takas Hizmeti

Elektronik ürün senetlerinin (ELÜS) oluşturma, alım-satım ve takas süreçleri ile ilgili 2012 yılı içerisinde İzmir Ticaret Borsası, Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş., Merkezi Kayıt Kuruluşu ve Takasbank tarafından ortak çalışmalar yürütülmüştür. İlk aşamada işlem görecektir olan pamuğa dayalı elektronik ürün senetleri oluşturulmuş ve takas süreçleriyle ilgili çalışmalar tamamlanmıştır. 2013 yılında İzmir Ticaret Borsası'nda ELÜS alım-satım işlemleri başlamış ve gerçekleşen işlemlerin takası Takasbank tarafından sonuçlandırılmıştır. 2013 yılında İzmir, Ankara, Konya ve Polatlı; 2014 yılında Bandırma

ve Gaziantep Ticaret Borsaları ile 2015 yılı içinde ise Lüleburgaz Ticaret Borsası ile takas işlemleri protokolü imzalanmış ve borsalar Takasbank'a üye olmuşlardır. 2018 yılında Adana Ticaret Borsası'nda da ELÜS alım satım işlemleri başlatılmış olup, Borsa'nın Takasbank'a üyelik süreci de tamamlanmıştır.

Ticaret borsaları bünyesinde Elektronik Ürün Senedi İşlem Platformları'nda işlem gören elektronik ürün senetlerinin takası Takasbank tarafından şartlı virman yöntemiyle gerçekleştirilmektedir. Şartlı virman gerçekleştirme aşamasında nakit alan üyeden tescil ücret payı, tazmin fonu ve depo ücretleri tahsil edilerek tescil ücret payı ve tazmin fonu ticaret borsalarının depo ücreti ise lisanslı depoların hesaplarına aktarılmaktadır.

2018 yılında Ankara, Konya, Lüleburgaz, Polatlı, Gaziantep, Bandırma ve Adana Ticaret Borsalarında gerçekleştirilen işlemlere ilişkin hacim bilgileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Aylar	İşlem Adedi	Miktar	İşlem Hacmi (TL)
Ocak	976	61.915.180	58.420.668,94
Şubat	674	53.164.602	48.368.592,91
Mart	950	88.506.984	86.619.580,64
Nisan	1.104	102.495.540	100.638.513,71
Mayıs	4.798	123.698.650	146.546.551,36
Haziran	34.232	458.101.455	487.962.871,69
Temmuz	60.870	698.468.577	697.840.505,11
Ağustos	12.734	234.585.593	223.202.257,96
Eylül	3.570	176.804.644	186.543.111,02
Ekim	5.584	226.481.517	220.042.757,53
Kasım	13.918	283.948.049	284.152.254,73
Aralık	6.362	201.098.496	216.464.300,48
Genel Toplam	145.772	2.709.269.287	2.756.801.966,08

Ticaret borsalarında gerçekleştirilen ELÜS işlemlerinin tek bir çatı altında toplanarak fiyat oluşumunun ve piyasa şeffaflığının iyileştirilmesi hedefi çerçevesinde Türkiye Ürün İhtisas Borsası (TÜRİB) 2018 yılında kurulmuş olup, TÜRİB işlem platform faaliyetine geçtiğinde yukarıda belirtilen ELÜS işlemleri tek platformda gerçekleştirilecek ve Takasbank olarak takas ve teminat yönetimi hizmeti verilmesi çerçevesinde TÜRİB ile çalışmalar yürütülmektedir.

Kıymetli Madenler Piyasası Takas ve Teminat Yönetimi

Borsa İstanbul A.Ş. Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası nezdinde gerçekleşen kıymetli maden işlemlerinin nakit takas ve teminat yönetimi işlemleri Takasbank tarafından yürütülmekte olup, söz konusu işlemler 4.02.2013 - 04.02.2017 döneminde, muhabir banka olarak belirlenen Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. nezdinde açılan hesaplar aracılığıyla gerçekleştirilmiştir. 01.08.2016 tarihinde Kuveyttürk Katılım Bankası ile İstanbul Altın Borsası (İAB) Nakit Muhabirlik Hizmetleri Protokolünün 04.02.2017 tarihinde sonlandırılarak merkezi takas ve teminat yönetimi hizmetlerinin Takasbank tarafından verilmeye başlanması kararı çerçevesinde çalışmalar yürütülmüş olup İAB'nin Borsa İstanbul bünyesinde birleşmesi çerçevesinde 06.02.2017 tarihinden itibaren Bankamız nezdindeki takas ve teminat hesapları üzerinden hizmet vermeye başlamıştır. Söz konusu hizmetler 2 Temmuz 2018 tarihinde BISTECH'e taşınmıştır.

2018 yılında piyasada gerçekleşen toplam işlem hacmi 50.635.708.043,12 TL olup, %81,29'u USD, %16,91'i TL ve %1,8'i EUR bazında gerçekleşmiştir. İşlemlerin %98,17'si altın bazındadır. Piyasada en fazla işlem hacmine sahip Türk Lirası ve ABD doları altın işlemlerine ilişkin hacim bilgileri aşağıda verilmektedir.



KIYMETLİ MADENLER PİYASASI ALTIN İŞLEMLERİ- 2018

Aylar	TL Altın İşlemleri		USD Altın İşlemleri	
	İşlem Hacmi (KG)	İşlem Hacmi (TL)	İşlem Hacmi (KG)	İşlem Hacmi (USD)
Ocak	4.952,15	803.483.409,44	50.998,58	2.183.270.743,71
Şubat	3.664,48	594.266.474,80	16.334,54	701.191.002,39
Mart	5.320,32	899.850.430,82	21.736,53	924.649.735,79
Nisan	9.102,41	1.575.533.402,91	19.565,26	837.766.330,15
Mayıs	3.637,15	681.886.658,65	16.615,22	696.434.239,89
Haziran	2.551,79	487.376.429,69	12.858,97	528.047.997,07
Temmuz	2.107,61	397.487.970,26	14.409,09	572.709.648,25
Ağustos	2.609,75	582.840.203,53	17.297,04	654.504.381,54
Eylül	3.526,90	866.134.150,77	12.607,32	484.598.432,02
Ekim	2.416,40	541.301.179,77	10.687,13	392.951.675,52
Kasım	1.319,12	279.257.003,55	14.685,44	575.145.140,82
Aralık	1.575,89	334.052.774,25	10.001,03	404.588.087,23
Toplam	42.783,98	8.043.470.088,44	217.796,17	8.955.857.414,38

2018 YILI GELİŞMELERİ

Borçlanma Araçları Saklama

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

YILLAR İTİBARI İLE DİBS SAKLAMA BAKİYELERİ

Yıllar	(milyon TL)		(milyon USD)
	Ortalama Nominal	Ortalama Piyasa Değeri	Ortalama Piyasa Değeri
2006	39.725,88	33.188,07	23.486,00
2007	36.796,28	32.217,53	27.661,66
2008	38.908,52	34.173,06	22.596,75
2009	42.795,09	39.459,17	26.206,53
2010	41.072,65	40.126,52	25.955,06
2011	48.650,41	48.541,25	25.460,93
2012	49.818,44	50.686,38	28.433,96
2013	50.605,89	52.728,55	24.705,31
2014	55.900,75	57.009,04	24.584,52
2015	56.740,06	57.315,55	19.712,32
2016	51.852,37	52.462,48	14.854,32
2017	51.001,24	51.317,90	13.467,85
2018	54.780,86	50.503,40	9.599,77

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

YILLAR İTİBARI İLE ÖSBA SAKLAMA BAKİYELERİ

Yıllar	ÖSBA (milyon TL)	Değişim
	Günlük Ortalama Nominal	Oran (%)
2010	244,11	2.550,49
2011	3.538,99	1.349,75
2012	7.086,38	100,24
2013	12.228,42	72,56
2014	16.457,88	34,58
2015	21.722,45	31,99
2016	26.180,74	20,52
2017	31.255,68	19,38
2018	33.853,07	8,31

Fiziki Menkul Kıymet İşlemleri

Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem gören pay senetlerinin Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'ne devredilmesiyle birlikte söz konusu tarih itibarıyla işlem sırası kapalı pay senetlerinin Bankamız nezdinde fiziki olarak saklanması devam edilmektedir. Bu kapsamda 31.12.2018 tarihi itibarıyla, mislen saklama kasamızda 4,3 milyon adet sertifikadan oluşan 220,6 milyon TL nominal değerde pay senedi, aynen saklama kasamızda ise 1,9 milyon adet sertifikadan oluşan 11,6 milyon TL nominal değerde hisse senedi saklanmaktadır.

Global Saklama

Global saklama hizmeti yurtdışı piyasalarda işlem gören sermaye piyasası araçları için takas, saklama, hak kullandırımı/özsermaye hallerine ilişkin işlemler ile bu işlemlere bağlı nakit transfer işlemlerini kapsamaktadır. Takasbank, Global Saklama Hizmetini 1997 yılından itibaren bankalar, aracı kurumlar, emeklilik ve yatırım fonları ve diğer finansal kurumlara uluslararası saklamacı kurumlar (Euroclear ve Clearstream) ve global saklamacı kurumlar (Citibank) nezdinde kurduğu hesap ağları üzerinden kesintisiz ve uçtan uça otomasyon dahilinde sunmaktadır. Böylece, dünya çapında 65'in üzerinde piyasaya erişim sağlamaktadır. 2018 yılında global saklama hizmeti 343 üye hesabına ulaşmıştır. Aktif hesapların 314'ü Euroclear nezdinde, 29'u ise Clearstream nezdinde takip edilmektedir.

GLOBAL SAKLAMA HESAP SAYISI

Global Saklama Üyeleri	Hesap Sayısı
Yatırım Fonu	199
Emeklilik Fonu	94
Aracı Kurum	20
Banka	22
Yatırım Ortaklığı	3
Diğer	5
Toplam	343

Takasbank, Global Saklama Hizmetini 343 üyeye uluslararası saklamacı kurumlar ve global saklamacı kurumlar üzerinden kesintisiz ve uçtan uca otomasyon dahilinde sunmaktadır.

2018 GLOBAL SAKLAMA BAKİYESİ

Aylar	(milyon Avro)
Ocak	4.774
Şubat	4.615
Mart	4.815
Nisan	4.781
Mayıs	4.840
Haziran	5.090
Temmuz	5.008
Ağustos	4.713
Eylül	4.542
Ekim	4.806
Kasım	5.067
Aralık	5.045
Ortalama	4.841

2018 yılı içerisinde toplam 46.782 adet işlem gerçekleştirilmiş olup, işlem sayısı 2017 yılına göre %32 artış göstermiştir. İşlemlerin %43'ünü takas işlemleri, %25'ini hak kullandırım işlemleri, %32'sini ise takas ve hak kullandırımına bağlı nakit işlemler oluşturmıştır.

GLOBAL SAKLAMA İŞLEM ADEDİ

Aylar	Adet
Ocak	3.384
Şubat	3.508
Mart	4.311
Nisan	4.043
Mayıs	4.350
Haziran	4.161
Temmuz	3.569
Ağustos	3.635
Eylül	3.858
Ekim	4.299
Kasım	3.594
Aralık	4.070
Toplam	46.782

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

Sermaye Piyasası Kurulunun 13.03.2013 tarihli 28586 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve 02.07.2013 tarih ve III-56.1 no.lu "Portföy Saklama Hizmetine ve Bu Hizmette Bulunacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Tebliği" çerçevesinde Takasbank Yatırım ve Emeklilik Yatırım Fonlarının portföylerinde bulunan kıymetlerin saklamasını yapmak ile görevlendirilmiştir.

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

Kaydi Saklama

Kolektif yatırım kuruluşlarının sahip oldukları kaydi menkul kıymetler merkezi saklama kuruluşları nezdinde Takasbank alt hesabı olarak saklanmakta olup 31.12.2018 tarihi itibarıyla yaklaşık 15,5 milyar TL piyasa değerinde pay senedi Merkezi Kayıt Kuruluşu nezdinde kayden saklanmaktadır.

Kıymetli Maden Saklama

Kolektif yatırım kuruluşlarının portföylerinde yer alan kıymetli madenler Takasbank nezdinde saklanmaktadır. Saklama işlemi, kıymetli madenlere fiziki saklama hizmeti veren Borsa İstanbul A.Ş. nezdinde ilgili Kolektif Kuruluşu adına Takasbank'ın alt hesabı şeklinde açılan hesaplarda gerçekleşir. Kolektif Yatırım Kuruluşlarının 31.12.2018 tarihi itibarıyla 35.500 kg altın saklama bakiyesi bulunmakta olup, söz konusu altınların piyasa değeri yaklaşık 7,68 milyar TL'dir.

Portföy Saklama

SPK tarafından yayımlanan III-56.1 sayılı "Portföy Saklama Hizmetine ve Bu Hizmette Bulunacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Tebliği" çerçevesinde Takasbank, 22.12.2014 tarihinden itibaren vermeye başladığı portföy saklama hizmetini 2018 yılı içerisinde de yeni mevzuata göre kurulan kolektif yatırım kuruluşlarına vermeye devam etmiştir. 31.12.2018 itibarıyla biri gayrimenkul portföy yönetim şirketi ve ikisi gayrimenkul ve girişim sermayesi portföy yönetim şirketi olmak üzere toplam 15 adet portföy yönetim şirketi ve 7 adet yatırım ortaklığı ile portföy saklama sözleşmesi imzalanmış ve 111 adet kolektif yatırım kuruluşuna portföy saklama hizmeti verilmeye devam edilmektedir.

Yerel Saklama

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

Pay Senetleri Hak Kullandırım

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

2018 yılında, 29 ihraççı kuruluş tarafından bedelli sermaye artırımları, 42 ihraççı kuruluş tarafından bedelsiz sermaye artırımları ve 166 ihraççı kuruluş tarafından kâr payı dağıtımı gerçekleştirilmiştir.

2018 YILI GELİŞMELERİ

Borçlanma Araçları Hak Kullandırımı

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

	DİBS (milyon TL)	ÖSBA (milyon TL)
İtfâ	11.022	83.202
Kupon	5.447	2.993

Bireysel Emeklilik Fon Payları Bilgi Verme

2013 yılında uygulamaya alınan Bireysel emeklilik sistemi katılımcıları için e-türkiye Takasbank Entegrasyonu platformuna 2018 yılı içerisinde 42.706 yeni katılımcı giriş yaparak toplam katılımcı sayısı 349.050'ye ulaşmıştır. Katılımcıların Takasbank bilgilendirme sistemine ait kullanım istatistikleri aşağıda yer almaktadır.

Bireysel Emeklilik Fon Payları Yönetim

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla; bireysel emeklilik şirketlerinde gönüllü sistem dahilinde bireysel emeklilik fonu içeren hesap sayısı geçen yıla göre değişmeyerek 8,05 milyon adet seviyesinde kalmış olup katılımcıların sahip olduğu fon büyüklüğü ise yaklaşık 10,7 milyar TL artış göstererek devlet katkısı dahil 88,5 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Bireysel Emeklilik Sistemine Otomatik Katılımı düzenleyen 6740 Sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun 10.08.2016 tarihinde kabul edilmiştir. Kanunun yürürlük tarihi olan 01.01.2017'den itibaren, kademeli geçiş kapsamında 45 yaşını doldurmamış ücret karşılığı bağımlı çalışanların işverenin düzenleyeceği bir bireysel emeklilik sözleşmesiyle bireysel emeklilik sistemine dahil edilmesi amaçlanmaktadır.

2018 yılı içerisinde, bireysel emeklilik şirketlerinde Otomatik Katılım Sistemi dahilinde yaklaşık olarak 7,4 milyon adet bireysel emeklilik fon hesabı açılmış olup, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla mevcut bakiyeli hesap sayısı 5,2 milyon adet, toplam fon tutarı 4,6 milyar TL'dir. Otomatik Katılım Sistemi'nden çıkış oranı ise %66 olarak gerçekleşmiştir.

Otomatik Katılım Sistemi'ne kademeli geçiş kapsamında; çalışan sayısı 5-9 arasında olan bir işverene bağlı olarak özel sektörde çalışanlar 2019 yılı içerisinde sisteme dahil edilecektir. Bireysel Emeklilik Sistemi ile ilgili olarak sistemsel çalışmalara 2018 yılında da devam edilmiştir.

Takasbank BES mobil uygulamalarının içerik ve arayüzleri yenilenerek 12 Şubat 2018 tarihinden itibaren Android ve IOS platformlarında katılımcıların kullanımına sunulmuştur.

2018 yılı içerisinde FODER tarafından düzenlenen bireysel emeklilik çalıştayına iştirak edilerek görüşlerimiz sektör temsilcileri ile paylaşılmıştır.

	Günlük Sms İsteyen Katılımcı Sayısı	Günlük Hareket Maili İsteyen Katılımcı Sayısı	Aylık Bakiye Maili İsteyen Katılımcı Sayısı	Aylık Hareket Maili İsteyen Katılımcı Sayısı
2018	7.535	7.634	9.400	7.940
Toplam	31.050	42.710	51.000	44.625

BORSA İSTANBUL A.Ş. PAY PİYASASI, BORSA İSTANBUL A.Ş. BORÇLANMA ARAÇLARI PİYASASI, BORSA İSTANBUL A.Ş. PARA PİYASASI VE BORSA İSTANBUL A.Ş. FX SWAP PİYASASI TEMİNAT TAKİP HİZMETİ (MKT KAPSAMINDA)

Merkezi Karşı Taraf hizmeti verdiğimiz Borçlanma Araçları Piyasası, Borsa İstanbul A.Ş. Pay Piyasası, Borsa İstanbul A.Ş. Para Piyasası ve Borsa İstanbul A.Ş. FX SWAP Piyasasına ait işlem ve garanti fonu teminatları Bankamız nezdinde takip edilmekte olup 31.12.2018 itibari ile teminat türü bazında dağılım aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

BORÇLANMA ARAÇLARI PİYASASI

Teminat Türü	İşlem Teminatı Piyasa Değeri (milyon TL)	Garanti Fonu Piyasa Değeri (milyon TL)
DIBS	4.273,80	712,94
TEMİNAT MEKTUBU	2.157,43	66,68
EURO	186,70	6,65
EUROBOND	91,21	-
TL	55,84	14,63
SUKUK	6,07	-
USD	2,90	0,69
PAY	-	-
Toplam	6.773,94	801,58

PAY PİYASASI

Teminat Türü	İşlem Teminatı Piyasa Değeri (milyon TL)	Garanti Fonu Piyasa Değeri (milyon TL)
DIBS	28,03	6,97
TEMİNAT MEKTUBU	68,41	10,44
EURO	42,60	0,00
EUROBOND	-	-
TL	149,62	45,57
SUKUK	-	-
USD	5,04	1,13
PAY	1,62	0,01
Toplam	295,32	64,12

PARA PİYASASI

Teminat Türü	İşlem Teminatı Piyasa Değeri (milyon TL)	Garanti Fonu Piyasa Değeri (milyon TL)
DIBS	147,71	16,50
EURO	30,14	-
TL	-	0,65
SUKUK	-	-
USD	-	0,09
Toplam	177,85	17,23

FX SWAP PİYASASI

Teminat Türü	İşlem Teminatı Piyasa Değeri (milyon TL)	Garanti Fonu Piyasa Değeri (milyon TL)
DIBS	8,59	468,75
EURO	0,06	45,81
TL	2,41	26,47
SUKUK	-	4,80
USD	-	-
Toplam	11,06	545,83

2018 YILI GELİŞMELERİ

TapuTakas: Gayrimenkul Alım Satım Bedelinin Takasbank Aracılığıyla Ödenmesi İşlemleri

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

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

TapuTakas sistemi üzerinden 17.04.2015 tarihinden bu yana toplam 41 adet ve 116.697.187,50 TL tutarında işlem gerçekleştirilmiş olup, işleme konu iller sırasıyla İstanbul, Trabzon, Ankara, Kırklareli, Erzurum, İzmir, Manisa, Antalya, Sakarya, Kocaeli, Balıkesir, Bursa, Adana, Tekirdağ ve Eskişehir'dir. 2018 yılı içinde toplam 23 adet işlem gerçekleşmiş olup, 108.176.687,50 TL tutarında işlem gerçekleştirilmiştir.

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

Global finansal kriz sonrası tezgahüstü türev ürünlerin alım-satımının organize platformda gerçekleştirilmesi ve karşı taraf riskinin giderilmesi için merkezi takas uygulamasına geçilmesi ve veri depocu kuruluşlara raporlama yapılması yönünde düzenlemeler getirilmiştir. Uluslararası piyasalardaki bu uygulamalara paralel olarak, Türkiye'de Sermaye Piyasası Kurulu tezgahüstü piyasaların önemli bir bölümünü oluşturan yüksek kaldıraçlı foreks piyasasına 31 Ağustos 2011 tarihinden itibaren geçerli olan "Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri (KASİ) ve Bu İşlemleri Gerçekleştirebilecek Kurumlara İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" ile ilk kez düzenlemeye tabi tutmuştur.

Bu düzenlemelerle müşteri hesaplarına ilişkin olarak, hesaplarda gerçekleşen tüm kaldıraçlı alım satım işlemleri, varlık giriş çıkışları, kapanan pozisyonlarda oluşan kesinleşmiş kâr ve zararlar, açık pozisyonlara ilişkin olarak potansiyel kâr ve zarar tutarları, hesaplara tahakkuk ettirilen her türlü komisyon, ücret ve vergi tutarları ve hesaplardaki teminat durumlarına ilişkin bilgilerinin, FOREX işlemleri için veri depocusu kurum olarak SPK tarafından yetkilendirilen Takasbank'a raporlanması zorunluğa getirilmiştir.

2018 yılı sonu itibarıyla, 39 kurumun yetkili olduğu KASİ'de, açılmış olan 201.336 hesaptan 71.077 adedinde 760 milyon TL değerinde teminat bulunmaktadır.

KALDIRAÇLI ALIM SATIM İŞLEMLERİNE İLİŞKİN VERİLER

	2012/12	2013/12	2014/12	2015/12	2016/12	2017/12	2018/12
Üye sayısı	23	33	39	42	46	44	39
Hesap Sayısı-Son İş günü	16.670	43.194	78.755	148.078	214.835	220.910	201.336
Teminatlı Hesap Sayısı-Son İş günü	11.543	29.709	51.377	94.305	130.689	95.949	71.077
Teminat Miktarı-(milyon TL)-Son İş günü	139	281	449	615	1.075	843	760
Açık Pozisyon Değeri (milyon TL)-Son İş günü	2.851	5.326	8.557	12.682	21.848	7.436	6.112
Toplam İşlem Hacmi (milyon TL)-Toplam	1.102.364	2.953.148	4.569.464	9.809.280	11.879.389	4.624.630	4.132.789
Günlük Ortalama İşlem Hacmi (milyon TL)	4.224	11.813	18.205	39.237	49.508	18.279	16.629

Borçlanma Araçları Transfer

2018 yılı içerisinde Bankamız, üyelerimize 597.141,58 milyon nominal kısmı serbest, 5.633,28 milyon TL/nominal kısmı şartlı olmak üzere toplam 602.774,85 milyon TL/Nominal olmak üzere, borçlanma aracı transferi hizmeti sağlamıştır.

Tür	Adet	Nominal (milyon)
Şartlı Virman	4.103,00	5.633,28
Serbest virman	167.795,00	597.141,58
Toplam	171.898,00	602.774,85

Borsa Yatırım Fonu

Pay senedine, kıymetli madenlere, devlet iç borçlanma senetlerine ve yabancı menkul kıymetlere dayalı borsa yatırım fonlarında, 2018 yılında toplam 512,87 milyon TL büyüklüğünde fon payı oluşturma ve geri alım işlemi gerçekleştirilmiştir.

Pay ve Türevleri Transfer

Eşanlı menkul kıymet ve nakit transferine olanak sağlayan Şartlı Virman Sistemi'nde, 2018 yılında toplam 756,71 milyar TL tutarında işlem gerçekleştirilmiştir. Gerçekleştirilen işlemlerin yaklaşık %83'i "Parçasız", %95'ü de "Borsa İçi" olarak yapılmıştır. Ayrıca, kolektif yatırım kuruluşları tarafından toplam 58,80 milyar TL piyasa değerli serbest virman işlemi yapılmıştır.

SWIFT üyesi kurumlar, Şartlı Virman Sistemi'nin SWIFT sistemiyle entegrasyonu sayesinde şartlı virman talimatlarını SWIFT aracılığıyla iletebilmekte ve SWIFT talimatları Takasbank Şartlı Virman Sistemi'ne doğrudan kabul edilmektedir. 2018 yılı içinde Şartlı Virman Sistemi'ne ulaşan talimatların %61,44'ü SWIFT sistemi üzerinden gelmiştir.

Şartlı Virman Sistemi, aynı zamanda kurumlara elektronik ortamda ön-eşleşme yapma olanağı sağlamaktadır. Takasbank ekranları veya SWIFT üzerinden işlem gününden başlayarak ön-eşleşme amacıyla sisteme girilen ileri valörlü şartlı virman talimatlarının toplam talimatlara oranı ise aynı dönemde %86,27 olarak gerçekleşmiştir.

2018 YILI VİRMAN İŞLEMLERİ (milyar TL)

Aylar	Serbest Virman	Şartlı Virman	Toplam Virman
Ocak	5,92	59,93	65,85
Şubat	4,68	55,47	60,15
Mart	6,52	64,28	70,80
Nisan	4,31	58,89	63,20
Mayıs	4,95	75,52	80,47
Haziran	3,99	67,35	71,34
Temmuz	5,12	70,11	75,23
Ağustos	4,54	65,56	70,10
Eylül	5,43	60,08	65,51
Ekim	5,42	71,88	77,30
Kasım	4,24	58,08	62,32
Aralık	3,68	49,56	53,24
Toplam	58,80	756,71	815,51



2018 YILI GELİŞMELERİ

Yabancı Para Ödeme ve Transfer

Üyelerimiz, Takasbank'ın muhabir banka hesapları aracılığıyla Takasbank nezdindeki yabancı para (USD, EUR ve GBP) serbest hesaplarına gönderdikleri tutarları, takas ve teminat işlemlerinde kullanabilmekte; Takasbank nezdindeki yabancı para serbest hesaplarından kendi terminallerini kullanarak elektronik ortamda ya da yazılı talimat vermek suretiyle SWIFT (Küresel Bankalar Arası Finansal Telekomünikasyon Birliği) sistemini kullanarak diğer banka hesaplarına nakit transferi yapabilmektedirler.

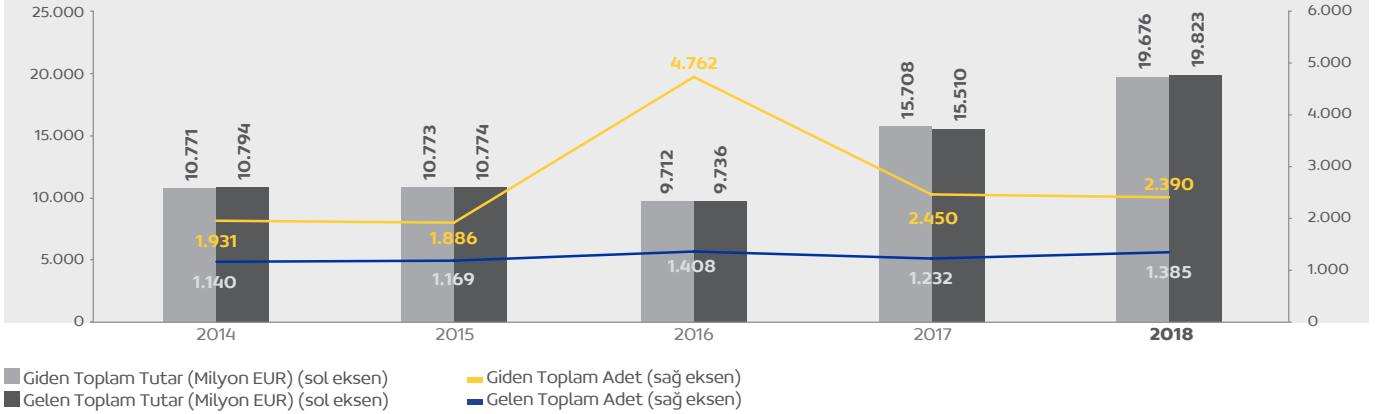
Üyelerimiz ayrıca, Takasbank nezdindeki hesaplarında bulunan yabancı para cinsinden tutarları, Takasbank nezdindeki başka bir üye hesabına nakit virman yoluyla transfer edebilmekte; Takasbank nezdindeki USD ve EURO serbest cari hesaplarından kendi terminallerini kullanarak 50.000-USD / 50.000-EUR tutarına kadar bankamızın sağladığı anlık kur bilgisi

üzerinden Türk Lirası karşılığı Döviz Alım ve Satım işlemlerini yapabilmektedirler.

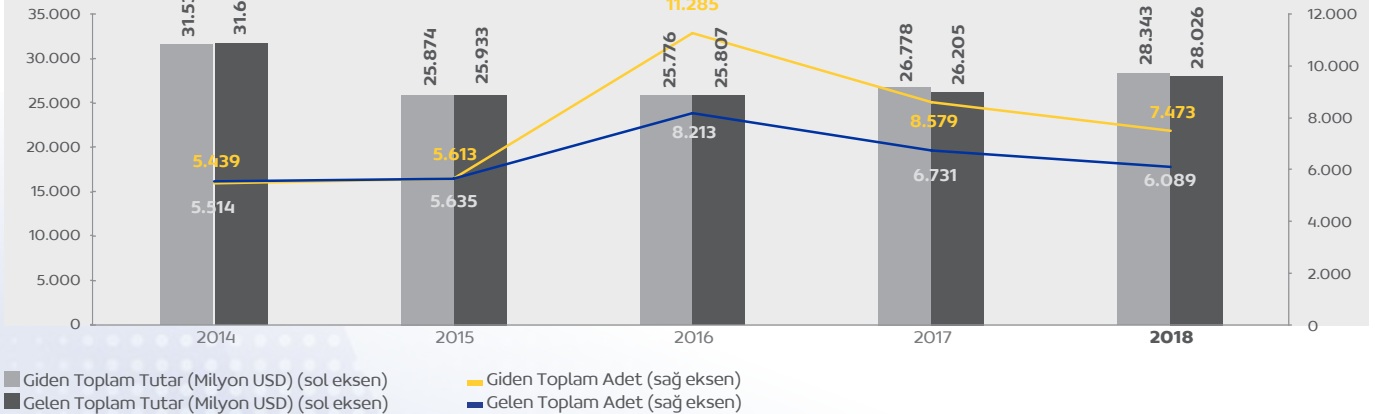
12.03.2018 tarihinden itibaren SWIFT üzerinden verilmekte olan MT950 (Statement Message) mesajıyla hesap hareketi gönderimi hizmetimizin yanı sıra MT940 (Customer Statement Message) mesajıyla veya elektronik posta aracılığıyla hesap hareketi gönderim hizmetimiz devreye alınmıştır.

03.12.2018 tarihi itibarıyla yabancı para nakit teminat işlemleri kapsamında Citibank N.A., London nezdinde GBP nakit muhabirlik hesabı açılmıştır. Böylelikle, üyelerimizin Bankamız nezdindeki GBP serbest hesaplarına ve / veya Bankamız nezdindeki serbest hesaplarından diğer bankalardaki hesaplara GBP döviz cinsinden nakit transferi gerçekleştirebilmesi imkanı sağlanmıştır.

2014-2018 YILLARI ARASINDA EUR CİNSİNDEN GİDEN / GELEN NAKİT MESAJLARININ TOPLAM ADET VE TUTARLARI

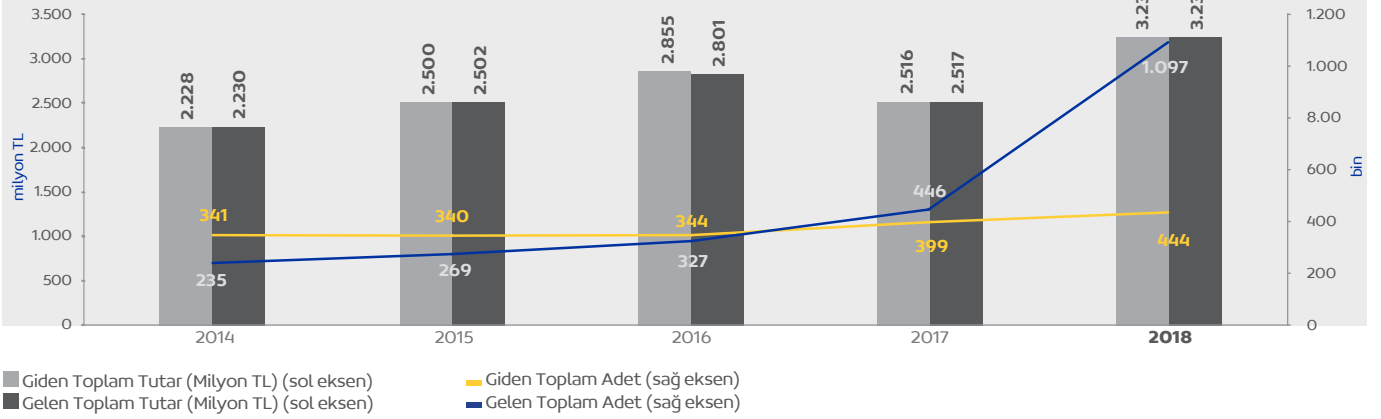


2014-2018 YILLARI ARASINDA USD CİNSİNDEN GİDEN / GELEN NAKİT MESAJLARININ TOPLAM ADET VE TUTARLARI



Takasbank Altın Transfer Sistemi, dünyada ve Türkiye’de bir ilktir. 2018 yılında, Sistem’de 13 aktif üye 282 transfer işlemi gerçekleştirilmiş, toplam işlem hacmi ise 272.171 gr olmuştur.

2014-2018 YILLARI ARASINDA TL CİNSİNDEN GİDEN/GELEN NAKİT MESAJLARININ TOPLAM ADET VE TUTARLARI



Yerli Para Ödeme ve Transfer

Takasbank, yerli para ödeme ve transfer hizmetleri kapsamında; TCMB Ödeme Sistemleri (EFT, EMKT, PÖS, İHS) üzerinden verilen hizmetleri üyelerinin kullanımına sunmakta ve verdiği hizmetlerde de bu sistemleri kullanmaktadır.

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

Altın Transfer Sistemi

Banka müşterilerinin bankalardaki altın depo hesaplarında bulunan altın bakiyelerini bankalararası kişiden kişiye (P2P) elektronik ortamda transfer edilebilmesine imkan tanıyan bir transfer sistemi olan Takasbank Altın Transfer Sistemimiz (ATS), 16/07/2018 tarihi ile hizmet vermeye başlamış olup katılımcı üyeler ile aktif bir şekilde kullanılmaktadır.

Altın Transfer Sistemi ile altın tasarrufları, güvenli ve hızlı bir şekilde hareket kabiliyetine kavuşup, mobilize olmaktadır. Aynı zamanda İstanbul Uluslararası Finans Merkezi Projesi’nin en önemli bileşenlerinden biri olan “global ölçekte bir altın merkezi olma” hedefinde çok önemli bir kilometre taşı özelliğine sahiptir.

Yüzde 100 fiziki karşılığı bulunan altın transfer sistemi, bu özelliğiyle İslami finans alanında da önemli bir ihtiyacı karşılamakta ve Ülke ekonomimizin yeni bir cazibe merkezi olma potansiyeline kayda değer katkıda bulunmaktadır. Altın Transfer Sistemi’nde; fiziki taşıma riskine girmeden, alım satım arasındaki fiyat farkından dolayı değer kaybı yaşanmadan, yatırımcı için çok düşük bir maliyetle 1 gr ve katları şeklinde altınlar transfer edilebilmektedir.

2018 yılında, Altın Transfer Sistemi’nde **13** adet aktif üye ile **282** adet transfer işlemi gerçekleştirilmiş ve toplam işlem hacmi de **272,171 gr** olmuştur.



2018 YILI GELİŞMELERİ

Tüzel Kişi Numaralandırma

Takasbank 2013 yılından itibaren uluslararası standartlara (ISO 17442) uygun olarak LEI tahsis etmektedir. 27.10.2018 tarihinde Resmi Gazetede yayınlanan “Veri Depolama Kuruluşuna Yapılacak Raporlamalara İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ” kapsamında ülkemizde türev işlemlerde işlem taraflarının raporlanmasında LEI kodunun kullanılması zorunlu hale getirilmesini takiben hizmet ölçeği önemli ölçüde artmıştır.

Takasbank hem ISIN hem de LEI tahsis eden dünya çapında 13 kurumdan biridir. Takasbank, tüzel kişi kimlik kodu tahsisindeki uluslararası üst kurul görevini yürüten GLEIF (Global Legal Entity Identifier Foundation) ile 2015 yılından bu yana yürüttüğü akreditasyon sürecini 30.01.2018 tarihinde tamamlayarak yerel işletim birimi olarak akredite edilmiştir. 2018 yılı içinde de devam eden akreditasyon çalışmaları sonucunda Takasbank Türkiye de dahil olmak üzere 15 ülkede yerleşik kurumlara LEI tahsis etme yetkisine sahiptir. Bu ülkeler Arnavutluk, Azerbaycan, Bahreyn, Belçika, Lüksemburg, Malta, Hollanda, İngiltere, İsveç, Marshall Adaları, Anglo Norman Takımadası, Kıbrıs, Sırbistan, Türkiye ve Vanuatu’dur.

Bu çerçevede yerli ve yabancı tüzel kişiler <https://www.leiturkey.com> adresli Takasbank web portalı üzerinden LEI kodu taleplerini Takasbank’a iletebilir ve veri güncelleme, yıllık bakım ücreti ödeme gibi diğer işlemlerini gerçekleştirebilirler. 2018 yılında Takasbank tarafından 561 tüzel kişiye LEI kodu tahsis edilmiştir.

TAHSİS EDİLEN LEI KODLARI

Yıllar	LEI Tahsis Sayısı
2013-2016	142
2017	210
2018	561
Toplam	903

Menkul Kıymet Numaralandırma

Takasbank, 1995 yılında Sermaye Piyasası Kurulu tarafından “Ulusal Numaralandırma Kuruluşu” olarak yetkilendirilerek yerel piyasada ihraç edilen tüm menkul kıymetlere ve diğer finansal araçlara uluslararası menkul kıymet tanımlama kodu (ISIN -ISO 6166) ile finansal kurum sınıflandırma kodlarını (CFI - ISO 10962) tahsis etmektedir. 2018 yılında ISIN kodunu tamamlayıcı nitelikte olan FISN (Financial Instrument Short Name) Finansal Araç Kısa Kodu ISO 18744 standardına uyumlu olarak verilmeye başlanmıştır.

2018 YILINDA TAHSİS EDİLEN ISIN KODLARI

Kıymet Türü	2018 Toplam
ViOP Opsiyon	21.040
Yabancı Varantlar	3.614
Yerli Varantlar	3.048
Finansman Bonosu	1.435
ELÜS	1.130
ViOP Vadeli	448
DİBS	198
Sukuk	164
Yatırım Fonu	93
ÖST	84
Rüçhan Hakkı	50
Sukuk Hazine Müsteşarlığı	50
VDMK	45
Hisse Senedi	21
Emeklilik Fonu	11
İTMK	2
VTMK	2
Endeks	1
Diğer Kategori ISIN’lar	404
Toplam	31.436

Hazine Yönetimi

2018 yılında İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş., geçmiş yıllarda olduğu gibi bankanın ana faaliyetlerinin ve mali kuvvetinin sürekliliğini sağlayıp, piyasa koşulları çerçevesinde ve mevzuatta belirlenmiş çerçeve içerisinde makul düzeyde risk alınarak, elde edilebilecek maksimum getiriyi elde etmeyi hedeflemiştir.

Bu doğrultuda faiz gelirlerinin mali yapıya katkısı faiz oranlarında genel yükselişin de katkısıyla bir önceki yıla göre %73 oranında artmıştır. Teminat yönetimi çerçevesinde bankanın ve banka müşterilerine ait fonların en iyi gayretle, amaçlarına ve sahiplerinin çıkarlarına uygun vade ve piyasalarda değerlendirilmesini sağlamıştır.

Nakit kredi günlük ortalaması 90,4 milyon TL, faiz geliri de 14.365 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Yıllar	Toplam Gelir (Bin TL)	Brüt Hazine Yönetimi Geliri (Bin TL)	Hazine Yönetimi Gelirinin Payı (%)
2011	105.247	43.814	42
2012	147.235	89.523	61
2013	194.704	123.670	64
2014	264.542	179.323	68
2015	338.744	224.527	66
2016	427.455	281.177	66
2017	571.886	388.308	68
2018	935.119	669.891	72

Nakit Kredi

Limit tahsis ve tebliğ hizmeti kapsamında 2018 yılında; nominal ve Riske Maruz Değer bazlı limitlerde 60 aracı kurum, 47 banka, 36 faktoring şirketi, 14 finansal kiralama şirketi, 6 finansman şirketi, 2 sigorta şirketi ve 8 varlık yönetim şirketi olmak üzere toplamda 176 kuruluşun kredi limitleri güncellenmiştir.

2017 yılında Bankamız, Borsa İstanbul A.Ş. Pay Piyasası'nda, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Merkezi Karşı Taraf (MKT) Yönetmeliği çerçevesinde Merkezi Karşı Taraf (MKT) hizmeti vermeye başlamıştır. Bu hizmet kapsamında üyelerimize kısa süreli gereksinim duyduğu fon temininde kolaylık sağlamak ve likidite ihtiyaçlarına cevap vermek amacıyla "Takas Kredisı" uygulaması başlanmıştır. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası A.Ş. Takas Kredisı uygulamasını Ödeme ve Mutabakat Sistemlerinin Faaliyetleri hakkındaki yönetmeliğinin 23 üncü maddesi uyarınca özel bir kredi mekanizması olarak değerlendirmiş ve onaylamıştır.

