



SUNUŞ

- 2 Giriş
- 3 Takas İstanbul Hakkında
- 4 2020 Yılı Faaliyetlerinin Özeti

- 6 Yönetim Kurulu Başkanı'nın ve Genel Müdür'ün Faaliyet Dönemine İlişkin Değerlendirmeleri ve Geleceğe Yönelik Beklentileri
- 18 Hesap Dönemine Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler
- 18 Bankanın Tarihsel Gelişimi ve Hesap Dönemi İçinde Varsa Ana Sözleşmesinde Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri
- 19 Bankanın Organizasyon, Sermaye ve Ortaklık Yapıları ile Bunlara İlişkin Hesap Dönemi İçerisindeki Değişiklikler, Nitelikli Paya Sahip Gerçek veya Tüzel Kişilerin Ünvanları ve Paylarına İlişkin Bilgiler
- 21 Bankanın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar
- 22 Personel ve Şube Sayısına, Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Bunlar Esas Alınarak Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi
- 24 Vizyon, Misyon ve Değerler
- 31 Bilgi Teknolojileri, Proje Geliştirme ve İlgili Faaliyetler
- 36 2020 Yılı Gelişmeleri

YÖNETİME VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

- 71 Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları ile 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
- 76 Yönetim Kurulu'nun Yapısı ve Oluşumu
- 77 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 ile Bu Komitelerde Görev Alan Başkan ve Üyelerin Ad ve Soyadları ile Asli Görevleri Hakkında Bilgiler
- 80 Genel Kurula Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu
- 82 İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Bilgiler
- 83 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler
- 83 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
- 88 Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

FİNANSAL BİLGİLER VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

- 104 Denetim Komitesinin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler
- 107 Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Görüşü
- 108 Mali Durum, Kârlılık, Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme ve Stratejik Hedeflere Ulaşma
- 109 Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler
- 112 Uluslararası Derecelendirme Kuruluşlarının Takasbank'a Verdiği Notlar
- 112 Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler
- 113 Başlıca Göstergeler
- 113 Kâr Payı Dağıtım Politikası
- 113 Bankanın İktisap Ettiği Kendi Paylarına İlişkin Bilgi
- 113 Şirket Aleyhine Açılan ve Şirketin Mali Durumunu ve Faaliyetlerini Etkileyebilecek Nitelikteki Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler
- 113 Bağış ve Yardımlar ile Sosyal Sorumluluk Projeleri Çerçevesinde Yapılan Harcamalara İlişkin Bilgiler
- 114 31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetçi Raporu

Giriş

Raporun Ait Olduğu Dönem, Bankanın Ticaret Ünvanı ile Genel Müdürlük ya da Merkez Adresini, Telefon ve Faks Numaralarını, Elektronik Site ve Elektronik Posta Adreslerini İçeren İletişim Bilgileri:

Raporun Ait Olduğu Dönem: 2020 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

2

Elektronik Posta Adresleri:

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

Takas İstanbul Hakkında

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

Takas İstanbul, Borsa İstanbul bünyesinde mevcut piyasalarda gerçekleşen;

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

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 satım konu olan menkul kıymet karşılığındaki ödeme taahhütleri Takas İstanbul aracılığıyla hesaben sonuçlandırılmaktadır. Güvenilir, hızlı ve düşük maliyetli nakit transferi hizmeti sağlayarak para ve sermaye piyasaları arasında köprü görevi üstlenen Takas İstanbul, sermaye piyasası ve Borsa İstanbul mevzuatı çerçevesinde Borsa İstanbul bünyesinde faaliyet gösteren piyasalar için tam otomasyon ortamında organize piyasalar ile on-

line bağlantılı olarak takas hizmetleri sunmaktadır.

Bunların yanında; Enerji Piyasaları İşletme A.Ş. bünyesindeki Elektrik Piyasalarında ve Organize Toptan Doğal Gaz Satış Piyasasında Merkezi Uzlaştırma Kuruluşu olarak nakit takas, teminat ve temerrüt yönetimi hizmeti, Ürün İhtisas Borsası bünyesinde işlem gören Elektronik Ürün Senetlerinin (ELÜS) tanımlanması, ISIN kodu üretilmesi, Borsa'da işlem gören ELÜS'lerin takas işlemlerinin gerçekleştirilmesi ve lisanslı depo ücretlerinin transfer işlemlerinin gerçekleştirilmesi hizmetleri verilmektedir. Faize dayalı TL IRS (interest rate swap) ve TL OIS (overnight index swap) kontratlarına ilişkin risk ve teminat yönetimi hizmeti verilmektedir.