Nakit Kredi hizmeti kapsamında 2018 yılında; Takas kredi günlük ortalaması 2017 yılında 1,8 milyon TL'si iken 2018 yılında %58,5 oranında artarak 2,9 milyon TL'sine ulaşmıştır.

Takas Kredi faiz geliri de 2017 yılında 89 bin TL iken 2018 yılında %251 oranında artarak 311 bin TL'sine ulaşmıştır.

Nakit kredi günlük ortalaması 90,4 milyon TL, faiz geliri de 14.365 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Kredi vadeleri ise ağırlıklı olarak geceliklerdir.

Nakit Kredi teminatına kıymet aktarabilmek amacıyla rehin sözleşmesi imzalayan aracı kurum müşteri sayısı, 884' adetten 953'e ulaşmıştır.

2018 YILI NAKİT KREDİ PLASMAN ORTALAMASI VE KREDİ FAİZ GELİRİ

Aylar	Plasman Ortalaması (TL)	Faiz Geliri (TL)
Ocak	190.948.629	2.168.642
Şubat	159.717.214	1.650.619
Mart	206.856.194	2.385.926
Nisan	142.380.000	1.615.308
Mayıs	79.808.452	993.970
Haziran	58.124.933	868.908
Temmuz	61.757.968	982.462
Ağustos	48.568.871	810.775
Eylül	61.765.033	1.195.092
Ekim	29.652.871	666.304
Kasım	19.483.167	403.106
Aralık	29.318.581	624.203
TOPLAM	90.353.245	14.365.316

Üye Bilgileri Yönetimi

Sermaye Piyasası işlemleri ve ilgili piyasalar kapsamında hizmet alan kuruluşların üyelik ve hesap açılış işlemleri 2018 faaliyet yılında da artarak devam etmiştir. Yıl içerisinde 288 adet hesap sözleşmeleri imza edilerek açılmıştır.

Faaliyet yılı içerisinde, 1.694 kuruma ve 5.490 aktif kullanıcıya hizmet verilmiştir. Buna bağlı olarak üye işlem ve bilgilendirme hizmetleri kapsamında 23.281 telefon görüşmesi 51.259 mail bilgilendirmesi ve yönlendirmesi, kurumların imza sirkülerine göre 829 adet temsilci tanımlama işlemi ve son olarak çeşitli piyasalarda işlem gören 8.240 menkulün tanımlaması gerçekleştirilmiştir.

Yine 2018 faaliyet yılında, 70 hesabın kurumların talepleri doğrultusunda Takasbank ile olan hesap ilişkisi sonlandırılmıştır.

ÜYE HESAPLAR (31 Aralık 2018 itibarıyla)

Üye Tipi	Sayı
Aracı Kurum	63
Banka	38
Elektrik Piyasası Katılımcısı	1.175
Doğal Gaz Piyasası	44
Emeklilik Şirketi	18
Faktoring Şirketi	49
Finansal Kiralama Şirketi	14
Finansman Şirketi	9
Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri	1
Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı	31
Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı	14
Katılım Bankası	5
Kıymetli Maden Aracı Kurumları	75
Kurumsal Yatırımcı	16
Portföy Yönetim Şirketi	52
Sigorta Şirketi	7
Ticaret Borsaları ve Lisanslı Depolar	73
Yatırım Ortaklığı	10
Toplam	1.694

Veri Yayın Firmalarına Dönemsel Bilgi Aktarımı

Veri Yayın Firmalarına Dönemsel Bilgi Aktarımı Hizmeti kapsamında 2018 yılı içerisinde veri yayın firmalarına, yatırım fonları, emeklilik fonları ve yatırım ortaklıklarına ait konsolide menkul kıymet bakiyeleri, fon portföy dağılım bilgileri, fon şirket bilgileri, fon analizleri ile Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu'nda işlem gören fonlara ait bilgiler sağlanmakta olup, 2018 yıl sonu itibarıyla 5 alıcı, 5 alt alıcıya veri sağlanmaktadır.

Kapalı Aracı Kurum İşlemleri

Mevzuat ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun görevlendirmeleri doğrultusunda faaliyetleri durdurulan aracı kuruluşlara ilişkin işlemler 2018 yılı boyunca sürdürülmüştür.

Konut Finansmanı Teminat Vekilliği

Şeker Mortgage Finansman A.Ş. tarafından verilen konut kredilerinin fonlanması, Şeker Mortgage Finansman A.Ş. ve OPIC (Overseas Private Investment Corporation) arasında imzalanan kredi sözleşmesi çerçevesinde, Şeker Finans tarafından kullanılacak olan krediye yönelik Takasbank tarafından teminat ve hesap yönetimi hizmeti sunulmaktadır.

2011 yılında yapılan sözleşme doğrultusunda hizmet verilen konut finansmanı kuruluşuna teslim edilen konut kredisi belgelerinin teslim alınması, kontrolü ve saklanması işlemleri 2018 yılı boyunca sürdürülmüştür. 2018 yılı içerisinde 53 adet

kredi dosyası teslim alınmış olup, 31.12.2018 tarihi itibarıyla toplam dosya sayısı 5.324 adete ulaşmıştır. Ortalama dosya kredi tutarı ise yaklaşık 103.900 TL olarak gerçekleşmiştir.

Repo-Ters Repo İşlemleri ve Takibi ile Raporlanması

Aracı kurum ve bankaların Borsa İstanbul A.Ş. dışında gerçekleştirdikleri repo ve ters repo işlemleri ile vadesi bozulan işlemlerin Takasbank'a bildirimi ve işleme konu kıymetlerin Takasbank nezdinde depo edilmesi zorunludur. Bu kapsamda; 2018 yılı içinde aracı kurum ve bankaların aylar itibarı ile Bankamız nezdinde repo karşılığı olarak depo etmiş oldukları kıymetlere ilişkin aylık dağılım aşağıda yer almaktadır.

Aylar	Nominal (milyon)
Ocak	47.420,52
Şubat	45.409,26
Mart	59.079,29
Nisan	54.132,64
Mayıs	63.994,26
Haziran	69.838,56
Temmuz	73.916,27
Ağustos	54.468,48
Eylül	74.185,14
Ekim	79.175,91
Kasım	79.394,85
Aralık	71.432,30

Aracı Kurum Blokaj

Sermaye Piyasası Kurulu adına Bankamız nezdinde takip edilen teminatların toplam 31.12.2018 tarihli tutarı 5,2 milyon TL olup teminat türü bazında dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Teminat Türü	Piyasa Değeri
TL	2.134.045,84
Devlet Tahvili	1.316.053,07
Teminat Mektubu	1.783.687,00
Toplam	5.233.785,91

Takasbank Çek Takas Sistemi

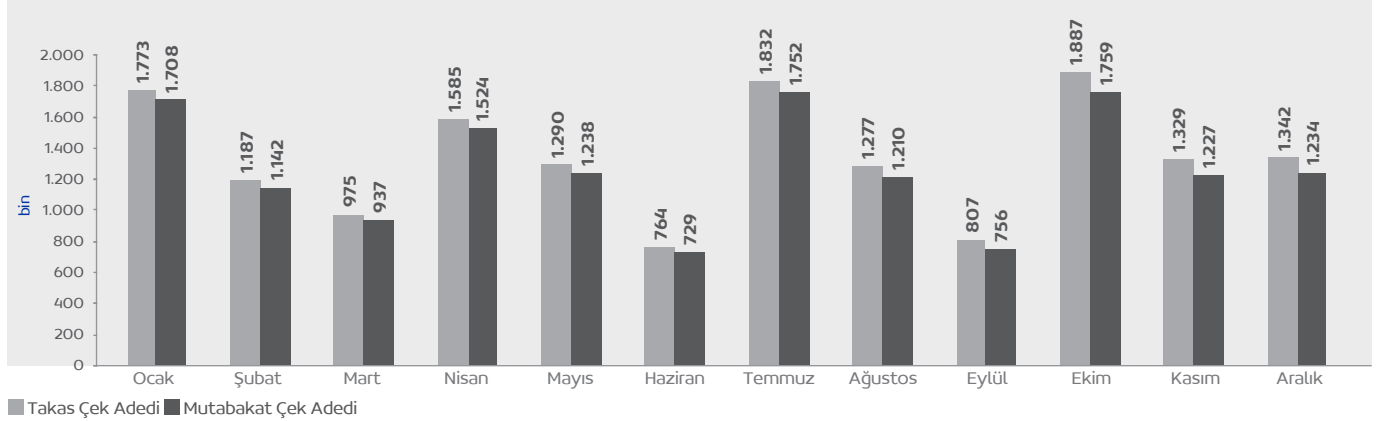
Bankalararası Takas Odaları Merkezi (BTOM) tarafından yürütülen çek takas işlemleri, TCMB tarafından 09.06.2018 tarih ve 30446 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Çek Takas Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik kapsamında 02.07.2018 tarihinden itibaren Bankamızca yürütülmeye başlanmıştır.

Takas ve mutabakat işlemlerine çek takas hizmetinin bünyesinde olmayan teminat yönetimi fonksiyonu da eklenerek tüm işleyişin tek bir merkezden yönetildiği Takasbank Çek Takas Sistemi kurulmuştur.

TAKAS ODALARINA İBRAZ EDİLEN VE İŞLEME ALINAN ÇEK ADET VE TUTARLARI (2018)

Aylar	Takasa Gönderilen Çekler		Mutabakata Konu Çekler		İade Çekler			
	Takas Çek Adedi	Çek Tutarı (TL)	Mutabakat Çek Adedi	Çek Tutarı (TL)	İade Adet	(%)	İade Tutarı (TL)	(%)
Ocak	1.772.902	61.273.123.349,37	1.707.953	57.542.380.865,42	64.949	3,66	3.730.742.483,95	6,09
Şubat	1.186.800	46.374.746.016,74	1.141.963	43.468.463.245,70	44.837	3,78	2.906.282.771,04	6,27
Mart	975.134	41.581.981.228,23	936.510	38.843.772.166,17	38.624	3,96	2.738.209.062,06	6,59
Nisan	1.585.148	59.111.845.614,66	1.523.634	55.259.164.110,34	61.514	3,88	3.852.681.504,32	6,52
Mayıs	1.290.391	52.019.414.354,23	1.237.948	48.473.584.804,86	52.443	4,06	3.545.829.549,37	6,82
Haziran	764.429	38.188.544.301,10	729.313	35.195.992.012,04	35.116	4,59	2.992.552.289,06	7,84
Temmuz	1.831.505	68.261.517.523,86	1.751.515	62.881.048.060,34	79.990	4,37	5.380.469.463,52	7,88
Ağustos	1.277.124	53.413.195.220,61	1.210.158	48.707.001.676,30	66.966	5,24	4.706.193.544,31	8,81
Eylül	806.664	40.036.559.765,42	755.947	35.933.134.022,00	50.717	6,29	4.103.425.743,42	10,25
Ekim	1.887.003	70.808.393.454,42	1.758.579	62.438.719.627,81	128.424	6,81	8.369.673.826,61	11,82
Kasım	1.328.526	56.026.250.775,37	1.226.761	49.598.280.705,12	101.765	7,66	6.427.970.070,25	11,47
Aralık	1.341.935	56.547.533.374,82	1.233.968	50.064.130.862,86	107.967	8,05	6.483.402.511,96	11,47
Toplam	16.047.561	643.643.104.978,83	15.214.249	588.405.672.158,96	833.312		55.237.432.819,87	

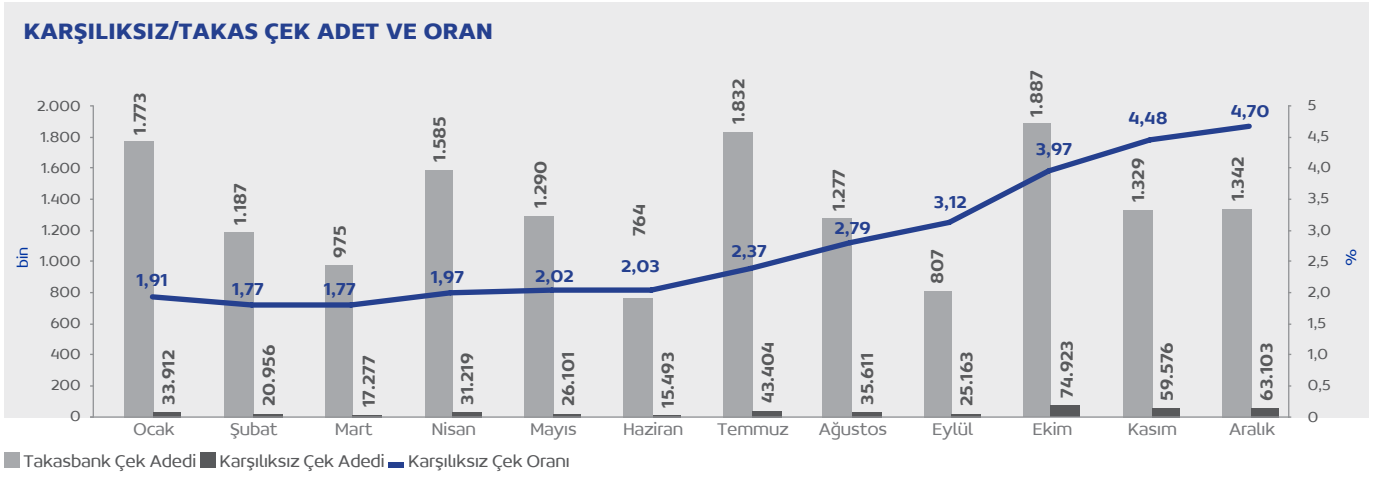
TAKAS/MUTABAKAT ÇEK ADEDİ



GENEL İSTATİSTİKLER - ADET BAZLI RAPOR

Aylık Brüt ve Karşılıksız Çekler (82, 83 ve 99 İade Kodlu)

Tarih	Çek Adedi	Karşılıksız Çek Adedi	Oran (%)	Toplam Çek Artışı (%)	Karşılıksız Çek Artışı (%)
Ocak	1.772.902	33.912	1,91	117,47	135,65
Şubat	1.186.800	20.956	1,77	-33,06	-38,20
Mart	975.134	17.277	1,77	-17,84	-17,56
Nisan	1.585.148	31.219	1,97	62,56	80,70
Mayıs	1.290.391	26.101	2,02	-18,59	-16,39
Haziran	764.429	15.493	2,03	-40,76	-40,64
Temmuz	1.831.505	43.404	2,37	139,59	180,15
Ağustos	1.277.124	35.611	2,79	-30,27	-17,95
Eylül	806.664	25.163	3,12	-36,84	-29,34
Ekim	1.887.003	74.923	3,97	133,93	197,75
Kasım	1.328.526	59.576	4,48	-29,60	-20,48
Aralık	1.341.935	63.103	4,70	1,01	5,92

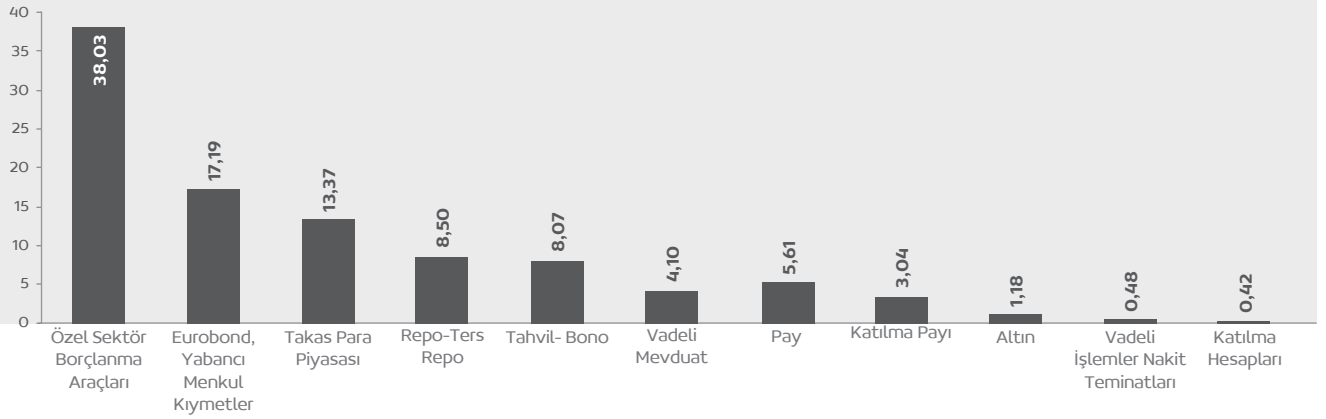


Fon Değerleme ve SPK'ya Raporlama

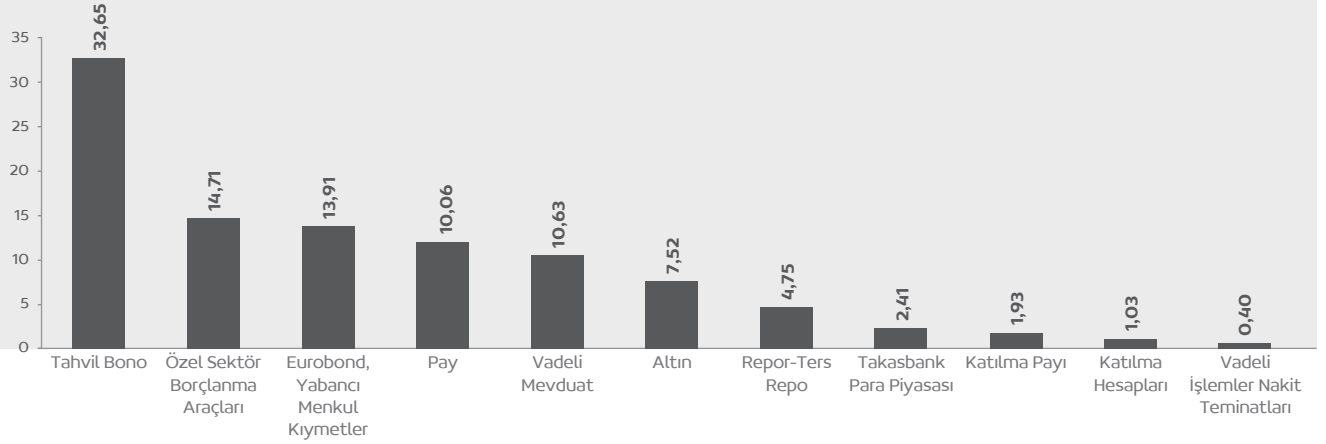
2018 yılı içerisinde, ilgili mevzuat ve SPK'nın görevlendirmesi doğrultusunda kolektif yatırım kuruluşlarına saklama hizmeti verilmesi ve Takasbank dışında saklanan varlıkların bildirilmesi için gerekli sistemin sağlanmasına devam edilmiştir. Ayrıca, bu kuruluşlarca Takasbank sistemine girilen birim pay değerleri ile tedavüldeki pay sayısı ve fon portföy değeri bilgilerinin kontrolünün yapılarak, fark oluşması halinde düzeltilmesinin sağlanması ile söz konusu bilgilerin günlük olarak SPK'ya raporlanması hizmetleri sürdürülmüştür.



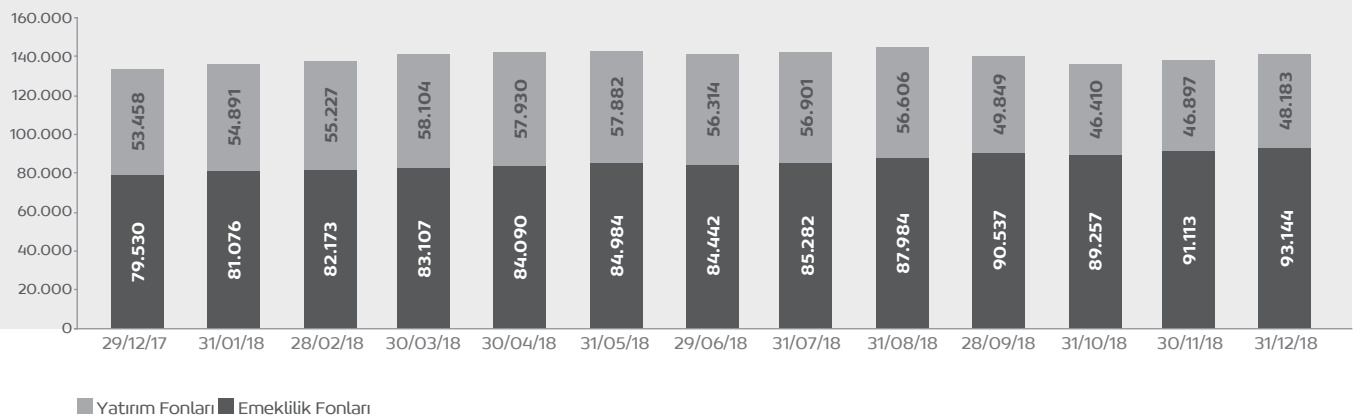
YATIRIM FONLARI PORTFÖY DAĞILIMI (%)



EMEKLİLİK FONLARI PORTFÖY DAĞILIMI (%)



YATIRIM VE EMEKLİLİKLERİ FONLARI



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

YÖNETİM KURULU

Adı Soyadı	Y.K. Görevi	Sorumlu Olduğu Alan	Öğrenim	Üniversite	Fakülte	Bölüm
Murat ÇETİNKAYA	Başkan	Yönetim Kurulu	Lisans	ODTÜ	Mühendislik	Metalürji
			Y. Lisans	Marmara	Bankacılık ve Sigortacılık Ens.	Bankacılık
Metin KIRATLI	Üye	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans	Ankara	Hukuk Fakültesi	Hukuk Bölümü
			Y. Lisans	İstanbul	Sosyal Bilimler Ens.	Uluslararası İktisat
Mahmut KAYACIK	Üye	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	Boğaziçi	İktisadi İdari Bilimler	Siyaset Bilimi ve Uluslararası İlişkiler
		Kredi Komitesi Asil Üye	Y. Lisans	Marmara	Sosyal Bilimler	Uluslararası İktisat
Seyit Ahmet IŞKIN	Üye	Denetim Komitesi Başkanı	Lisans	İstanbul	Siyasal Bilgiler	Maliye
		Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi Başkanı	Y. Lisans	Marmara	Bankacılık ve Sigortacılık Ens.	Bankacılık
Kenan AYVACI	Üye	Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi Üyesi	Lisans	ODTÜ	İktisadi ve İdari Bil.	İşletme
		Denetim Komitesi Üyesi	Y. Lisans	Galatasaray	Sosyal Bilimler Ens.	Finansal Ekonomi
Gülsevin ÇİPLİ	Üye	Kredi Komitesi Asil Üyesi	Lisans	Boğaziçi	İktisadi ve İdari Bil.	Ekonomi
Ekrem Kerem KORUR	Üye	Kredi Komitesi Yedek Üyesi	Lisans	İstanbul	İktisat	İngilizce İktisat
		Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi				
Münevver ÇETİN	Üye	Kredi Komitesi Başkanı	Lisans	Ankara	Eğitim Bilimleri Fakültesi	Ekonomi Yönetimi
			Y. Lisans	Ankara	Sosyal Bilimler Ens.	Eğitim ve Yönetimi ve Planlaması
			Doktora	İstanbul	Sosyal Bilimler Ens.	Para ve Piyasa Politikası
Gülseren TOPUZ	Üye	Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı	Lisans	Anadolu	İktisat	İktisat
		Kredi Komitesi Yedek Üye	Y. Lisans	Marmara	Sosyal Bilimler Ens.	İstatistik
			Doktora	İstanbul	Sosyal Bilimler Ens.	Para ve Banka

YÖNETİM KURULU

Murat ÇETİNKAYA **Yönetim Kurulu Başkanı**

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



YÖNETİM KURULU

Metin KIRATLI**Yönetim Kurulu Başkan Vekili**

1969 Ereğli doğumlu olan Metin KIRATLI, lise eğitimini Ereğli Cumhuriyet Lisesinde, lisans eğitimini ise 1990 yılında Ankara Üniversitesi Hukuk Fakültesi Bölümü'nde tamamlamıştır. Lisansüstü eğitimini 2015 yılında İstanbul Ticaret Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsünde Özel Hukuk alanında yapmıştır. 1994-1998 Ulaş (Sivas) Hakimliği, 1998-2000 Çaldıran Hakimliği, 2000-2003 Yalvaç Hakimliği, 2003-2004 Manavgat Hakimliği, 2004-2008 Adalet Bakanlığı Ceza İşleri Genel Müdürlüğü Tetkik Hakimliği, 2008-2011 Adalet Bakanlığı Ceza İşleri Genel Müdürlüğü Daire Başkanlığı, 2011-2012 Adalet Bakanlığı Ceza İşleri Genel Müdür Yardımcılığı, 2012-2014 Adalet Bakanlığı Ceza İşleri Genel Müdürlüğü, 2014-2018 Cumhurbaşkanlığı Genel Sekreter Yardımcılığı, 02 Ağustos 2018 - (Halen) Cumhurbaşkanlığı İdari İşler Başkanlığı görevini yapmaktadır. 23 Kasım tarihli Cumhurbaşkanlığı kararnamesi ile YÖK Üyeliğine atanmıştır. Kıratlı, 12 Eylül 2018 tarihinde Takasbank Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir.

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

Seyit Ahmet Işkın 1973 yılında Sivas'ta doğdu. İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi'nden mezun olmuştur. Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü Bankacılık bölümünde yüksek lisans programını tamamlamıştır. Haliç Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü İşletme Doktorası programına devam etmektedir. 1996-1999 yılları arasında bir sivil toplum kuruluşunda genel sekreter yardımcısı olarak çalışmıştır. 1999-2007 yılları arasında bankacılık, finansal kiralama ve sermaye piyasaları alanında faaliyette bulunan çeşitli kurumların teftiş ve denetim birimlerinde görev almıştır. 2008-2013 yılları arasında İstanbul Altın Borsası'nda sırasıyla Teftiş Kurulu Başkanı ve Borsa Başkan Yardımcısı olarak çalışmıştır. Üç borsanın (İstanbul Menkul Kıymetler Borsası, İstanbul Altın Borsası ve İzmir Vadeli İşlemler ve Opsiyon Borsası) birleştirilmesi çalışmalarında görev almış ve kurulan Borsa İstanbul A.Ş.'de 2013-2017 yılları arasında yönetim kurulu üyeliği yapmıştır. Bu süre zarfında Borsa İstanbul A.Ş. Denetim Komitesi Üyesi/Başkanı olarak görev almıştır. 2013-2014 yılları arasında Ege Lisanslı Depoculuk A.Ş. ve İstanbul Altın Rafinerisi A.Ş.'de, 2014-2016 yılları arasında da Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'de yönetim kurulu üyesi olarak görev almıştır. Türkiye Cumhuriyeti 62., 63. ve 64. Hükümetleri döneminde Başbakanlık Özel Kalem Müdürü olarak görev yapmıştır. Evli ve iki çocuk babası olan Işkın, 2017 yılından beri görev yaptığı Takasbank Yönetim Kurulu Üyeliğine 12 Eylül 2018 tarihinde yeniden seçilmiştir.



Gülseren TOPUZ **Yönetim Kurulu Üyesi**

1957 İstanbul doğumlu olan Gülseren TOPUZ, Lise eğitimini Behçet Kemal Çağlar Lisesinde, lisans eğitimini ise Ankara Üniversitesi İktisat Fakültesinde tamamlamıştır. Yüksek lisansını Marmara Üniversitesi İstatistik ve İstanbul Üniversitesi İnsan Kaynakları Yönetimi alanlarında yapmış, doktora çalışmasını İstanbul Üniversitesi Para ve Banka bölümünde tamamlamıştır. İstanbul Üniversitesi Atatürk İlkeleri ve İnkılap Tarihi Enstitüsünde Araştırma Görevlisi, Kocaeli Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü Öğretim Üyesi ve İktisat Tarihi Anabilim Dalı Başkanı, İktisat Bölümü Başkan Yrd., İstanbul Büyükşehir Belediyesinde Danışman ve 22 nci Dönem İstanbul Milletvekili olarak görev yapan Gülseren TOPUZ evli, 2 çocuk annesidir. Topuz, 12 Eylül 2018 tarihinde yeniden Takasbank Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir.



Münevver ÇETİN **Yönetim Kurulu Üyesi**

Münevver Çetin 1982 yılında Ankara Üniversitesinde lisans, 1985 yılında Ankara Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsünde yüksek lisansını, 1988 İstanbul Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsünde doktorasını tamamlamıştır. 1985 yılından beri Marmara Üniversitesinde çalışmaktadır. 1998 yılında doçentlik ünvanını, 2006 yılında ise profesörlük ünvanını almıştır. 2014-2016 yılları arasında Afet ve Acil Durum Yönetimi Başkanlığında başkan danışmanı olarak görev yapmıştır. Çetin, 12 Eylül 2018 tarihinde yeniden Takasbank Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir.



YÖNETİM KURULU

Kenan AYVACI**Yönetim Kurulu Üyesi**

1975 Eskişehir doğumlu olan Kenan Ayvaci evli ve 2 çocuk babasıdır. Eğitim hayatını sırasıyla Eskişehir Anadolu Lisesi, ODTÜ İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü ve Galatasaray Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsünde Finansal Ekonomi Bölümlerinde öğrenim görerek tamamlayan Ayvaci, 1998 yılında T. İş Bankası A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş olarak göreve başlamıştır. T. İş Bankası A.Ş. Sermaye Piyasaları Bölümü'nde Müdür Yardımcısı ve Birim Müdürü görevlerinde bulunmuştur. 2016 yılından itibaren T. İş Bankası A.Ş. Sermaye Piyasaları Bölümü'nde Bölüm Müdürü ve İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de yönetim kurulu üyesi olarak görevini sürdürmektedir. Ayvaci, 12 Eylül 2018 tarihinden itibaren Takasbank Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir.

**Ekrem Kerem KORUR****Yönetim Kurulu Üyesi**

Eğitim hayatını sırasıyla Galatasaray Lisesi, İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi İngilizce İktisat Bölümü ve Colorado Üniversitesi Ekonomi Enstitüsünde öğrenim görerek tamamlayan Korur 1991 yılında Uzman Yardımcısı olarak göreve başladığı Hak Menkul Kıymetler A.Ş.'de (2012 yılında ünvan değişikliği: Phillip Capital Menkul Değerler A.Ş.) sırasıyla yatırım uzmanlığı, genel müdür yardımcılığı ve genel müdürlük görevlerinde bulunmuştur. Ekrem Kerem Korur halen Phillip Capital Menkul Değerler A.Ş.'de Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Phillip Sigorta ve Reasürans Brokerliği A.Ş.'de de Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini sürdürmektedir. Korur, 12 Eylül 2018 tarihinde Takasbank Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir.



Gülsevin ÇİPLİ **Yönetim Kurulu Üyesi**

Boğaziçi Üniversitesi Ekonomi Fakültesi mezunudur. Kariyerine 1984 yılında American Express Bank İstanbul Merkez Şube'de başlayıp, 1987 yılında Sermaye Piyasaları Grubu'na Müdür Yardımcısı olarak atanmış; 1989 yılından itibaren Koç Amerikan Bank A.Ş. Hazine Bölümü'nde sırasıyla Döviz, TL ve Sabit Getirili Menkul Kıymetler masalarında Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 1993-2003 yılları arasında Ticari ve Özel Bankacılık alanlarında üst düzey yönetici olarak görev almış, 2003-2006 yılları arasında Koçbank A.Ş.'de Özel Bankacılık Satış Yönetimi Grup Başkanlığı, 2006 yılında Koçbank/Yapı Kredi birleşmesini takiben 3 yıl boyunca Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi'nde Satış Yönetimi Başkanlığı görevlerini yürütmüştür. 2013-2018 yılları arasında Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de Genel Müdür ve Yönetim Kurulu üyesi olarak görev yapmıştır. Bir çocuk annesidir. Çipli, 12 Eylül 2018 tarihinde Takasbank Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir.



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

1976 Muğla-Köyceğiz doğumlu olan Mahmut Kayacık, lise eğitimini dereceyle 1994 yılında Kartal Anadolu İmam Hatip Lisesi'nde, lisans eğitimini ise 1999 yılında Boğaziçi Üniversitesi Siyaset Bilimi ve Uluslararası İlişkiler Bölümü'nde tamamlamıştır. Lisansüstü eğitimini 2002 yılında Marmara Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü'nde Uluslararası İktisat alanında "Opsiyon Piyasası ve Opsiyon Piyasasının Hedging Amaçlı Kullanımı" başlıklı teziyle tamamlayan Mahmut Kayacık halen Medipol Üniversitesi Bankacılık ve Finans Anabilim dalında doktora çalışmalarına devam etmektedir. 1999-2002 yılları arasında Taç Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nde Finansal Analist olarak sermaye piyasalarında çalışma hayatına başlayan, 2003 yılından itibaren Yıldız Holding A.Ş. bünyesinde sermaye piyasalarına yönelik faaliyetlerini sürdüren ve Fon-Portföy Yönetimi ile Kurumsal Finansman alanlarında çalışan Mahmut Kayacık, önemli ve büyük halka arz, birleşme ve satın alma işlemlerine Mali İşler Koordinatörü (CFO) olarak liderlik etmiştir. 2012-2013 yıllarında INSEAD bünyesinde Üst Düzey Yöneticilik Sertifika Programını başarıyla tamamlamış ve akabinde gayrimenkul yatırım ortaklığı ve çeşitli işletmecilik şirketlerinde Koordinatör ve Genel Müdür olarak çalışmalarını sürdürmüştür. 2016 yılı Nisan ayında Takasbank Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilen Mahmut Kayacık ayrıca Türkiye'nin pamuk üzerine ilk lisanslı deposu olan Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş.'de (ELİDAŞ) Yönetim Kurulu üyesi olarak görev yapmaktadır. Evli ve 3 çocuk babasıdır.



ÜST YÖNETİM

Adı Soyadı	Görevi	Sorumlu Olduğu Alan	Öğrenim	Üniversite	Fakülte	Bölüm	Mesleki Deneyimi		
							Yıllar	Kurum	Görevi
Mahmut KAYACIK	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi		Lisans	Boğaziçi	İktisadi İdari Bilimler	Siyaset Bilimi ve Uluslararası İlişkiler	1999-2002	Taç Yatırım Ortaklığı A.Ş.	Finansal Analist
			Y.Lisans	Marmara	Sosyal Bilimler	Uluslararası İktisat	2003-2008	Bizim Menkul Değerler A.Ş.	Fon ve Portföy Yönetimi ile Kurumsal Finansman Müdürü
							2008-2016	Yıldız Holding-Gayrimenkul ve Marina Şirketleri	Koordinatör ve Genel Müdür
							2016-Halen	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
Gökhan ELİBOL	Genel Müdür Yardımcısı	Piyasalar ve Operasyon	Lisans	Ankara	Siyasal Bilgiler	Maliye	2006-2006	Maliye Bakanlığı	Vergi Müfettişi
			Lisans	Beykent	Hukuk	Hukuk (devam)	2006	BDDK	Bankalar Yeminli Murakıp Yardımcısı, Bankalar Yeminli Murakıbbı
							2016-Halen	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	Genel Müdür Yardımcısı
Ekrem ARIKAN	Genel Müdür Yardımcısı	Bilgi Teknolojileri	Lisans	Boğaziçi	Mühendislik	Bilgisayar	1998-2006	Windows Uluslararası Ürün Grubu	Program Yöneticisi
			Y.Lisans	Yeditepe	İşletme	İşletme	2007-2014	Ziraat Teknoloji (FİNTEK Finansal Teknoloji Hizmetleri) A.Ş.	BT Mimarisi Müdürü, Proje Yönetim Ofisi Müdürü, Bilgi Teknolojileri Güvenlik Müdürü, Kurumsal Gelişim Direktörü
							2014-2015	Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.	Kurumsal Gelişim ve Bilgi Teknolojileri Grup Müdürü
							2015-2016	Enerji Piyasaları İşletme A.Ş.	Strateji Geliştirme Direktörü
							2016-Halen	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	Genel Müdür Yardımcısı

ÜST YÖNETİM

Mahmut KAYACIK
Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi



Gökhan ELİBOL
Genel Müdür Yardımcısı



Ekrem ARIKAN
Genel Müdür Yardımcısı



DİREKTÖRLER

Ali Osman İNAL
Proje ve Süreç Yönetimi Bölümü



Beyhan ARASAN
Pay ve Borçlanma Araçları Takas Bölümü



Elvan ALTIKULAÇ
İç Denetim Birimi



Emre KOÇBEY
Piyasalar Bölümü



DİREKTÖRLER

Hasan DEMİRCAN
Takas UG Bölümü



İlker KUŞCU
Saklama UG Bölümü



Kerim ARICAN
Kurumsal Mimari ve AR-GE Bölümü



Metin KÜLÜNK
Üye Hizmetleri ve Kurumsal İletişim Bölümü



DİREKTÖRLER

Muhterem ÇELİK
Saklama ve Kolektif Yatırım Kuruluşları Bölümü



Murat GÖRGÜN
Mali Hizmetler ve Raporlama Bölümü



Naim ŞAHİN
Bankacılık UG Bölümü



Necle KÜÇÜKÇOLAK
Türev Araçlar ve Enerji Emtia Takas Bölümü



DİREKTÖRLER

Nesrin ÖZKURT
Ödeme ve Transfer Hizmetleri Bölümü



Niyazi Burak AKAN
Merkezi Karşı Taraf Bölümü



Semanur CERRAHOĞLU
Hazine ve Krediler Bölümü



Serkan AÇIKGÖZ
İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetleri Bölümü



Taşkın ÖKER
BT Altyapı ve Operasyon Bölümü



İÇ SİSTEMLER KAPSAMINDAKİ BİRİMLER

Adı Soyadı Görevi	Sorumlu Olduğu Alan	Öğrenim	Üniversite	Fakülte	Bölüm	Mesleki Deneyimi		
						Yıllar	Kurum	Görevi
Elvan ALTIKULAÇ Direktör	İç Denetim Birimi	Lisans	Ankara	Siyasal Bilgiler	Kamu Yönetimi	1999-2001	Yaşarbank A.Ş.	Müfettiş Yardımcısı
		Y. Lisans	Marmara	Bankacılık ve Sigortacılık Ens.	Bankacılık	2001-Halen	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	Müfettiş Yardımcısı, Müfettiş, Başmüfettiş, Müdür Yardımcısı, Müdür
		Doktora	Marmara	Bankacılık ve Sigortacılık Ens.	Bankacılık			
Mustafa Mert ÖZDİLER Birim Yöneticisi	Risk Yönetimi Birimi	Lisans	Gazi	Fen-Edebiyat	İstatistik	2008-2014	T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	Uzman Yardımcısı, Uzman
		Y. Lisans	Gazi	Fen Bilimleri Ens.	İstatistik	2014-Halen	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	Uzman, Kıdemli Uzman, Birim Yöneticisi
		Doktora	Ankara Hacı Bayram Veli	Lisansüstü Eğitim Ens.	Ekonometri (Devam)			
Kenan DEDE Birim Yöneticisi	İç Kontrol ve Uyum Birimi	Lisans	Yıldız Teknik	İktisadi İdari Bilimler	İşletme	2004-2005	İnan Plastik Makineleri Ltd.	Dış Ticaret Uzmanı
						2005-2006	Gülaylar Kuyumculuk A.Ş.	Finans Uzmanı
						2008-2015	Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	Denetçi, Hazine ve Sermaye Piyasaları İş Geliştirme Yönetmeni
		Y. Lisans	Bahçeşehir	Sosyal Bilimler Enstitüsü	Sermaye Piyasaları ve Finans	2015-2018	KT Portföy Yönetimi A.Ş.	İç Kontrol, Mevzuat ve Risk Yöneticisi
						2018-Halen	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	Birim Yöneticisi
		Doktora	Marmara	Bankacılık ve Sigortacılık Ens.	Sermaye Piyasaları ve Borsa (Devam)			

YÖNETİM KURULU'NUN YAPISI VE OLUŞUMU

YÖNETİM KURULU'NUN FAALİYET ESASLARI

Yönetim Kurulu ayda en az bir kez toplanmaktadır. Gerekli görülen durumlarda daha sık aralıklarla toplantı yapılması mümkündür. Yönetim Kurulu'nu toplantıya çağırarak, gündemi belirlemek Yönetim Kurulu Başkanı bulunmaması durumunda Başkan Vekili yetkisindedir. Ancak üyelerden her birinin Yönetim Kurulu Başkanı'ndan Yönetim Kurulu'nun toplantıya çağırılmasını veya gündeme madde konulmasını isteme hakkı bulunmaktadır. Yönetim Kurulu, üye sayısının salt çoğunluğu ile toplanır ve toplantıda hazır bulunanların ekseriyeti ile karar alınır. Yönetim Kurulu faaliyetleri ile toplantı usul ve esaslarına ilişkin hususlar Bankamız ana sözleşmesinde yer almaktadır.

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

Banka ana sözleşmesi uyarınca asgari aylık olarak toplanmakta olan Yönetim Kurulu, 2018 yılında 20 toplantı gerçekleştirmiştir. 2018 yılında olağanüstü genel kurul toplanmamıştır.

YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELERİN SAYI, YAPI VE BAĞIMSIZLIĞI

Takasbank Yönetim Kurulu tarafından iş ve işlemlerinde yardımcı olmak ve ilgili mevzuatta yer alan yükümlülükler çerçevesinde Denetim Komitesi, Kredi Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi ve Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi oluşturulmuştur.

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

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

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

2018 yılı içerisinde herhangi bir Yönetim Kurulu üyemiz ve üst düzey yöneticimiz ile borç alacak ve kefalet ilişkisi içine girilmemiştir.

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

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

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

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

HESAP DÖNEMİ İÇERİSİNDE YAPILAN ÖZEL DENETİME VE KAMU DENETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

2018 hesap döneminde Bankamız nezdinde KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetim faaliyetleri gerçekleştirilmiştir. Bankamızda hesap dönemi içerisinde TCMB denetim yapılmış, SPK ve BDDK denetimleri ise sırasıyla 2019 yılının Ocak ve Şubat aylarında tamamlanmıştır.

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

KREDİ KOMİTESİ

Görev ve Sorumlulukları

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

Üyeler

Münevver ÇETİN, Başkan (Yönetim Kurulu Üyesi)
Mahmut KAYACIK, Asil Üye (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)
Gülsevin ÇİPLİ, Asil Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)

Toplanma Sıklığı

Bankamızca tahsis edilen kredi limitleri Yönetim Kurulunda karara bağlanmaktadır.

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

2018 yılında Kredi Komitesi toplanmamış olup, tüm nakdi ve gayrinakdi kredi limitleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiştir.

DENETİM KOMİTESİ

Görev, Yetki ve Sorumlulukları

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

Üyeler

Seyit Ahmet İŞKIN (Denetim Komitesi Başkanı, 12.09.2018 tarihinden itibaren-Yönetim Kurulu Üyesi)
Kenan AYVACI (Denetim Komitesi Üyesi, 12.09.2018 tarihinden itibaren- Yönetim Kurulu Üyesi)

Toplanma Sıklığı

Asgari ayda bir kez

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

2018 yılında Denetim Komitesi Başkan ve Üyesinin tam katılım gösterdiği 16 adet toplantı gerçekleştirilmiştir.

KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ

Görev ve Sorumlulukları

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

Kurumsal yönetim ilkelerine uyumun tam olarak sağlanamaması nedeniyle meydana gelen çıkar çatışmalarını tespit etmek ve söz konusu çıkar çatışmalarını yönetmek için gerekli politikaların oluşturulmasını sağlamak.

Banka faaliyet ve işlemlerine ilişkin standartlar, politikalar, talimatlar ve uygulama usullerinin geliştirilmesi ve güncellenmesi süreçlerini takip etmek.

Sosyal sorumluluk projelerini değerlendirmek. Kurumsal yönetim uygulamaları konusunu oluşturan önemli şikâyet ve talepleri incelemek, bunlara ilişkin görüş ve önerilerini Yönetim Kurulu’na sunmak.

Üyeler

Gülseren TOPUZ, Başkan (Yönetim Kurulu Üyesi)
Ekrem Kerem KORUR, Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)

Toplanma Sıklığı

Yılda iki kez

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

2018 yılında Kurumsal Yönetim Komitesi Başkan ve Üyesinin tam katılım gösterdiği 2 adet toplantı gerçekleştirmiştir.

STRATEJİ KOORDİNASYON KOMİTESİ

Görev ve Sorumlulukları

Bankanın misyon, vizyon ve temel değerlerinden hareketle Banka vizyonunu gerçekleştirecek stratejik hedefler ve bunları gerçekleştirecek inisiyatifleri değerlendirerek onaylamak, dönemsel olarak ilerleme adımlarını izlemek ve gerekli değişiklik kararlarını almak,

Sürekli Hizmet iyileştirme Süreci çerçevesinde, kurumsal iyileştirme aksiyonlarının olurluk analizlerini değerlendirerek uygulanabilirliğini onaylamak,

Portföyde yer alan kurumsal iyileştirme aksiyonlarının ilerleme adımlarını değerlendirmek ve gerekli hallerde müdahale kararlarını almak,

Üyeler

Mahmut Kayacık (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)
Genel Müdür Yardımcıları
Mali Hizmetler ve Raporlama Bölüm yöneticisi

Toplanma Sıklığı

Yılda iki kez

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

Strateji Koordinasyon Komitesi 2018 yılında 1 toplantı düzenlemiştir.

AKTİF - PASİF KOMİTESİ

Görev ve Sorumlulukları

Banka'nın bilanço yapısını, gelir-gider dengesini, bütçesini, fon yönetim stratejisini, para ve sermaye piyasalarındaki yerel ve global gelişmelerin Banka'ya yansımalarını tartışarak değerlendirmek.

Mevcut verilere bakarak ileriye yönelik politikaları geliştirmek.

Üyeler

Genel Müdür,
Genel Müdür Yardımcıları,
Hazine ve Krediler Bölümü Direktörü,
Mali Hizmetler ve Raporlama Bölüm Direktörü,
Merkezi Karşı Taraf Bölüm Direktörü,
Pay ve Borçlanma Araçları Takas Bölüm Direktörü,
İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetleri Bölüm Direktörü,
Risk Yönetimi Birim Yöneticisi,
Saklama ve Kolektif Yatırım Kuruluşları Bölüm Direktörü,
Türev Araçlar ve Enerji Emtia Takas Bölümü Direktörü
Ödeme ve Transfer Hizmetleri Bölüm Direktörü

Toplanma Sıklığı

Aktif - Pasif Komitesi her ay toplanmaktadır.

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

2018 yılı içerisinde gerçekleşen toplantılara katılan üye sayısı aşağıdaki gibidir:

AKTİF -PASİF KOMİTESİ TOPLANTI SAYISI

	Ocak	Şubat	Mart	Nisan	Mayıs	Haziran
Katılan Üye Sayısı	9	9	10	10	12	12
	Temmuz	Ağustos	Eylül	Ekim	Kasım	Aralık
Katılan Üye Sayısı	12	15	12	14	14	14

BİLGİ TEKNOLOJİLERİ KOMİTESİ:

Görev ve Sorumlulukları

Banka stratejik planı doğrultusunda oluşturulan bilgi teknolojileri stratejik planına uygun olarak, proje portföyünün fayda maliyet analizini yaparak önceliklendirilmesini sağlamak.

Projelere ilişkin durum değerlendirmesinde bulunarak, Banka'nın sahip olduğu bilgi sistemleri ve insan kaynakları kullanımının etkinliğini ve verimliliğini takip etmek.

Üyeler

Genel Müdür
Genel Müdür Yardımcıları
BT Yöneticileri
BT Güvenlik ve Risk Yönetimi
Ekibi Yöneticisi

Toplanma Sıklığı

Bilgi Teknolojileri Komitesi periyodik olarak 3 ayda bir toplanmaktadır.

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

2018 yılında 3 defa toplanmıştır.

MERKEZİ KARŞI TARAF RİSK İSTİŞARE KOMİTESİ

Görev ve Sorumlulukları

Sermaye Piyasası Kanunu uyarınca Banka Yönetim Kurulu'na, MKT düzenlemeleri ve MKT risklerinin yönetimi ile ilgili hususlarda istişari mahiyette görüş bildirmek.

Üyeler

Seyit Ahmet İŞKİN, Başkan (Takasbank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi)
Kenan AYVACI, Başkan Vekili (Takasbank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi)
Remzi Tahsin Kartal Çağlı, Üye (TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş., MKT Üyelerini Temsilen)
Serdar Genç, Üye (Credit Suisse İstanbul Menkul Değerler A.Ş., MKT Üyelerini Temsilen)

Toplanma Sıklığı

Yılda en az iki kez

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi 2018 yılında 2 adet toplantı gerçekleştirmiştir.

GENEL KURULA SUNULAN ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

Değerli Ortaklarımız,
Bankamızın 24'üncü Olağan Genel Kurul Toplantısı'na hoş geldiniz.

2018 yılı hesap dönemine ilişkin faaliyet sonuçlarını içeren Bilanço ve Kâr/Zarar hesaplarının yer aldığı Faaliyet Raporumuzu, Genel Kurulumuza katılan siz değerli pay sahiplerimizin inceleme ve onayına sunarken Yönetim Kurulu adına sizleri saygıyla selamlarız.

Ülkelerarası siyasi ilişkilerin, bölgesel ve yerel jeopolitik risklerle daha kırılgan hale geldiği bir yıl olarak kayıtlara geçen 2018 yılı, korumacı yaklaşımların dünya ekonomilerine yansımaları ve küresel iktisadi politikalarda derinleşen belirsizliklerle tamamlanmıştır. Ülkemizde ise spekülasyon kur atakları karşısında Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) ve politika yapıcılar, piyasaları destekleyici hamlelerle göz önüne çıkmıştır.

Ülkemiz 2017'nin son çeyreğinde %7,4 büyüyerek Ekonomik Kalkınma ve İşbirliği Örgütü (OECD) ülkeleri içerisinde en hızlı büyüyen ikinci ülke olmuştur. 2018 ilk çeyreğinden itibaren ise, kademeli bir yavaşlama ile büyüme oranlarının daha dengeli bir patikaya oturduğu gözlemlenmiştir. Enflasyon görünümü tarafında ise TÜFE 2018 yılının Ekim ayındaki zirvesinin ardından Aralık ayında %0,4 gerileyerek, Yeni Ekonomi Programı'ndaki %20,8'lik yıl sonu beklentisinden ve TCMB'nin Enflasyon Raporu'nda açıkladığı %23,5'lik tahmininden daha düşük düzeyde, seneyi %20,3 seviyesinde kapatmıştır.

2018 yılında jeopolitik risklerle beraber fiyatlamada davranışındaki bozulmayı dengelemek ve fiyat istikrarını desteklemek amacıyla, TCMB tarafından güçlü bir parasal sıkılaştırma gerçekleştirilmiştir. Gelişmekte olan ülkelere portföy çıkışlarının hızlandığı bir konjonktürde, döviz piyasalarında Ağustos ayında yaşanan dalgalanma, alınan tedbirler ve Eylül ayındaki güçlü parasal sıkılaştırmayı takiben zayıflamıştır.

Bununla birlikte TCMB, yüksek enflasyon beklentilerinin fiyatlamada davranışları üzerinde risk oluşturmaya devam etmesinden ötürü sıkı para politikasının uzun bir müddet korunmasının gerekebileceği değerlendirilmiştir.

Küresel para politikaları gelişmeleri, ticaret savaşlarına ilişkin endişeler ve gelişmekte olan ülke varlıklarına yönelik risk iştahındaki oynaklıklar önümüzdeki yıllar içinde yukarı yönlü risk unsurları arasında ön plana çıkmaktadır. Bu riskler karşısında temel amaç; makroekonomik istikrarın korunduğu, cari açık ve enflasyonun aşamalı olarak düşürüldüğü bir ortamda yapısal reformlar yoluyla büyümeyi artırmak ve daha kapsayıcı hale getirmektir.

2018 yılı, Takasbank açısından çok önemli projelerin hayata geçirildiği bir yıl olmuştur. Ödünç Pay Piyasası, Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası, Pay Piyasası ve Para Piyasası'nda Merkezi Karşı Taraf olan Bankamız bu hizmetini 2 Temmuz 2018 tarihi itibarıyla Borçlanma Araçları Piyasası'nda, 1 Ekim 2018 tarihi itibarıyla da Borsa İstanbul bünyesinde kurulan FX SWAP Piyasası'nda vermeye başlamıştır. Bankamız, bir taraftan Merkezi Karşı Taraf hizmetinin geliştirilmesine yönelik çalışmalarını devam ettirirken bir taraftan da sektörün talepleri doğrultusunda diğer hizmetlerini geliştirmekte ve çeşitlendirmektedir. Bu kapsamda, Bankalararası Takas Odaları Merkezi tarafından yürütülen çek takas faaliyeti, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Banka Meclisi'nin aldığı karar ile 2 Temmuz 2018 tarihinden itibaren Takasbank'a devredilmiş ve TL çek takas faaliyetleri Bankamızca yürütülmeye başlanmıştır. Yazılım ve sistem geliştirmesi Bankamız tarafından yapılan ve banka müşterilerinin bankalardaki altın depo hesaplarında bulunan altın bakiyelerinin bankalararası kişiden kişiye elektronik ortamda transfer edilebilmesine imkân tanıyan Altın Transfer Sistemi, 16 Temmuz 2018 tarihi itibarıyla faaliyete geçmiştir. Bankamız 31 Ağustos 2018 itibarıyla, Enerji Piyasaları İşletme A.Ş. bünyesindeki Organize Toptan Doğal Gaz Satış Piyasası'nda Merkezi Uzlaştırma Kuruluşu olarak nakit takas ve teminat yönetimi hizmeti sunmaya başlamıştır.

Takasbank, hizmetlerinin daha hızlı, etkin ve kesintisiz sunulabilmesi için teknoloji alt yapısını geliştirmek üzere çalışmalarını 2018 yılında da aralıksız sürdürmüştür. Borsa İstanbul'un Nasdaq OMX ile gerçekleştirdiği anlaşma çerçevesinde alımı yapılan ve kurulum çalışmalarına 2014 yılında başlanan projenin son aşaması BISTECH Faz2+, 2 Temmuz 2018 tarihi itibarıyla canlı ortamda başarılı bir şekilde devreye alınmıştır. Bu geçiş ile birlikte Borsa İstanbul Pay Piyasası, Borçlanma Araçları Piyasası, Kıymetli Madenler Piyasası ve Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası aynı platformda bir arada çalışır duruma gelmiştir. Sermaye piyasalarına ve Ülkemiz finans sektörüne yenilikçi çözümler sunarak güçlü bir operasyon ve teknolojik altyapıya sahip olma amacındaki Takasbank'ın blockchain gibi yeni teknolojilere ilişkin çalışmaları da halen devam etmektedir. Nisan 2017'de AR-GE Merkezi olan Bankamızın Ar-Ge kapsamındaki projelerinden 5'i 2018 yılı içerisinde tamamlanmış olup 3 Ar-Ge projesi halen devam etmektedir. Ayrıca, "Doğal Gaz Piyasası Takas ve Teminat Yönetimi Projesi", "Altına Dayalı Dijital Varlık Platformu (BiGA) ve "Altın Transfer Sistemi" projeleri için TÜBİTAK Teknoloji ve Yenilik Destek Programları Başkanlığı (TEYDEB) kabulü alınmıştır.

Temel faaliyetlerini kesintisiz ve üye/müşteri odaklı bir yapıda gerçekleştiren Bankamız, 2018 yılını büyüme ve kârlılık bakımından da başarılı bir şekilde tamamlamıştır. Bir önceki yıl ile karşılaştırıldığında vergi öncesi kârımız %76 oranında artarak 612.7 milyon TL'ye yükselmiş, aktif büyüklüğümüz ise 11.8 milyar TL'ye ulaşmıştır.

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

Sayın Pay Sahiplerimiz,

2018 yılı çalışmalarımızı gösteren Bilanço ve Kâr/Zarar hesaplarının yer aldığı Faaliyet Raporumuzu bilgilerinize sunarken, destekleri dolayısıyla başta sermaye piyasalarımızın değerli yöneticileri ile personelimize, Bankamıza güvenini esirgemeyen ve Genel Kurulumuzu onurlandıran siz değerli pay sahiplerimize ve temsilcilerine saygılarımızı sunarız.

Saygılarımızla,

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

Yönetim Kurulu adına;

Mahmut KAYACIK

Genel Müdür

Yönetim Kurulu Üyesi

Murat ÇETİNKAYA

Yönetim Kurulu Başkanı

İNSAN KAYNAKLARI UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Sürdürülebilir büyümeye odaklı, çağdaş kurum kültürünü muhafaza etmeye ve personel motivasyonunu artırmaya yönelik uygulamaları sürdürmeye 2018 yılında da devam edilmiştir.

Takasbank'ın faaliyet çeşitliliğinin ve yoğunluğunun giderek artmasına paralel olarak çalışan sayısı 2018 yılı sonunda 178 erkek ve 114 kadın olmak üzere 292 kişiye ulaşmıştır. 2018 yıl sonu itibarıyla, Servis Yöneticisi, Direktör, Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür dâhil yönetim kadrosu 42 kişi olup Genel Müdür dâhil 9 adet Yönetim Kurulu Üyemiz bulunmaktadır.

Takasbank, önceki yıllarda olduğu gibi, 2018 yılında da verimli çalışmaları ödüllendirmenin yanında, ücret ve diğer mali hakları enflasyon oranının üzerinde artırma ve projelerin başarıyla gerçekleştirilmesi sonrası prim verilmesi gibi personelin motivasyonunu yüksek tutmayı amaçlayan çalışmalar gerçekleştirmiştir. Yıl içerisinde, çalışanlar arasındaki ilişkileri geliştirmeye yönelik çeşitli organizasyonlar düzenlenmiş olup, önümüzdeki dönemlerde de bu tür uygulamalara devam edilecektir.

Sürdürülebilir büyüme vizyonu çerçevesinde insan kaynağını en önemli değeri olarak benimseyen Takasbank, misyon ve hedefleri ile uyumlu insan kaynakları stratejileri oluşturarak çalışanlarının gelişimini sağlamayı, etkin iletişimini ve memnuniyetini artırmayı amaçlamaktadır.

Takasbank, işgücü ihtiyacının karşılanmasında objektif değerlendirme kriterleri kullanımı yaklaşımını sürdürmüştür. Operasyonel birimlerinde görev yapmak üzere yıl içerisinde işe başlayan personele kurumu tanıtıcı oryantasyon eğitim programı uygulanmıştır.

Eğitim faaliyetleri, kurumsal hedeflerle uyumlu olarak diğer insan kaynakları uygulamalarını tamamlayıcı nitelikte sürdürülmüştür. Teknik, mesleki ve kişisel gelişim eğitimleri kapsamında her personele ortalama 40 saat eğitim verilmiştir. Yüksek lisans/doktora eğitimine devam eden çalışanlara eğitim izinleri kullandırılmaya devam edilmiştir. Çalışanların %24,66' sı doktora ve yüksek lisans, %68,83'ü lisans mezunu, %6,51' i de yükseköğretim mezunu olarak görev yapmaktadır.

6331 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu kapsamından doğan yükümlülükler, İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetleri Bölümü bünyesinde yerine getirilmektedir. Yapılan çalışmalar ile yasal uyum gerekliliklerinin karşılanmasının yanı sıra, çalışanlar arasında iş sağlığı ve güvenliği kültürü oluşturularak çalışanlar süreçlere dâhil edilmiştir.

Ocak ayı içinde 2018 yılı Çalışan Memnuniyet Anketi gerçekleştirilmiş ve anket sonuçlarına göre çalışma hayatına, süreçlere ve işleyişe yönelik geribildirimler alınmıştır. Çalışma ortamının iyileştirilmesine ve motivasyonun artırılmasına yönelik düzenlemeler ile kurumsal kültürün geliştirilmesi için aksiyon geliştirmek amacıyla değerlendirmelere başlanmıştır.

BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLEMLERE İLİŞKİN BİLGİLER

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (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	-	-	144.797	2.666.698	100.108	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	144.800	3.964.840	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1.739	-	27.198	21.264	6.880	8.282

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

Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik kapsamında 2018 yılında;

- Türk Telekomünikasyon A.Ş.'den, Takasbank yedek veri merkezi donanımlarının barındırılması ve destek hizmeti,
- Fineksus Bilişim Çözümleri Tic. A.Ş.'den, SWIFT sunucusu için altyapı, bağlantı, bakım ve 7/24 e-mail ve telefon desteği hizmeti,
- Borsa İstanbul A.Ş.'den Borsa Veri Merkezi için sunucu barındırma hizmeti,
- Mor Teknoloji Yazılım, İletişim, Bilişim, Danışmanlık ve Enerji San.Tc. Ltd. Şti.'den TCMB ödeme sistemlerine ilişkin mesajlar için alternatif mesaj giriş altyapısı yazılımının temini, versiyon yükseltme işlemi, bakım ve teknik destek hizmet alınmıştır.

BÖLÜM I - KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI	82
BÖLÜM II - PAY SAHİPLERİ	83
2.1. Yatırımcı İlişkileri Bölümü	83
2.2. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı	83
2.3. Genel Kurul Toplantıları	83
2.4. Oy Hakları ve Azlık Hakları	84
2.5. Kâr Payı Hakkı	84
2.6. Payların Devri	84
BÖLÜM III - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK	85
3.1. Kurumsal İnternet Sitesi ve İçeriği	85
3.2. Faaliyet Raporu	85
BÖLÜM IV - MENFAAT SAHİPLERİ	85
4.1. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi	85
4.2. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı	86
4.3. İnsan Kaynakları Politikası	86
4.4. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk	86
BÖLÜM V - YÖNETİM KURULU	87
5.1. Yönetim Kurulunun Yapısı ve Oluşumu	87
5.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları	87
5.3. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı	87
5.4. İç Denetim, Risk Yönetimi ve İç Kontrol Mekanizması	88
5.5. Şirketin Stratejik Hedefleri	90
5.6. Mali Haklar	91

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU**BÖLÜM I - KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI**

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu (Kanun)'nın 36 ncı maddesinde, Kanun'un kurumsal yönetime ilişkin 17 nci maddesinin birinci ve ikinci fıkralarının, sermaye piyasası kurumları açısından da kıyasen uygulanacağı hüküm altına alınmıştır. Kanun'un geçici 8 inci maddesi uyarınca İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (Banka)'nin merkezi takas kuruluşu olması ve merkezi takas kuruluşlarının da Kanun'un 35 inci maddesinde sermaye piyasası kurumları arasında sayılması sebebiyle işbu Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)'nın II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği ekinde yer alan rapor formatı esas alınarak hazırlanmıştır.

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

Yukarıda belirtildiği üzere SPK tarafından, payları halka arz edilmiş olan ve arz edilmiş sayılan ortaklıkları kapsayacak biçimde yayımlanan Tebliğ'e sermaye piyasası kurumlarının kıyasen uyacağı hüküm altına alınırken, bu kurumların Tebliğ'de yer alan ilkelerden hangilerine uyma zorunluluklarının bulunduğu konusuna ilişkin SPK tarafından belirleme yapıncaya kadar Banka'da "Takasbank Kurumsal Yönetim İlkeleri Yönergesi"nde belirlenen ilkelere uyum esas alınmıştır.

Saygılarımızla,

Ekrem Kerem KORUR

Kurumsal Yönetim Komitesi
Üyesi

Gülseren TOPUZ

Kurumsal Yönetim Komitesi
Başkanı

BÖLÜM II - PAY SAHİPLERİ

2.1. Yatırımcı İlişkileri Bölümü

Bankamız yönetimi, yatırımcılar ile şeffaf ve sorumlu bir iletişim içerisinde olmayı hedefleyerek tüm pay sahiplerine eşit muamele etme ilkesini benimsemiştir. Bankamızda yatırımcı ilişkileri bölümü oluşturulmamıştır. Bankada yatırımcılar ile ilişkileri yönetmek ve güçlendirmek adına, İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetleri Bölümü ile Mali Hizmetler ve Raporlama Bölümü bulunmaktadır. Bu birimlerin yöneticileri Komite ile sürekli temas halindedir.

İlgili birimler tarafından dönem içerisinde, yatırımcılar ile ilişkiler kapsamında;

- 1) Yatırımcılara ilişkin kayıtların sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutulmasının sağlanması,
- 2) Banka ile ilgili kamuya açıklanmamış, gizli ve ticari sır niteliğindeki bilgiler hariç olmak üzere, yatırımcıların ortaklık payları ile ilgili bilgi taleplerinin yanıtlanması,
- 3) Genel Kurul toplantısının yürürlükteki mevzuata, ana sözleşmeye ve diğer Banka içi düzenlemelere uygun olarak yapılmasının sağlanması,
- 4) Genel Kurul toplantısında pay sahiplerinin yararlanabileceği, sona eren mali yıla ilişkin faaliyet raporunun hazırlanması,
- 5) Genel Kurul toplantısı oylama sonuçlarının kaydının tutulmasını ve sonuçlarla ilgili raporların yatırımcılara yollanmasının sağlanması,
- 6) Mevzuat ve Banka bilgilendirme politikasına göre, kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü hususun gözetilmesi ve izlenmesi,
- 7) Banka ile ilgili gelişmelerin ve dönem finansal verilerinin yatırımcılara zamanında duyurulması, Banka internet sitesinde yatırımcı ilişkileri bölümünün güncel tutulması,
- 8) Banka'nın kurumsal yönetim uygulamalarının geliştirilmesi yönünde çalışmaların yürütülerek Komite değerlendirmesine sunulması,

faaliyetleri yürütülmüştür.

2018 yılı içerisinde Bankamızdaki paylarına ilişkin olarak pay sahiplerinden gelen bilgi talepleri ilgili birimlerce karşılanmıştır.

2.2. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Bankamız; Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve Bankacılık Kanunu (ilgili mevzuat) hükümleri çerçevesinde pay sahiplerine bilgi edinmeye ilişkin tanınan hakların pay sahiplerimize de sağlanması konusunda gerekli hassasiyeti göstermektedir. Bu kapsamda Banka'da Bilgilendirme Politikası Hakkında Yönerge oluşturularak yürürlüğe alınmıştır. Yönergeye göre bilgi edinme hakkının kullanımında pay sahiplerimiz arasında herhangi bir ayırım yapılması söz konusu değildir. Bu amaçla Bankamız, pay sahiplerinin bilgi taleplerini karşılamak amacıyla gerekli iletişim kanallarını açık tutmaktadır.

Komite, bilgi alma ve inceleme hakkı dâhil olmak üzere pay sahipliğinden doğan haklarının korunması ve kullanılmasının kolaylaştırılmasında etkin rol oynar. Hakların kullanımını etkileyebilecek bilgi ve açıklamaların pay sahiplerinin kullanımına sunulmasının takibi, Komite'nin sorumluluğundadır.

Banka ile ilgili gelişmelerin belirtildiği genel mektuplar, finansal bilgiler ve haberler, düzenli olarak Bankamızın www.takasbank.com.tr adresindeki kurumsal internet sitesinde yayımlanmaktadır. Ayrıca internet sitesinden erişim sağlanan 'Bilgi Toplumu Hizmetleri' bölümünde Türk Ticaret Kanunu'nun 1524 üncü maddesi uyarınca internet sitesinde ilan edilmesi zorunlu içerik güncel olarak yayımlanmaktadır.

Ana sözleşmede özel denetçi atanması talebi bir hak olarak düzenlenmemiştir. Banka yönetimi, özel denetimin yapılmasını zorlaştırıcı işlem yapmaktan kaçınır. 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ve Bankamız Kurumsal Yönetim İlkeleri Yönergesi'nin amir hükümleri gereği pay sahipleri, bilgi alma ve inceleme hakkının daha önce kullanılması koşulu ile belirli olayların incelenmesi için özel denetim talep edebilirler. Pay sahipleri bu haklarını, Genel Kurul toplantı gündeminde yer almasa dahi münferiden Genel Kurul'dan talep edebilir.

Dönem içerisinde Bankaya özel denetçi tayini konusunda iletilen bir talep olmamıştır.

2.3. Genel Kurul Toplantıları

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

Bankamızın Genel Kurul toplantıları ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde yapılmaktadır. 2017 yılı faaliyet sonuçlarının değerlendirileceği Genel Kurul Toplantısı 12 Eylül 2018 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

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

Pay sahiplerimizin Genel Kurula katılmalarını teminen, toplantı gündemi, yeri ve tarihi, ilgili diğer bilgi ve belgelerin yer aldığı gerekli davetiye ve gündem kendilerine zamanında gönderilmiştir; 17 Ağustos 2018 tarih ve 9645 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ve 18 Ağustos 2018 tarihli Hürses Gazetesi ile Banka internet sitesinden ilan edilmiştir.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

Olağan Genel Kurul toplantısına ilişkin olarak hazırlanan, 1 Ocak 2017 - 31 Aralık 2017 hesap dönemine ait Bilanço ve Gelir tablosu ile Bağımsız Denetim Raporunun yer aldığı Bankamız 2017 Yılı Faaliyet Raporu ve “Genel Kurul Bilgilendirme Dokümanı” yasal süreler içerisinde pay sahipleri ile paylaşılmış ve kurumsal internet sitemizden yayınlanmıştır.

Genel Kurul toplantı tarihinin ilanından itibaren pay sahiplerimizden gelen sorular Mali Hizmetler ve Raporlama Bölümü tarafından cevaplanmıştır.

Genel Kurul toplantısında, gündemde yer alan konular tarafsız ve ayrıntılı bir şekilde, açık ve anlaşılabilir bir yöntemle aktarılmış; pay sahiplerine eşit şartlar altında düşüncelerini açıklama ve soru sorma imkânı verilmiştir.

Olağan Genel Kurul toplantısında pay sahiplerimiz gündeme ilişkin taleplerini önergeler aracılığı ile toplantı başkanlığına iletmışlerdir. Genel Kurul gündeminin 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9’uncu maddelerine ilişkin olarak, pay sahiplerimizce verilen önergeler Genel Kurulca oylanarak kabul edilmiştir.

Genel Kurul toplantısında oylamalar açık ve el kaldırmak suretiyle yapılmıştır.

Genel Kurul tutanakları, isteyen pay sahiplerimize faks ve/veya e-posta yolu ile ulaştırılmış, kurumsal internet sitemizde ve ticaret sicil gazetesinde yayınlanmıştır.

Genel Kurul toplantılarımıza; pay sahiplerimiz, Yönetim Kurulu üyelerimiz, finansal tabloların hazırlanmasında sorumluluğu bulunan yetkililer, bağımsız denetim kuruluşu yetkilisi ve ilgili diğer kişiler katılmış; medya kuruluşları ise katılmamıştır.

2.4. Oy Hakları ve Azlık Hakları

Bankamız pay sahipleri, Borsa İstanbul A.Ş. ile banka ve aracı kurumlardan oluşmaktadır. Pay sahipleri, oy haklarını payların toplam itibarıyla değeriyle orantılı olarak kullanır. Her pay bir oy hakkına sahiptir. Herhangi bir pay grubuna oy hakkında tanınmış bir imtiyaz bulunmamaktadır.

Borsa İstanbul A.Ş. hariç her bir ortağın payı doğrudan ve dolaylı olarak Banka sermayesinin %5’ini geçmemektedir. 2018 yıl sonu itibarıyla; Banka sermayesinin %64,15’i Borsa İstanbul A.Ş.’ye, %17,04’ü 11 adet bankaya, %18,81’i ise 29 adet aracı kuruma aittir.

Banka ana sözleşmesinde azlık haklarının kullanılmasına veya birikimli oy kullanılmasına ilişkin özel bir hüküm yer almamaktadır.

Türk Ticaret Kanunu’nun (TTK) hâkim ve bağlı şirkete ilişkin 195 inci maddesinde yer alan tanımlar çerçevesinde mevcut durum itibarıyla şirketler topluluğunda Borsa İstanbul A.Ş. hâkim şirket, Bankamız ve MKK ise bağlı şirket olarak değerlendirilmektedir. Bankamız Borsa İstanbul A.Ş. sermayesinde 634,851 TL nominal paya sahip olmakla birlikte TTK’nın 389 uncu maddesi gereğince Borsa İstanbul A.Ş.’nin Genel Kurulunda oy kullanmamaktadır.

2.5. Kâr Payı Hakkı

Bankamız kâr payı dağıtımları, Genel Kurul toplantılarında alınan kararlar ile gerçekleştirilmektedir. Yönetim Kurulu tarafından belirlenen Kâr Dağıtım Politikası çerçevesinde hazırlanan öneriler Genel Kurul gündemine arz edilmekte olup Kâr Dağıtım Politikası kurumsal internet sitesinde yayınlanmamaktadır.

Kâr payı dağıtımında paylar arasında herhangi bir imtiyaz öngörülmemiştir. Her pay sahibi, ortaklık payıyla orantılı kâr payı alma hakkında sahiptir.

2018 yılında, pay sahiplerimize kâr payı dağıtımı yapılmamıştır.

2.6. Payların Devri

Banka ana sözleşmesi gereği paylar sermaye piyasası mevzuatına aykırı olmamak kaydıyla ve Türk Ticaret Kanunu’nun 493 üncü maddesi çerçevesinde sadece; Sermaye Piyasası Kanunu uyarınca kurulan borsalar ve üyeleri ile yatırım kuruluşları, kolektif yatırım kuruluşları, portföy yönetim şirketleri, ipotek finansmanı kuruluşları, merkezi takas kuruluşları, merkezi saklama kuruluşları, pay senetleri organize piyasalarda işlem gören halka açık anonim ortaklıklar ve Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu uyarınca kurulan bireysel emeklilik şirketleri arasında devredilebilmektedir.

Borsa İstanbul A.Ş. hariç, her bir ortağın payı doğrudan ve dolaylı olarak Banka sermayesinin %5’ini geçmemektedir.

A grubu payları temsil eden paylar sadece Borsa İstanbul A.Ş.’ye ait olup sermaye artırımını ile yeni A grubu pay ihdas edilememektedir.

25 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka ortaklarından Saxo Capital Markets Menkul Değerler A.Ş.’nin 9.000 TL nominal değerli 90.000 adet payı, 25 Mayıs 2018 tarihinde ise Delta Menkul Değerler A.Ş.’nin 1.870.500 TL nominal değerli 18.705.000 adet payı Borsa İstanbul A.Ş. tarafından satın alınmıştır.

BÖLÜM III - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

3.1. Kurumsal İnternet Sitesi ve İçeriği

Bankamızın www.takasbank.com.tr adresinde bulunan, Türkçe ve İngilizce olarak tasarlanmış kurumsal internet sitesi aktif olarak kullanılmakta olup güncel ve geçmişe yönelik bilgiler sitede yayınlanmaktadır. 08/01/2018 tarihinde teknolojik alt yapısı ve ön yüzü yenilenen Banka internet sitesinde, azami surette Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde belirtilen hususlara uyum amaçlanmaktadır.

Banka hakkında genel bilgilerin yanı sıra ana sözleşme ve Genel Kurul toplantılarına ilişkin bilgilerin yayınlandığı internet sitesinde; Banka'nın çıkarmış olduğu düzenlemeler ile konsolide olmayan finansal tablo ve raporlar, bağımsız denetim raporları ile yıllık ve ara dönem faaliyet raporları yayınlanmaktadır. Ayrıca sitenin 'Bilgi Toplumu Hizmetleri' bölümünde; T.C. Ticaret Bakanlığı tarafından 31 Mayıs 2013 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Sermaye Şirketlerinin Açacakları İnternet Sitelerine Dair Yönetmelik'in amir hükümlerince zorunlu kılınan bilgi ve evrakın tümü yayınlanmaktadır.

3.2. Faaliyet Raporu

Banka faaliyet raporu, kamuoyunun Banka faaliyetleri hakkında tam ve doğru bilgiye ulaşmasını sağlayacak ayrıntıda BDDK tarafından yayımlanan 'Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik' ile T.C. Ticaret Bakanlığı tarafından yayımlanan 'Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik' e uyumlu olarak hazırlanmaktadır.

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

BÖLÜM IV - MENFAAT SAHİPLERİ

4.1. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Menfaat sahipleri, Bankamız ile ilgili bilgilere; düzenlenen toplantılar, sunumlar ile yazılı ve görsel basınla paylaşılan haberler vasıtasıyla ve kurumsal internet sitemiz aracılığıyla ulaşabilmektedir. Ayrıca, sadece çalışanlarımızın bilgi edinmesine ve iletişimine yönelik olarak kullanılan bir intranet sitemiz mevcuttur.

Personelimizin Banka genel faaliyetleri ve uygulamaları hakkında bilgilendirilmesi işlevi e-posta gönderimi, Banka intranet sitesi ve kurum içi bültenler vasıtası ile yürütülmektedir.

4.2. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Bankamız menfaat sahipleri ile sürekli iletişim kurulmakta, kendileri tarafından Bankamıza iletilen talepler değerlendirilmekte ve çözüm önerileri geliştirilmektedir.

Personel önerilerinin alınması işlevi belirli periyodlarla düzenlenen toplantılar, anketler ve yine Banka intraneti üzerinden yapılan bildirimlerin değerlendirilmesi ile yürütülmektedir.

Banka personelinin karşılaştığı problemlerin, şüpheli gördükleri veya tereddüt ettikleri hususların ilgili yönetim kademelerine ve birimlere bildirilmesini sağlayacak iletişim kanallarını tesis etmek amacıyla "Banka İçi Usulsüzlük Problem ve Şüpheli Hususların Bildirimi Prosedürü" oluşturulmuş olup Bankanın intranet sitesinde tüm personelin erişimine açık olarak yayımlanmaktadır.

Üye ve müşterilerimizin Bankamız hizmetlerine ilişkin talep ve önerileri belirli aralıklarla düzenlenen hizmet memnuniyet anketleri ve müşteri ziyaretleri dâhilinde toplanmakta ve tüm talepler değerlendirilmektedir.

Bankamız, sunmuş olduğu tüm hizmetlerde müşterilerinin, bir başka ifadeyle üyelerin ve piyasa katılımcılarının memnuniyetinin sağlanmasını öncelikli hedefleri arasında kabul etmektedir. Bu amaçla anketler ve toplantılar yoluyla müşterilerin memnuniyeti ölçülmekte ve toplanan tüm talepler değerlendirilmektedir.

2018 yılında yapılan müşteri ziyaretleri dışında "Takasbank Sistemlerine İlişkin Genel Değerlendirme", "Hizmet Bazlı Değerlendirme", "Eğitim İhtiyaçları" ve "Görüş, Eleştiri ve Talepler" 4 ana bölümden oluşan 'Takasbank Hizmet Memnuniyet Anketi' düzenlenmiş; aracı kurumlar, bankalar, doğal gaz şirketleri, emeklilik şirketleri, finansal kiralama şirketleri, faktoring şirketleri, finansman şirketleri, gayrimenkul ve/veya girişim sermayesi portföy yönetim şirketleri,

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

gayrimenkul yatırım ortaklıkları, girişim sermayesi yatırım ortaklıkları, yatırım ortaklıkları, portföy yönetim şirketleri, elektrik şirketleri, kıymetli maden aracı kurumları, sigorta şirketleri ve ticaret borsaları ve lisanslı depoculuk olmak üzere toplam 739 kurum ankete iştirak etmiştir. Sonuçlar incelendiğinde; Takasbank hizmetlerinden genel memnuniyet seviyesinin %92 olduğu görülmüştür. Anket sonuçları ve müşteriler tarafından ifade edilen görüş ve öneriler Genel Müdürlük tarafından değerlendirilerek çeşitli sorun bildirimleri, iyileştirme ve eğitim talepleri başta olmak üzere müşteriler tarafından ifade edilen karşılanabilir her bir öneri için gerekli aksiyonlar alınmaktadır.

Bankamız uygulamakta olduğu Sürekli Hizmet İyileştirme Programı vasıtası ile sunduğu hizmetlerin devamlı iyileştirilmesi ve geliştirilmesini bir misyon olarak benimsemiştir.

Kamunun şikâyet, öneri ve talepleri Bankamız internet sitesinde yer alan elektronik posta adresleri vasıtası ile tarafımıza iletilmek kaydı ile değerlendirilmektedir.

4.3. İnsan Kaynakları Politikası

Bankamızın insan kaynakları politikası www.takasbank.com.tr adresinde yer alan kurumsal internet sitemizde kamuoyu ile paylaşılmıştır.

Banka nezdinde insan kaynakları politikalarının uygulanmasından birinci seviyede İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetleri Bölümü Müdürü ve nihai olarak Genel Müdür sorumludur.

Bankamız insan kaynakları politikası özetle; güvenilir, etkin, ulusal ve uluslararası kalite standartlarında takas, bankacılık, ve merkezi risk ve yönetim hizmeti verebilmesi için en önemli kaynak konumundaki personelimizi, öncelikle banka kültürüne en uygun nitelikli kişilerden temin etmek, uygun pozisyonlara yerleştirmek, çalışanlarımızın iş memnuniyetini sağlamak, potansiyellerini maksimum seviyede kullanabilecekleri, yaratıcılıklarını ve dinamik çalışma ruhunu sergileyebilecekleri çalışma ortamları yaratmak, kişisel ve mesleki gelişimlerini sürekli desteklemek, adil ve şeffaf ödüllendirme politikaları uygulamaktır.

Bankamızda görev alacak personelin ünvan yapısına göre sahip olması gereken eğitim düzeyleri Personel Yönergemiz çerçevesinde belirlenmiş olup, personel temini aşamasında aranan özellikler ilgili birimce yapılacak iş kapsamına ve görev tanımlarına göre belirlenmektedir.

Bankamız çalışanlarının potansiyellerini maksimum seviyede kullanabilmelerini ve performanslarını ölçümlemek için ünvan bazında belirlenen yetkinliklere dayalı performans

sisteminin yanı sıra sektörde kullanılan performans değerlendirme sistemlerine yönelik araştırma ve geliştirme çalışmaları devam etmiş, pek çok kurum tarafından kullanılan 360 derece performans değerlendirme sistemine ilişkin detay çalışmalara ağırlık verilmiştir.

Bankamız çalışanlarının görüş ve taleplerinin toplanması amacını güden Çalışan Memnuniyet Anketi düzenli olarak yapılmakta olup çalışma ortamının iyileştirilmesine ve motivasyonun artırılmasına yönelik düzenlemeler ile kurumsal kültürün geliştirilmesine uygun aksiyon geliştirmek amacıyla değerlendirmelere devam edilmektedir.

Personelimizden ayrımcılık konusunda gelen bir şikâyet olmamıştır.

İnsan kaynakları politikamızın temelinde yer almakta olan kalite ve müşteri odaklılık, analitik yaklaşım, ekip ruhu, sürekli gelişim, özverili çalışma, güven, tarafsızlık, iş etiği ve gizlilik ana değerlerimizi oluşturmaktadır.