Takasbank Çek Takas Sistemi ile çeklerin, banka şubeleri arasında hesaben ödenmesi sağlanmakta, takas, mutabakat işlemleri ve teminat yönetiminin yapılmasına aracılık edilmektedir. Altın Transfer Sistemi, sistem üyesi bankalara ve müşterilerine kişiden kişiye altın transfer edilmesine imkan sağlamakta, altının ekonomideki mobilitesinin artırılmasına, yastık altındaki altının ekonomiye kazandırılmasına ve altını bir tasarruf aracı olmaktan çıkartıp bir ödeme aracı olarak kullanılmasına aracılık olmaktadır. BiGA Dijital Varlık Transfer Platformu, Takasbank tarafından dijital varlıkların blokzincir teknolojisi kullanılarak

transfer edilmesine imkan sağlayan, fiziksel dayanak varlığı esas alan ve mevcut regülasyonlara uyumlu olarak gerçekleştirilebilen bir transfer sistemidir.

Takasbank, Sermaye Piyasası Kurulu'nun "Paya Dayalı Kitle Fonlaması Tebliği" ile kitle fonlama platformları aracılığıyla toplanan fonun, girişim şirketine aktarılana veya yatırımcılara iade edilene kadar bloke edileceği "emanet yetkilisi" olarak kitle fonlama platformlarına ve Bankalararası Kart Merkezi (BKM)'nin; hâlihazırda işlettiği Yurtiçi Takas ve Hesaplaşma (YTH) Sistemi için, kurdukları teminat yönetimi mekanizması kapsamında teminat saklama hizmeti vermektedir.

Gayrimenkulün mülkiyet hakkı ile satış bedelinin eşanlı el değiştirmesini sağlayan "TapuTakas Sistemi" ve taşıt mülkiyet hakkı ile alım satım bedelinin el değiştirmesi sırasında alıcı ile satıcının karşılaştığı olumsuzlukların önlenmesini sağlayan "TaşıtTakas Sistemi" hizmetleri verilmektedir.

Ayrıca Takasbank, Bireysel Emeklilik Şirketlerine saklayıcı sıfatıyla hizmeti vermekte, gönüllü ve otomatik katılım sistemi kapsamındaki fon paylarını katılımcılar adına ve katılımcıların e-devlet sistemi üzerinden ulaşabileceği şekilde hesaben takip etmektedir. Ülkemizde yerleşik tüzel kişilere ve menkul kıymetlere uluslararası numaralandırma hizmeti sunmaktadır.

2020 Yılı Faaliyetlerinin Özeti

AR-GE

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

BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİ

Bireysel emeklilik sistemi fon paylarının saklanması kapsamında yaklaşık 15,6 milyon hesapta 170 milyar TL piyasa değerinde fon payı için saklama hizmeti verilmiştir.

KALDIRAÇLI ALIM SATIM İŞLEMLERİ TEMİNAT YÖNETİMİ ve SPK'YA RAPORLAMA

31 Ağustos 2011 tarihinde yayımlanan "Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri (KASİ) ve Bu İşlemleri Gerçekleştirebilecek Kurumlara İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" kapsamında müşteri bazlı teminatların saklanması ve işlemlerin SPK'ya raporlanması hizmeti sunulmaktadır. 2020 yılı sonu itibarı ile saklanan teminat bakiyesi %63 artarak 1,5 milyar TL'ye, yıllık toplam işlem hacmi %62 artarak 6,3 trilyon TL'ye ulaşmıştır.

TAKASBANK PARA PİYASASI

Takasbank tarafından işletilmekte olan Takasbank Para Piyasası'nda (TPP), 2020 Nisan ayında Bankamızın hizmet verdiği diğer piyasalar ile uyum çerçevesinde risk, teminat ve temerrüt yönetim yapısı ile takas yönteminde değişikliğe gidilmiştir. TPP toplam işlem hacmi, bir önceki yıla göre %20,5 oranında artmıştır.

TEZGAH ÜSTÜ TÜREV İŞLEMLER

19 Aralık 2019 tarihinden itibaren tezgah üstü türev araç işlemlerine takas ve merkezi karşı taraf hizmeti vermeye başlanmıştır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarı ile üye sayısı 20 olup açık pozisyon büyüklüğü 12.885 milyon TL, toplam işlem teminatı değeri 589 milyon TL, toplam garanti fonu katkı payı değeri 41 milyon TL olmuştur.