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

4.4. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

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

2018 yılı içerisinde, sosyal sorumluluk kapsamında; Filistin İnsani Yardım Kampanyasına 250,000 TL, İstanbul'daki okulların ihtiyaçlarının karşılanmasına yönelik olarak 135,143 TL destek sağlanmıştır. Bankamız, kurumsallaşmış yapısı ve toplumsal duyarlılığı yüksek çalışanlarıyla birlikte sosyal sorumluluk ile ilgili projelerini, ilişkili olduğu kurumların/ kuruluşların ve personelinin ortak istek ve katılımları ile yürütmektedir.

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

BÖLÜM V - YÖNETİM KURULU

5.1. Yönetim Kurulunun Yapısı ve Oluşumu

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

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

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

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

Banka ana sözleşmesi hükümleri çerçevesinde Yönetim Kurulunun üye sayısı dokuz'dur. Üye ad ve soyadları aşağıda belirtilmekte olup, Sn. Metin KIRATLI, Sn. Gülseren TOPUZ ve Sn. Seyit Ahmet IŞKIN Bağımsız Yönetim Kurulu üyeleridir. Üyelerin özgeçmiş bilgileri kurumsal internet sitesinin "Bilgi Toplumu Hizmetleri" ve "Yönetim Kurulu" bölümlerinde sürekli güncellenerek yayınlanmakta ve Banka Faaliyet Raporunda yer almaktadır.

Murat ÇETİNKAYA	Yönetim Kurulu Başkanı
Metin KIRATLI	Yönetim Kurulu Başkan Vekili - Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Mahmut KAYACIK	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi - Kredi Komitesi Asil Üyesi
Münevver ÇETİN	Yönetim Kurulu Üyesi - Kredi Komitesi Başkanı
Ekrem Kerem KORUR	Yönetim Kurulu Üyesi - Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi - Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Seyit Ahmet IŞKIN	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi - Denetim Komitesi Başkanı - Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi Başkanı
Gülseren TOPUZ	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi - Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı - Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Gülsevin ÇİPLİ	Yönetim Kurulu Üyesi - Kredi Komitesi Asil Üyesi
Kenan AYVACI	Yönetim Kurulu Üyesi - Denetim Komitesi Üyesi - Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi Üyesi

5.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları

Yönetim Kurulu, ayda en az bir kez toplanmakta olup gerekli görülen hallerde daha sık aralıklarla toplantı yapılması mümkündür. Yönetim Kurulu'nu toplantıya çağırmak, gündemi belirlemek Yönetim Kurulu Başkanı, bulunmaması durumunda Başkan Vekili yetkisindedir. Ancak üyelerden her birinin Yönetim Kurulu Başkanı'ndan Yönetim Kurulunun toplantıya çağrılmasını veya gündeme madde konulmasını isteme hakkı bulunmaktadır.

Yönetim Kurulu, üye sayısının salt çoğunluğu ile toplanır ve toplantıda hazır bulunanların ekseriyeti ile karar alınır.

Yönetim Kurulu faaliyetleri ile toplantı usul ve esaslarına ilişkin hususlar Bankamız ana sözleşmesinde yer almaktadır.

Banka ana sözleşmesi uyarınca asgari aylık olarak toplanmakta olan Yönetim Kurulu, 2018 yılında 20 toplantı gerçekleştirmiştir.

5.3. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

Takasbank Yönetim Kurulu tarafından iş ve işlemlerinde yardımcı olmak ve ilgili mevzuatta yer alan yükümlülükler çerçevesinde Denetim Komitesi, Kredi Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi ve Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi oluşturulmuştur.

Kredi Komitesi Bankacılık Kanunu'nda yazılı görevleri yapmak üzere ilgili mevzuat ile belirlenen şartları taşıyan üyeler arasından seçilen iki üye ile Genel Müdür veya vekilinden oluşmaktadır.

Yönetim Kurulunun denetim ve gözetim faaliyetlerini yerine getirmesine yardımcı olmak ve Bankacılık Kanunu'nda yazılı görevlerle Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kendisine verilen görevleri yerine getirmek üzere oluşturulan Denetim Komitesi ise ilgili mevzuatta belirlenen şartları taşıyan ve Yönetim Kurulu üyeleri arasından seçilen iki üyeden oluşmaktadır.

Banka'nın pay sahipleri, menfaat sahipleri, düzenleyici ve denetleyici otoriteleri, yönetici ve çalışanları ile ilişkilerinin dürüstlük, güvenilirlik, tarafsızlık, gizlilik, eşitlik ilkelerine göre düzenlenmesi ve Banka'nın çevre ve sosyal yaşama dair sorumluluklarını yerine getirmek üzere oluşturulan Kurumsal Yönetim Komitesi de Yönetim Kurulu üyeleri arasından seçilen iki üyeden oluşmaktadır.

Komite üyelerinin seçilmesi, görevleri ve faaliyetlerine ilişkin usul ve esaslar Bankamız ana sözleşmesinde yer almaktadır.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

5.4. İç Denetim, Risk Yönetimi ve İç Kontrol Mekanizması

Bankamız maruz kalınan risklerin tanımlanması, ölçülmesi, raporlanması, izlenmesi ve kontrolünün sağlanması amacıyla faaliyetlerinin kapsamı ve yapısıyla uyumlu yeterli ve etkin risk yönetimi ve iç kontrol mekanizması tesis etmiş bulunmaktadır.

Söz konusu mekanizmalar Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) Hakkında Yönetmelik hükümlerine uygun bir şekilde; idari bakımdan birbirlerinden bağımsız ve Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulumuza bağlı olarak yapılandırılmış olan İç Kontrol ve Uyum Birimi ile Risk Yönetimi Birimince yürütülmektedir.

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

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

Bankanın risk yönetimi ve iç kontrol mekanizmasının işleyişi, etkinliği ve etkinliğinin gözetimine ilişkin usul ve esaslar Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan iyi uygulama rehberleri ve ilgili birimlerin Banka iç mevzuatında yer almaktadır.

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

Bankanın sunmayı planladığı yeni ürün ve hizmetler ile bilgi teknolojileri risklerine, ödeme ve menkul kıymet mutabakat sistemlerine ve portföy saklama hizmetine ilişkin risk değerlendirmelerinin yapılması, destek hizmetlerine yönelik risk analizi raporlarının ve risk yönetimi programlarının oluşturulması, risk iştahları ile risk limiti ve sinyal değerlerinin izlenmesi ve gözden geçirilmesi, içsel risk ölçümleri ve değerlendirmeleri ile stres testleri ve senaryo analizlerinin yapılması, operasyonel risk veri tabanı ile operasyonel risk kayıp veri tabanı sonuçlarının değerlendirilmesi, yeniden yapılandırma planının gözden geçirilmesi, yasal riske esas tutarların ve yasal sermaye yeterlilik rasyosunun takibi ve gözden geçirilmesi, İSEDES kapsamında içsel sermaye gereksinimi rasyosunun hesaplanması, kredi riskine konu risk raporları ile sermaye yeterliliği hesaplamalarında kullanılan kredi derecelendirme kuruluşlarına ilişkin yasal formların oluşturulması ve risk yönetimine ilişkin kamuya yapılacak açıklamalar hakkında ikinci seviyede gerçekleştirilen risk yönetimi faaliyetleri hakkında açıklamaların hazırlanması faaliyetleri Risk Yönetimi Birimi tarafından gerçekleştirilmekte ve Denetim Komitesine raporlanmaktadır. Bu kapsamda Risk Yönetimi Birimi tarafından 2018 yılı içerisinde toplam 38 adet rapor hazırlanmış ve Denetim Komitesine sevk edilmiştir.

11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ve BDDK tarafından yayımlanan iyi uygulama rehberleri uyarınca Bankanın maruz kaldığı birinci ve ikinci yapısal blok riskleri kapsamında ileriye yönelik bir perspektifle tikel ve tümel stres testleri yapılarak Bankanın en olumsuz koşullarda dahi faaliyetlerini idame ettirmesini sağlayacak sermaye ve likidite planlaması yapılmıştır. Risk Yönetimi Birimi tarafından hazırlanan 31/12/2017 tarihli Stres Testi Raporu ve 31/12/2017 tarihli İSEDES Raporu ile ekleri 29/03/2018 tarih ve 345 sayılı Bankamız Yönetim Kurulu toplantısında onaylanmış olup, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na iletilmiştir.

Banka varlıklarının korunması, faaliyetlerin etkin ve verimli bir şekilde Bankacılık Kanununa (Kanun) ve ilgili diğer mevzuata, Banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesi; muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliği ve bütünlüğü ile bilginin zamanında elde edilebilirliğinin sağlanması iç kontrol sisteminin amaçları arasında yer almakta olup, söz konusu amaca yönelik faaliyetler Bankamızda İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından yürütülmektedir.

Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmeliğin 19 uncu maddesinin birinci fıkrası uyarınca iç kontrol sistemi ile iç kontrol faaliyetleri ve bunların nasıl icra edileceği, Bankanın gerçekleştirdiği tüm faaliyetlerin nitelikleri dikkate alınarak, İç Kontrol Birimi tarafından iş ve BT hizmet/süreç sahipleri ile birlikte tasarlanmış ve yıllık bazda gözden geçirilmiştir. Kontrole tabi faaliyetler için ilgili alt süreçlerde uygulanan otomasyon seviyesinin nispeten daha düşük olması, işlemlerin gerçekleştirilmesinde manuel müdahaleye daha açık olunması, finansal tabloların ve yasal raporların doğruluğunu ve güvenilirliğini etkilemesi, birinci aşamada iş ve BT birimlerince gerçekleştirilen kontrollerin etkin olmaması gibi kriterler dikkate alınmıştır. 2018 yılı içerisinde İç Kontrol Listesi çerçevesinde belirlenen Bankamıza ait 115 adet kontrol noktası kapsamında kontrol faaliyetleri icra edilmiş olup, kontrol faaliyetlerinin sonuçlarını içerecek şekilde Birim bünyesinde yapılan uyum ve mevzuat ile ilgili tüm çalışmalar üçer aylık periyotlarda Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na sunulmuştur. Ayrıca yapılan tüm çalışmalar hakkında aylık periyotlarda Üst Düzey Yönetim'e bilgi verilmiştir.

Operasyonel Risk Veri Tabanında yer alan riskler için İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından kontrol skorları belirlenmiş olup, net risk seviyesi, operasyonel risk iştahına eşit veya risk iştahının üzerinde bulunan riskler için belirlenen aksiyonlar ile anahtar risk göstergeleri İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından kontrol edilmiştir.

Bununla birlikte, 2018 yılında Bankamız faaliyetleri ile ilgili mevzuat değişiklikleri günlük bazda incelenerek, ilgili birimlere iletilmiş ve bu kapsamda alınan aksiyonlar İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından takip edilmiştir. Ayrıca Banka içi ve dışı mevzuatta yapılan değişiklikler tabi olunan tüm mevzuat çerçevesinde incelenerek İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından uygunluk verilmiş, Birimlere kendi faaliyetleri ile ilgili mevzuatsal konularda görüşler verilmiştir.

2018 yılında MASAK kapsamında resmi kurumlarca Birimimize bildirilen ve hakkında mal varlığı dondurma ve/veya işlem erteleme kararı alınan gerçek ve tüzel kişilere ilişkin Bankamız kayıtlarında sorgulama yapılarak, gerekli bilgilendirmeler MASAK uyum görevlisi ve vekili tarafından yapılmıştır. Bununla birlikte, yasal mercilerin bilgi ve belge talepleri de uyum görevlisi veya vekili tarafından karşılanmıştır.

Anti-Money Laundering (AML) çalışmaları kapsamında 2018 yılında İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından;

- Bankamızdan talep edilen müşterini tanı dokümanları ve çeşitli AML anketleri cevaplanarak ilgili kuruluşlara gönderilmiştir.
- Periyodik olarak yaptırım listeleri incelenmiş, yerli veya yabancı gerçek ve/veya tüzel kişilerin Banka sorgulamaları yapılmış ve gerekli tedbirlerin alınması sağlanmıştır.
- Muhabir banka hesap açılışlarında ve muhabir banka uyum incelemeleri kapsamında bilgi verilmiştir.

Bankamız bünyesinde farkındalık oluşturma çalışmaları kapsamında KVKK ve MASAK eğitimleri verilmiş, Bankanın etik ilkeler politikası ve çıkar çatışması politikası ile ilgili Banka içi mevzuat oluşturulmuştur.

2018 yılında İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından Türkiye Cumhuriyeti Hükümeti ile Amerika Birleşik Devletleri Hükümeti Arasında Genişletilmiş Bilgi Değişimi Yoluyla Uluslararası Vergi Uyumunun Artırılması Anlaşması Hakkında Genel Tebliğ (FATCA)'e uyum kapsamında çalışmalar gerçekleştirilmiştir. Ayrıca Mukimlik ve Durum Tespitine ilişkin Kılavuz çerçevesinde Bankamıza CRS kapsamında tanınan muafiyete konu şartların yıllık takibi yapılmıştır.

Ödeme ve menkul kıymet mutabakat sistemleri kapsamında özdeğerlendirme anketleri İç Kontrol ve Uyum Birimi koordinasyonunda hazırlanarak, 02/04/2018 tarihinde TCMB'ye iletilmiştir.

2018 yılı içerisinde; aylık ve üçer aylık dönemlerde düzenlenen İç Kontrol ve Uyum Birimi Faaliyet Raporları, yıllık İSEDES Validasyon Raporu ve TFRS 9 beklenen zarar karşılığı modeli validasyon raporu olmak üzere toplam 13 adet rapor hazırlanmış olup, hazırlanan Üç Aylık Faaliyet Raporları ve validasyon raporları Denetim Komitesi aracılığı ile Yönetim Kuruluna, Aylık Raporlar ise Üst Düzey Yönetim'e sunulmuştur.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

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

İç Denetim Birimi denetim faaliyetlerini, “Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik” hükümleri kapsamında yapılan risk değerlendirmelerine dayalı olarak oluşturulan ve Yönetim Kurulunun onayı ile yürürlüğe giren yıllık iç denetim planı kapsamında yürütmektedir. Yürütülen iç denetim çalışmaları; muhasebe kayıtları ve finansal raporlamaların bütünlüğünün, doğruluğunun ve güvenilirliğinin teminine yönelik yapılan çalışmalar kapsamında Bankanın mali tablolarında belirtilen kıymetlerin kayıtlara uygunluğunun teyit edilmesi, suistimallerin tespitine destek sağlanması, finansal hesaplar ile kayıt ve belgelerin incelenmesi, iş süreçlerindeki risklerin ve kontrol noktalarının tespit edilerek kontrollerin etkinliğine yönelik testlerin gerçekleştirilmesi, finansal ve yönetsel verilerin kullanıldığı bilgi sistemleri ve süreçlerine yönelik kontrol testlerinin yapılması çalışmalarını içermektedir.

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

Bankanın Yönetim Beyanı çerçevesinde; bankacılık süreçlerine ilişkin tesis edilen kontrollerin etkinlik, yeterlilik ve uyumluluğuna ilişkin çalışmalar 2018 yılında İç Kontrol ve Uyum Birimi ile İç Denetim Birimi tarafından müştereken gerçekleştirilmiştir. Bilgi sistemleri süreçlerine ilişkin kontroller ise, tesis edilmelerinde esas alınan çerçeve, standart ya da metodolojiden bağımsız olarak; bankalarda bilgi sistemleri yönetiminde esas alınacak ilkelere ilişkin BDDK tarafından yapılan düzenlemelerdeki hükümler gözetilerek, COBIT 4.1’e göre İç Denetim Birimi tarafından gerçekleştirilmiştir. Söz konusu Bilgi Teknolojileri denetimi, hem İç Denetim Birimince gerçekleştirilen Bilgi Teknolojileri denetimini hem de Yönetim Beyanı çalışmalarının Bilgi Sistemleri Süreçleri denetimi bölümünü oluşturmuştur. Bahse konu çalışmalara ilişkin olarak hazırlanan Bankacılık Süreçleri Denetim Raporu ile Bilgi Teknolojileri Yönetim Süreçleri iç denetim raporları Ocak ayı toplantısında Yönetim Kuruluna sunulurken, Bankamız bilgi sistemleri ve bankacılık süreçlerini denetleyen bağımsız denetim şirketine iletilecektir.

İç Denetim Birimi tarafından 2018 yılı içerisinde; 4 adedi Üye Denetim Raporu olmak üzere toplam 31 adet Rapor hazırlanarak Denetim Komitesine sevk edilmiştir.

5.5. Şirketin Stratejik Hedefleri

Bankamız vizyon ve misyonu, kurumsal değerleri ve stratejik hedefleri, Yönetim Kurulu tarafından oluşturulmakta ve kurumsal internet sitesinden yayınlanarak kamuoyu ile paylaşılmaktadır.

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

Bankamız misyonu ise “Güvenilir ve etkin işlem sonrası hizmetleri ile piyasaların gelişimine katkı sağlamaktır” olarak ortaya konulmuştur.

“Güven”, “İstikrar”, “Müşteri Odaklılık”, “Etkinlik”, “Güçlü Finansal Yapı”, “Şeffaflık” ve “Sürdürülebilirlik” Bankamızın kurumsal değerleridir.

Bankamızın 2018-2023 dönemi Stratejik Planı, Yönetim Kurulumuzun 28/12/2017 tarih ve 342 no'lu toplantısında onaylanmıştır. Stratejik Planımızda;

- “Finansal” başlığı altında; bankanın güçlü mali yapısının sürekliliğini sağlamak, sermayedar değerini artırmak ve düzenli temettü ödemek,
- “Piyasa etkinliği” başlığı altında; mevcut ve yeni piyasalarda ürün ve hizmetleri yaygınlaştırmak, Takasbank’ı bölgesel takas merkezi olarak konumlandırmak,
- “Operasyonel mükemmellik” başlığı altında; sürdürülebilir müşteri memnuniyeti sağlamak, teknolojik altyapıyı güçlendirmek ve dijital dönüşümle ilgili yenilikleri gerçekleştirmek, uluslararası standartlarda etkin, kesintisiz, şeffaf ve güvenilir hizmet sunmak,
- “Organizasyonel etkinlik” başlığı altında; yetkin ve eğitimli insan kaynağının sürekliliğini sağlamak ve personel memnuniyetini ve kuruma bağlılığı üst seviyede tutmak

şeklinde 9 ana hedef belirlenerek bu hedeflerin gerçekleştirilmesine yönelik inisiyatifler ortaya konulmuştur.

Takasbank 2018-2023 Stratejik Planında yer alan temel hedef ve inisiyatiflerden de görüleceği üzere; “finansal” başlığı altındaki hedeflerle ortaklarımızın çıkarlarının korunması, “piyasa etkinliği” başlığı altındaki hedeflerle ülkemiz ekonomisi ve sektörün gelişimine katkı sağlanması, “operasyonel mükemmellik” başlığı altındaki hedeflerle üyelerimizin/ müşterilerimizin kaliteli ve kesintisiz hizmet almaya devam etmelerinin sağlanması, “organizasyonel etkinlik” başlığı altındaki hedefler ile de çalışanlarımızın memnuniyet ve yetkinliklerinin artırılması amaçlanmaktadır.

Stratejik Planda yer alan hedeflere ulaşmak için yürütülen faaliyetler, Strateji Koordinasyon Komitesi tarafından değerlendirilmektedir. Stratejik Plana dair ilerlemeler konusunda Yönetim Kurulumuz bilgilendirilmekte ayrıca yılsonları itibarıyla hazırlanan İlerleme Raporu Yönetim Kurulumuza sunulmaktadır. Bankamızın 2018 yılında stratejik hedeflerine ilişkin yürütmüş olduğu çalışmaları içeren “2018 Yılı Stratejik Plan İlerleme Raporu” Yönetim Kurulumuz ile paylaşılacak olup 2018-2023 yılları için belirlenmiş olan Bankamız stratejik hedef ve inisiyatiflerinin gerçekleştirilebilmesi için uygun altyapı, görev dağılımı ve mevzuatsal düzenlemeler dahilinde, 2018 yılı içerisinde çizilen yol haritaları ile uyumlu şekilde ilerlendiği görülmektedir.

5.6. Mali Haklar

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

Yönetim Kurulu ve üst düzey yönetimize sağlanan araç tahsis, sigorta gibi diğer haklar Personel Yönergesi ve bağlı prosedürler, seyahatlere ilişkin ödenecek harcırahlar ve giderler ise Bankamız Yolluk Yönergesi çerçevesinde belirlenmektedir. 2018 yılı içerisinde herhangi bir Yönetim Kurulu üyemiz ve üst düzey yöneticimiz ile borç alacak ve kefalet ilişkisi içine girilmemiştir.

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

Denetim Komitesi Raporu:

Sayı: 2019/DK/03
İstanbul, 04/01/2019

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin (Takasbank) iç denetim, iç kontrol ve risk yönetimi kapsamındaki faaliyetleri, Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yönetim ve Bankanın her seviyedeki personeli ile İç Denetim Birimi, İç Kontrol ve Uyum Birimi ve Risk Yönetimi Birimi tarafından, ilgili mevzuat ve Bankamız dâhili düzenlemeleri çerçevesinde yürütülmektedir.

İç Denetim Birimi, "2018 Yılı İç Denetim Planı" kapsamında Banka faaliyetlerini dönemsel ve riske dayalı olarak denetlemiş, denetlenen Banka faaliyetlerinin; mevzuat, banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkin ve yeterli olduğu hususlarında Üst Yönetime güvence sağlamıştır.

Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik hükümlerine uygun bir şekilde idari bakımdan birbirlerinden bağımsız ve Denetim Komitemiz aracılığıyla Yönetim Kurulumuza bağlı olarak yapılandırılmış olan İç Denetim Birimi, İç Kontrol ve Uyum Birimi, Risk Yönetimi Biriminin 2018 yılı içerisinde Komitemize sunulan risk değerlendirmeleri, yasal ve içsel risk ölçümleri ve tikel/tümel stres testleri ile risk izleme ve gözden geçirme çalışmaları, iç denetim planı, iç denetim raporları, iç sistem birimlerine ait faaliyet raporları, TFRS 9 beklenen zarar karşılığı modeli validasyon raporu, destek hizmetleri risk yönetimi programı, risk analizi raporları ile teknik yeterlilik raporları ve ilgili diğer belgeler yapılan toplantılarda değerlendirilmiş, Komitemizin aldığı kararlar ile ilgili raporlar Yönetim Kurulumuza sunulmuş, böylece Yönetim Kurulumuza ve Genel Müdürlüğümüze bilgi akışı temin edilmiştir. Ayrıca "İstanbul Takas ve Saklama Bankası Anonim Şirketi Merkezi Karşı Taraf Yönetmeliği" kapsamında merkezi karşı taraf üyeliğinin gerektirdiği; iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim mekanizmalarının sürekliliğinin denetlenmesi amacıyla, İç Denetim Birimi tarafından merkezi karşı taraf üyeleri nezdinde gerçekleştirilen yerinde denetim çalışmaları sonucunda hazırlanan raporlar komitemiz toplantılarında değerlendirilmiş ve Yönetim Kurulumuza sunulmuştur.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Merkezi Karşı Taraf Yönetmeliği'nin "Stres testleri" başlıklı 40'ıncı maddesi uyarınca hazırlanan "Merkezi Karşı Taraf Kredi Riski Stres Testi Sonuçları" raporları, "Merkezi Karşı Taraf Likidite Riski Stres Testi Sonuçları" raporları ile Takasbank Merkezi Karşı Taraf Risk Yönetimi Uygulama Esasları Yönergesi'nin 36'ncı maddesi uyarınca hazırlanan "Merkezi Karşı Taraf Geriye Dönük Test Sonuçları" raporları da Yönetim Kurulumuzun bilgisine sunulmuştur.

Takasbank faaliyetlerinin genel risklilik düzeyi sadece ulusal bazda faaliyet gösteren kişi ve kurumları değil aynı zamanda sermaye piyasalarımıza portföy yatırımı yapan uluslararası yatırımcıları ve bu işlemlere aracılık eden aracı ve saklamacı kuruluşları da yakından ilgilendirmektedir. Bu durum; Takasbank'a hizmetlerinin uluslararası standartlarda sunulması zorunluluğu ve bunun sağlanması için de etkin iç denetim, iç kontrol ve risk yönetimi mekanizmaları oluşturulması ve uygulanması misyonunu yüklemiştir.

Banka faaliyetlerinin yönetilebilir, kontrol edilebilir ve gelir-gider arasındaki dengeyi kuracak şekilde makul düzeyde risk alınarak sürdürülmesi Bankanın genel risk politikasını oluşturmaktadır. Bankanın risk kapasitesi, sermaye yeterliliği politikasına uygun olarak belirlenmektedir. Bankamız risklerini, tabi olunan tüm yasal düzenlemelerde yer alan asgari/azami sınırların üzerinde/altında ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış genel ve risk türü bazında belirlenen risk limitleri ve sinyal değerleri ile risk iştahlarının altında kalmasını sağlayacak şekilde yönetmektedir. Risk yönetimine ilişkin gerçekleştirilen faaliyetlerin sonuçları Bankanın stratejik karar alma süreçlerinde dikkate alınmaktadır. Bununla birlikte, alınması ya da taşınması zorunlu olan risklerde; bu risklerin realize olması sonucunda oluşabilecek kayıp veya zararlar ile riskin sınırlandırılması, azaltılması ve kontrolü amacıyla katlanılacak maliyetler arasında optimum bir dengenin tesisi hedeflenmiştir.

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

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

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

yapılması, operasyonel risk veri tabanı ile operasyonel risk kayıp veri tabanı sonuçlarının değerlendirilmesi, yeniden yapılandırma planının gözden geçirilmesi, yasal riske esas tutarların ve yasal sermaye yeterlilik rasyosunun takibi ve gözden geçirilmesi, İSEDES kapsamında içsel sermaye gereksinimi rasyosunun hesaplanması vb. faaliyetler Risk Yönetimi Birimi tarafından gerçekleştirilmekte olup, bu kapsamda 2018 yılı içerisinde Komitemize iletilen raporlar Yönetim Kurulumuza sunulmuştur.

Takasbank'ta iç kontrol süreçleri, faaliyet süreçlerinin ayrılmaz bir parçası olarak değerlendirildiğinden tamamına yakın kısmı elektronik ortamda gerçekleştirilen işlemlerin etkin bir şekilde takip ve kontrolüne imkân veren raporlama modülleri, kullanılan uygulama yazılımları ile bütünleşmiş bir şekilde çalışmaktadır. Ayrıca kritik işlemlerdeki giriş ve onay yetkilerinin birbirinden ayrılmış olması, faaliyetlerin icrası esnasında uygulanan onay-yetki mekanizmaları, limitlere uygunluk incelemelerinin elektronik ortamda yapılması, maddi unsurlara ilişkin uygulanan diğer kontrol teknikleri, sorgulama ve mutabakat çalışmaları gibi uygulanan kontrol teknikleri ile işlemlerin icrası esnasında gerekli kontroller yapılmaktadır. Takasbank'ın hiyerarşik yönetim yapısı içerisinde, ilgili yönetim kademelerimizce gerçekleştirilen kontrol fonksiyonuna ek olarak birimlerin faaliyetleri, Yönetim Kurulumuz adına inceleme ve denetim yapan İç Denetim Birimimiz tarafından dönemsel olarak ve İç Kontrol ve Uyum Birimimiz tarafından da iş ve bilgi teknolojileri birimlerinin iç kontrol listeleri çerçevesinde belirlenen periyotlar dâhilinde denetlenmiş ve kontrol edilmiştir.

İç kontrol listelerinin yıllık bazda gözden geçirilmesi, Operasyonel Risk Veri Tabanında yer alan riskler için kontrol skorlarının belirlenmesi, net risk seviyesi, operasyonel risk iştahına eşit veya risk iştahının üzerinde bulunan riskler için belirlenen aksiyonlar ile anahtar risk göstergelerinin takip edilmesi, Bankamızı ilgilendiren mevzuat değişikliklerinin takibi ve duyurusu ve ilgili iş birimleri ile istişaresi, Banka içi ve dışı mevzuatta yapılan değişikliklere uygunluk verilmesi, birimlere kendi faaliyetleri ile ilgili mevzuatsal konularda görüş verilmesi, Anti-Money Laundering (AML) ile FATCA ve CRS çalışmalarının yürütülmesi, KVKK ve MASAK eğitimlerinin verilmesi, Bankanın etik ilkeler politikası ve çıkar çatışması politikası ile ilgili Banka içi mevzuat ve süreçlerinin oluşturulması, ödeme ve menkul kıymet mutabakat sistemleri kapsamında TCMB anketlerinin koordinasyonunun sağlanması faaliyetleri İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından gerçekleştirilmiştir.

Ayrıca, yeni ürün ve hizmetler için risk değerlendirmeleri ile destek hizmetlerine ilişkin risk analizi raporları ve risk yönetim programı Risk Yönetimi Birimi tarafından gerçekleştirilmiştir.

Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ve BDDK tarafından

yayımlanan iyi uygulama rehberleri uyarınca Bankanın maruz kaldığı birinci ve ikinci yapısal blok riskleri kapsamında ileriye yönelik bir perspektifle tikel ve tümel stres testleri yapılarak Bankanın en olumsuz koşullarda dahi faaliyetlerini idame ettirmesini sağlayacak sermaye ve likidite planlaması yapılmıştır. Bu kapsamda 2017 yıl sonu itibarıyla Risk Yönetimi Birimi koordinasyonunda hazırlanan Stres Testi Raporu ile İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) Raporu ve ekinde yer alan İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından hazırlanan Validasyon Raporu ile İç Denetim Birimi tarafından hazırlanan inceleme Raporu tarafımıza sunulmuş ve söz konusu raporlar 29/03/2018 tarihli ve 345 sayılı Yönetim Kurulu toplantısında onaylanarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na (BDDK) iletilmiştir.

Yönetim Beyanına mesnet teşkil eden çalışmalar Denetim Komitemizce onaylanan program dâhilinde paylaşımlı olarak İç Denetim Birimi ile İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından yürütülmüştür. Gerçekleştirilen Yönetim Beyanı çalışmaları neticesinde bankacılık ve bilgi teknolojileri süreçlerine ilişkin iç kontrol sistemi değerlendirilmiştir. Süreç denetimleri esnasında tespit edilen bulgular, ilgili birimlere ve yönetim kademelerine intikal ettirilerek gerekli aksiyonların alınması ya da planlanması sağlanmıştır.

Takasbank faaliyetleri, tabi olunan mevzuat hükümleri ile Bankanın genel politikaları ve iç mevzuatına uygun bir şekilde yürütülmekte, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik hükümlerine uygun yapılarak faaliyet gösteren İç Denetim, İç Kontrol ve Uyum, Risk Yönetimi Birimlerimiz de Takasbank'ın temel hedef ve politikaları doğrultusunda önemli bir katma değer yaratmaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. DENETİM KOMİTESİ

Kenan AYVACI

Denetim Komitesi Üyesi
Yönetim Kurulu Üyesi

Seyit Ahmet IŞKIN

Denetim Komitesi Başkanı
Yönetim Kurulu Üyesi

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş Genel Kurulu'na,

Görüş

İstanbul Takas ve Saklama Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 1 Ocak 2018 - 31 Aralık 2018 hesap dönemine ait tam set konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş olduğumuzdan, bu hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu da denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdellemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide olmayan finansal tablolara ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS"lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Tam Set Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 1 Ocak 2018 - 31 Aralık 2018 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 28 Şubat 2019 tarihli denetçi raporlarımızda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun ("TTK") 514 ve 516 ncı maddelerine ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.

b) Yıllık faaliyet raporunu; Banka'nın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle konsolide olmayan finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtmak şeklinde hazırlar. Bu raporda finansal durum, konsolide olmayan finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Banka'nın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Banka'da meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Banka'dan araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığının ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

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

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarla yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdellemelerin konsolide olmayan finansal tablolara ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtmayı yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

A member firm of KPMG International Cooperative

Alper GÜVENÇ,

SMMM Sorumlu Denetçi

28 Şubat 2019

İstanbul, Türkiye

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

31 Aralık 2018 tarih itibarıyla Takasbank'ın varlıkları geçen yıl sonu ile karşılaştırıldığında %11,6 artarak 11,795,183 bin TL'ye ulaşmıştır.

Geçmiş dönem verileriyle uyumlu olarak cari dönemde de Banka aktifinin önemli kısmını Bankalar kalemi oluşturmuştur. Banka aktifinin %92'lik kısmını (10.884.838 bin TL) Bankalar kalemi, %5,5'lik kısmını (645.263 bin TL) Para Piyasasından Alacaklar oluşturmaktadır.

Takasbank, 2018 yıl sonu itibarıyla yurt içinden 3.425.414 bin TL tutarında kredi kullanmış olup, bu tutar bilançonun pasif tarafının %29'unu oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla yurt dışından kullanılan kredi bulunmamaktadır. Esas itibarıyla üye

nakit teminatlarının izlendiği Fonlar kalemi ise pasifin %55'ni oluşturmaktadır. Bankanın ödenmiş sermayesi 600.000 bin TL olup, 2018 yıl sonu itibarıyla özkaynakları 1.745.485 bin TL'ye ulaşmıştır.

Banka kârlılığı son yıllardaki artış trendini sürdürmüştür. Bankanın vergi öncesi kârı geçen yıla göre %76 oranında artarak 612.723 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Banka, likidite riskini yönetebilmek için, bilançosunda yer alan yükümlülüklerine karşılık aktifinde yüksek tutarda likit varlığın bulunması prensibi doğrultusunda hareket etmektedir.

Banka, geçmiş dönemlerde belirlenen stratejik hedeflere ulaşmış, genel kurul kararlarını yerine getirmiştir.

RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Birinci Yapısal Blok Risklerinin Yönetimi

Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Takasbank Risk Yönetimi Yönetmeliği ile Bankamızın risk yönetimi sisteminin işleyişine, risk yönetimi politikalarına ve uygulama usullerine, risk yönetimi faaliyetlerine ve Risk Yönetimi Birimi'nin organizasyon yapısı ile görev, yetki ve sorumluluklarına ilişkin usul ve esaslar detaylı olarak tespit edilmiştir.

Banka faaliyetlerinin yönetilebilir, kontrol edilebilir ve gelir-gider arasındaki dengeyi kuracak şekilde makul düzeyde risk alınarak sürdürülmesi Bankanın genel risk politikasını oluşturmaktadır. Bankanın risk kapasitesi, sermaye yeterliliği politikasına uygun olarak belirlenmektedir.

Bankamız risklerini, tabi olunan tüm yasal düzenlemelerde yer alan asgari/azami sınırların üzerinde/altında ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk iştahlarının altında kalmasını sağlayacak şekilde yönetmektedir. Risk yönetimine ilişkin gerçekleştirilen faaliyetlerin sonuçları Bankanın stratejik karar alma süreçlerinde dikkate alınmaktadır. Banka tarafından yeni ürün ve hizmetler sunulmadan önce maruz kalınan tüm riskler göz önünde bulundurularak ilgili tüm birimlerle birlikte Risk Yönetimi Birimi'nin koordinasyonunda risk değerlendirmesi yapılmaktadır.

Bankanın risk yönetimi sistemi ile içsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin (İSEDES) tesis edilmesinde ve uygulanmasında tabi olunan yasal düzenlemeler ve iyi uygulama rehberleri uyarınca ölçülülük ilkesi dikkate alınmıştır.

2017 yıl sonu itibarıyla Risk Yönetimi Birimi koordinasyonunda hazırlanan Stres Testi Raporu ile İSEDES Raporu ve ekinde yer alan İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından hazırlanan Validasyon Raporu ve İç Denetim Birimi tarafından hazırlanan İnceleme Raporu 29.03.2018 tarihli ve 345 sayılı Yönetim Kurulu toplantısında onaylanarak, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na iletilmiştir.

Bankamızın risk iştahı yapısı asgari yılda bir kez, genel ve risk türü bazında tesis edilen risk limitleri ile sinyal değerleri ise piyasa koşulları ve Banka stratejilerindeki değişimlere göre gözden geçirilmektedir. Tahsis edilen risk iştahlarında, risk limitlerinde ve sinyal değerlerinde aşım meydana gelmesi halinde ilgili mercilere bildirimde bulunulmaktadır.

Bankamızın maruz kaldığı risklerin tanımlanması, ölçülmesi, değerlendirilmesi, izlenmesi ve raporlanması faaliyetlerini yöneten ve koordine eden Risk Yönetimi Birimi, faaliyetlerini bankacılık mevzuatı ile uyumlu olarak Denetim Komitesi'ne bağlı şekilde Yönetim Kurulu'nun onayladığı iç düzenlemeler kapsamında yürütmektedir.

Kredi Riski Yönetimi

Kredi işlemleri, krediyi kullanan üye veya garantörlerin, önceden yazılı olarak taahhüt etmiş oldukları ve anlaşmalarla belirlenmiş şekliyle yükümlülüklerini zamanında yerine getirememesi olasılığını yani kredi riskini içermektedir. Karşı taraf kredi riski, kredi riski içerisinde değerlendirilmektedir.

RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Takasbank'ın nakit kredi işlemleri, aracı kuruluşlara kullandırılan kredilerden oluşmaktadır. Takasbank Para Piyasası'nda (TPP) üyelerin birbirlerine karşı yükümlülüklerinde Banka'nın garantörlüğünün bulunması nedeniyle bu işlemler bankacılık mevzuatı uyarınca gayrinakdi kredi olarak kabul edilmektedir. Bankamız kendi bünyesinde kurulan Ödünç Pay Piyasası'nda (ÖPP) ve Borsa İstanbul bünyesinde kurulan Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda (VİOP), Para Piyasası'nda, Pay Piyasası'nda ve Borçlanma Araçları Piyasası'nda Merkezi Karşı Taraf olarak faaliyet göstermekte olup, söz konusu işlemlerden ötürü ortaya çıkan yükümlülükler de gayrinakdi kredi olarak kabul edilmektedir.

Kredi limitleri, üyelerin mali durumlarındaki değişikliklere göre güncellenmektedir. Limit, risk ve teminat kontrollerinin, sürekli ve işlem bazında elektronik ortamda gerçekleştirilmesi, operasyonel hataları minimize etmektedir.

Üyelere tahsis edilecek kredi veya pozisyon limitleri ile merkezi karşı taraf hizmeti verilen piyasa veya sermaye piyasası araçlarında işlem gerçekleştirecek üyelerin üyelik türlerinin belirlenmesinde içsel kredi derecelendirme sonuçları kullanılmakta; söz konusu limitler Yönetim Kurulu tarafından onaylandıktan sonra yürürlüğe girmektedir. Kredi riski etkin ve güçlü teminatlandırma mekanizmasının mevcudiyeti ve uygun limitlerin tahsisi suretiyle yönetilmektedir.

Bankamız maruz kaldığı kredi riskini, kredi riski iştahını, tesis edilen kredi riski limitlerini, erken uyarı sistemi kapsamında belirlenen sinyal değerlerini, yasal ve içsel sermaye gereksinimini dikkate alarak yönetmektedir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan yönetmelikler çerçevesinde, ay sonları itibarıyla standart yaklaşıma göre kredi riskine esas tutar hesaplaması yapılmakta ve sonuçları BDDK'ya raporlanmaktadır.

Piyasa Riski Yönetimi

Piyasa riski, piyasa fiyatlarındaki hareketlerden kaynaklı olarak kur riski ve faiz oranı riski kapsamında Bankanın bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlarının maruz kalabileceği zarar olasılığı olarak tanımlanmaktadır.

Bankamızın fon yönetimi işlemleri, Yönetim Kurulu'nun limit tahsis ettiği bankalarla ve ağırlıklı olarak kamu bankalarıyla gerçekleştirilmektedir. Bankamız tarafından menkul değerler cüzdanına Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Devlet İç Borçlanma Senetleri dışında menkul kıymet alınmamakta; korunma amaçlı olarak türev ürünler kullanılabilmektedir.

Takasbank'ın portföyünün vade ve enstrüman bazındaki dağılımı ve piyasalarda yaşanan gelişmeler, Hazine Ekibi ve Üst Yönetim tarafından sürekli olarak takip edilmekte, piyasalarda

yaşanan gelişmelere bağlı olarak fon yönetimi stratejisi revize edilmektedir.

Bankamız maruz kaldığı piyasa riskini piyasa riski iştahını, tesis edilen piyasa riski limitini, erken uyarı sistemi kapsamında belirlenen sinyal değerini, yasal ve içsel sermaye gereksinimini dikkate alarak yönetmektedir.

Bankamızda piyasa riskine esas tutar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan yönetmelikler çerçevesinde, standart metod ile hesaplanmakta ve aylık olarak BDDK'ya raporlanmaktadır. Bununla birlikte, piyasa riski, içsel model kullanılarak günlük bazda da ölçülmekte, bu kapsamda piyasa riskine maruz değer ve ekonomik sermaye gereksinimi hesaplanmakta ve geriye dönük testler, stres testleri ile senaryo analizleri yapılmaktadır.

Hazırlanan raporlar Üst Düzey Yönetim'e ve Üst Yönetim'e periyodik olarak raporlanmaktadır.

Operasyonel Risk Yönetimi

Operasyonel risk, yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemler ya da harici olaylardan kaynaklanan ve yasal riski de kapsayan zarar etme olasılığı olarak tanımlanmaktadır.

Takasbank, insan kaynaklarını en önemli kaynak olarak görmekle birlikte kurumsal yapının sağlanması amacıyla faaliyetlerin kişilere değil, sistem ve süreçlere odaklı bir şekilde yürütülmesini temel ilke olarak benimsemektedir.

Takasbank'ta kullanılan yazılım ve donanımın, alternatifleriyle birlikte her an kullanıma hazır halde bulundurulması, verilerin eşanlı olarak farklı ortamlara kopyalanması; iletişim, enerji, insan kaynakları ve yedeklerinin hazır durumda bulundurulması, iş sürekliliği ve acil durum planlaması gibi uygulamalar bilgi sistemlerinden kaynaklanabilecek operasyonel risklerin etkin bir şekilde yönetilmesine imkân vermektedir.

Takasbank'ta, kritik işlemlerdeki yetki ve sorumluluklar birbirinden ayrılmıştır. Uygulanan onay yetki mekanizmalarıyla, işlemlerin icrası esnasında yönetim kontrolleri yapılmaktadır. Yönetim kademelerinin hiyerarşik yapıda icra ettiği bu kontrol faaliyetlerinin yanı sıra, gerçekleştirilen işlemler Yönetim Kurulu'na bağlı olarak kontrol fonksiyonunu yerine getiren İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından, Denetim Komitesi tarafından onaylanan iç kontrol listeleri çerçevesinde kontrol edilmekte, İç Denetim Birimi tarafından da periyodik olarak denetlenmektedir.

Bankamızın maruz kaldığı operasyonel risk, itibar riski ve stratejik risk ile operasyonel risk içinde değerlendirilen bilgi teknolojileri riskleri ve yasal risk sonucu meydana gelen kayıplar "Operasyonel Risk Kayıp Veri Tabanı" ile takip edilmektedir. Bankanın tüm iş ve bilgi teknolojilerine ilişkin

süreç ve alt süreç bazlı riskleri de “Operasyonel Risk Veri Tabanı” yardımıyla izlenmekte olup, söz konusu veri tabanına ilişkin kayıtlar yönetim beyanı çalışmalarına da girdi teşkil etmektedir.

Operasyonel Risk Veri Tabanında net risk seviyesi Yönetim Kurulu onaylı operasyonel risk iştahına eşit veya operasyonel risk iştahının üzerinde bulunan risklere ilişkin önerilen aksiyonlar ve anahtar risk göstergeleri İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından takip edilmekte olup, gerekli aksiyonlar Üst Düzey Yönetim tarafından alınmaktadır. Bununla birlikte, iş etki analizleri ile faaliyetlerde meydana gelebilecek kesintilerin yaratabileceği muhtemel riskler ile bunların potansiyel etkileri değerlendirilmektedir.

Bankamız personeline ortak bir operasyonel risk kültürünün oluşturulması, risk yönetimi uygulamalarının banka bünyesinde benimsenmesinin sağlanması, birimler arasındaki iletişimin etkinleştirilmesi ve Üst Yönetim tarafından hızlı aksiyon alınabilmesini sağlayacak veri tabanlarının revizyon ve güncelleme ihtiyaçlarının karşılanmasına yönelik olarak özdeğerlendirme çalışmaları yapılmaktadır.

Destek hizmeti kuruluşlarından sağlanan hizmetlerin sürekliliğini teminen hizmet alımlarından kaynaklanabilecek riskler Bankamız tarafından değerlendirilmektedir. Bankamızın maruz kaldığı/kalabileceği operasyonel riskler satın alınan sigorta poliçeleri ile büyük ölçüde teminat altına alınmaktadır.

Bankamız maruz kaldığı operasyonel riski operasyonel risk iştahını, tesis edilen operasyonel risk limitini, erken uyarı sistemi kapsamında belirlenen sinyal değerini, yasal ve içsel sermaye gereksinimini dikkate alarak yönetmektedir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan yönetmelikler çerçevesinde, temel gösterge yöntemine göre yıllık olarak operasyonel riske esas tutar hesaplaması yapılmakta ve sonuçları BDDK’ya raporlanmaktadır.

İkinci Yapısal Blok Risklerinin Yönetimi

Bankamızda ikinci yapısal blok riskleri arasında likidite riski, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ile merkezi karşı taraf genel iş riski ele alınmaktadır.

Takasbank’ın işlevleri nedeniyle muhtelif borçlarda veya geçici pasif hesaplarda bulunan garanti fonları ve işlem teminatlarının karşılıkları aktifte likit değer şeklinde mevcuttur. Takasbank’ın mevcutları, kredi kalitesi ve kredi teminatlarına ilişkin yoğunlaşmalar ile kaynak yapısı ve menkul kıymet piyasalarının derinliği gibi faktörler birlikte değerlendirildiğinde, vade uyumsuzluğu nedeniyle yükümlülüklerin karşılanmasında likidite sıkıntısı yaşama ihtimalinin düşük olduğu görülmektedir.

Likidite planlaması yapılırken, Takasbank’ın mevcut ve stres altındaki likidite ihtiyacı ile risk iştahı ve kapasitesi birlikte değerlendirilmektedir. Likidite planlaması, stres koşulları altında dâhi Takasbank’ın tabi olduğu yasal oranların altına düşmesini engellemeye yönelik olarak yapılmaktadır. Takasbank maruz kaldığı likidite riskini ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskini, uygulamadaki tüm yasal düzenlemelerde öngörülen sınırları, risk iştahını, tesis edilen risk limitlerini, erken uyarı sistemi kapsamında belirlenen sinyal değerini ve içsel sermaye gereksinimini dikkate alarak yönetmektedir.

Bankanın aktif ve pasif kalemlerinin belirli para birimleri ve vade/yeniden fiyatlama dönemleri bazında dağılımları, likidite açığı/fazlası, olası likidite krizi durumunda yaratılabilecek kaynaklar ve serbest özkaynak seviyesi düzenli olarak Risk Yönetimi Birimi tarafından izlenmektedir. Bununla birlikte, ülke riski kapsamında makroekonomik değişkenlerdeki, para ve sermaye piyasalarındaki, bankacılık sektöründeki, takas ve saklama konularındaki yerel ve global gelişmeler de Takasbank tarafından takip edilmektedir.

Likidite riskine yönelik olarak kalan vade analizi ve likidite boşluk analizi; bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski için ise durasyon analizi ve yeniden fiyatlama boşluk analizi yapılmaktadır. Ayrıca, Takasbank’ın belirli istatistiksel güven düzeylerinde likidite riski dolayısıyla karşı karşıya kalabileceği zarar tutarının hesaplanmasına yönelik olarak aylık ve yıllık bazda tikel stres testleri yapılmakta ve sonuçları Takasbank Üst Yönetimi’ne raporlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine ve merkezi karşı taraf genel iş riskine yönelik yapılan stres testleri ise İSEDES kapsamında ele alınmaktadır.

Riskin Erken Saptanması ve Yönetimi Komitesi Çalışmaları

Banka’da Riskin Erken Saptanması ve Yönetimi Komitesi oluşturulmamıştır.

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

BDDK tarafından yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik kapsamında, Bankamızın maruz olduğu birinci ve ikinci yapısal blok riskleri için gelecek üç yıllık periyotta Yönetim Kurulu onaylı bütçe, stratejik plan ve finansal model çalışmaları üzerinden içsel sermaye yeterlilik oranı hesaplanmakta ve faaliyetlerin gerek yasal gerekse de hedef rasyo göz önünde bulundurulmak suretiyle idame ettirilmesine dikkat edilmektedir.

ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARININ TAKASBANK'A VERDİĞİ NOTLAR

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

Fitch Ratings (Ekim 2018)	
YP Uzun Dönem	BB
Görünüm	Negatif
YP Kısa Dönem	B
TL Uzun Dönem	BB+
Görünüm	Negatif
TL Kısa Dönem	B
Ulusal Uzun Dönem	AAA (tur)
Görünüm	Durağan
Destek	3
Destek Derecelendirme Tabanı	BB
Finansal Kapasite Notu	b+

RAPOR DÖNEMİ DAHİL BEŞ YILLIK ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

(Bin TL)	2018	2017	2016	2015	2014
Toplam Aktifler	11.795.183	10.564.429	8.006.348	7.092.438	5.495.623
Özsermaye	1.745.485	1.246.262	1.043.686	911.026	800.244
Ödenmiş Sermaye	600.000	600.000	600.000	600.000	600.000
Faaliyet Kârı	612.723	348.648	265.357	216.418	150.547
Faiz Ve Portföy Gelirleri	684.568	405.708	294.068	233.635	179.323
Net Kâr	479.740	276.371	211.565	174.728	121.492
Değerlemede Esas Alınan TCMB ABD Doları Kurları	5,2609	3,7719	3,5192	2,9076	2,3189
(Bin Abd dolar) (*)					
Toplam Aktifler	2.242.047	2.800.824	2.275.048	2.439.276	2.369.927
Özsermaye	331.784	330.407	296.569	313.326	345.096
Ödenmiş Sermaye	114.049	159.071	170.493	206.356	258.743
Faaliyet Kârı	116.467	92.433	75.403	74.432	64.922
Faiz ve Portföy Gelirleri	130.124	107.561	83.561	80.353	77.331
Net Kâr	91.190	73.271	60.117	60.094	52.392
Finansal Oranlar (%)					
Faaliyet Kârı/Toplam Aktifler	5,19	3,30	3,30	3,05	2,74
Özsermaye/Toplam Aktifler	14,80	11,81	13,00	12,90	14,56
Faaliyet Kârı/Özsermaye	35,10	27,98	25,40	23,70	18,81
Aktiflerdeki Büyüme	11,65	31,83	12,89	29,06	-1,79
Personel Bilgileri	292	281	261	284	257

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

KÂR PAYI DAĞITIM POLİTİKASI

Bankamız kâr payı dağıtımları, genel kurul toplantılarında alınan kararlar ile gerçekleştirilmektedir. Yönetim Kurulu tarafından belirlenen Kâr Dağıtım Politikası çerçevesinde hazırlanan öneriler genel kurul gündemine arz edilmekte olup, Kâr Dağıtım Politikası kurumsal internet sitesinde yayınlanmamaktadır. Kâr payı dağıtımında paylar arasında herhangi bir imtiyaz öngörülmemiştir. Her pay sahibi, ortaklık payıyla orantılı kâr payı alma hakkında sahiptir. 2018 yılında, ortaklara 2017 yılı kârından kâr payı dağıtımı yapılmamıştır.

BANKANIN İKTİSAP ETTİĞİ KENDİ PAYLARINA İLİŞKİN BİLGİ

Bankanın iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır.

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

Bankanın mali durumunu etkileyecek aleyhe açılan davası bulunmamaktadır.

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

Banka, kamu yararına kurulan derneklere 385,143.03 TL'lik bağış ve yardımda bulunmuştur. Bunun 250.000 TL'si Filistin İnsani Yardım Kampanyasına, 135.143,03 bin TL'si İstanbul'daki okulların ihtiyaçlarının karşılanmasına yönelik olarak yapılmıştır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2018 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kâr veya zarar tablosu, konsolide olmayan kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRSler") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

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

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Alınan Ücret ve Komisyonların Muhasebeleştirilmesi

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2018 hesap dönemine ait kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda "alınan ücret ve komisyon gelirleri" olarak muhasebeleştirmiş olduğu toplam 239,317 TL tutarında geliri bulunmaktadır. Banka'nın başlıca komisyon elde ettiği gelir unsurları bankacılık hizmet gelirlerinden oluşmaktadır. Banka operasyonlarının niteliği gereği alınan ücret ve komisyon tutarlarının belirlenmesi sürecindeki faaliyet çeşitliliği, işlem sayısının fazlalığı ve Çek Takas Faaliyetleri'nin Banka'da gerçekleşmesi sebebiyle alınan ücret ve komisyon gelirleri muhasebeleştirilmesi kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	Bu alanda uyguladığımız denetim prosedürlerimiz aşağıdakileri içermektedir: Banka yönetiminin uyguladığı muhasebe politikalarının TFRS'ye uygunluğu değerlendirilmiştir. Banka'nın alınan ücret ve komisyon süreci anlaşarak; yönetimin alınan ücret ve komisyon gelirleri tutarının muhasebeleştirilmesi süreci üzerindeki iç kontrollerinin tasarımı, uygulaması ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri sistemleri uzmanları ile beraber değerlendirilmiştir. Ayrıca komisyon ücret tarifesi incelenip bankacılık komisyon gelirleri için beklenti analizleri gerçekleştirilmiştir. Gelir tutarının uygun olarak muhasebeleştirildiğinin değerlendirilmesi için, hesap dönemi içerisinde gerçekleştirilmiş işlemlerden seçilen örneklem üzerinden işlem bazında alınan destekleyici belgelerle bu işlem detayları karşılaştırılarak test edilmiştir.

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

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

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

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

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2018 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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

A member firm of KPMG International Cooperative

Alper Güvenç, SMMM
Sorumlu Denetçi

28 Şubat 2019
İstanbul, Türkiye

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.’NİN
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN YIL SONU 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

İrtibat İçin Elektronik Posta adresi : rap@takasbank.com.tr

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Murat Çetinkaya
Yönetim Kurulu Başkanı

Seyit Ahmet Işkın
Denetim Komitesi Başkanı

Kenan Ayvacı
Denetim Komitesi Üyesi

Mahmut Kayacak
Genel Müdür

Gökhan Elibol
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

İÇİNDEKİLER

SAYFA NO

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I.	Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Banka'nın Tarihçesi	106
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	106
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	107
IV.	Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar	108
V.	Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi	108
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile 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:	109
VII.	Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili Veya Hukuki Engeller:	109

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	Bilanço	110
II.	Nazım hesaplar tablosu	114
III.	Kâr veya zarar tablosu	118
IV.	Kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	120
V.	Özkaynak değişim tablosu	122
VI.	Nakit akış tablosu	126
VII.	Kâr Dağıtım Tablosu	128

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	130
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	131
III.	İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar	131
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar	131
V.	Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	131
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	131
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	131
VIII.	Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	133
IX.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	133
X.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	134
XI.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	134
XII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	134
XIII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	135
XIV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	135
XV.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar	135
XVI.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar	135
XVII.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	136

XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave Açıklamalar	138
XIX.	Paylar İhracına ilişkin Açıklamalar	138
XX.	Aval ve Kabullere ilişkin Açıklamalar	138
XXI.	Devlet Teşviklerine ilişkin Açıklamalar	138
XXII.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına ilişkin Açıklamalar	138
XXIII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	138
XXIV.	İlişkili Taraflar	138
XXV.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	138
XXVI.	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	138
XXVII.	Sınıflandırmalar	139
XXVIII.	Önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar:	142
XXIX.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	144

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Özkaynak Kalemlerine ilişkin Açıklamalar	145
II.	Kredi Riskine ilişkin Açıklamalar	152
III.	Piyasa Riskine ilişkin Açıklamalar	159
IV.	Operasyonel Riske ilişkin Açıklamalar	160
V.	Kur Riskine ilişkin Açıklamalar	161
VI.	Faiz Oranı Riskine ilişkin Açıklamalar	163
VII.	Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski	169
VIII.	Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına ilişkin Açıklamalar	169
IX.	Risk Yönetim Hedef ve Politikaları	173
X.	Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine ilişkin Açıklamalar	202
XI.	Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere ilişkin Açıklamalar	203
XII.	Faaliyet Bölümlerine ilişkin Açıklamalar	204

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Bilançonun Aktif Hesaplarına ilişkin Açıklama ve Dipnotlar	207
II.	Bilançonun Pasif Hesaplarına ilişkin Açıklama ve Dipnotlar	224
III.	Nazım Hesaplara ilişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	231
IV.	Kâr veya Zarar Tablosuna ilişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	233
V.	ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	239
VI.	Nakit Akış Tablosuna ilişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	240
VII.	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklanması Gereken Hususlar	241
VIII.	Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine ilişkin Bilgiler	242
IX.	Bilanço Sonrası Hususlara ilişkin Açıklama ve Dipnotlar	242

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

I.	Bağımsız Denetim Raporuna ilişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	242
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	242

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Banka'nın Tarihçesi

Borsa İstanbul A.Ş. ("BİAŞ") (eski 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

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 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. (*)	384,869	64.14	1	382,989	63.83	1
2	Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	29,685	4.95	1	29,685	4.95	1
3	Tacirler Menkul Değerler A.Ş.	29,016	4.84	1	29,016	4.84	1
4	Phillip Capital Menkul Değerler A.Ş.	27,923	4.65	1	27,923	4.65	1
5	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	26,280	4.38	1	26,280	4.38	1
6	Türkiye İş Bankası A.Ş.	26,235	4.37	1	26,235	4.37	1
7	Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	26,235	4.37	1	26,235	4.37	1
8	Diğer (Aracı kurum)	29,656	4.95	26	31,536	5.26	27
9	Diğer (Banka)	20,101	3.35	8	20,101	3.35	8
Toplam		600,000	100.00	41	600,000	100.00	42

Banka'nın hisselerinin %64.14'ü BİAŞ'ye ait bulunmaktadır. BİAŞ 30 Aralık 2012 tarihinde Resmi Gazete'de yayınlanarak yürürlüğe giren 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanun'un 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 veya borsaların piyasalarını yönetmek ve/veya işletmek üzere 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'na dayanılarak kurulmuş özel hukuk tüzel kişiliğini haiz bir kurumdur.

Cari dönem içerisinde ortaklık yapısındaki değişiklikler aşağıda gösterilmiştir:

Eski Ortak	Yeni Ortak	Pay Tutarı	Oran (%)	Açıklama
Delta Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	1,871	0.3118	Devir
Saxo Capital Markets Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	9	0.0015	Devir

Temettü ödemesi:

12 Eylül 2018 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında ortaklara ve personele temettü ödemesi yapılmamıştır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim 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
Metin Kıratlı	Üye (Yönetim Kurulu Başkan Vekili)	Ankara Üniversitesi/Hukuk Fakültesi/Hukuk/Lisans İstanbul Üniversitesi/Sosyal Bilimler Enstitüsü/Uluslararası İktisat/Yüksek Lisans
Mahmut Kayacık	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi-Kredi Komitesi Asil Üye	Boğaziçi Üniversitesi/İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi/Siyaset Bilimi ve Uluslararası İlişkiler/Lisans Marmara Üniversitesi/Sosyal Bilimler Enstitüsü/Uluslararası İktisat/Yüksek Lisans
Seyit Ahmet Işkın	Üye (Denetim Komitesi Başkanı-Merkezi Karşı Taraf Risk İştisare Komitesi Başkanı)	İstanbul Üniversitesi/Siyasal Bilimler Fakültesi/Maliye/Lisans Marmara Üniversitesi/Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü/Yüksek Lisans
Kenan Ayvaci	Üye (Denetim Komitesi Üyesi-Merkezi Karşı Taraf Risk İştisare Komitesi Üye)	Orta Doğu Teknik Üniversitesi/İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi/İşletme Bölümü/Lisans Galatasaray Üniversitesi/Sosyal Bilimler Enstitüsü/Finansal Ekonomi/Yüksek Lisans
Gülsevin Çipli	Üye (Kredi Komitesi Asil Üyesi)	Boğaziçi Üniversitesi/İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi/Ekonomi/Lisans
Ekrem Kerem Korur	Üye (Kurumsal Yönetim Komitesi Üye-Kredi Komitesi Yedek 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)	Anadolu Üniversitesi/İktisat Fakültesi/İktisat/Lisans Marmara Üniversitesi/Sosyal Bilimler Enstitüsü/İstatistik/Yüksek Lisans İstanbul Üniversitesi/Sosyal Bilimler Enstitüsü/Para ve Banka/Doktora

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Nitelikleri Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları

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

(*) 12 Eylül 2018 tarihinde yapılan Genel Kurul'da Yönetim Kurulu Üyelerimiz Adnan Ertürk, Ersin Özoğuz, Güzide Meltem Kökden, Mustafa İleri görevlerinden ayrılmış olup, Metin Kıratlı, Gülsevin Çipli, Kenan Ayvaci ve Ekrem Kerem Korur yönetim kurulu üyesi olarak atanmıştır.

IV. Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın Ana Sözleşmesi gereği BİAŞ dışında diğer ortakların payı %5'i geçmemektedir. BİAŞ'ın payı ise %64.14'dür. Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 200 TL (31 Aralık 2017: 200 TL) (tam TL tutardır) nominal değerde imtiyazlı payı bulunmaktadır. BİAŞ'a ait olan bu imtiyazlı paylar pay sahibine, Yönetim Kurulu'na Genel Kurul'ca seçilmek üzere dört aday gösterme hakkı tanımaktadır.

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
BİAŞ	384,869	%64.14	384,869	-

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Banka'nın temel amacı ilgili mevzuat çerçevesinde takas ve saklama hizmetleri vermek, finansal hizmetleri ve her türlü iktisadi faaliyeti gerçekleştirmek suretiyle ülkemiz piyasalarının rekabet gücünü artırmaktır.

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

- Merkezi takas hizmeti ile merkezi karşı taraf hizmeti, takas ve saklama faaliyeti, piyasa 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 kuruluşlarla ortaklıklar kurup mevcut ortaklıklara katılma.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

VII. Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin Veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili Veya Hukuki Engeller:

Bulunmamaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

I. AKTİF KALEMLER

Bağımsız Denetimden Geçmiş				
Cari Dönem				
31 Aralık 2018				
	Dipnot	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		6,995,028	4,601,829	11,596,857
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		7,007,970	4,601,168	11,609,138
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-(1)	123	78,914	79,037
1.1.2 Bankalar	I-(3)	6,362,584	4,522,254	10,884,838
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar	I-(3)	645,263	-	645,263
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	I-(2)	-	-	-
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	I-(4)	2,421	661	3,082
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		2,421	661	3,082
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	I-(6)	-	-	-
1.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
1.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.5 Türev Finansal Varlıklar	I-(11)	-	-	-
1.5.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-
1.5.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-
1.6 Donuk Finansal Varlıklar		-	-	-
1.7 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	I-(6)	15,363	-	15,363
II. KREDİLER (Net)	I-(5)	14,780	-	14,780
2.1 Krediler		14,800	-	14,800
2.1.1 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		14,800	-	14,800
2.1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	I-(10)	-	-	-
2.2.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
2.2.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
2.2.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-
2.3.1 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		-	-	-
2.3.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.3.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.4 Donuk Alacaklar	I-(5)	1,574	-	1,574
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1,594	-	1,594
2.5.1 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	I-(5)	20	-	20
2.5.2 Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		-	-	-
2.5.3 Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		1,574	-	1,574
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-(15)	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		4,825	-	4,825
4.1 İştirakler (Net)	I-(7)	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	I-(8)	4,825	-	4,825
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		4,825	-	4,825
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	I-(9)	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	I-(12)	11,847	-	11,847
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-(13)	102,497	-	102,497
6.1 Şerefiye		-	-	-
6.2 Diğer		102,497	-	102,497
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-(14)	9,187	-	9,187
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	I-(16)	8,662	-	8,662
X. DİĞER AKTİFLER	I-(17)	45,022	1,506	46,528
VARLIKLAR TOPLAMI		7,191,848	4,603,335	11,795,183

Not: TFRS 9'un geçişle ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2018 ve 2017 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

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

İKİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (Devamı)

I. AKTİF KALEMLER

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

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2018 ve 2017 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

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

İKİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (Devamı)

I. PASİF KALEMLER

		Bağımsız Denetimden Geçmiş			
		Cari Dönem			
		31 Aralık 2018			
		Dipnot	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	II-(1)	-	-	-	-
II. ALINAN KREDİLER	II-(3)	652,957	2,772,457	3,425,414	
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-
V. FONLAR	II-(4)	4,682,635	1,814,943	6,497,578	
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-
5.2 Diğer		4,682,635	1,814,943	6,497,578	
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	II-(2)	-	-	-	-
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	II-(5)	-	-	-	-
9.1 Finansal Kiralama		-	-	-	-
9.2 Faaliyet Kiralaması		-	-	-	-
9.3 Diğer		-	-	-	-
9.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-
X. KARŞILIKLAR	II-(6)	76,086	-	76,086	
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		12,685	-	12,685	
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		63,401	-	63,401	
XI. CARİ VERGİ BORCU	II-(7)	50,620	-	50,620	
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	II-(8)	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	II-(9)	-	-	-	-
14.1 Krediler		-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	II-(10)	1,745,485	-	1,745,485	
16.1 Ödenmiş Sermaye		600,000	-	600,000	
16.2 Sermaye Yedekleri		36,280	-	36,280	
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		33,019	-	33,019	
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		3,261	-	3,261	
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		909	-	909	
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-
16.5 Kâr Yedekleri		606,526	-	606,526	
16.5.1 Yasal Yedekler		79,981	-	79,981	
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		523,901	-	523,901	
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		2,644	-	2,644	
16.6 Kâr veya Zarar		501,770	-	501,770	
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		22,030	-	22,030	
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		479,740	-	479,740	
16.7 Azınlık Payları		-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		7,207,783	4,587,400	11,795,183	

Not: TFRS 9'un geçişle ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2018 ve 2017 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

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

İKİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (Devamı)

I. PASİF KALEMLER

Bağımsız Denetimden Geçmiş				
Önceki Dönem				
31 Aralık 2017				
	Dipnot	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	II-(1)	-	-	-
1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-
1.2 Diğer		-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	II-(2)	-	-	-
III. ALINAN KREDİLER	II-(3)	771,313	2,372,955	3,144,268
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	II-(3)	34,737	-	34,737
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		34,737	-	34,737
4.2 BİAŞ Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-
VI. FONLAR		-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR	II-(4)	3,905,878	2,064,740	5,970,618
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR		60,316	-	60,316
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	II-(5)	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR		-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	II-(6)	82,062	-	82,062
12.1 Genel Karşılıklar		48,139	-	48,139
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		12,645	-	12,645
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		21,278	-	21,278
XIII. VERGİ BORCU	II-(7)	26,166	-	26,166
13.1 Cari Vergi Borcu		25,121	-	25,121
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		1,045	-	1,045
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	II-(10)	1,246,262	-	1,246,262
16.1 Ödenmiş Sermaye		600,000	-	600,000
16.2 Sermaye Yedekleri		37,107	-	37,107
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		33,019	-	33,019
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		4,088	-	4,088
16.3 Kâr Yedekleri		329,374	-	329,374
16.3.1 Yasal Yedekler		66,122	-	66,122
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		260,606	-	260,606
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		2,646	-	2,646
16.4 Kâr veya Zarar		279,781	-	279,781
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		3,410	-	3,410
16.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı		276,371	-	276,371
16.5 Azınlık Payları		-	-	-
PASİF TOPLAMI		6,126,734	4,437,695	10,564,429

Not: TFRS 9'un geçişle ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2018 ve 2017 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

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

İKİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (Devamı)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş			
		Cari Dönem			
		31 Aralık 2018			
	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		17,187,890	-	17,187,890	
I. GARANTİ ve KEFALETLER	III-(1)	17,086,287	-	17,086,287	
1.1. Teminat Mektupları		-	-	-	
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		-	-	-	
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	
1.3. Akreditifler		-	-	-	
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	
1.5. Cirolar		-	-	-	
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	
1.8. Diğer Garantilerimizden		17,086,287	-	17,086,287	
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	
II. TAAHHÜTLER	III-(1)	101,603	-	101,603	
2.1. Cayılamaz Taahhütler		101,603	-	101,603	
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	
2.1.2. Vadeli, Mevduat AL-Sat. Taahhütleri		-	-	-	
2.1.3. İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		3,750	-	3,750	
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		97,853	-	97,853	
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU (Devamı)**

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

İKİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (Devamı)****II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU (Devamı)**

Bağımsız Denetimden Geçmiş				
Cari Dönem				
31 Aralık 2018				
	Dipnot	TP	YP	TOPLAM
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		3,625,215,989	894,537	3,626,110,526
IV. EMANET KIYMETLER		3,592,021,339	-	3,592,021,339
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		1,178	-	1,178
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler	III-(1)	3,592,018,661	-	3,592,018,661
4.3. Tahsile Alınan Çekler		-	-	-
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		1,500	-	1,500
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		33,194,650	894,537	34,089,187
5.1. Menkul Kıymetler		7,162,527	894,537	8,057,064
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-
5.3. Emtia		-	-	-
5.4. Varant		-	-	-
5.5. Gayrimenkul		-	-	-
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		26,032,123	-	26,032,123
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLAR VE KEFALETLER		-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		3,642,403,879	894,537	3,643,298,416

Not: TFRS 9'un geçişle ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2018 ve 2017 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

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

İKİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (Devamı)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU (Devamı)**

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

İKİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (Devamı)****II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU (Devamı)**

		Bağımsız Denetimden Geçmiş			
		Önceki Dönem			
		31 Aralık 2017			
	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	-	-	-	
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları	-	-	-	
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları	-	-	-	
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları	-	-	-	
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	
3.2.4	Futures Para İşlemleri	-	-	-	
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri	-	-	-	
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri	-	-	-	
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	
3.2.6	Diğer	-	-	-	
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	3,097,517,450	1,182,811	3,098,700,261	
IV.	EMANET KIYMETLER	3,072,127,521	-	3,072,127,521	
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	1,420	-	1,420	
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler	III-(1) 3,072,124,601	-	3,072,124,601	
4.3.	Tahsile Alınan Çekler	-	-	-	
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler	-	-	-	
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-	
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler	1,500	-	1,500	
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-	
V.	REHİNLİ KIYMETLER	25,389,929	1,182,811	26,572,740	
5.1.	Menkul Kıymetler	6,750,409	1,182,811	7,933,220	
5.2.	Teminat Senetleri	-	-	-	
5.3.	Emtia	-	-	-	
5.4.	Varant	-	-	-	
5.5.	Gayrimenkul	-	-	-	
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler	18,639,520	-	18,639,520	
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-	
VI.	KABUL EDİLEN AVALLAR VE KEFALETLER	-	-	-	
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)	3,115,454,652	1,182,811	3,116,637,463	

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2018 ve 2017 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

İKİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (Devamı)

III. KÂR VEYA ZARAR TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş	
		Cari Dönem	
	Dipnot	1 Ocak 2018 - 31 Aralık 2018	684,568
I. FAİZ GELİRLERİ			
1.1 Kredilerden Alınan Faizler	IV-(1)	14,677	
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	
1.3 Bankalardan Alınan Faizler	IV-(1)	654,456	
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		7,207	
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	IV-(1)	7,207	
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		-	
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler	IV-(1)	7,207	
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		1,021	
II. FAİZ GİDERLERİ	IV-(2)		152,164
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		151,786	
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		378	
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	
2.5 Diğer Faiz Giderleri		-	
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)			532,404
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	IV-(12)		214,981
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		239,317	
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		51,524	
4.1.2 Diğer	IV-(10)	187,793	
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		24,336	
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	
4.2.2 Diğer		24,336	
V. PERSONEL GİDERLERİ (-)	IV-(7)		58,608
VI. TEMETTÜ GELİRLERİ	IV-(3)		600
VII. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	IV-(4)		7,573
7.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-	
7.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-	
7.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		7,573	
VIII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	IV-(5)		3,060
IX. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)			700,010
X. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	IV-(6)		13,918
XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	IV-(7)		73,369
XII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)			612,723
XIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI			-
XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR			-
XV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI			-
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)	IV-(8)		612,723
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)			(132,983)
17.1 Cari Vergi Karşılığı		(134,385)	
17.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	
17.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		1,402	
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	IV-(9)		479,740
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER			-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		-	
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)			-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)			-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)			-
22.1 Cari Vergi Karşılığı		-	
22.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	
22.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)			-
XXIV. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XVIII+XXIII)	IV-(10)		479,740
Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL)			0.79957

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2018 ve 2017 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

İKİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (Devamı)

III. KÂR VEYA ZARAR TABLOSU

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

Not: TFRS 9'un geçişle ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2018 ve 2017 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

İKİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (Devamı)

IV. KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem
		1 Ocak - 31 Aralık 2018
I.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	479,740
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	82
2.1	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	82
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	103
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	(21)
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-
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	-
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	479,822

Not: TFRS 9'un geçişine ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2018 ve 2017 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

İKİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (Devamı)

IV. KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	Önceki Dönem
	1 Ocak-31 Aralık 2017
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	-
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	1,506
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(301)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	1,205
XI. DÖNEM KÂRİ/ZARARI	276,371
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	-
1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-
1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-
1.4 Diğer	276,371
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	277,576

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2018 ve 2017 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

İKİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (Devamı)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler		Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler						
		Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/ kayıpları						
Bağımsız denetimden geçmiş	Ödenmiş sermaye	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal kârları	Diğer sermaye yedekleri	Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf.			Diğer
Cari dönem								
1 Ocak 2018-31 Aralık 2018								
I. Önceki dönem sonu bakiyesi	600,000	33,019	-	3,261	-	827	-	-
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	-	827	-	-
IV. Toplam kapsamlı gelir	-	-	-	-	-	82	-	-
V. Nakden gerçekleştirilen sermaye artırımları	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırımları	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer değişiklikler nedeniyle artış/ azalış	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere aktarılan tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	600,000	33,019	-	3,261	-	909	-	-

Not: TFRS 9'un geçiş ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2018 ve 2017 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

		Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler							
Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıplar	Diğer	Kâr yedekleri	Geçmiş dönem kârı/ (zararı)	Dönem net kâr veya zararı	Azınlık payları hariç toplam özkaynak	Azınlık payları	Toplam özkaynak	
-	-	-	329,374	3,410	276,371	-	-	1,246,262	
-	-	-	-	18,621	-	-	-	18,621	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	18,621	-	-	-	18,621	
-	-	-	329,374	22,031	276,371	-	-	1,264,883	
-	-	-	-	-	479,740	-	-	479,822	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	780	-	-	-	780	
-	-	-	277,152	(781)	(276,371)	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	277,152	(277,152)	-	-	-	-	
-	-	-	-	276,371	(276,371)	-	-	-	
-	-	-	606,526	22,030	479,740	-	-	1,745,485	

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

İKİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (Devamı)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

Not: TFRS 9'un geçişine ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2018 ve 2017 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

[illegible]

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

İKİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (Devamı)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem
	Dipnot	1 Ocak - 31 Aralık 2018
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1 Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı		783,245
1.1.1 Alınan faizler		686,725
1.1.2 Ödenen faizler		(150,257)
1.1.3 Alınan temettüleri		600
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		239,255
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		3,060
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		-
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(58,608)
1.1.8 Ödenen vergiler		(116,223)
1.1.9 Diğer	VI-(1)	178,693
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		887,521
1.2.1 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv'larda net (artış) azalış		-
1.2.2 Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		(4,770)
1.2.3 Kredilerdeki net (artış) azalış		183,868
1.2.4 Diğer aktiflerde net (artış) azalış	VI-(1)	(24,321)
1.2.5 Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		-
1.2.6 Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		-
1.2.7 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		244,502
1.2.8 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-
1.2.9 Diğer borçlarda net artış (azalış)	VI-(1)	488,242
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		1,670,766
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışları		13,027
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		(7,834)
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		(56,504)
2.8 Satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		91,502
2.9 Diğer	VI-(1)	(12,887)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		11,178
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		-
3.5 Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		-
3.6 Diğer		11,178
IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi	VI-(1)	(275,400)
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış		1,419,571
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	VI-(2)	10,159,624
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	VI-(2)	11,579,195

Not: TFRS 9'un geçişle ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2018 ve 2017 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

İKİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (Devamı)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

Not: TFRS 9'un geçişle ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2018 ve 2017 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

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

İKİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (Devamı)

VII. KÂR DAĞITIM TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem
		31 Aralık 2018
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI	
1.1	DÖNEM KÂRI	612,723
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(132,983)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(134,385)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	1,402
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	479,740
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	479,740
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-) ^(*)	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-
1.13	DİĞER YEDEKLER	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM	-
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-
III.	HİSSE BAŞINA KÂR	-
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.79957
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	79.96
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	-
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-

Not: TFRS 9'un geçişle ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2018 ve 2017 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

^(*) 2018 Yılı Kâr dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

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

İKİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (Devamı)

VII. KÂR DAĞITIM TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Önceki Dönem
		31 Aralık 2017
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI	
1.1	DÖNEM KÂRI	348,648
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(72,277)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(70,354)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(1,923)
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	276,371
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	276,371
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-
1.13	DİĞER YEDEKLER	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM	-
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-
III.	HİSSE BAŞINA KÂR	-
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	21.70
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	-
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-

Not: TFRS 9'un geçişli ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2018 ve 2017 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

(*) Banka, 12 Eylül 2018 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında kâr dağıtımını yapılmaması kararı almıştır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Finansal tabloların sunumu

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

Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile 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.

TFRS 9'un geçişine ilişkin hükümleri uyarınca 2018 ve 2017 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

TFRS 9 standardı uygulanmasıyla birlikte önceki dönem tablolarında değişmeyen dipnot açıklamalar karşılaştırılmalı olarak verilmiştir.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları

TFRS 9'un geçişine yönelik uygulama ve etkiler Üçüncü Bölüm XXVII numaralı dipnotta açıklanmıştır. 2018 dönemine ait Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ila XXVII numaralı dipnotlarda açıklanmaktadır.

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardı hasılatın kayda alınmasına ilişkin tek ve kapsamlı bir model ve rehber sunmakta olup TMS 18 Hasılat standardının yerini almıştır. Söz konusu muhasebe politikası XXVII numaralı dipnotta açıklanmaktadır.

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren yürürlüğe girecek olan TFRS 16 Kiralamalar (TFRS 16) standardına ilişkin Banka'nın, uyum çalışmaları devam etmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜMÜ (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Banka, kaynaklarını yurtiçi ve yurtdışı bankalarda ve devlet iç borçlanma senetlerinde değerlendirmiştir. Bu araçların, diğer finansal araçlara oranla yüksek getirili olduğu ve risk taşımadığı düşünülmüştür. Vadesi gelmiş bütün yükümlülüklerini karşılayabilecek nitelikte olarak tezgahüstü piyasada diğer bankalara gecelik ya da bir haftaya kadar vadeli plasman yapılmaktadır. Kaynakların önemli kısmı üyelerin teminatları ile kısa vadeli plasmanlar ve Banka'nın özkaynaklarından oluşmaktadır. Uzun vadeli plasmanlarda ise yüksek getiri ilkesi doğrultusunda hareket edilmekte, bu amaçla devlet iç borçlanma senetlerine yatırım yapılmaktadır.

Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlar bulunmamaktadır.

Banka, para ve sermaye piyasalarında işlem yapmaktadır. İşlem yapılan alanlarda kur ve faiz risklerini yönetmek üzere bilanço içi işlemlerinde aktif pasif dengesinde vade, para birimi uyumu yöntemini kullanmaktadır. Banka, bilanço yönetimini sağlamak veya kâr sağlamak üzere bilanço dışı olarak tanımlanan türev veya yapılandırılmış ürünlerde işlem yapmamaktadır. Para ve sermaye piyasalarında yapılan işlemlere ilişkin olarak bu piyasalarda belirlenmiş olan işlem sınırları risk sınırlaması olarak saptanmıştır.

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

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Beşinci bölüm I-7 numaralı dipnotta da açıklandığı üzere, Banka'nın Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'de %65 pay oranı bulunmakla birlikte, Banka ilgili şirkette kontrol gücüne ya da önemli etkinliğe sahip değildir. 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 bilanço tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünleri bulunmamaktadır.

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri, gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara yansıtılmakta olup, mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akışlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, merkezi takas hizmeti ile merkezi karşı taraf hizmeti, takas ve saklama faaliyeti, piyasa işletimi, ödeme, transfer ve mutabakat sistemleri kurulması ve işletilmesi ile bankacılık hizmetlerini icra etmektedir.

Banka, bu kapsamda sunmuş olduğu saklama, takas, teminat yönetimi hizmetleri, piyasa işletimi, menkul kıymet ve nakit transfer, numaralandırma, veri yayın, nakit muhabirliği ve teminat vekilliği hizmetleri için müşterilerinden ücret ve komisyon tahsil etmekte ve söz konusu ücret ve komisyonları aylık olarak tahakkuk esasına göre alınan ücret ve komisyon gelirleri hesap kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

TFRS 9'un 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren uygulanmaya başlamasıyla Banka'nın finansal araçlarla ilgili muhasebe politikası aşağıdaki gibi özetlenmiştir.

Finansal araçlar Banka'nın ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bahse konu araçlarla ilgili riskler Banka'nın aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir.

Finansal varlıklar, TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır.

Mevcut faaliyet alanı ve sermaye piyasalarına yönelik verdiği hizmetler, Banka'nın düşük riskli ve yüksek likiditeye sahip bir portföyü bilançosunda bulundurmasını gerektirmektedir. Bu kapsamda Banka'nın iş modeli; likiditesi yüksek finansal varlıkların, yalnızca T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen devlet iç borçlanma senetleri ile TCMB tarafından ihraç edilen likidite senetlerinin gerektiğinde kullanmak üzere "elde tutma" amacıyla taşınmasını içermektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Banka, finansal varlıklarını “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır.

Banka’ya ait finansal varlıklarını sınıflandırılmasına ilişkin esaslar aşağıda belirtilmiştir.

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır.

Banka tarafından, diğer bankalardan borçlanma yolu ile elde edilen fonlar, piyasa teminatları ve diğer yabancı kaynaklar ile Banka özkaynaklarının önemli bir bölümü Türkiye’de kurulu bankalarda depo olarak tutulmaktadır. Likidite hassasiyeti nedeniyle işlem teminatları için çoğunlukla kısa vadeli bankalar hesabı tercih edilirken kredi riskinin minimize edilmesi amacıyla bu kurumların azami surette kamu bankaları olmasına dikkat edilmektedir. Yurtdışı takas ve saklama işlemleri sebebiyle yurtdışı muhabir kuruluşlarda gerekli miktarda döviz bulundurulmaktadır.