TEFAS (TÜRKİYE ELEKTRONİK FON ALIM SATIM PLATFORMU)

2020 yılında Yatırım Fonlarında yaşanan büyümeye bağlı olarak TEFAS işlem hacminde de önemli artış görülmüştür. TEFAS toplam işlem hacmi, bir önceki yıla göre %218,5 oranında artmıştır.

TAKASBANK ÖDÜNÇ PAY PİYASASI

Borsa İstanbul Pay Piyasası yeni pazar yapısı uygulaması ile birlikte Takasbank Ödünç Pay Piyasası'nda da değişikliğe gidilmiştir. Ödünce konu olabilecek kıymetler, "Borsa Pazarlarında İşlem Gören, Kredili Alım ve Açığa Satış İşlemlerine Konu Olan Yıldız Pazar ve Ana Pazar'da yer alan paylar ve borsa yatırım fonu katılma belgeleri" olacak şekilde revize edilmiştir.

Takasbank'ın piyasaların derinleşmesi ve gelişmesine yönelik çalışmaları kapsamında, Ödünç Pay Piyasası'nda sağlıklı fiyat oluşumunu temin edecek, düzenli ve sürekli teklif bulunmasını sağlayacak, süreçleri otomatize ve maliyetleri minimize edecek teknik geliştirmeler tamamlanarak 2020 yılı Temmuz ayında devreye alınmıştır. Yeni sistemde ilk etapta Borsa İstanbul "BIST 30 Endeksi" kapsamında yer alan pay senetleri, geliştirilen "Otomatik Ödünç Verme Talimat Ekranları" aracılığı ile aracı kurumlar tarafından ödünce konu edilebilmektedir. Bu sayede işlemlere aracılık eden kurumların üzerindeki operasyonel yüklerin hafifletilmesi ve yatırımcılar tarafından çok düşük maliyetler ile payların ödünç alınması mümkün hale gelmiştir.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 02/03/2020 tarihli Borsa İstanbul Pay Piyasası açığa satış yasağı kararı doğrultusunda, Ödünç Pay Piyasası'nda açığa satış yasağı kaldırılana kadar ödünç işlemlerine ara verilmiştir. Takasbank tarafından yapılan teknik geliştirmeler ile beraber açığa satış yasağının kalkması ile Temmuz ayından itibaren Ödünç Pay Piyasası'nda işlemlere tekrar başlanmıştır. Dört aylık bir araya rağmen toplam işlem hacmi, bir önceki yılın işlem hacminin %95,9'u oranında gerçekleşmiştir.

BORSA İSTANBUL A.Ş. PAY PİYASASI TAKAS HİZMETİ

%138,98 – %156,52
artış

Pay Piyasası menkul kıymet takas hacmi önceki yıla göre %138,98 artış göstererek 872,50 milyar TL'ye ve nakit takas hacmi %156,52 artış göstererek 277,58 milyar TL'ye ulaşmıştır.

BORSA İSTANBUL A.Ş. BORÇLANMA ARAÇLARI PİYASASI TAKAS HİZMETİ

%21,04 – %43,42
artış

Borçlanma Araçları Piyasası menkul kıymet takas hacmi önceki yıla göre %21,04 artış göstererek 10.869,79 milyar TL'ye ve nakit takas hacmi %43,42 artış göstererek 2.816,32 milyar TL'ye ulaşmıştır.

BORSA İSTANBUL A.Ş. - SWAP PİYASASI TAKAS HİZMETİ

981,77
milyar TL

SWAP Piyasası'nda 981,77 milyar tutarında nakit takası gerçekleştirilmiştir.

BORSA İSTANBUL A.Ş. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON PİYASASI TAKAS VE TEMİNAT YÖNETİM HİZMETİ

%50 – %126
artış

Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası kar/zarar takası tutarı %50 oranında artarak 47,2 milyar TL'ye, teminatların piyasa değeri %126 oranında artış göstererek 13,2 milyar TL'ye ulaşmıştır.

BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİ

%34
artış

Bireysel emeklilik sisteminde toplam fon büyüklüğü %34 artış göstererek 170 milyar TL'ye ulaşmıştır.

%8
artış

Bireysel emeklilik sistemi katılımcı hesap sayısı %8 artış göstererek 15,6 milyona ulaşmıştır.