İşlem teminatları ile birlikte özkaynaklar ve kısa vadeli yabancı kaynakların birlikte tutulduğu bankalar hesabının ortalama vadesinin ortalama 1-7 gün olmasına özen gösterilmektedir. Bankalar kalemi, mali tablolarda nakit ve benzeri finansal varlıklar başlığı altında izlenmektedir.

Bankalardan elde edilen faiz gelirleri, kâr veya zarar tablosuna faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar’a Yansıtılan Finansal Varlıklar

Banka’nın bu kapsamda sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler

Sermaye payını temsil eden menkul değerler portföyünde, Banka’nın stratejik hedefleri ve faaliyet devamlılığı çerçevesinde ortak olduğu şirketlere ait paylar bulunmaktadır. Özkaynağa dayalı bu yatırımlar “gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar” başlığı altında sınıflandırılmaktadır.

Paylarının çoğunluğuna sahip olunan Merkezi Kayıt Kuruluşu payları ortaklık yatırımları içerisinde bağlı ortaklıklar başlığı altında takip edilmektedir.

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

Banka’nın bu kapsamda sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır.

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 Resmi 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 yansıtmaktadır. Nakit ve nakit benzerleri başlığı altındaki finansal varlıklar, diğer alacaklar, krediler ve gayrinakdi kredilere ilişkin olarak beklenen kredi zararı hesaplanmakta ve muhasebeleştirilmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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.

Rapor dönemi itibarıyla mevcut bulunmamakla birlikte, 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.

Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamaların Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolarına Alınması

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.

Önceki dönemlerden gelen 1,574 TL'lik tutar "Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık) hesabı altında sınıflandırılmıştır.

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.

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, kullandırıldığı 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 netleştirilmenin 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.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

Satış amaçlı 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 kâr 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. Söz konusu varlıkların amortisman süresinin belirlenmesinde Vergi Usul Kanunu (V.U.K.) hükümlerine bağlı kalınmış ve bahse konu kıymetler için faydalı ömür 2004 yılı öncesindeki girişler için 5 yıl, 2004 yılı ve sonraki dönemlerdeki girişler için ise 3 yıl olarak belirlenmiştir. Belirlenen faydalı ömürler, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayınlanan “TMS 38 - Maddi Olmayan Duran Varlıklar” standardında belirtilen kriterlere uygundur. Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları, Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir. Bilgisayar yazılımları, sadece acil ve özel projelerin söz konusu olması halinde satın alınmaktadır.

Borsa İstanbul tarafından Nasdaq ile yapılan anlaşma kapsamında Borsa İstanbul'un, işlem sistemi, veri dağıtımı, endeks hesaplama, piyasa gözetimi, raporlama sistemleri ve Banka'nın takas ve risk yönetimi sistemleri dahil olmak üzere geliştirilen yeni Bistech Teknolojisi'nin faydalı ömrü 20 yıl olarak belirlenmiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için yapılan giderlerin ilavesi suretiyle oluşan maliyet bedeli üzerinden gerçekleştirilmiştir.

Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi kullanılmak suretiyle amortisman tabii tutulmaktadır. Maddi duran varlıklar, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın faydalı ömürleri dikkate alarak belirlediği amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir. Belirlenen faydalı ömürler, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayınlanan "TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" standardında belirtilen kriterlere uygundur. Maddi duran varlıklar için uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir:

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı
Binalar	50	%2
Mobilya, Mefruşat ve Büro Malzemeleri	4 - 15	%6.67-25
Diğer Maddi Duran Varlıklar	2 - 16	%6.25-50

Maddi duran varlıklar, ilgili varlıkların satın alma maliyetlerinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü karşılıklarının çıkarılması suretiyle bilançoda takip edilmektedir. Maddi duran varlıkların bu şekilde düzeltme işlemine tabi tutulmasıyla birlikte ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlemenin bahse konu varlıklar üzerindeki etkileri giderilmiştir.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kâr ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek kâr 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

Kiraya Veren Durumunda Banka:

Banka'nın finansal kiralama ve faaliyet kiralaması bulunmamaktadır.

Kiralayan Durumunda Banka:

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın finansal kiralama yoluyla edindiği varlıkları bulunmamaktadır. Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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 Yükümlülüklere 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.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Türkiye’de herhangi bir fon ayırma yükümlülüğü bulunmadığı için bu fayda planları için bir fon oluşturulmamıştır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır.

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. 31 Aralık 2018 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 5,640 TL’dir (31 Aralık 2017: 5,900 TL).

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete ’de yayınlanan “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 19”) Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)” ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2013 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. 31 Aralık 2018 dönemine ilişkin ertelenmiş vergi sonrası 103 TL aktüeryal kayıp (31 Aralık 2017: 1,506 TL aktüeryal kayıp) “Diğer sermaye yedekleri” altında gösterilmiştir.

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve kâr 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.

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. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Cari Vergi (Devamı)

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

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

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

Bu istisna, satışın yapıldığı dönemde uygulanır ve satış kazancının istisnadan yararlanan kısmı satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulur. Ancak satış bedelinin, satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi şarttır. Bu süre içinde tahsil edilmeyen satış bedeline isabet eden istisna nedeniyle zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler 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. Kanunun 89. Maddesiyle değiştirilen ve 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren yürürlüğe giren madde olup, 23 Aralık 2017 tarihli K.V.K. 14 Seri No'lu Tebliğin 5.maddesine göre taşınmazlar için 2017 yılında 5 Aralık 2017 ye kadar yapılan satışlarda %75, sonrasında %50 olarak uygulanmaya başlanmıştır).

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

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

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve kâr 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 Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı Kanun'un 91. maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nda değişikliğe gidilerek kurum kazancı üzerinden alınan kurumlar vergisi, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kazançlarına uygulanmak üzere %22 oranına çıkarılmıştır. Banka, ertelenen vergi varlıkları ve yükümlülüklerinin gerçekleşeceği dönemleri dikkate almak kaydıyla, ilgili oranları kullanarak ertelenmiş vergi hesaplaması yapmaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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, BİAŞ Swap Piyasası ve Kıymetli Madenler Piyasası nakit teminatları 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 yönelik olarak hizmet vermek üzere oluşturulmuştur.

XIX. Paylar İhracına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın cari yılda ihraç ettiği pay bulunmamaktadır.

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

Banka'nın aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Faaliyet alanı, Banka'nın tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümdür. Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm, XII numaralı dipnotta açıklanmaktadır.

XXIII. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması

Yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin toplam ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır. Ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilir ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça kâr dağıtımında kullanılamamaktadır.

XXIV. 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.

XXV. 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.

XXVI. 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 kâr ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek, gelir tablosuna dahil edilirler.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

XXVII. Sınıflandırmalar

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı

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

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçülmesi

Finansal varlıklar:

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

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

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

Banka beklenen kredi zararlarını finansal aracın beklenen ömrü boyunca kredi zararlarının olasılıklarına göre ağırlıklandırılmış bir tahmin ile hesaplar. Diğer bir ifadeyle tüm nakit akışlarının bugünkü değeri tahmin edilir. Nakit açığı, sözleşmeye göre Banka'ya yapılması gereken nakit akışları ile Banka'nın almayı beklediği nakit akışları arasındaki farktır.

Temerrüt olasılığı (TO): Belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Banka TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararını hesaplarken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanmaktadır:

- 12 Aylık temerrüt olasılığı: raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini
- Ömür boyu temerrüt olasılığı: Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Borçlunun temerrüde düşmesi halinde, krediden kaynaklanan ekonomik kaybı ifade eder. Oran olarak ifade edilir.

Temerrüt Tutarı (TT): Nakdi kredilerde, rapor tarihi itibarıyla kullandırımı gerçekleşmiş bakiyeyi ifade eder. Gayri nakdi kredi ve taahhütlerde ise krediye dönüşüm oranı uygulanarak hesaplanan değerdir. Kredi dönüşüm oranı, cari tarih ile temerrüt tarihi arasındaki muhtemel risk artışlarının uyarlamada kullanılan krediye dönüşüm oranına tekabül etmektedir.

Finansal yükümlülükler:

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

TFRS 9 finansal yükümlülükler kapsamında önemli bir etki oluşmamıştır.

Değer düşüklüğü

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

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXVII. Sınıflandırmalar (Devamı)

Değer düşüklüğü (Devamı)

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

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

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

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

Riskten korunma muhasebesi

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

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilmesinde, sınıflandırması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır. TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat kapsamında değerlendirilen varlıklar dışındaki bir finansal varlık veya finansal yükümlülük ilk defa finansal tablolara alınırken gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

TFRS 15 müşteri sözleşmelerinden hasılat standardının Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

Finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü

		TFRS 9 Öncesi		TFRS 9 Kapsamında	
		Ölçüm Esasları	Defter değeri 31 Aralık 2017	Ölçüm Esasları	Defter değeri 1 Ocak 2018
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	Krediler ve alacaklar		480	İtfa edilmiş maliyet	480
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	Krediler ve alacaklar		10,184,317	İtfa edilmiş maliyet	10,184,317
Menkul Kıymetler	Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-		Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan	-
	Satılmaya hazır finansal varlıklar		1,832	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan	1,832
	Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar		36,947	İtfa edilmiş maliyet	36,947
Türev Finansal Varlıklar	Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-		Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan	-
Krediler (Brüt)	Krediler ve alacaklar		198,856	İtfa edilmiş maliyet	198,856

TFRS 9 standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olup olmadığına göre belirlenmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXVII. Sınıflandırmalar (Devamı)

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

Karşılıkların TFRS 9'a geçişte açılış bakiyesinin mutabakatı

Cari Dönem	TFRS 9 Öncesi Defter Değeri 31 Aralık 2017	Yeniden Ölçümler	TFRS 9 Kapsamında Defter Değeri 1 Ocak 2018
Kredi karşılıkları	4,537	(2,670)	1,867
1. Aşama ⁽¹⁾	2,963	(2,670)	293
2. Aşama ⁽¹⁾	-	-	-
3. Aşama	1,574	-	1,574
Finansal varlıklar - Beklenen zarar karşılıkları⁽²⁾	-	15,046	15,046
Gayrinakdi krediler⁽³⁾	45,176	(22,671)	22,505
1. ve 2. Aşama	45,176	(22,671)	22,505
3. Aşama	-	-	-
Toplam	49,713	(10,295)	39,418

⁽¹⁾ TFRS 9 öncesinde 1. ve 2. aşama krediler için ayrılan genel karşılıkları ifade etmektedir.

⁽²⁾ TFRS 9 kapsamında İtfa Edilmiş Maliyet, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Kıymetler, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar ve Diğer Aktifler için ayrılan karşılıkları içermektedir.

⁽³⁾ TFRS 9 öncesinde 1. ve 2. aşama gayrinakdi krediler için ayrılan genel karşılıklar 12.1. Genel Karşılıklar kalemi içerisinde, 3. aşama gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılıklar "12.5 Diğer Karşılıklar" kalemi içerisinde yer almakta iken, TFRS 9 kapsamında 1, 2 ve 3. aşama gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları "Yükümlülükler" in "10.4 Diğer Karşılıklar" kalemi içinde yer almaktadır.

TFRS 9 Geçişinin Özkaynak Etkileri

20 Eylül 2017 tarihinde yayımlanan "Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ" inde belirtildiği üzere genel karşılıklar (birinci ve ikinci aşamadaki krediler için ayrılan TFRS 9 beklenen zarar karşılıkları) için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda 1 Ocak 2018 açılış finansallarına 8,326 TL ertelenmiş vergi aktifi yansıtılmış olup söz konusu tutar özkaynaklarda "Geçmiş dönem kârı/zararı" hesabına yansıtılmıştır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXVII. Sınıflandırmalar (Devamı)

TFRS 9 Geçişinin Özkaynak Etkileri (Devamı)

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2017	TFRS 9 Sınıflama Etkisi	TFRS 9 Değerleme Etkisi	1 Ocak 2018
Özkaynaklar	1,246,262	-	18,621	1,264,883
Ödenmiş sermaye	600,000	-	-	600,000
Sermaye yedekleri	37,107	-	-	37,107
Hisse senedi ihraç primleri	33,019	-	-	33,019
Hisse senedi iptal kârları	-	-	-	-
Diğer sermaye yedekleri	4,088	-	-	4,088
Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler	-	-	-	-
Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler	-	-	-	-
Menkul değerler değerlendirme farkları	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-	-	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerlendirme farkları	-	-	-	-
İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) Bedelsiz hisse senetleri	-	-	-	-
Riskten korunma fonları (etkin kısım)	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran vr. birikmiş değerlendirme farkları	-	-	-	-
Kâr yedekleri	329,374	-	-	329,374
Yasal yedekler	66,122	-	-	66,122
Statü yedekleri	-	-	-	-
Olağanüstü yedekler	260,606	-	-	260,606
Diğer kâr yedekleri	2,646	-	-	2,646
Kâr veya Zarar	279,781	-	18,621	298,402
Geçmiş yıllar kâr veya zararı	3,410	-	18,621	22,031
Dönem net kâr veya zararı	276,371	-	-	276,371
Özkaynaklar toplamı	1,246,262	-	18,621	1,264,883

XXVIII. Önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar:

“TFRS 9 Finansal Araçlar” standardı, 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere “TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme” Standardının yerine uygulanmaya başlanmıştır. TFRS 9 geçişi ile birlikte geçerliliğini kaybeden muhasebe politikaları aşağıda belirtilmiştir.

Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Finansal araçlar finansal aktifler ve finansal pasiflerden oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka’nın ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bahse konu araçlarla ilgili riskler Banka’nın aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Finansal araçlar Banka’nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXVIII. Önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (Devamı):

Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotları (Devamı)

Finansal araçların normal yoldan alım satımı teslim tarihi esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, teslim aldığı varlıklarda olduğu gibi, ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir.

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

Aşağıda her finansal aracın tahmini makul değerlerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Nakit değerler, bankalar ve diğer mali kuruluşlar

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Bu tür işlemler belli başlı iki ana başlık altında toplanmıştır. (i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan menkul değerler; esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kâr amacı güdülen menkul değerler. (ii) İlk muhasebeleştirme sırasında Banka tarafından gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan olarak sınıflanmış menkul kıymetlerdir. Banka bu tür bir sınıflamayı izin verilen veya daha doğru bir bilgi sunulması sonucunu doğuran durumlarda kullanabilir.

Bu grupta muhasebeleştirilen menkul değerler maliyet bedelleriyle finansal tablolara alınmakta ve gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Borsalarda işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler borsa değeri kullanılarak bulunur. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen menkul değerler değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan menkul değerlerin elde etme maliyeti ile gerçeğe uygun değerlerine göre değerlendirilmiş değerleri arasındaki fark, faiz gelir ve reeskontları veya menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabına yansıtılmaktadır. Oluşan değer artış ve azalışları ilgili faiz gelir/gider reeskontları "Altıncı Bölüm - Diğer Açıklama ve Dipnotlar" da detaylı olarak belirtildiği üzere SPK tarafından faaliyetleri tamamen veya geçici olarak durdurulan aracı kurumlar ile haciz/ ihtiyati tedbir kararları gereği açılan hesaplar ve müflis aracı kurumlara ait olmadığı durumlarda ilgili gelir tablosu hesaplarına yansıtılmaktadır.

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılan faiz gelirleri, gelir tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXVIII. Önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (Devamı):

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak ve alım satım amaçlı menkul kıymetler dışında kalan tüm menkul kıymetlerden oluşmaktadır. İlk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar içinde yer alan sabit ve değişken faizli menkul kıymetlere ilişkin faiz gelirleri, menkul değerlerden alınan faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir.

İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır menkul kıymetlerin müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerlerin elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmiş; teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar

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

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde, bunların ilgili düzenlemelerde öngörüldüğü şekilde sınıflandırılıp, ayrılması gerekli özel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan özel karşılıklar ilgili dönemin kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Yapılan tahsilatlar “Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklardan Alınanlar Dahil) ile “Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Alınan Faizler” hesaplarına intikal ettirilmektedir. Banka yönetiminin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumu ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ilgili mevzuat dikkate alınarak özel karşılık ayrılmaktadır.

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğü

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden fazla olayın (“zarar/kayıp olayı”) meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıplar, ne kadar olası olursa olsunlar muhasebeleştirilmez.

XXIX. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 1,638,088 TL (31 Aralık 2017: 1,191,401 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %19.54'tür (31 Aralık 2017: %15.23). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
Çekirdek Sermaye		
Bankanın 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	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1,745,485	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	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	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'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	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	107,397	
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,638,088	

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
İLAVE ANA SERMAYE	-	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 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 (-)	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	1,638,088	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	-	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	-	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankaların katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	-	

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	1,638,088	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	1,638,088	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	1,638,088	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	8,382,861	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%19.54	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%19.54	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%19.54	
TAMPONLAR		
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 (%)	-	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	
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	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	

⁽¹⁾ "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in Geçici Madde' leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
Çekirdek Sermaye		
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	600,000	
Hisse senedi ihraç primleri	33,019	
Yedek akçeler	333,462	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	279,781	
Net Dönem Kârı	276,371	
Geçmiş Yıllar Kârı	3,410	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1,246,262	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	80	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	78,476	98,095
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'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	3,860	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	82,416	
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,163,846	

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
İlave Ana Sermaye	-	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Banka'nın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Banka'nın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine	-	
Banka'nın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	19,619	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	19,619	
İlave Ana Sermaye Toplamı	19,619	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	1,144,227	
Katkı Sermaye	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	48,139	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	48,139	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Banka'nın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankaların katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine	-	
Banka'nın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	965	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	965	
Katkı Sermaye Toplamı	47,174	

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	1,191,401	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	1,191,401	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkaramayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Özkaynak	1,191,401	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	1,191,401	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	7,825,093	
Sermaye Yeterliliği Oranları	-	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%14.87	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%14.62	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%15.23	
Tamponlar	-	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	1.250	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.250	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	48,139	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	48,139	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	

⁽¹⁾ "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in geçici maddeleri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosu ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarı ile konsolide bilançodaki “Özkaynaklar” tutarı arasındaki esas fark Birinci ve ikinci aşama zarar karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Birinci ve ikinci aşama zarar karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1.25’ine kadar olan kısmı özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Sermayeden indirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

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

Banka’nın içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) Hakkında Yönetmelik ile BDDK tarafından yayımlanan İSEDES Raporu Hakkında Rehber ve Bankaların Sermaye ve Likidite Planlamasında Kullanacakları Stres Testlerine İlişkin Rehber ile uyumlu bir şekilde, ölçülülük ilkesi çerçevesinde tasarlanmıştır. Banka söz konusu yönetmeliğe ve iyi uygulama rehberlerine küçük ölçekli yapısı, faaliyet ortamı ve ihtiyaçları doğrultusunda uyum göstermektedir.

İSEDES ile Banka’nın maruz kaldığı veya kalabileceği riskleri karşılayacak düzeyde sermayeyi içsel olarak belirleyerek, faaliyetlerini bu düzeyin üzerinde bir sermaye ile idame ettirmesinin sağlanması amaçlanmaktadır. İSEDES sürecinin özellikle geleceğe yönelik bir bakış açısıyla uygulanmasına, riske dayalı olmasına, Banka içerisinde içselleştirilmesine ve sonuçlarının karar alma süreçlerinde kullanılmasına azami özen gösterilmektedir.

Banka’nın sermaye ve likidite yeterliliği değerlendirmeleri stratejik plan, üç yıllık bütçe projeksiyonları, sermaye yeterliliği ile likidite ve fonlamaya ilişkin Banka politikaları, maruz kalınan risklere ilişkin risk ölçüm sonuçları, İSEDES ve stres testi raporları dikkate alınarak risk odaklı bakış açısı ile yapılmakta, bu kapsamda Banka tarafından verilen hizmetler ve gerçekleştirilen faaliyetler göz önünde bulundurulmaktadır.

Banka, sermaye düzeyini tüm faaliyetlerini 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.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kredi riski yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir. Sermaye yeterlilik oranlarının hesaplanmasında standart metot ile hesaplanan kredi riskine esas tutar dikkate alınmaktadır.

Banka ters repo işlemi nedeniyle bankacılık hesapları için karşı taraf kredi riski de hesaplamakta ve söz konusu tutar kredi riskine esas tutarın içerisinde yer almaktadır.

Banka'nın vermiş olduğu nakdi ve gayrinakdi kredilerin borçluları mali sektör içerisinde yer almaktadır.

Kredi limitleri Banka'nın kredi türlerine göre ayrıma tabi tutulmaktadır. Tahsis edilen kredi limitleri, kredi türleri dikkate alınarak nakdi ve gayrinakdi olarak belirlenmiştir. Verilen krediler (1-12) ay, (12-24) ay, (24+) ay vadeli olarak ayrıca sınıflandırılmakla birlikte, verilen nakdi krediler azami vade 6 ay olup sıklıkla 30-40 gün arası vadeli işlemler gerçekleştirilmektedir. Banka'nın kredileri, sermaye piyasası işlemlerinde etkinlik ve kolaylık sağlayıp, takas borçlarının erken kapatılması sureti ile aracı kurumlara takas alacaklarından erken yararlanmalarını sağlamak ve piyasalara derinlik kazandırılmasına yardımcı olmaktadır. Interbank para piyasası benzeri olan Takasbank para piyasasındaki ödeme ve tahsilat geri verilmeme ihtimali Banka tarafından garanti altına alındığından söz konusu işlemler gayrinakdi krediler kaleminde izlenmektedir.

Banka Ödünç Pay Piyasası'nda, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda, Borsa İstanbul Para Piyasası'nda, Borsa İstanbul Pay Piyasası'nda, Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası'nda ve BİAŞ Swap Piyasası'nda Merkezi Karşı Taraf olarak faaliyet göstermekte olup, söz konusu piyasalardaki yükümlülükler de Banka açısından gayrinakdi kredi mahiyetindedir.

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

Kredi kullanan üyelerin limit, risk ve teminat durumları ile bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşmaları günlük olarak izlenmektedir.

Krediler ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri, düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Açılan krediler için firmalardan, bağımsız denetimden geçmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'na belirlenen örneklerle uygun olarak düzenlenmiş (bilanço, gelir tabloları ve diğer finansal tabloları içeren faaliyet raporları) temin edilmektedir. Kredi limitleri firmaların mali durumlarındaki değişikliklere göre güncellenmekte olup krediler için uygulama esaslarında belirtildiği şekilde teminatlar tesis edilmektedir. Kredi talebinde bulunan firmaların; mali tahlil, istihbarat ve analizlerinin yapılması sonucunda saptanarak önerilen kredi limitleri, verilen yetkiye istinaden Yönetim Kurulu, Kredi Komitesi veya Genel Müdürlük tarafından onaylandıktan sonra yürürlüğe girmekte ve firmaların mali durumlarında önemli sayılabilecek bir değişiklik oluşmadığı müddetçe, limit revizyonu talepleri altı aylık dönemlerde gerçekleştirilmektedir.

Banka, verdiği kredilerde firmaların mali gücü ölçüsünde belirlediği kredi limitlerinin ve aldığı teminatların riskini olabildiğince asgari seviyede tutuyor olması nedeniyle kredi riskine maruz kalmamıştır. Bu nedenle riski kısa zamanda sona erdirmeye veya azaltma gibi işlemlere gerek duyulmamıştır.

Banka'nın, tazmin edilen gayrinakdi kredileri, yeniden itfa planına bağlanan kredileri veya uzun vadeli taahhütleri bulunmamaktadır.

Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla;

Nakdi Kredi Müşterisi Sayısı	4	Adet
Gayrinakdi Kredi Müşterisi Sayısı	163	Adet
Kredi Riskleri İçin Ayrılan Genel Karşılık	20	TL'dir.
Takipteki Krediler İçin Ayrılan Özel Karşılık	1,574	TL'dir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın (Kredi riski azaltımı öncesi) mahsup işlemleri sonrası (Ayrılan karşılıklar indirilerek) maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı:

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,656,593	1,026,388
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	18,173,492	19,919,547
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	8,907,698	8,935,796
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Diğer alacaklar	244,473	223,980

Risk Sınıfları	Önceki Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	884,463	437,634
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	19,191,056	17,822,788
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	7,987,461	5,421,299
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Diğer alacaklar	386,334	356,092

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil:

Cari Dönem	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
1. Yurtiçi	1,656,593	-	-	-	-	18,079,936	8,907,698
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	77,234	-
3. OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	-
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	16,322	-
6. Diğer Ülkeler ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	-	-
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-
9.Toplam	1,656,593	-	-	-	-	18,173,492	8,907,698
Önceki Dönem							
1. Yurtiçi	884,463	-	-	-	-	19,121,613	7,987,461
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	68,458	-
3. OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	-
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	985	-
6. Diğer Ülkeler ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	-	-
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-
9.Toplam	884,463	-	-	-	-	19,191,056	7,987,461

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

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

Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	Toplam
-	-	-	-	-	-	-	-	244,473	28,888,700
-	-	-	-	-	-	-	-	-	77,234
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,322
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	244,473	28,982,256
-	-	-	-	-	-	-	-	386,334	28,379,871
-	-	-	-	-	-	-	-	-	68,458
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	985
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	386,334	28,449,314

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

Sektörler/Karşı Taraflar	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
Tarım	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	-	-	-	18,173,492
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	18,173,492
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-
Diğer	1,656,593	-	-	-	-	-
Toplam	1,656,593	-	-	-	-	18,173,492

Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8,907,698	-	-	-	-	-	-	-	22,477,855	4,603,335	27,081,190
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8,907,698	-	-	-	-	-	-	-	22,477,855	4,603,335	27,081,190
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	244,473	1,901,066	-	1,901,066
8,907,698	-	-	-	-	-	-	244,473	24,378,921	4,603,335	28,982,256

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,656,593	-	-	-	-
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
6 Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	17,634,442	510,637	27,771	642	-
7 Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	6,116,101	1,928,513	863,084	-	-
8 Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-
9 Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-
10 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
11 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
12 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
13 Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
14 Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
16 Diğer alacaklar	244,473	-	-	-	-
Genel Toplam	25,651,609	2,439,150	890,855	642	-

Risk sınıflarına ilişkin bilgiler:

Takasbank İçsel Kredi Derecelendirme sistemi ile bankaların, aracı kurumların ve diğer finansal kuruluşların kredi değerliliği incelenmekte ve bankacılık veya merkezi karşı taraf faaliyetleri çerçevesinde tahsis edilebilecek maksimum nominal veya riske maruz değer esaslı kredi veya pozisyon limitleri belirlenmektedir. Merkezi karşı taraf hizmeti verilen piyasa veya sermaye piyasası araçlarında işlem gerçekleştirecek banka ve aracı kurumların üyelik türleri de bu sistem aracılığıyla tespit edilmektedir.

Vadesi veya anlaşma koşulları yeniden gözden geçirilen finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	652,724	-	20,722,037	7,313,082	-	294,413	-	-
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	2,777,571	-	18,599,962	7,310,310	-	294,413	-	-

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

Bulunmamaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler:

Cari Dönem	Dönem İçinde		Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
	Açılış Bakiyesi	Ayrılan Karşılık Tutarları			
Özel Karşılıklar	1,574	-	-	-	1,574
Genel Karşılıklar	48,139	-	48,139	-	-

Cari Dönem	Dönem İçinde		Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
	Açılış Bakiyesi	Ayrılan Karşılık Tutarları			
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	-	-	-	-	-
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	-	-	46,602	(46,602)	-
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	-	-	-	-	-
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)	-	-	-	1,574	1,574

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın piyasa riski yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir.

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Banka tarafından tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yeterlilik oranlarının hesaplanmasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metot ile hesaplanan piyasa riskine esas tutar dikkate alınmaktadır.

Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1,275	807
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-	-
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	1,275	807
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	15,938	10,088

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	-	-	-	4	8	-
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	1,427	2,374	763	933	1,516	463
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	1,427	2,374	763	937	1,524	463

Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla alım satım hesapları için karşı taraf kredi riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Banka'nın operasyonel risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir. Sermaye yeterlilik oranlarının hesaplanmasında temel gösterge yöntemi ile hesaplanan operasyonel riske esas tutar dikkate alınmaktadır. Banka'nın cari dönemden önceki son üç yılına ait, yani 2018, 2017 ve 2016 yıllarına ait brüt gelirleri kullanılmıştır. Cari yıl itibarıyla operasyonel riske esas tutar 993,119 TL'dir (31 Aralık 2017: 697,363 TL).

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

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

Cari Dönem	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	31.12.2018	Toplam/ Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	360,185	470,222	758,583	529,663	15	79,450
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						993,119

Önceki Dönem	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	31.12.2017	Toplam/ Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	285,373	360,185	470,222	371,927	15	55,789
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						697,363

c) Banka standart metot kullanmamaktadır.

d) Banka standart yöntemde alternatif uygulama kullanmamaktadır.

e) Banka ileri ölçüm yaklaşımı kullanmamaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka, yurtdışı takas ve saklama işlem komisyonları, döviz üzerinden yaptığı sözleşmeler gereği kendi işlemleri için bulundurduğu dövizler dışında, Takasbank Para Piyasası, Ödünç Pay Piyasası, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (ViOP), Elektrik Piyasası, Kıymetli Maden Piyasası, BİAŞ Para Piyasası, Borsa İstanbul Pay Piyasası, Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası, Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri ve nakdi krediler için alınan teminatlar ile Banka'nın hesaplarına yatırılan diğer teminat niteliğindeki dövizlerle aracı kurum ve bankalardan oluşan müşterilerinin serbest hesaplarında kalan dövizler nedeniyle 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 15,935 TL (31 Aralık 2017: 10,086 TL) için kur riskine esas tutar hesaplayarak, söz konusu değeri piyasa riskine esas tutar içinde göstermiştir.

Banka'nın yabancı para işlemlerinde de Türk Lirası işlemlerinde gözettiği risk yönetim politikası kullanılmakta olup, yabancı para varlık ve yükümlülüklerini etkileyen işlemlerle kur riskine maruz kalınmamasına yönelik aktif pasif yönetimi yapılmaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü TCMB cari döviz alış kurları aşağıdaki tabloda açıklanmıştır:

Cari Dönem	1 ABD Doları	1 Avro	1 İngiliz Sterlini	100 Japon Yeni
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	5.2609	6.0280	6.6528	4.7547
1. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	5.2889	6.0245	6.6761	4.7579
2. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	5.2832	6.0185	6.6954	4.7690
3. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	5.3034	6.0419	6.7245	4.7973
4. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	5.2926	6.0291	6.6877	4.7538
5. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	5.2746	6.0342	6.6718	4.7311
Son 31 günlük aritmetik ortalama	5.3061	6.0387	6.7158	4.7125

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	78,914	-	78,914
Bankalar	1,796,175	2,721,291	4,788	4,522,254
Gerçeğe uygun değer farkı kâr 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	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar	115	1,391	-	1,506
Toplam varlıklar	1,796,951	2,801,596	4,788	4,603,335
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Alınan krediler	1,109,156	1,663,301	-	2,772,457
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Fonlar	684,376	1,126,779	3,788	1,814,943
Toplam yükümlülükler	1,793,532	2,790,080	3,788	4,587,400
Net bilanço pozisyonu	3,419	11,516	1,000	15,935
Net nazım hesap pozisyonu	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi krediler	-	-	-	-
Önceki dönem				
Toplam varlıklar	1,970,032	2,469,478	8,271	4,447,781
Toplam yükümlülükler	1,968,257	2,461,690	7,748	4,437,695
Net bilanço pozisyonu	1,775	7,788	523	10,086
Net nazım hesap pozisyonu	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan alacak.	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Maruz kalınan kur riski

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Avro	ABD Doları	Avro	ABD Doları
TL'nin ilgili YP karşısında %10 değer kaybetmesi durumunda net varlık değerindeki değişim	342	1,152	178	779
TL'nin ilgili YP karşısında %10 değer kazanması durumunda net varlık değerindeki değişim	(342)	(1,152)	(178)	(779)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir.

Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Banka'nın fon kaynaklarının değerlendirilmesine yönelik işlemlerden TL ve döviz depo işlemleri, ters repo işlemleri, vadeli ve vadesiz plasman işlemleri ile döviz alım-satım işlemleri Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası veya bankalar ile gerçekleştirilir. Hazine Ekibi'nce yürütülen söz konusu işlemler Yönetim Kurulu'nca limit tahsis edilmiş bankalar ile belirlenen 'Hazine İşlem Limitleri' dahilinde gerçekleştirilir.

Banka portföyüne T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen veya garanti edilen kıymetler dışında borçlanmayı temsil eden sermaye araçları 2018 yılı içerisinde alınmamıştır. Banka'nın fon kaynaklarının değerlendirilmesine yönelik işlemlerinde yükümlülük doğuran türev finansal araçlar kullanılmamıştır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Cari dönem sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽²⁾	Toplam
Varlıklar							
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 kâr 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 ⁽¹⁾	63	-	-	-	-	168,120	168,183
Toplam varlıklar	10,996,148	532,911	-	-	-	266,124	11,795,183
Yükümlülükler							
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 ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	1,872,191	1,872,191
Toplam yükümlülükler	5,313,062	-	-	-	-	6,482,121	11,795,183
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	-	-	-	-	-	-	-
Net pozisyon	5,683,086	532,911	-	-	-	(6,215,997)	-

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

⁽²⁾ TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Diğer Varlıklar	Cari Dönem
Maddi olmayan duran varlıklar	102,497
Saklama hizmet komisyon reeskontları	14,407
Maddi duran varlıklar	11,847
Borçlu geçici hesaplar	11,493
Yatırım amaçlı gayrimenkuller	9,187
Ertelenmiş vergi aktifi	8,662
Muhtelif alacaklar	5,171
Bağlı ortaklıklar	4,825
Ayniyat mevcudu	94
Toplam	168,183

Diğer Yükümlülükler	Cari Dönem
Özkaynaklar	1,745,485
Karşılıklar	76,086
Vergi borcu	50,620
Toplam	1,872,191

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	480	480
Bankalar	9,159,396	933,919	-	-	-	70,169	10,163,484
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	20,833	-	-	-	-	-	20,833
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	1,832	1,832
Verilen Krediler	198,856	-	-	-	-	-	198,856
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	36,947	-	-	-	36,947
Diğer Varlıklar	1	-	-	-	-	141,996	141,997
Toplam Varlıklar	9,379,086	933,919	36,947	-	-	214,477	10,564,429
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	34,737	-	-	-	-	-	34,737
Muhtelif borçlar	3,090,414	-	-	-	-	2,880,204	5,970,618
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar	3,185,696	-	-	-	-	18,888	3,204,584
Diğer yükümlülükler ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	1,354,490	1,354,490
Toplam yükümlülükler	6,310,847	-	-	-	-	4,253,582	10,564,429
Bilançodaki uzun pozisyon	3,068,239	933,919	36,947	-	-	-	4,039,105
Bilançodaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	(4,039,105)	(4,039,105)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Net pozisyon	3,068,239	933,919	36,947	-	-	(4,039,105)	-

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Diğer Varlıklar	Önceki Dönem
Maddi olmayan duran varlıklar	98,095
Saklama hizmet komisyon reeskontları	9,906
Yatırım amaçlı gayrimenkuller	9,495
Borçlu geçici hesaplar	8,304
Maddi duran varlıklar	7,437
Bağlı ortaklıklar	4,825
Muhtelif alacaklar	3,881
Ayniyat mevcudu	53
Toplam	141,997

Diğer Yükümlülükler	Önceki Dönem
Özkaynaklar	1,246,262
Karşılıklar	82,062
Vergi borcu	26,166
Toplam	1,354,490

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

Cari Dönem Sonu	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C.M.B.	-	2.50	-	-
Bankalar	2.99	5.51	-	24.28
Gerçeğe uygun değer farkı kâr 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	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	23.27
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Alınan krediler	0.12	2.40	-	23.40
Önceki dönem sonu	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C.M.B.	-	-	-	-
Bankalar	2.47	4.42	-	13.22
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	10.43
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Verilen krediler	-	-	-	13.17
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	11.63
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	12.75
Muhtelif borçlar	-	-	-	12.27
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	0.03	1.66	-	11.82

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ (Kayıplar)	Kazançlar/ Özkaynaklar (Kayıplar)/ Özkaynaklar
TRY	(+) 500 bp	31,473	1.80
TRY	(-) 400 bp	22,226	1.27
EUR	(+) 200 bp	234	0.01
EUR	(-) 200 bp	(234)	(0.01)
USD	(+) 200 bp	(307)	(0.02)
USD	(-) 200 bp	307	0.02
Toplam (Negatif şoklar için)		22,299	1.28
Toplam (Pozitif şoklar için)		31,400	1.80

VII. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hisse senedi ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

VIII. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka, Takasbank Para Piyasası, Ödünç Pay Piyasası, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası, Borsa İstanbul Para Piyasası, Borsa İstanbul Pay Piyasası, Borsa İstanbul Borçlanma Araçları 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 Banka'nın bilançosunda yaratabileceği potansiyel risklerin etkin yönetilmesidir. Bu doğrultuda piyasa ürünlerine ilişkin riskleri azaltmak üzere araç çeşitliliğine, vade yapılarının eşleşmesine ve likiditenin optimal düzeyde tutulmasına azami düzeyde dikkat edilmektedir. Bu nedenlerle, Banka önemli oranlarda likit ve Bankalararası Para Piyasalarında satıcı konumundadır. Tezgahüstü piyasada diğer bankalar ile yapılan Türk Lirası ve döviz satım işlemleri Yönetim Kurulu'nun bankalara belirlediği limitler dahilinde yapılmakta olup, söz konusu işlemlerin limit koşullarına uygunluğu periyodik olarak İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından kontrol edilmektedir.

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

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

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 (ViOP), Borsa İstanbul Para Piyasası, BİAŞ Swap 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 tezgahüstü piyasada diğer bankalarda değerlendirilmektedir.

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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.

Dönem boyunca oluşan likidite yeterlilik oranları aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem (%)	Önceki Dönem (%)
Dönem ortalaması	181	172
En yüksek	212	200
En düşük	164	108

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl Ve Üzeri	Dağıtılma- mayan ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	123	78,914	-	-	-	-	-	79,037
Bankalar	94,819	10,257,108	532,911	-	-	-	-	10,884,838
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar ⁽¹⁾	-	645,263	-	-	-	-	-	645,263
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,082	-	-	-	-	-	-	3,082
Verilen krediler ⁽¹⁾	-	14,780	-	-	-	-	-	14,780
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽²⁾	-	63	-	-	-	-	168,120	168,183
Toplam varlıklar	98,024	10,996,128	532,911	-	-	-	168,120	11,795,183
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	3,424,978	-	-	-	-	436	3,425,414
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	4,609,494	1,888,084	-	-	-	-	-	6,497,578
Diğer Yükümlülükler	-	10,108	-	55,813	-	-	1,806,270	1,872,191
Toplam yükümlülükler	4,609,494	5,323,170	-	55,813	-	-	1,806,706	11,795,183
Likidite açığı	(4,511,470)	5,672,958	532,911	(55,813)	-	-	(1,638,586)	-
Önceki dönem								
Toplam varlıklar	72,481	9,379,086	933,919	36,947	-	-	141,996	10,564,429
Toplam yükümlülükler	2,880,204	6,317,812	-	32,315	-	-	1,334,098	10,564,429
Likidite açığı	(2,807,723)	3,061,274	933,919	4,632	-	-	(1,192,102)	-

⁽¹⁾ FFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "Vadesiz" kolonunda gösterilmiştir

⁽²⁾ 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.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Menkul kıymetleştirme pozisyonları:

Banka 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, menkul kıymetleştirme yapmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar:

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

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu kaldıraç oranı %5.43'tür (31 Aralık 2017: %4.15). Bu oran asgari oranın üzerinde olup, yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Bilanço içi varlıklarda meydana gelen artış bir önceki döneme göre kaldıraç oranındaki değişimin ana sebebidir.

b) Kaldıraç oranı:

	Cari Dönem ⁽¹⁾	Önceki Dönem ⁽¹⁾
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	12,333,588	10,535,093
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(107,230)	(95,501)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	12,226,358	10,439,592
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatl原因 finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatl原因 finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatl原因 finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatl原因 finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	17,034,042	16,786,035
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	17,034,042	16,786,035
Sermaye ve toplam risk		
Ana Sermaye	1,588,083	1,129,776
Toplam risk tutarı	29,260,400	27,225,627
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%5.43	%4.15

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

Kredi Riski Azaltım Teknikleri

Banka bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapmamaktadır. Banka'nın nakit kredi işlemleri aracı kuruluşlara kullandırılan kredilerden oluşmaktadır. Kullandırılan nakit krediler için pay senedi, hazine bonosu, devlet tahvili, teminat mektubu, yatırım fonu katılma belgeleri ve nakit blokaj teminatları alınabilmektedir.

Takasbank Para Piyasası (TPP) işlemleri Banka'nın TPP' deki garantörlüğü, Ödünç Pay Piyasası işlemleri (ÖPP), Vadeli İşlemler Opsiyon Piyasası işlemlerinde (VİOP), Borsa İstanbul Para Piyasasında, Borsa İstanbul Pay Piyasasında, Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasasında ve BİAŞ Swap Piyasasında ise Banka'nın merkezi karşı taraf olması sebebiyle gayrinakdi kredi olarak değerlendirilmekte olup, teminatlar dahilinde hizmet verilmektedir.

TPP'de teminat olarak; nakit (TL, ABD Doları ve Euro), teminat mektubu, hazine bonosu, devlet iç borçlanma senedi, yatırım fonu katılma belgesi, Borsada işlem gören ve Takasbank tarafından belirlenen paylar ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen euro tahvil, banka tahvil ve bonoları, Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen kira sertifikaları ve Borsalarda işlem gören standartta altın kabul edilmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Kredi Riski Azaltım Teknikleri (Devamı)

ÖPP’de nakit (TL, ABD doları ve Euro), devlet iç borçlanma senetleri, Borsada işlem gören standartta altın ile Borsada işlem gören ve Takasbank tarafından belirlenen paylar teminat olarak verilmektedir.

ViOP’ta işlem teminatı olarak nakit (TL, USD, EUR), devlet iç borçlanma senedi, BIST 100 endeksinde bulunan pay senetleri, yatırım fonu katılma belgesi, hisse senedi şemsiye fonu payları, borçlanma araçları şemsiye fonu payları, Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen kira sertifikaları ve Borsalarda işlem gören standartta altın alınmaktadır.

Borsa İstanbul Para Piyasası’nda ve BİAŞ Swap Piyasasında nakit TL, konvertibl döviz (USD, EUR), devlet iç borçlanma senetleri ve Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen kira sertifikaları teminat olarak kabul edilmektedir.

Borsa İstanbul Pay Piyasasında ve Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasasında ise işlem teminatı olarak nakit (TL, USD, EUR), devlet iç borçlanma senetleri, Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen kira sertifikaları, BIST 100 endeksinde bulunan pay senetleri, hisse senedi şemsiye fonu payları, borçlanma araçları şemsiye fonu payları, teminat mektubu ve Borsalarda işlem gören standartta altın alınmaktadır.

Takasbank her gün sonunda aşağıda belirtilen fiyatlarla teminatların değerlemesini yapar. Her gün yapılan teminat değerlemesi sonucunda teminatların değer kaybının Banka tarafından belirlenen limitleri aşması durumunda teminat tamamlama çağrısı yapılarak teminatların başlangıç teminatı seviyesine tamamlanması sağlanır.

- Paylar için; değerlemenin yapıldığı güne ait Borsa İstanbul Pay Piyasası son seansta oluşan ağırlıklı ortalama fiyat, eğer Borsada işlem gerçekleşmemişse son seansa ait en iyi alış ve en iyi satış emirlerinin aritmetik ortalaması, en iyi alış veya en iyi satış emirlerinden birinin olmaması halinde işlem gördüğü en son seans ağırlıklı ortalama fiyat,
- Devlet tahvili, hazine bonoları ve kira sertifikaları için; değerlemenin yapıldığı güne ait Takasbank verim eğrisi kullanılarak belirlenen teorik fiyat, bu fiyatlara ulaşılmadığında ise TCMB tarafından belirlenen devlet iç borçlanma senetlerinin gösterge niteliğindeki günlük değerleri,
- Yabancı paralar için; değerlemenin yapıldığı gün, ertesi gün için belirlenen TCMB döviz alış kuru,
- Yatırım fonları için; değerlemenin yapıldığı gün ilan edilen fiyat,
- Euro tahviller için; Bloomberg Generic Price (BGN) fiyatı, bu fiyat bulunamadığı takdirde, Takasbank tarafından bulunacak teorik fiyat,
- Banka bono ve tahvilleri için; Takasbank tarafından belirlenen teorik fiyat,
- Kira sertifikaları için; değerlemenin yapıldığı güne ait Takasbank tarafından belirlenen teorik fiyat, bu fiyatlara ulaşılmadığında ise kira sertifikalarının TCMB tarafından belirlenen gösterge niteliğindeki günlük değerleri,
- Altın için; değerlemenin yapıldığı güne ait Borsa İstanbul Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası son seansında T+0 valörlü işlemler için oluşan USD/ONS fiyatı ile TCMB döviz alış kuru kullanılarak hesaplanan fiyat, eğer işlem gerçekleşmemişse bir önceki seansta oluşan ağırlıklı ortalama fiyat.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:

Risk sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,656,593	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	18,173,492	2,108,343	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	8,891,194	16,504	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer alacaklar	244,473	-	-	-
Toplam	28,965,752	2,124,847	-	-

IX. 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 optimizasyonun sağlanması, makul düzeyde risk alınarak, kaynakların en yüksek verim oranları ile değerlendirilmesi amaçları doğrultusunda oluşturulmuştur.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. 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 yıllık dönemde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka’nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım ile temel gösterge yöntemi kullanıldığından ve kredi türevleri ile menkul kıymetleştirme pozisyonu olmadığından, 31 Aralık 2018 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
- İçsel model yaklaşımı kullanan bankalar için kamuya açıklanacak nicel bilgiler
- Alım satım hesabı için içsel model yaklaşımı
- RmD tahminlerinin kâr/zarar ile karşılaştırılması
- İDD-Portföy ve TO aralığı bazında kredi riski tutarları
- İDD-KRA tekniği olarak kullanılan kredi türevlerinin RAV üzerindeki etkisi
- İDD (İhtisas kredileri ve basit risk ağırlığı yaklaşımına tabi hisse senedi yatırımları)
- İDD Her bir risk sınıfındaki temerrüt olasılıklarının geriye dönük testi
- İDD yaklaşımı altındaki RAV’ın değişim tablosu
- KDA için sermaye yükümlülüğü
- Risk sınıfı ve TO bazında KKR (İDD)
- Kredi türevleri
- MKT’a olan riskler
- Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları
- Alım satım hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları
- Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü-Banka’nın kurucu ve sponsor olduğu
- Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü-Banka’nın yatırımcı olduğu

1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

1.1. Banka’nın risk yönetimi yaklaşımı

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

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

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar (Devamı)

1.1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı)

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

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

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

Banka Yönetim Kurulu tarafından maruz kalınan tüm riskler için risk iştahları belirlenmiş olup, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan genel risk iştahının ve risk türleri bazındaki risk iştahlarının dışına çıkılmaması için mevcut risk profilinin kontrol edilmesine yönelik olarak genel ve önemli görülen risk türleri bazında risk limitleri ile sinyal değerleri tesis edilmiştir. Söz konusu limit ve sinyal değerlerin gelişimi Risk Yönetimi Birimi tarafından düzenli olarak takip edilmekte ve Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

Banka'nın risk iştahı yapısı içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci (ISEDES) sonuçlarına göre asgari yılda bir kez, genel ve risk türleri bazında belirlenen risk limitleri ile sinyal değerleri ise piyasa koşulları ve Banka stratejilerindeki değişimlere göre gözden geçirilmektedir. Gözden geçirme süreci, limitlerin, riskler ve Banka'nın risk iştahı karşısında anlamlı ve yeterli olup olmadığını belirlemeye yönelik olarak yapılmaktadır. Limitlerin gözden geçirilmesindeki asli sorumluluk ile Bankaca üstlenilen risklerin, risk limitleri dâhilinde olduğuna ve Üst Yönetim tarafından izlendiğine ilişkin gözetim sorumluluğu Yönetim Kurulu'na aittir. Risk Yönetimi Birimi tarafından sinyal değer aşımaları Denetim Komitesi'ne, Üst Düzey Yönetim'e ve faaliyet kolu yönetiminde ilgili süreci icra eden birim yöneticilerine e-posta ile bildirilmektedir. Tahsis edilen risk iştahlarında ve risk limitlerinde aşım meydana gelmesi halinde gerekli tedbirlerin alınması için Risk Yönetimi Birimi tarafından Üst Düzey Yönetim'e ve Yönetim Kurulu'na bildirim yapılmak üzere Denetim Komitesi'ne yazılı bilgi verilmektedir.

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

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

Konsantrasyon limitinin herhangi bir üye tarafından aşılması durumunda Banka Genel Müdürü onayı ve gerekirse Yönetim Kurulu Kararı ile üyenin ilave pozisyon alması engellenebilmekte, üyeden nakit ilave işlem teminatı talep edilebilmekte ve üyenin işlem limitleri belirlenecek bir süre sonuna kadar düşürülebilmektedir. MKT olunan her piyasa için en fazla riske sahip iki üyenin likit işlem teminatları, ilgili piyasanın garanti fonundaki likit varlıklar ve Banka'nın kendi sermayesinden tahsis ve taahhüt ettiği yüksek derece likit varlıklar toplamının, bu üyelerin risk miktarlarına oranının belli bir limitin altında olmaması esastır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar (Devamı)

1.1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı)

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

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

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

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

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

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar (Devamı)

1.1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar (Devamı)

1.1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı)

d) Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

gibi bilgileri içermektedir.

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar (Devamı)

1.1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

Banka risklerini, tabi olunan tüm yasal düzenlemelerde yer alan asgari/azami sınırların üzerinde/altında ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış genel ve risk türleri bazında belirlenen risk iştahlarının altında kalmasını sağlayacak şekilde yönetmektedir. Banka, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan genel risk iştahının ve risk türleri bazındaki risk iştahlarının dışına çıkılmaması için mevcut risk profilinin kontrol edilmesine yönelik olarak genel ve risk türü bazında risk limitleri ve erken uyarı sistemi kapsamında sinyal değerler belirlenmiş olup, söz konusu değerler Risk Yönetimi Birimi tarafından düzenli olarak takip edilmektedir.

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar (Devamı)

1.1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı)

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

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

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

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

Banka'nın fon yönetimi stratejisi, herhangi bir likidite sorunu yaşanmaması, risk-getiri dengesinde optimizasyonun sağlanması, makul düzeyde risk alınarak, kaynakların en yüksek verim oranları ile değerlendirilmesi amaçları doğrultusunda oluşturulmuş olup, bu strateji uyarınca, hazine işlemleri Yönetim Kurulu tarafından limit tahsis edilmiş olan bankalar ile gerçekleştirilmektedir. Banka'nın menkul değerler cüzdanına yalnızca Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı'nca ihraç edilen Devlet İç Borçlanma Senedi (DİBS) alınmaktadır. Bununla birlikte, korunma amaçlı olarak türev ürünler kullanılabilir.

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

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

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar (Devamı)

1.2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
Kredi riski (karşı taraf riski hariç)	7,669,555	7,278,486	613,564
Standart yaklaşım	7,669,555	7,278,486	613,564
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	5	6	0.42
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	5	6	0.42
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	15,938	10,088	1,275
Standart yaklaşım	15,938	10,088	1,275
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	697,363	536,513	55,789
Temel gösterge yaklaşımı	697,363	536,513	55,789
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	8,382,861	7,825,093	670,628

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

2.1 Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				
	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	79,037	79,037	-	78,914	-
Bankalar	10,869,475	10,844,838	-	4,522,254	-
Para piyasalarından alacaklar	645,263	625,709	19,554	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Fin. Var.	3,082	3,082	-	661	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler (Net)	14,780	14,800	-	-	-
İştirakler (Net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (Net)	4,825	-	-	-	4,825
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	11,847	11,772	-	-	75
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	102,497	-	-	-	102,497
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	9,187	9,187	-	-	-
Vergi varlığı	8,662	8,662	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	46,528	46,528	-	1,506	-
Toplam varlıklar	11,795,183	11,683,615	19,554	4,603,335	107,397
Yükümlülükler					
Mevduat	-	-	-	-	-
Alınan krediler	3,425,414	-	-	2,772,457	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Fonlar	6,497,578	-	-	1,814,943	-
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-
Karşılıklar	76,086	-	-	-	-
Vergi borcu	50,620	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	1,745,485	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	11,795,183	-	-	4,587,400	-

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

Varlık kalemlerinde olup, kredi riskine tabi olan Bankalar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve diğer aktifler kalemleri içerisinde yer alan yabancı para cinsinden tutarlar kur riskine maruz olduğu için piyasa riskine tabi sütununda da gösterilmiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları (Devamı)

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

Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	-	-	-	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	-	-	-	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	-	-	-	-
Bilanço dışı tutarlar	-	17,187,890	-	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Risk tutarları	-	28,982,256	19,554	15,938

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

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

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

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

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

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

3.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

3.1.1 Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

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

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

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

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

3.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (Devamı)

3.1.1 Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

Kredi riski yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklar Üst Yönetim tarafından tabi olunan mevzuata uygun bir şekilde, Banka'nın tüm birimleri tarafından da kendi yönetmelik, prosedür ve yönergeleri çerçevesinde ifa edilir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

3.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (Devamı)

3.1.1 Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler (Devamı)

Kredi riskine ilişkin limit ve sinyal değerlerin aşılması ve Banka tarafından MKT hizmeti sunulan piyasalarda üyelerin yükümlülüklerini yerine getirememeleri durumlarında Takasbank Yeniden Yapılandırma Planı uyarınca Üst Yönetim tarafından gerekli aksiyonlar uygulamaya alınmaktadır. MKT faaliyetleri özelinde likidite riski, kredi riski ile ilişkili olup, bu kapsamda teminatların nakde çevrilmesi açısından da likidite riski özel olarak değerlendirilmekte ve yeniden yapılandırma araçları aynı zamanda Banka'nın sunmuş olduğu MKT hizmeti nedeniyle karşı karşıya kalabileceği likidite sıkışıklığına ilişkin aksiyonları da içermektedir. Bu aksiyonlar, Banka'nın karşı karşıya kaldığı mali riski minimize edecek, aynı zamanda piyasaya olan negatif etkisi en az olacak şekilde seçilmekte ve sistemik risk, piyasaya güvenin sağlanması ve üye/müşteriler üzerindeki etkileri açısından değerlendirilmektedir.

Banka tarafından MKT risklerinin yönetimi ile ilgili hususlarda Yönetim Kurulu'na tavsiyede bulunmakla görevli ve yetkili bir MKT Risk İstişare Komitesi kurulmuş olup, söz konusu Komite'de MKT risk yönetiminde kullanılan risk modellerinde değişiklik, temerrüt prosedürleri, üyeliğe kabul kriterleri, yeni tür sermaye piyasası araçlarının takası ya da işlemlerde sigorta veya dış kaynak kullanımı gibi MKT'nin risk yönetimini etkileyebilecek hususlar görüşülmektedir.

d) Kredi riski yönetimi, risk kontrol, yasal uyum ve iç denetim fonksiyonları arasındaki ilişki:

Kredi riski ile ilişkili faaliyetler iş birimleri tarafından risk odaklı bakış açısıyla idame ettirilmektedir. Birinci aşamada; kredi riski etkin ve güçlü teminat mekanizmasının mevcudiyeti ve uygun limitlerin tahsis suretiyle yönetilmektedir. Finansal kuruluşlara tahsis edilecek kredi veya pozisyon limitleri ile merkezi karşı taraf hizmeti verilen piyasa veya sermaye piyasası araçlarında işlem gerçekleştirecek üyelerin üyelik türlerinin belirlenmesinde, finansal kuruluşların kredi değerliliğini ve Banka'ya karşı doğmuş veya doğacak taahhütlerini yerine getirme güçlerini standart bir şekilde ölçerek finansal güçlülük derecesini temsil eden, içsel kredi derecelendirme ve değerlendirme sistemi çalışması sonucundaki notlar kullanılmakta; söz konusu limitler Yönetim Kurulu tarafından onaylandıktan sonra yürürlüğe girmektedir.

Banka tarafından üyelerin kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmekte ve üyelerin mali durumlarındaki değişikliklere göre kredi limitleri güncellenmektedir. Limit, risk ve teminat kontrollerinin, sürekli ve işlem bazında elektronik ortamda gerçekleştirilmesi operasyonel hataları minimize etmektedir.

Türev Araçlar Takas Ekibi, Pay ve Borçlanma Araçları Takas Bölümü, Hazine ve Krediler Bölümü, Piyasalar Bölümü ve Merkezi Karşı Taraf Bölümü tarafından hazırlanan ilgili yönetmelikler, prosedürler ve yönergeler uyarınca kredi kullandırmalarında likit ve/veya likide yakın teminatlar alınmaktadır. Teminatlar her gün sonunda değerlendirmeye tabi tutulmakta ve teminatların gerektiğinde nakde çevrilmesinde değer düşüklüğü ve likidite sorunu yaşanmaması için nakit dışı kıymetlerin teminat değerlerinin hesaplanmasında değerlendirme katsayıları kullanılmaktadır.

6362 Sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 46'ncı ve 73'üncü maddelerinde takas ve saklama kuruluşlarının, yatırım kuruluşları ve yatırımcılardan yatırım hizmetleri ve faaliyetleri kapsamında teminat verilmesini isteyebileceği, bu teminatların kamu alacakları için olsa dahi haczedilemeyeceği, rehnedilemeyeceği, iflas masasına dâhil edilemeyeceği ve üzerlerine ihtiyati tedbir konulamayacağı hükümleri yer almaktadır. Bu kapsamda Takasbank'a tevdi edilen teminatlar hukuken koruma altına alınmakta ve bu durum Banka'nın maruz kaldığı kredi riskini azaltıcı bir etki yaratmaktadır.

MKT olarak hizmet verilen tüm piyasalarda üyelerin Takasbank'a karşı olan yükümlülüklerinin zamanında ve eksiksiz yerine getirmelerini teminen risklerin, etkin bir şekilde ölçülmesi ve izlenmesi şarttır. Bu kapsamda;

- Başlangıç teminatı düzeyi, düzenli aralıklarla yakın dönemde yaşanan finansal dalgalanmaları da kapsayacak şekilde hesaplanmakta ve piyasa koşulları göz önünde bulundurularak sürekli izlenmekte ve gerektiğinde revize edilmektedir.
- Garanti fonu büyüklüğü, olasılığı düşük ancak şiddeti yüksek finansal dalgalanmaları betimleyen güven düzeyleri kullanılarak oluşturulmaktadır.
- İşlem teminatı yeterliliği gün içi fiyat hareketlerini ve pozisyon değişimlerini de kapsayacak şekilde izlenmektedir.
- İşlem teminatları, garanti fonu katkı payları, Banka sermayesinden MKT risklerine tahsis ve taahhüt edilen kaynakların yeterliliği düzenli aralıklarla stres testleri yardımıyla izlenmektedir.
- Üyelerin mali yeterlilikleri sürekli olarak izlenmekte ve yapacakları işlemler finansal güçleri göz önünde bulundurularak belirlenen limitler vasıtasıyla sınırlandırılmaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

3.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (Devamı)

3.1.1 Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler (Devamı)

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A. Ş. Merkezi Karşı Taraf Yönetmeliği üyelik türleri ve işlem limitleri, teminatlandırma ve garanti fonu, stres testleri, risk yönetimi uygulamaları, model güvenliği ve geriye dönük testler, iç sistem birimleri faaliyetlerinin MKT risk yönetimi çerçevesindeki konumu, risk azaltım yöntemleri ve kriz yönetimi araçları gibi detaylı bir risk yönetimi çerçevesini düzenlemektedir.

İkinci aşamada; Takasbank Risk Yönetimi Yönetmeliği çerçevesinde Banka maruz kaldığı kredi riskini, kredi riski iştahı, tesis edilen kredi riski limitleri, erken uyarı sistemi kapsamında belirlenen sinyal değerleri, tikel ve tümel stres testleri ve senaryo analizleri ile içsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecini dikkate alarak yönetmektedir. Bankada kredi riskinin yönetimine ilişkin olarak ölçülülük ilkesi çerçevesinde ve faaliyetlerinin hacmi, niteliği ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçme, izleme, limitleme, stres testi ve senaryo analizi çalışmalarını üçlü savunma hattında ikinci seviyede Risk Yönetimi Birimi yürütmektedir. Banka'nın karşılaşılabileceği kredi riskinin ortaya konulabilmesi amacıyla, risk ölçme ve izleme faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi ve sonuçlarının Banka'nın stratejik karar alma süreçlerinde dikkate alınması esastır. Ayrıca, İç Kontrol ve Uyum Birimi, yasal düzenlemelere ve Banka içi mevzuat doğrultusunda, kredi riski oluşturabilecek birimlerin işlemlerinin kontrolünü gerçekleştirmektedir. Söz konusu kontrol faaliyetleri ve faaliyetlerin kontrol periyotları yıllık olarak İç Kontrol Listeleri kapsamında belirlemektedir. İlgili çalışmalara ek olarak, İç Kontrol ve Uyum Birimi, İç Denetim Birimi ile Yönetim Beyanı'na mesnet teşkil edecek çalışmaları gerçekleştirmektedir.

Üçüncü aşamada ise söz konusu birimlerin faaliyetleri Yönetim Kurulu adına inceleme ve denetim yapan İç Denetim Birimi tarafından dönemsel olarak denetlenmektedir. Kurum içerisinde bağımsız ve nesnel hareket etme imkânına sahip olan unsur olarak İç Denetim Birimi, Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim için kapsamlı bir güvence sağlamaktadır. Denetim, birinci ve ikinci savunma hatlarının kredi riski yönetimi ve risklere ilişkin kontrol hedeflerine ulaşıp ulaşmadıkları, yönetim, kredi riski yönetimi ve tasarlanan kontrollerin etkinliği ve verimliliği hakkında güvence sağlamaktadır. Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim'e raporlanan güvencenin kapsamına genellikle faaliyetlerin etkinliği ve verimliliği, varlıkların korunması, raporlama süreçlerinin güvenilirliği ve sağlamlığı, kredi riski yönetimi ve iç kontrol çerçevesi, operasyon birimleri ve işlevleri, altyapı, varlık yönetimi ve bilgi teknolojisi gibi unsurlar dâhil edilmektedir. Bu kapsamda Banka faaliyetlerinin mevzuata, Banka içi stratejilere, politikalara, ilkelere ve hedeflere uygunluğu incelenmektedir.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Merkezi Karşı Taraf Yönetmeliğinin "İç sistemler ve bilgi teknolojileri altyapısı" başlıklı 46'ncı maddesinin ikinci fıkrası uyarınca İç Denetim Birimi tarafından Banka'nın risk yönetimi ve bilgi işlem altyapılarının güvenilirliği asgari altı aylık dönemler itibarıyla denetlenmekte ve hazırlanan Rapor Sermaye Piyasası Kurulu'na gönderilmektedir. Buna ek olarak yine ilgili Yönetmeliğin "MKT üyelerinin genel yükümlülükleri" başlıklı 12'nci maddesi kapsamında MKT üyelerinin yükümlülüklerini ifa edip etmediğine ilişkin gözetim ve denetim görevi Takasbank'a verilmiş olup, üyeler MKT hizmetinin verildiği piyasa veya sermaye piyasası araçlarında söz konusu hizmete taraf olabilmek için gerekli iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim mekanizmalarının sürekliliğini sağlamakta yükümlüdür. Bu kapsamda MKT üyeleri nezdinde İç Denetim Birimi tarafından yerinde denetimler gerçekleştirilmektedir.

e) Üst yönetim ve yönetim kurulu üyelerine kredi riski yönetim fonksiyonu ve maruz kalınan kredi riski ile ilgili yapılacak raporlamadaki kapsam ve ana içerik:

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve alt düzenlemeleri uyarınca aylık olarak standart yaklaşıma göre hesaplanan kredi riskine esas tutar (Karşı taraf kredi riskine esas tutar da dâhildir.) ile kredi riski iştahı, kredi riski limiti ve sinyal değerine uyum düzeyi ile kredi riski yoğunlaşmalarını içeren rapor Risk Yönetimi Birimi tarafından günlük periyotta Üst Düzey Yönetim'e, aylık periyotta Denetim Komitesi'ne ve Üst Düzey Yönetim'e, üçer aylık periyotta ise Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

Kredi riski stres testi ve senaryo analizleri sonuçlarını içeren Stres Testi Raporu ile İSEDES Raporu Risk Yönetimi Birimi tarafından yıllık bazda Üst Yönetim'e sunulmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır. Bununla birlikte, MKT hizmeti verilen piyasalarda başlangıç teminatı hesaplamasında kullanılan modeller ve güven düzeylerinin yeterliliği Banka tarafından geriye dönük testlerle analiz edilmektedir. MKT Bölümünce gerçekleştirilen stres testleri ile geriye dönük test sonuçları ve varsa alınması önerilen tedbirler üç aylık periyotta iç sistem birimleri aracılığıyla Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

3.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (Devamı)

3.1.2 Varlıkların kredi kalitesi

Temerrüt, Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin beşinci maddesinin birinci fıkrasında tanımlanan donuk alacakları ifade eder.

Cari Dönem	a		b		c	d
	TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar		Net değer (a+b-c)	
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş				
Krediler	1,574	14,800	1,594		14,780	
Borçlanma araçları	-	-	-		-	
Bilanço dışı alacaklar	-	17,187,890	36,379		17,151,511	
Toplam	1,574	17,202,690	37,973		17,166,291	

Önceki Dönem	TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar		Net değer	
	Temerrüt etmiş		Temerrüt etmemiş			
Krediler	1,574	198,856	1,574		198,856	
Borçlanma araçları	-	36,947	-		36,947	
Bilanço dışı alacaklar	-	17,937,202	-		17,937,202	
Toplam	1,574	18,173,005	1,574		18,173,005	

3.1.3 Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki raporlama dönemi sonunda temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	1,574	1,574
Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	-	-
Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
Aktiften silinen tutarlar	-	-
Diğer değişimler	-	-
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	1,574	1,574

3.1.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

- a) Muhasebe amaçlı kullanılan “tahsili gecikmiş” alacak ve “karşılık ayrılan” alacakların kapsamı ve tanımları ile eğer varsa “tahsili gecikmiş” ve “karşılık ayrılan” tanımları arasındaki farklılıklar:
- Banka’nın muhasebe amaçlı kullanılan “tahsili gecikmiş” alacak ve “karşılık ayrılan” alacakların kapsamı ve tanımları adı altında farklı bir alacağı bulunmamaktadır. Banka’nın Merkez Menkul Kıymetler A.Ş.’den 1,574 Bin TL tutarında Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar adı altında alacağı bulunmaktadır.
- b) Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) “karşılık ayrılan” olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri: Yukarıda bahsi geçen alacağa %100 karşılık ayrılmıştır.
- c) Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları: Alacaklara %100 karşılık ayrılmaktadır.
- d) Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları: Banka’nın yeniden yapılandırılan alacağı bulunmamaktadır.
- e) Alacakların coğrafi, bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı:
- Banka’nın Merkez Menkul Kıymetler A.Ş. ait Finans sektöründe alacağı bulunmakta olup, bu alacağın vadesi bulunmamaktadır. İlgili tutar Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar adı altında alacağı sınıflandırılmaktadır.
- f) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları (muhasebesel açıdan banka tarafından kullanılan tanıma göre) ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar: Bulunmamaktadır.
- g) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi:
- Bulunmamaktadır.
- h) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı:
- Banka’nın yeniden yapılandırılan alacağı bulunmamaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

4. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

4.1 Kredi riski azaltımı

4.1.1 Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

a) Bilanço içi ve dışı netleştirmelerin kullanılma kapsamı ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri.

Banka'da bilanço içi ve dışı netleştirmeleri yapılmamaktadır.

b) Teminatların değerlendirilmesi ve yönetimi ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri.

İşlem teminatları ve garanti fonları; hizmet verilen piyasalardan sağlanan işlem ve üyelik teminatları ile garanti fonları ve teminat vekilliği niteliğindeki hizmetler nedeniyle Banka nezdinde tutulan ve en iyi gayret aracılığıyla Banka tarafından değerlendirilen varlıkları kapsar. En iyi gayret performans kriteri çerçevesinde, kredi riskinin minimize edilmesi amacıyla başta Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası olmak üzere kamu bankalarına ve büyük ölçekli bankalara plasman yöntemi seçilir. Yatırım vadelerinin belirlenmesinde hizmet verilen piyasaların teminat ya da garanti fonunun yapısına ve kullanımına ilişkin ihtiyaçları göz önünde bulundurulur.

c) Kullanılan kredi riski azaltım araçlarından kaynaklanan piyasa ve kredi riski yoğunlaşması ile ilgili bilgi. (garantör türü, teminat sağlayıcılar vb.)

Kredi riski azaltımında teminat olarak likit varlıklar içerisinde değerlendirilen nakit teminatlar ile Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen DİBS teminatlar kullanılmaktadır.

4.1.2 Kredi riski azaltım teknikleri

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler	14,780	-	-	-	-	-	-
Borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	14,780	-	-	-	-	-	-
Temerrüde düşmüş	1,574	-	-	-	-	-	-

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler	198,856	-	-	-	-	-	-
Borçlanma araçları	36,947	-	-	-	-	-	-
Toplam	235,803	-	-	-	-	-	-
Temerrüde düşmüş	1,574	-	-	-	-	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

4. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

4.2 Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

4.2.1 Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

- a) Banka'nın kullandığı Kredi Derecelendirme Kuruluşu (KDK) 'nın isimleri ve ihracat Kredi Kuruluşu (İKK) 'nın isimleri ve raporlama süresi içinde değişmesi durumunda nedenleri:
- 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın kredi riskine esas tutar hesaplamasında "Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar" risk sınıfı için risk ağırlıklarının tespitinde kullandığı kredi derecelendirme kuruluşları "Fitch Ratings", "Japan Credit Rating Agency (JCR)" ve "Islamic International Rating Agency (IIRA)"dir. Banka tarafından İKK notu kullanılmamaktadır.
- b) KDK ve İKK notu kullanılan risk sınıfları:
- Banka tarafından "Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar" risk sınıfı için KDK notları kullanılmaktadır. Banka tarafından İKK notu kullanılmamaktadır.
- c) Borçluya ait kredi derecelendirmesinin bankacılık hesaplarında borçludan olan diğer varlıklara nasıl uygulandığına ilişkin açıklama:
- Banka'nın kredi riskine esas tutar hesaplamasında "Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar" risk sınıfı haricinde KDK notu kullanılmamaktadır.
- d) Derecelendirme notlarının risklilik bazında eşleştirilmesi. (Kurum'un eşleştirme tablosunda yer almayan KDK'lar için):
- Kurum'un eşleştirme tablosunda yer almayan KDK'lar kullanılmamaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

4. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

4.3 Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

4.3.1 Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	731,578	-	1,656,593	-	39,457	%0.5
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	10,919,918	8,178,589	10,919,918	7,253,574	4,742,638	%61.8
Kurumsal alacaklar	-	8,907,698	-	8,907,698	2,643,052	%34.5
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	142,870	101,603	142,870	101,603	244,413	%3.2
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	11,794,366	17,187,890	12,719,381	16,262,875	7,669,560	%100.0

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

4. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

4.3 Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (Devamı)

4.3.1 Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri (Devamı)

Önceki Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Risk sınıfları						
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	37,390	-	884,463	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	10,385,999	9,652,130	10,385,999	8,805,057	4,923,160	%67.6
Kurumsal alacaklar	-	7,987,461	-	7,987,461	1,969,035	%27.1
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	88,723	297,611	88,723	297,611	386,297	%5.3
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	10,512,112	17,937,202	11,359,185	17,090,129	7,278,492	%100.0

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

4. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

4.3 Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (Devamı)

4.3.1 Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri (Devamı)

Cari Dönem:

Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20 ⁽¹⁾	%50 ⁽¹⁾	%75	%100 ⁽¹⁾	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1,577,679	-	-	78,914	-	-	-	-	-	1,656,593
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1,183,328	-	12,508,145	4,482,019	-	-	-	-	-	18,173,492
Kurumsal alacaklar	16,504	-	6,091,817	2,749,377	-	50,000	-	-	-	8,907,698
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	60	-	-	-	-	244,413	-	-	-	244,473
Toplam	2,777,571	-	18,599,962	7,310,310	-	294,413	-	-	-	28,982,256

⁽¹⁾ Derecelendirilmemiş alacakları ifade etmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

4. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

4.3 Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (Devamı)

4.3.1 Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri (Devamı)

Önceki Dönem:

Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20 ⁽¹⁾	%50 ⁽¹⁾	%75	%100 ⁽¹⁾	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	884,463	-	-	-	-	-	-	-	-	884,463
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1,268,811	-	13,459,875	4,462,370	-	-	-	-	-	19,191,056
Kurumsal alacaklar	-	-	6,748,985	1,238,476	-	-	-	-	-	7,987,461
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli kurumsal ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	37	-	-	-	-	386,297	-	-	-	386,334
Toplam	2,153,311	-	20,208,860	5,700,846	-	386,297	-	-	-	28,449,314

⁽¹⁾ Derecelendirilmemiş alacakları ifade etmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

5. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'da gerçekleşen ve bankacılık hesapları içerisinde değerlendirilen karşı taraf kredi riskine konu işlemler, kredi riski içerisinde değerlendirilmekte olup, bu işlemler SPK talimatına istinaden görevlendirmeye bağlı olarak kapalı aracı kurumlar adına gerçekleştirilen ters repo işlemlerinden oluşmaktadır.

Banka faaliyetlerinin yasal ve içsel sermaye sınırlarını aşmayacak ve Yönetim Kurulu tarafından tesis edilen kredi riski iştahının altında kalacak şekilde sürdürülmesi Banka'nın kredi riski politikasını oluşturur.

5.1 Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT ⁽¹⁾	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	-	-		1.4	-	-
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					26	5.2
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
Toplam						5.2

⁽¹⁾ Etketif beklenen pozitif risk tutarı

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

5. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

5.1 Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi (Devamı)

Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT ⁽¹⁾	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	-	-		1.4	-	-
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					28	5.6
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
Toplam						5.6

⁽¹⁾ Efektif beklenen pozitif risk tutarı

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

5. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.1 Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Cari Dönem:

Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	26	-	-	-	-	-	26
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	26	-	-	-	-	-	26

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

5. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.1 Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski (Devamı)

Önceki Dönem:

Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	28	-	-	-	-	-	28
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	28	-	-	-	-	-	28

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

5. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.2 Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit - yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	19,528	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	19,528	-
Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit - yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	20,805	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	20,805	-

5.3 Kredi türevleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

5.4 Merkezi Karşı Tarafa Olan Riskler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

6. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Banka menkul kıymetleştirme yapmadığından "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" kapsamında hazırlanması gereken ilgili tablolar ve açıklamalar verilmemiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

7. Piyasa Riski Açıklamaları

7.1 Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

a) Banka'nın süreç ve stratejileri: Banka'nın piyasa risklerinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için uygulanan süreçleri ile birlikte riskten korunmaya yönelik süreçleri ve riskten korunma etkililiğinin sürekliliğinin izlenmesine dair stratejiler/süreçleri de içerecek şekilde, Banka'nın alım satım faaliyetlerine yönelik stratejik hedeflerine ilişkin bir açıklama yapılır.

Piyasa riski, piyasa fiyatlarındaki hareketlerden kaynaklı olarak kur riski ve faiz oranı riski kapsamında Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlarının maruz kalabileceği zarar olasılığı olarak tanımlanmaktadır.

Banka'nın fon yönetimi stratejisi, herhangi bir likidite sorunu yaşanmaması, risk-getiri dengesinde optimizasyonun sağlanması, makul düzeyde risk alınarak kaynakların en yüksek verim oranları ile değerlendirilmesi amaçları doğrultusunda oluşturulmuştur. Fon yönetimi faaliyetlerinin yasal sınırlar içerisinde seyretmesi ve Banka'nın piyasa riski iştahı ile piyasa riski limitleri ve sinyal değerleri göz önünde bulundurularak gerçekleştirilmesi esastır.

Uygulanan fon yönetimi stratejisi uyarınca, hazine işlemleri Yönetim Kurulu tarafından limit tahsis edilmiş olan bankalarla ağırlıklı olarak kamu sermayeli bankalarla gerçekleştirilmekte, Banka menkul değerler cüzdanına sadece likiditesi yüksek Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı'na ihraç edilen DİBS'ler alınmaktadır. Bununla birlikte, korunma amaçlı olarak türev ürünler kullanılabilir. Bilanço aktif-pasif yapısında vade ve para birimi bazında aktif-pasif eşitliğine özen gösterilmektedir.

Yabancı para cinsinden bilanço içi ve bilanço dışı net pozisyon tutarı üzerinden kur riski için sermaye yükümlülüğü hesaplanmaktadır. Banka tarafından piyasa riski, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik ve alt düzenlemeleri ile belirtilen hususlar çerçevesinde standart metod ile ölçülmektedir.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik ve alt düzenlemelerinde belirtilen içsel yöntem kullanılarak Üst Düzey Yönetim'i bilgilendirmek amacıyla günlük periyotta piyasa riskine maruz değer ve içsel piyasa riski sermaye gereksinimi de hesaplanmaktadır. Ayrıca piyasa riskine ilişkin olarak günlük ve aylık periyotta tikel stres testleri, yıllık periyotta ise tümel stres testleri ve senaryo analizleri yapılmakta ve yabancı para net genel pozisyonu/öz kaynak standart oranının gelişimi takip edilmektedir.

Yönetim Kurulu tarafından piyasa riski iştahı belirlenmiş olup, söz konusu iştah asgari yılda bir kez gözden geçirilmektedir. Bununla birlikte, Yönetim Kurulu tarafından piyasa riski iştahının dışına çıkılmaması için söz konusu riskin kontrol edilmesine yönelik olarak piyasa riski limiti ile sinyal değeri de tesis edilmiştir. Piyasa Riski Limiti, günlük bazda Risk Yönetimi Birimi tarafından takip edilmektedir.

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

Piyasa riski kapsamında gerçekleştirilen risk yönetimi faaliyetleri ile aksiyonlara ilişkin detaylara Yönetim Kurulu onaylı Takasbank Yeniden Yapılandırma Planı'nda yer verilmektedir.

b) Piyasa riski yönetimi fonksiyonunun organizasyonu ve yapısı: a) satırında bahsedilen, Banka'nın strateji ve süreçlerinin uygulanması için kurulan piyasa riski yönetim yapısının tanımı ve piyasa riski yönetimine dâhil olan farklı taraflar arasındaki iletişim mekanizması ve ilişkinin tanımlanması.

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

- Faaliyet kolu yönetiminde, Hazine Ekibi ve Ödeme ve Transfer Hizmetleri Bölümü tarafından riskler tespit edilerek, süreç ve alt süreç bazlı riskler ve kontroller tanımlanır ve Üst Düzey Yönetim bilgilendirilerek uygun aksiyonların alınması sağlanmaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

7. Piyasa Riski Açıklamaları (Devamı)

7.1 Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler (Devamı)

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

Piyasa riski ile ilişkili faaliyetler iş birimleri tarafından risk odaklı bakış açısıyla idame ettirilmektedir. Birinci aşamada; Banka portföyünün vade ve enstrüman bazındaki dağılımı ve piyasalarda yaşanan gelişmeler, Hazine Ekibi ve Üst Yönetim tarafından sürekli olarak takip edilmekte olup, söz konusu strateji Banka'nın iş ve işlemlerinin hacmi ve faaliyet alanı gibi hususlar göz önünde bulundurularak asgari yılda bir kez gözden geçirilmektedir. Yetki ve sorumluluk düzeyinde ön ofis ve arka ofis uygulamalarında görevler ayrılığı ilkesi uygulanmaktadır.

MKT faaliyetleri nedeniyle maruz kalınacak piyasa risklerinin etkin bir şekilde yönetilebilmesi için teminat değerlendirme katsayılarının belirlenmesinde piyasa riski başta olmak üzere teminatların nakde tahvilinde maruz kalılabilecek riskler dikkate alınmakta, değişim teminatları günlük olarak hesaplanmakta ve uzlaşma fiyatları sağlıklı olarak belirlenmektedir. Pozisyon ve teminatlar gün içi ve gün sonu piyasa fiyatları ile değerlendirilerek teminat-risk dengesi gerçeğe yakın zamanlı olarak MKT Bölümü tarafından takip edilmektedir.

İkinci aşamada; Takasbank Risk Yönetimi Yönetmeliği çerçevesinde Banka piyasa riskini piyasa riski iştahı, tesis edilen piyasa riski limiti, erken uyarı sistemi kapsamında belirlenen sinyal değeri ve içsel sermaye gereksinimini dikkate alarak yönetmektedir. Buna ek olarak günlük periyotta portföyün riske maruz değeri ölçülmekte; tikel ve tümel stres testleri ve senaryo analizleri ile en olumsuz piyasa koşullarında portföyün uğrayabileceği zarar tutarı hesaplanarak içsel sermaye gereksinimi hesaplanmakta ve sonuçları günlük ve aylık periyotlarda Üst Düzey Yönetim'e, üç aylık ve yıllık periyotlarda ise Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

Birinci aşamada gerçekleştirilen kontrollere ek olarak ilgili birimlerin faaliyetleri, ikinci aşamada İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından da yasal düzenlemelere ve Banka içi mevzuata uygunluk kapsamında belirli periyotlar dâhilinde riske dayalı olarak kontrol edilmektedir. Üçüncü aşamada ise söz konusu birimlerin faaliyetleri Yönetim Kurulu adına inceleme ve denetim yapan İç Denetim Birimi tarafından dönemsel olarak denetlenmektedir. Kurum içerisinde bağımsız ve nesnel hareket etme imkânına sahip olan unsur olarak İç Denetim Birimi, Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim için kapsamlı bir güvence sağlamaktadır. Denetim, birinci ve ikinci savunma hatlarının piyasa riski yönetimi ve risklere ilişkin kontrol hedeflerine ulaşip ulaşmadıkları, yönetim, piyasa riski yönetimi ve tasarlanan kontrollerin etkinliği ve verimliliği hakkında güvence sağlamaktadır. Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim'e raporlanan güvencenin kapsamına genellikle faaliyetlerin etkinliği ve verimliliği, varlıkların korunması, raporlama süreçlerinin güvenilirliği ve sağlamlığı, piyasa riski yönetimi ve iç kontrol çerçevesi, operasyon birimleri ve işlevleri, altyapı, varlık yönetimi ve bilgi teknolojisi gibi unsurlar dâhil edilmektedir. Bu kapsamda Banka faaliyetlerinin mevzuata, Banka içi stratejilere, politikalara, ilkelere ve hedeflere uygunluğu incelenmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

7. Piyasa Riski Açıklamaları (Devamı)

7.1 Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler (Devamı)

c) Risk raporlama ve/veya ölçüm sistemlerinin yapısı ve kapsamı:

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve alt düzenlemeleri uyarınca aylık olarak standart metoda göre piyasa riski ölçülmekte ve BDDK'ya raporlanmaktadır. Buna ek olarak ilgili Yönetmelik ve alt düzenlemelerinde belirtilen içsel yöntem kullanılarak Üst Düzey Yönetim'i bilgilendirmek amacıyla günlük periyotta piyasa riskine maruz değer, içsel piyasa riski sermaye gereksinimi ve piyasa riski limiti hesaplanmakta ve sonuçları Risk Yönetimi Birimi tarafından Üst Düzey Yönetim ile ilgili birim yöneticilerine raporlanmaktadır.

Banka'nın piyasa riskine esas tutarına, piyasa riski iştahı ile piyasa riski limiti ve sinyal değerine uyum düzeyine, hazine işlemlerine, yabancı para net genel pozisyonu/öz kaynak standart oranının gelişimine ve piyasa riski içsel model sonuçlarına, stres testlerine, senaryo analizlerine, içsel sermaye gereksinimine ve piyasa riskine maruz değere ilişkin bilgileri içeren raporlar Risk Yönetimi Birimi tarafından aylık periyotta Denetim Komitesi'ne ve Üst Düzey Yönetim'e, üçer aylık periyotta Üst Yönetim'e raporlanmaktadır. Kullanılan içsel modelin kavramsal boyutta sağlamlığının ve tüm önemli risklerin model tarafından kapsandığının tespiti amacıyla geriye dönük testler yapılmakta, sonuçlar Üst Yönetim'e raporlanmaktadır. Bununla birlikte, Risk Yönetimi Birimi tarafından piyasa riskine ilişkin yapılan tikel stres testleri günlük periyotta Üst Düzey Yönetim'e ve riskten sorumlu ilgili birim yöneticilerine, aylık periyotta ise Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

Ayrıca piyasa riski tümel stres testi ve senaryo analizleri sonuçlarını içeren Stres Testi Raporu ile İSEDES Raporu Risk Yönetimi Birimi tarafından yıllık bazda Üst Yönetim'e sunulmakta ve Yönetim Kurulu tarafından onaylandıktan sonra BDDK'ya raporlanmaktadır.

	Risk Ağırlıklı Tutarlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dolaysız (peşin) ürünler		
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	-	-
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
Kur riski	15,938	10,088
Emtia riski	-	-
Opsiyonlar		
Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
Delta-plus metodu	-	-
Senaryo yaklaşımı	-	-
Menkul kıymetleştirme	-	-
Toplam	15,938	10,088

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 altı aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın piyasa riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- Alım satım hesabı için içsel model yaklaşımı
- RmD tahminlerinin kâr/zarar ile karşılaştırılması

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip diğer borçlar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla; kredilerin gerçeğe uygun değeri ve benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip alacaklar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Bankalar, para piyasalarından alacaklar, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar ve muhtelif borçların kısa vadeli olmasından dolayı, gerçeğe uygun değer defter değerini ifade etmektedir.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımların gerçeğe uygun değer hiyerarşisi seviye 1 olarak belirlenmiştir.

Aşağıdaki tablo, Banka'nın finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter Değeri 31 Aralık 2018	Gerçeğe Uygun Değer 31 Aralık 2018
Finansal Varlıklar	11,547,983	11,547,983
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	645,263	645,263
Bankalar	10,884,838	10,884,838
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,082	3,082
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
Verilen Krediler	14,800	14,800
Finansal Borçlar	9,922,992	3,425,414
Bankalar Mevduatı	-	-
Diğer Mevduat	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,425,414	3,425,414
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-
Diğer Yükümlülükler	6,497,578	-
	Defter Değeri 31 Aralık 2017	Gerçeğe Uygun Değer 31 Aralık 2017
Finansal Varlıklar	10,421,952	10,422,275
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	20,833	20,833
Bankalar	10,163,484	10,163,484
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,832	1,832
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	36,947	37,270
Verilen Krediler	198,856	198,856
Finansal Borçlar	9,209,939	9,209,939
Bankalar Mevduatı	-	-
Diğer Mevduat	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	34,737	34,737
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,204,584	3,204,584
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-
Muhtelif Borçlar	5,970,618	5,970,618

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekildedir:

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar

Seviye 2: Seviye 1’de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	-	3,082	-	3,082
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	3,082	-	3,082
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	36,947	1,832	-	38,779
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	1,832	-	1,832
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-

XI. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka, başkalarının nam ve hesabına alım, satım ve saklama hizmetleri vermektedir.

Bilanço dışı yükümlülükler tablosundaki “Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları” satırında gösterilen 1,178 TL (31 Aralık 2017: 1,420 TL), kesin satış ve BİAŞ nezdinde aracılık işlemleri yapılan menkul kıymetlerden oluşmaktadır. İnanca dayalı işlem sözleşmesi kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemler ve bu kapsamda doğrudan verilen finansal hizmetler bulunmamaktadır.

Banka ana sözleşmesi gereği, merkezi takas hizmeti ile merkezi karşı taraf hizmeti, takas ve saklama faaliyeti, piyasa işletimi, ödeme, transfer ve mutabakat sistemleri kurulması ve işletilmesi ile bankacılık hizmetlerini icra etmektedir. Banka, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası, Elektrik Piyasası ve Kaldıraçlı Alım Satım İşlemlerinin takas ve teminatlarının saklaması hizmetlerini de vermektedir. Yukarıda ayrıntılarına yer verilen işlemler ile ilgili olarak Banka’nın müşterilerinden aldığı ve hazine bonosu, devlet tahvili, teminat mektubu ile paydan oluşan teminatların toplam tutarlarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

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

Cari Dönem	Takas, Saklama ve Operasyon	Krediler ve BPP	Hazine İşlemleri	Dağıtılamayan	Toplam
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	79,037	-	79,037
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV (net)	-	-	-	-	-
Bankalar	-	-	10,884,838	-	10,884,838
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	645,263	645,263
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	3,082	-	3,082
Krediler	-	14,780	-	-	14,780
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
İştirakler	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	4,825	-	4,825
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	11,847	11,847
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	102,497	102,497
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	9,187	9,187
Vergi Varlığı	-	-	-	8,662	8,662
Diğer Aktifler	14,406	-	-	16,759	31,165
Aktif Toplam	14,406	14,780	10,971,782	794,215	11,795,183
Alınan Krediler	-	-	3,425,414	-	3,425,414
Para Piyasasına Borçlar	-	-	-	-	-
Fonlar	5,903,790	126,640	-	467,148	6,497,578
Karşılıklar	-	22,505	-	53,581	76,086
Vergi Borcu	-	-	-	50,620	50,620
Özkaynaklar	-	-	-	1,745,485	1,745,485
Pasif Toplam	5,903,790	149,145	3,425,414	2,316,834	11,795,183

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem	Takas, Saklama ve Operasyon	Krediler ve BPP	Hazine İşlemleri	Dağıtılamayan	Toplam
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	480	-	480
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV (net)	-	-	-	-	-
Bankalar	-	-	10,163,484	-	10,163,484
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	20,833	20,833
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	1,832	-	1,832
Krediler	-	198,856	-	-	198,856
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	36,947	-	36,947
İştirakler	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	4,825	-	4,825
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	7,437	7,437
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	98,095	98,095
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	9,495	9,495
Vergi Varlığı	-	-	-	-	-
Diğer Aktifler	9,906	-	-	12,239	22,145
Aktif Toplam	9,906	198,856	10,207,568	148,099	10,564,429
Alınan Krediler	-	-	3,144,268	-	3,144,268
Para Piyasasına Borçlar	-	-	34,737	-	34,737
Muhtelif Borçlar	5,717,171	125,846	-	127,601	5,970,618
Diğer Yabancı Kaynaklar	60,316	-	-	-	60,316
Karşılıklar	-	48,139	-	33,923	82,062
Vergi Borcu	-	-	-	26,166	26,166
Özkaynaklar	-	-	-	1,246,262	1,246,262
Pasif Toplam	5,777,487	173,985	3,179,005	1,433,952	10,564,429

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Cari Dönem	Takas, Saklama ve Operasyon	Krediler ve TPP	Hazine İşlemleri	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	-	15,698	516,706	-	532,404
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	163,457	51,524	-	-	214,981
Temettü gelirleri	-	-	600	-	600
Ticari kâr/zarar	-	-	7,573	-	7,573
Diğer faaliyet gelirleri	-	-	-	3,060	3,060
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	-	13,918	-	-	13,918
Diğer faaliyet giderleri	-	-	-	(131,977)	(131,977)
Vergi öncesi kâr	163,457	53,304	524,879	(128,917)	612,723
Vergi karşılığı	-	-	-	(132,983)	(132,983)
Net dönem kârı	163,457	53,304	524,879	(261,900)	479,740
Önceki Dönem	Takas, Saklama ve Operasyon	Krediler ve TPP	Hazine İşlemleri	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	-	17,763	301,957	-	319,720
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	110,576	39,026	-	-	149,602
Temettü gelirleri	-	-	30	-	30
Ticari kâr/zarar	-	-	562	-	562
Diğer faaliyet gelirleri	-	-	-	329	329
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	-	16,931	-	-	16,931
Diğer faaliyet giderleri	-	-	-	104,664	104,664
Vergi öncesi kâr	110,576	39,858	302,549	(104,335)	348,648
Vergi karşılığı	-	-	-	(72,277)	(72,277)
Net dönem kârı	110,576	39,858	302,549	(176,612)	276,371

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB hesabı:

a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TCMB	63	78,914	443	-
Kasa/Efektif	60	-	37	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	123	78,914	480	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	63	-	443	-
Vadeli serbest hesap	-	78,914	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Toplam	63	78,914	443	-

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 kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir):

a) Devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

b) Sermayede payı temsil eden menkul değerlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

c) Diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

3. Bankalara ilişkin bilgiler

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	6,362,584	4,428,698	5,717,172	4,376,869
Yurtdışı	-	93,556	-	69,443
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	6,362,584	4,522,254	5,717,172	4,446,312

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	77,234	68,458	-	-
ABD, Kanada	16,322	985	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	93,556	69,443	-	-

b) Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler

Para piyasalarından alacaklara ilişkin detaylar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ters repodaki problemli üye nakitleri	19,554	20,833
Merkez bankasından alacaklar	625,709	-
Toplam	645,263	20,833

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

a) Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerlere ilişkin bilgiler:

Unvanı	İştirak tarihi	Cari Dönem	
		Tutar	Oran (%)
Türkiye Ürün İhtisas Borsası A.Ş. (Tübaş)	25 Temmuz 2018	1,250	5.00
Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş.	03 Ocak 2011	637	4.12
S.W.I.F.T.SCRL	24 Nisan 2009	339	0.02
Borsa İstanbul A.Ş.	31 Mayıs 2013	324	0.15
SASE - Sarajevo Menkul Kıymetler Borsası	18 Mayıs 2011	322	5.00
Sermaye Piyasası Lisanslama Sicil ve Eğitim Kuruluşu A.Ş.	29 Temmuz 2011	210	10.50
Toplam		3,082	

Satılmaya hazır finansal varlıklar ayrıntısı aşağıda verilmiştir:

Unvanı	İştirak tarihi	Önceki Dönem	
		Tutar	Oran (%)
Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş.	03 Ocak 2011	637	4.12
S.W.I.F.T.SCRL	24 Nisan 2009	339	0.55
Borsa İstanbul A.Ş. (VOBAŞ Devir Hisseleri)	31 Mayıs 2013	324	0.15
SASE - Sarajevo Menkul Kıymetler Borsası	18 Mayıs 2011	322	5.00
Sermaye Piyasası Lisanslama Sicil ve Eğitim Kuruluşu A.Ş.	29 Temmuz 2011	210	10.50
Toplam		1,832	

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	Cari Dönem
Borçlanma senetleri	-
Borsada işlem gören	-
Borsada işlem görmeyen	-
Hisse senetleri	3,082
Borsada işlem gören	-
Borsada işlem görmeyen	3,082
Değer azalma karşılığı (-)	-
Toplam	3,082
Satılmaya hazır finansal varlıklar	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	-
Borsada işlem gören	-
Borsada işlem görmeyen	-
Hisse senetleri	1,832
Borsada işlem gören	-
Borsada işlem görmeyen	1,832
Değer azalma karşılığı (-)	-
Toplam	1,832

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	14,800	1,859,319	144,797	2,312,973
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	14,800	1,859,319	144,797	2,312,973
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	-	-	-	-
Banka mensuplarına verilen krediler	-	-	-	-
Toplam	14,800	1,859,319	144,797	2,312,973

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yakın İzlemedeki Krediler	
			Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
Cari Dönem			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	
İhtisas Dışı Krediler	14,800	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	14,800	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	14,800	-	-	-

Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

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	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
Önceki Dönem		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer	
İhtisas Dışı Krediler	198,856	-	-	-	-	-
İskonto ve İştirak Senetleri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	198,856	-	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	198,856	-	-	-	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
	Krediler ve Diğer Alacaklar		Krediler ve Diğer Alacaklar	
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	14,800	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	14,800	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacakları	-	-	-	-
Toplam	14,800	-	-	-

c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel	14,800	198,856
Kamu	-	-
Toplam	14,800	198,856

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi krediler	14,800	198,856
Yurtdışı krediler	-	-
Toplam	14,800	198,856

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verdiği krediler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	1,574
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	-
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	-
Toplam	1,574
	Önceki Dönem
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	1,574
Tahsilat imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	-
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	-
Toplam	1,574

i) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

i.1) Donuk alaklardan Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: 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
Önceki 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
Bilançodaki net bakiyesi	-	-	-
Bilançodaki net bakiyesi	-	-	-

i.3) Yabancı para olarak kullandığı kredilerinden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

	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
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
Bilançodaki net bakiyesi	-	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

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

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	1,574
Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,574
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	1,574
Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,574
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

	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
Önceki dönem (net)	-	-	-
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	-	-	1,574
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	1,574
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	-	-	-
Bankalar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-
Önceki dönem (net)	-	-	-
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	-	-	1,574
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	1,574
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	-	-	-
Bankalar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

j) Beklenen kredi zarar karşılığı

	Cari Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	20	-
Kredi riskinde önemli artış	-	-
Toplam	20	-
	Önceki Dönem	
Genel karşılıklar		
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar		2,963
Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar		-
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar		-
Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar		-
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar		45,176
Diğer		-
Toplam		48,139

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.

Diğer açıklama ve dipnotlar:

Yıl içerisinde edinilen teminatlar ve kredi güvenilirliğinde artış sağlayan diğer unsurlar:

Banka'nın 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla kullandığı nakit kredilere ilişkin olarak aldığı teminatların ayrıntılarına aşağıda yer verilmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Pay Senedi (Borsada İşlem Gören)	18,691	102,153
Teminat Mektubu	5,750	169,086
Toplam	24,441	271,239

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar:

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: 36,947 TL).

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

	Cari Dönem
Dönem başındaki değer	36,947
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	-
Yıl içindeki alımlar	56,504
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar ⁽¹⁾	(91,502)
Değer azalışı karşılığı (-)	-
Değerleme etkisi ⁽²⁾	(1,949)
Dönem Sonu Toplamı	-

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

⁽²⁾ Faiz reeskontları değişimini içermektedir.

	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	45,943
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	-
Yıl içindeki alımlar	-
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	80,862
Değer azalışı karşılığı (-)	(91,343)
Değerleme etkisi	1,485
Dönem Sonu Toplamı	36,947

⁽¹⁾ Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar satırında gösterilen tutarların tamamı itfa olan kıymetlerden oluşmaktadır; cari dönemde satış yoluyla elden çıkarılan kıymet bulunmamaktadır.

⁽²⁾ Faiz reeskontları değişimini içermektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

b) Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	14,840
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	20
Diğer Varlıklar	523
Toplam	15,383

c) Diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen iştirak varsa konsolide edilmeme sebepleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

b) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

c) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

d) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

e) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.	İstanbul/Türkiye	28.57	65

Banka, Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'nin %65 oranındaki hissesine sahip olmakla birlikte, ana sözleşme gereği Banka'nın anılan şirketteki oy oranı %28,57'dir (2/7). Söz konusu ortaklık, TMS 27 uyarınca finansal tablolara maliyet bedeli olan 4,825 TL ile kaydedilmiştir.

Aktif Toplamı ⁽¹⁾	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
175,537	139,666	30,347	18,829	2,001	31,340	28,039	-

(1) Cari dönem finansal tablo bilgileri, 31 Aralık 2018 tarihli itibarıyla Türkiye Muhasebe Standartları'na uygun olarak hazırlanmış bağımsız denetimden geçmemiş mali tablolardan alınmıştır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı):

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Ödenmiş sermaye	36,000	36,000
Yasal yedekler	15,625	14,223
Diğer yedekler	59,380	32,742
Kâr/zarar	29,549	26,248
Geçmiş yıllar kâr/zarar	(1,791)	(1,791)
Net dönem kârı	31,340	28,039
Maddi olmayan duran varlıklar(-)	(16,718)	(20,695)
Ana sermaye toplamı	123,836	88,518
Katkı Sermaye	-	-
Sermaye	123,836	88,518
Net kullanılabilir özkaynak	123,836	88,518

Bağlı ortaklığın içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

Ödenmiş sermaye, esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır.

Yasal yedekler, 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 466. maddesinin birinci fıkrası ile ikinci fıkrasının üçüncü bendi, 467. maddesi ve kuruluş kanunları gereğince yıllık kârdan ayrılan yedek akçelerdir.

b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

- Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).
- Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin dönem içi hareketler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).
- Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).
- Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

11. Türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2017	Girişler	Çıkışlar	Cari Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2018
Maliyet:				
Araçlar	237	-	-	237
Diğer	18,875	7,834	(2,320)	24,389
Toplam Maliyet	19,112	7,834	(2,320)	24,626
		Amortisman		
	31 Aralık 2017	Gideri	Çıkışlar	31 Aralık 2018
Birikmiş Amortisman:				
Araçlar	(233)	(4)	-	(237)
Diğer	(11,441)	(3,388)	2,286	(12,542)
Toplam Birikmiş Amortisman	(11,674)	(3,392)	2,286	(12,779)
Net Defter Değeri	7,438	4,442	(34)	11,847
	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2016	Girişler	Çıkışlar	Cari Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2017
Maliyet:				
Gayrimenkul	14,376	-	-	14,376
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	-	-	-	-
Araçlar	305	-	(68)	237
Diğer	14,966	4,115	(206)	18,875
Toplam Maliyet	29,647	4,115	(274)	33,488
		Amortisman		
	31 Aralık 2016	Gideri	Çıkışlar	31 Aralık 2017
Birikmiş Amortisman:				
Gayrimenkul	(4,575)	(307)	-	(4,882)
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	-	-	-	-
Araçlar	(199)	(51)	17	(233)
Diğer	(9,338)	(2,274)	171	(11,441)
Toplam Birikmiş Amortisman	(14,112)	(2,632)	188	(16,556)
Net Defter Değeri	15,535	1,483	(86)	16,932

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

a) Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse:

i. Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları: Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olay ve şartın ayrıntılarına raporun (12.b) bölümünde yer verilmiştir.

ii. Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı: Finansal tablolarda iptal edilen değer azalışının ayrıntılarına raporun (12.b) bölümünde yer verilmiştir.

b) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

Maddi duran varlıklara ilişkin cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan değer azalışları bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

c) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi			Cari Dönem Sonu Bakiyesi
	31 Aralık 2017	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2018
Maliyet:				
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	110,575	12,887	-	123,462
Toplam Maliyet	110,575	12,887	-	123,462
	31 Aralık 2017	Amortisman Gideri	Çıkışlar	31 Aralık 2018
Birikmiş Amortisman:				
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(12,480)	(8,485)	-	(20,965)
Toplam Birikmiş Amortisman	(12,480)	(8,485)	-	(20,965)
Net Defter Değeri	98,095	4,402	-	102,497
	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi			Cari Dönem Sonu Bakiyesi
	31 Aralık 2016	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2017
Maliyet:				
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	93,172	17,403	-	110,575
Toplam Maliyet	93,172	17,403	-	110,575
	31 Aralık 2016	Amortisman Gideri	Çıkışlar	31 Aralık 2017
Birikmiş Amortisman:				
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(8,167)	(4,313)	-	(12,480)
Toplam Birikmiş Amortisman	(8,167)	(4,313)	-	(12,480)
Net Defter Değeri	85,005	13,090	-	98,095

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

- Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).
- Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirilmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).
- Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirilmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yöntemle yapıldığı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).
- Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).
- Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).
- Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).
- Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).
- Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).
- Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).
- Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 9,187 TL yatırım amaçlı gayrimenkul bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 9,495 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet		
Dönem Başındaki Değer	-	-
Dönem İçi Hareketler	-	-
İktisap Edilenler	-	-
Elden Çıkarılanlar (-)	-	-
Transfer ⁽¹⁾	14,376	14,376
Dönem Sonu Değeri	14,376	14,376
Birikmiş Amortisman		
Dönem Başı Değeri	-	-
Dönem İçi Hareketler	-	-
Amortisman Bedeli	-	-
Elden Çıkarılanlar	-	-
Transfer ⁽¹⁾	(5,189)	(4,881)
Dönem Sonu Değeri	(5,189)	(4,881)
Dönem Sonu Net Defter Değeri	9,187	9,495

⁽¹⁾ 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın kullanımında olmayan ve kira getirisi elde etme amacıyla elde tutulmaya başlanan Şişli Hizmet Binası, maddi duran varlıklar altından yatırım amaçlı gayrimenkullere sınıflanmıştır. Söz konusu gayrimenkul, 31 Aralık 2018 tarihli finansal tablolarda tarihi maliyet bedeli ile izlenmekte olup, lisanslı değerlendirme şirketi tarafından hazırlanan ekspertiz raporunda, gayrimenkulün gerçeğe uygun değeri "pazar yaklaşımı yöntemine" göre, 38,630 TL olarak belirlenmiştir.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkullerinden elde ettiği kira getirisi bulunmamaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

15. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

16. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) dağılımı:

	Cari Dönem	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
TFRS 9 Beklenen Zarar Karşılıkları	51,762	11,388
SPK kurul payı karşılığı - Diğer karşılıklar	14,414	3,171
Dava ve Prim Karşılığı	12,609	2,774
İzin Karşılığı	7,045	1,550
Kıdem Tazminatı Karşılığı	5,640	1,128
İtfa edilmiş maliyet üzerinden değerlendirilen DİBS'lerin iç verim ve piyasa değer farkları	121	26
Ertelenmiş vergi varlığı	91,591	20,037
Sabit kıymetlerin kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	56,156	11,375
Ertelenmiş vergi borcu		11,375
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu), net		8,662

	Önceki Dönem	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
SPK karşılığı	11,352	2,271
Kıdem tazminatı karşılığı	5,900	1,180
İzin karşılığı	6,745	1,349
Dava karşılığı	9,926	1,985
Faiz reeskontları	56	11
Ertelenmiş vergi varlığı		6,796
Sabit kıymetlerin kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	38,805	7,761
Vadeye kadar elde tutulacak DİBS'lerin iç verim ve piyasa değer farkları	402	80
Ertelenmiş vergi borcu		7,841
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu), net		(1,045)

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

16. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar (Devamı):

Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	(1,045)	1,179
TFRS 9 beklenen zarar karşılıkları (açılış etkisi)	8,326	-
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	1,402	(1,923)
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(21)	(301)
Ertelenmiş vergi aktifi	8,662	(1,045)

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

Diğer aktiflerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
VİOP teminatları	18,954	2,826
Saklama ve ücret reeskontları	14,407	9,906
Peşin ödenmiş masraflar	11,493	8,186
Ayniyat mevcudu	94	53
Verilen nakdi teminatlar	57	84
Diğer	1,523	1,090
Toplam	46,528	22,145

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduata ilişkin Bilgiler:

- Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler: Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.
- Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler: Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.
- Merkezi yurtdışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında olup olmadığı: Banka'nın merkezi Türkiye'dedir.
- Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar: Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Türev finansal yükümlülükler ilişkin bilgiler:

- i. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).
- ii. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. 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	652,957	2,772,457	771,313	2,372,955
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	-	-	-	-
Toplam	652,957	2,772,457	771,313	2,372,955

b) Para piyasası borçlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası	-	-	34,737	-
Toplam	-	-	34,737	-

c) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	652,957	2,772,457	806,050	2,372,955
Orta ve uzun vadeli	-	-	-	-
Toplam	652,957	2,772,457	806,050	2,372,955

d) 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.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Fonlara ilişkin bilgiler:

a) Müstakrizlerin fonlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

b) Diğer fonlara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem	
	TP	YP
Alınan nakdi teminatlar	4,461,236	1,599,096
Üyelerin alacakları	147,259	215,847
Sermaye piyasası kurul payı	-	-
Ortakların temettü alacakları	-	-
Gider reeskontları	2,616	-
Diğer ⁽¹⁾	71,524	-
	4,682,635	1,814,943

⁽¹⁾ Diğer kalemi havuz hesaplarından ve garanti fonu hesaplarından oluşmaktadır.

Muhtelif borçlar	Önceki Dönem	
	TP	YP
Alınan nakdi teminatlar	3,787,374	1,849,178
Üyelerin alacakları	116,990	215,562
Sermaye piyasası kurul payı	-	-
Ortakların temettü alacakları	-	-
Gider reeskontları	1,514	-
Diğer ⁽¹⁾	60,316	-
	3,966,194	2,064,740

⁽¹⁾ Diğer kalemi havuz hesaplarından ve garanti fonu hesaplarından oluşmaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

- Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).
- Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin Banka'ya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).
- Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).
- Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).
- Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) izin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ıncı maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır. Emeklilik öncesi hizmet şartlarıyla ilgili bazı geçiş karşılıkları, ilgili kanunun 23 Mayıs 2002 tarihinde değiştirilmesi ile Kanun'dan çıkarılmıştır. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı olan 5,434.32 TL (tam TL tutardır) (31 Aralık 2017: 4,732.18 TL (tam TL tutardır)) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Banka'nın, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), Banka'nın yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bu doğrultuda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %8.00 enflasyon ve %13.5 faiz oranı varsayımlarına göre yaklaşık %5.09 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2017: %7.00 enflasyon oranı ve %3.74 reel iskonto oranı). İsteğe bağlı işten ayrılmalara neticesinde ödenmeyip, Banka'ya kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam işten ayrılma yükümlülüğü (iskonto edilmemiş)	11,498	9,533
İşten ayrılma karşılığı (finansal tablolara yansıtılan)	5,640	5,900
Karşılığın iskonto edilmemiş toplam yükümlülüğe oranı (%)	49.05	61.89

Banka, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 7,045 TL (31 Aralık 2017: 6,745 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında Çalışan Hakları Karşılığı kalemi içinde göstermiştir.

a.1) Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	5,900	7,384
Dönem içinde ödenen	(1,367)	(1,407)
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	(102)	(1,506)
Dönem gideri	1,209	1,429
Hizmet gideri	560	601
Faiz gideri	649	828
Toplam	5,640	5,900

a.2) Çalışan hakları yükümlülüğü tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İzin Karşılığı	7,045	6,745
Toplam	7,045	6,745

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı) :

b) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

b.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen zarar karşılıkları ⁽¹⁾	36,378	-
SPK kurul payı karşılığı ⁽²⁾	14,414	11,352
Dava karşılıkları	12,609	9,926
Toplam	63,401	21,278

⁽¹⁾ Gayrinakdi krediler için 12 aylık beklenen zarar karşılıklarından oluşmaktadır.

⁽²⁾ Banka'nın Sermaye Piyasası Kanunu'nun ilgili maddesi uyarınca Sermaye Piyasası Kuruluna 2018 yılında ödeyeceği kurul payı gider reeskontundan (SPK Kurul Payı) oluşmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dava karşılıkları dönem başı	9,926	1,900
İlaveler	14,957	8,086
Ödemeler	193	-
İptal	12,081	60
Dava karşılıkları dönem sonu	12,609	9,926

6. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

c) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

c.1) SGK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

c.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelere ilişkin yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

7. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar vergisi karşılığı	134,385	70,354
Peşin ödenmiş vergiler (-)	91,258	50,684
Ödenecek Kurumlar Vergisi	43,127	19,670

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (Devamı)

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	43,127	19,670
BSMV	3,272	1,856
Menkul sermaye iradı vergisi	1,443	626
Ödenecek katma değer vergisi	203	149
Diğer	1,376	1,692
Toplam	49,421	23,993

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-İşveren	563	512
Sosyal sigorta primleri-Personel	523	508
İşsizlik sigortası-İşveren	76	72
İşsizlik sigortası-Personel	37	36
Toplam	1,199	1,128

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Ertelenmiş vergi varlığı ve borcu netleştirilerek bilançonun aktifinde ertelenmiş vergi varlığı olarak yer almakta olup, cari ve önceki döneme ilişkin ertelenmiş vergi varlığı/borcuna ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm 16 No'lu dipnotta verilmiştir.

8. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

9. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, paya dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Pay Karşılığı ⁽¹⁾	600,000	600,000
İmtiyazlı Pay Karşılığı	-	-

⁽¹⁾ Banka'nın 31 Aralık 2018 itibarıyla toplamda 6.000.000.000 adet çıkarılmış hisse senedi vardır. Bu hisse senetlerinden 2.000 adedi ise imtiyazlı hisse senedir.

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 2017: Uygulanmamaktadır).

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı):

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 2017: Bulunmamaktadır).

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

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

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

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 200 TL (tam TL tutardır) nominal değerinde imtiyazlı hisse senedi bulunmaktadır. Banka ana 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 Ana Sözleşmesi'nin 9/2 maddesine göre Banka Yönetim Kurulu'nun dört üyesi A grubu pay sahibi ortak tarafından gösterilen adaylar arasından Genel Kurul tarafından seçilir.

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 Bulunmamaktadır).

i) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	523,901	260,606
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	523,901	260,606

j) Geçmiş yıl kârının dağıtılmasına ilişkin açıklamalar:

12 Eylül 2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında sermayenin güçlendirilmesine yönelik olarak 2017 yılı kârından ortaklara kâr dağıtımı yapılmamasına dair karar alınmıştır.

k) Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: 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 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 ⁽¹⁾	17,086,287	17,639,591
Toplam Gayrinakdi Krediler	17,086,287	17,639,591

⁽¹⁾ Takasbank Para Piyasası, Ödünç Pay Piyasası, Pay Piyasası ile Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası için verilen garantilerdir.

Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım								
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taş ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	17,086,287	100	-	-	17,639,591	100	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	17,086,287	100	-	-	17,639,591	100	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	17,086,287	100	-	-	17,639,591	100	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama (Devamı):

I ve II'nci grup gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	1. Grup		2. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	17,086,287	-	-	-
Teminat Mektupları	-	-	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	17,086,287	-	-	-

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

b.3) Cayılamaz taahhütlere ilişkin açıklama:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
ViOP için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	57,980	-	181,543	-
ÖPP için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	2,596	-	8,928	-
MKT için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	-	-	62,470	-
SWAP Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	11,315	-	-	-
Para Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	1,731	-	3,024	-
Pay Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	12,981	-	41,646	-
BAP Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	11,250	-	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Sermaye İştirak Taahhütleri	3,750	-	-	-
Toplam	101,603	-	297,611	-

c) Gayrinakdi Krediler ile İlgili Açıklamalar:

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

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

d) Emanete Alınan Menkul Değerler ile İlgili Açıklamalar:

Banka'nın faaliyet konusu çerçevesinde toplamda 3,592,018,661 TL (31 Aralık 2017: 3,072,124,601 TL) olan emanete alınan menkul değerlerin 3,591,786,440 TL'si yatırım fonları ve bireysel emeklilik fonlarından 232,221 TL'si ise pay senetlerinden, Banka'nın faaliyet konusu çerçevesinde emanete alınan bakiyelerdir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kâr 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	14,677	-	17,400	-
Orta ve uzun vadeli kredilerden	-	-	-	-
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	14,677	-	17,400	-

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	75	-	-
Yurtiçi bankalardan	460,197	194,184	243,034	134,770
Yurtdışı bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	460,197	194,259	243,034	134,770

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

	Cari Dönem	
	TP	YP
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	7,207	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	-	-
Toplam	7,207	-
	Önceki Dönem	
	TP	YP
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	10,141	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	-	-
Toplam	10,141	-

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

e) Diğer bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Verilen faizlere ilişkin bilgiler

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	TP	TP	
Bankalara	152,164	-	85,988	-
T.C. Merkez Bankası'na	378	-	7,727	-
Yurtiçi bankalara	151,786	-	78,261	-
Yurtdışı bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	152,164	-	85,988	-

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Bilanço tarihi itibarıyla mevduata ödenen faiz bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem
Menkul değerlerden alınan faizler	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan F.V.	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan F.V.	600
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülenler	-
Toplam	600
	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan F.V.	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	30
Diğer (Bağlı Ortaklıklardan)	-
Toplam	30

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	24,839	2,251
Sermaye piyasası işlemleri kârı	-	-
Kambiyo işlemlerinden kâr	24,839	2,251
Zarar (-)	(17,266)	(1,689)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	-	-
Kambiyo işlemlerinden zarar	(17,266)	(1,689)
Toplam (Net)	7,573	562

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Konusu kalmayan karşılıklar	2,773	60
Geçmiş yıl giderlerine ait tahsilat	256	242
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	26	13
Diğer gelirler	5	14
Toplam	3,060	329

Raporun beşinci bölüm, dördüncü kısım, 7 numaralı dipnotunda kâr veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemi altındaki bakiyelerin kâr 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 (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

6 Bankaların kredi zararı karşılıklarına ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2018 tarihinde sona eren hesap döneminde kredi zarar karşılığı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	13,918
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci aşama)	13,918
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci aşama)	-
Temerrüt (Üçüncü aşama)	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara	-
Yansıtılan Finansal Varlıklar	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire	-
Yansıtılan Finansal Varlıklar	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
Değer Düşüş Karşılıkları	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
Diğer	-
Toplam	13,918

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Bankaların kredi zararı karşılıklarına ilişkin açıklamalar (Devamı):

Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıkları:

	Önceki Dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	-
III. Grup kredi ve alacaklardan	-
IV. Grup kredi ve alacaklardan	-
V. Grup kredi ve alacaklardan	-
Genel karşılık giderleri	16,931
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	-
Menkul değerler değer düşme giderleri	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan f.v.	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET men. Değ. Değer düşüş giderleri	-
İştirakler	-
Bağlı ortaklıklar	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-
Diğer	-
Toplam	16,931

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Personel giderleri ⁽¹⁾	58,608
SPK kurul payı karşılık gideri	14,414
Dava karşılık gideri	12,609
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	8,485
Vergi, resim ve harç giderleri	7,337
Maddi duran varlık amortisman giderleri	3,699
Kıdem tazminatı karşılık gideri	1,209
İzin karşılık gideri	301
Özel maliyet amortisman giderleri	20
Diğer işletme giderleri	25,296
- Bilgisayar kullanım giderleri	8,543
- Haberleşme giderleri	2,344
- Sigorta giderleri	213
- Diğer giderler	14,196
Toplam	131,977

⁽¹⁾ Kâr veya zarar tablosunda aynı bir kalem olarak yer alan "Personel Giderleri" de bu tabloda yer almaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler: (Devamı)

	Önceki Dönem
Personel giderleri	46,098
SPK kurul kayı karşılık kideri	11,352
Dava karşılık gideri	8,087
Vergi, resim ve harç giderleri	4,436
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	4,313
Maddi duran varlık amortisman giderleri	2,632
İzin karşılık gideri	1,881
Kıdem tazminatı karşılık gideri	1,428
Özel maliyet amortisman giderleri	14
Diğer işletme giderleri	24,423
- Bilgisayar Kullanım giderleri	6,654
- Haberleşme giderleri	1,865
- Sigorta giderleri	172
- Diğer giderler	15,732
Toplam	104,664

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.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cari vergi gideri	(134,385)	(70,354)
Ertelenmiş vergi gideri/geliri	1,402	(1,923)
Toplam	(132,983)	(72,277)

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

	Cari Dönem
Sabit kıymetlerin kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklılıklar	3,614
SPK karşılığı	900
Dava ve prim karşılığı	789
İzin karşılığı	201
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların DİBS'lerin iç verim ve piyasa değer farkları	26
Özkaynak altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi gideri	(21)
Kıdem tazminatı karşılığı	(52)
Faiz reeskontları	(69)
TFRS 9 beklenen zarar karşılıkları	(3,986)
Toplam	1,402

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama: (Devamı)

	Önceki Dönem
Sabit kıymetlerin kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	(4,090)
Kıdem tazminatı karşılığı	(297)
Vadeye kadar elde tutulacak dıbs'lerin iç verim ve piyasa değer farkları	(103)
Dava karşılığı	1,605
İzin karşılığı	376
Özkaynak altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi gideri	301
SPK karşılığı	274
Faiz reeskontları	11
Toplam	(1,923)

Vergi karşılığının mutabakatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kâr	612,723	348,648
Kurumlar vergisi oranı	%22	%20
Hesaplanan vergi	(134,799)	(69,730)
İlaveler	45.097	21,063
İndirimler	(43,281)	(23,610)
Vergi gideri	(132,983)	(72,277)

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

31 Aralık 2018 tarihinde sona eren hesap dönemine ait, Banka'nın vergi sonrası kârı 479,740 TL'dir (31 Aralık 2017: 276,371 TL).

10. Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklamalar:

a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Alınan diğer komisyonlar ve ücretler	Cari Dönem	Önceki Dönem
- Vadeli İşlemler Opsiyon Borsası komisyonları	54,061	30,514
- Saklama komisyonları	36,044	26,035
- Müşteri hesap bakım komisyonları	28,001	22,866
- Hizmet komisyonları	35,455	17,855
- Virman işlemleri	10,186	14,226
- Havale komisyonları	16,343	9,074
- Diğer	7,703	5,660
Toplam	187,793	126,230

12 Verilen ücret ve komisyonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Merkezi Kayıt Kuruluşuna Ödenen Komisyonlar	8,040	6,884
EFT için ödenen Komisyonlar	2,076	1,644
BIST'e Ödenen Komisyonlar	7,606	2,649
Diğer Komisyonlar	14,220	4,478
Verilen Ücret ve Komisyon Giderleri	24,336	15,655

a) Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalış: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

b) Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

c) Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

c) Net yatırım riskinden korunma işlemi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

d) Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı: Bulunmamaktadır.

f) Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen pay başına dönem net kâr payları: Kâr payı dağıtımı yapılmamıştır.

g) Kâr payının ödenme zamanları hakkında genel kurula yapılacak öneriler ile kâr dağıtımı yapılmayacaksa nedenleri: Finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla Yönetim Kurulu kâr dağıtımı ile ilgili bir karar almamıştır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

h) Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar: 12 Eylül 2018 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında sermayenin güçlendirilmesine yönelik olarak kâr dağıtımı yapılmaması, Banka'nın 277,152 TL dağıtılabılır net dönem kârının 13,859 TL'sinin I. Tertip Yedek Akçe olarak ayrılması, I. Tertip Yedek Akçe ayrılması sonucu kalan tutarın Olağanüstü Yedek Akçeler hesabına eklenmesi kararı alınmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dağıtılmayan Kârlardan Yasal Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	15,078

i) Pay ihracına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet kârı” içinde yer alan 178,693 TL (31 Aralık 2017: (212,883) TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, personel giderleri, temettü gelirleri, ticari kâr/zarar, diğer faaliyet giderleri ve kredi karşılıkları tutarından oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 488,242 TL (31 Aralık 2017: 1,589,302 TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklardaki değişimler ile vergi borcundaki değişimden oluşmaktadır. 31 Aralık 2018 tarihinde sona eren hesap döneminde 24,321 TL (31 Aralık 2017: 7,278 TL) tutarındaki “Diğer aktiflerdeki net artış/azalış” kalemi ise diğer aktifler ve vergi varlığındaki kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi (275,400) TL'dir (31 Aralık 2017: 160,163 TL).

2. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Dönem Başı		
Nakit	480	85
Kasa ve Efektif Deposu	37	14
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	443	71
Diğer	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	10,184,317	7,737,093
Bankalar	10,163,484	7,715,925
Para Piyasasından Alacaklar	20,833	21,168
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	10,184,797	7,737,178
Reeskont (-)	(25,173)	(13,260)
Nakit Akış Tablosundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	10,159,624	7,723,918
Dönem Sonu	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Nakit	79,037	480
Kasa ve Efektif Deposu	60	37
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	78,977	443
Diğer	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	11,530,101	10,184,317
Bankalar	10,884,838	10,163,484
Para Piyasasından Alacaklar	645,263	20,833
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	11,609,138	10,184,797
Reeskont (-)	(29,943)	(25,173)
Nakit Akış Tablosundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	11,579,195	10,159,624

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklanması Gereken Hususlar

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

a) Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (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	-	-	144,797	2,666,698	100,108	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	14,800	3,964,840	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1,739	-	27,198	21,264	6,880	8,282

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	-	-	98,945	2,783,755	70,038	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	144,797	2,666,698	100,108	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2,112	-	32,855	19,511	14,456	3,537

- b) 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 2017: Bulunmamaktadır).
- c) Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: 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 2017: 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 2017: Bulunmamaktadır).
- c) Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).
- d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: 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 2017: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VIII. Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

1. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	1	292			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

2. Banka'nın Yurtiçinde ve Yurtdışında Şube veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama:

Bulunmamaktadır

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren 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) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 28 Şubat 2019 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.



TAKAS
İSTANBUL



www.takasbank.com.tr



BORSA
İSTANBUL
GRUBU