TAKASBANK ÇEK TAKAS SİSTEMİ

10.511.845

2020 yılı içerisinde toplam 10.511.845 adet çek Takasbank Çek Takas Sistemine iletilmiş, bankaların provizyon kontrolleri sonucu iade edilen çekler sonrası 10.199.066 adet çek mutabakata konu olmuştur.

ALTIN TRANSFER SİSTEMİ

%331
artış

2019 yılında toplam 4.544 adet olan işlem sayımız 2020 yılında 26.827 adede, 2019 yılında 2.824.055 gr olan transfer hacmimiz ise 12.220.671 gr'a ulaşmıştır.

GLOBAL SAKLAMA HİZMETİ

%54
artış

Ortalama saklama bakiyesi %54 artarak saklanan kıymetlerin piyasa değeri 9,5 milyar EUR'u geçmiş, işlem adedi %59 artarak 87 bin seviyesini aşmıştır. Üye sayısı %22 artış ile 508'e ulaşmıştır.

HESAP SÖZLEŞMESİ

352
adet

352 adet hesap sözleşmesi imza edilmiş, 1.999 kuruma ve 8.582 aktif kullanıcıya hizmet verilmiştir.

NUMARALANDIRMA HİZMETİ

22.876
adet

Sermaye piyasası enstrümanları için 22.876 adet ISIN, 633 tüzel kişiye de LEI kodu tahsis edilmiştir.

EPIAŞ ELEKTRİK PİYASASI TAKAS HİZMETİ

%21
artış

Elektrik Piyasası'nda işlem hacmi bir önceki yıla göre %21 artmıştır.

BORSA İSTANBUL A.Ş. KIYMETLİ MADENLER PİYASASI TAKAS HİZMETİ

%325
artış

Kıymetli Madenler piyasası işlem hacmi, bir önceki yıla göre %325 artmıştır.

EPIAŞ DOĞALGAZ PİYASASI TAKAS HİZMETİ

%14
artış

Doğal Gaz Piyasası'nda işlem hacmi bir önceki yıla göre %14 artmıştır.

ELEKTRONİK ÜRÜN SENETLERİ (ELÜS) TAKAS HİZMETİ

%77
artış

Elektronik Ürün Senetlerinde işlem hacmi bir önceki yıla göre %77 artmıştır.

Sunuş

Yönetim Kurulu Başkanı'nın ve Genel Müdür'ün Faaliyet Dönemine İlişkin Değerlendirmeleri ve Geleceğe Yönelik Beklentileri

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı



Değerli Paydaşlarımız,

2020 yılının ilk döneminden başlamak üzere küresel ekonomide, başta COVID-19 pandemisi, ekonomik gelişmeler, ekonomilerdeki negatif seyir, fiziki kısıtlamalar ve jeopolitik gelişmeler önemli gündem maddeleri olarak yer aldı. Salgın sebebiyle, yatırım, üretim ve güven göstergelerinde bozulmalar görüldü, küresel iktisadi faaliyetler ve büyüme oranları ivme kaybetti ve birçok gelişen ve gelişmekte olan ülkelerin ekonomilerine negatif yansımaları oldu.

Salgın gelişmelerine bağlı olarak ülkemizde yılın ilk yarısında daralan ekonomi, üçüncü çeyrekte güçlü kredi ivmesi ve normalleşme adımlarıyla beraber hızlı bir toparlanma sergiledi. Türkiye ekonomisi, 2020'nin üçüncü çeyreğinde yüzde 6,3 dördüncü çeyreğinde yüzde 5,9 büyüyerek gelişmekte olan ülkeler arasında en yüksek büyüme oranına ulaştı. Salgının ilk evrelerinden itibaren üretim potansiyelinin korunmasını önceliklendiren, reel sektör ile finansal sektör arasındaki etkileşimin sağlıklı bir şekilde devamını sağlayacak adımlar atıldı.

COVID-19'un ülkemizde görüldüğü andan itibaren, Borsa İstanbul Grubu olarak bu süreci çalışanlarımız ve yakınları açısından mümkün olduğunca sorunsuz bir biçimde atlatmayı amaçladık. Geriye dönüp bakınca bunu başardığımızı düşünüyorum. Ofisteki çalışan sayısını belli bir seviyenin altında tutmak için, uzaktan çalışma sistemlerini devreye aldık. Bilgi teknolojileri altyapımız sayesinde, uzaktan çalışabilecek her çalışanımıza bu imkânı sağladık, sağlamaya devam

ediyoruz. Salgının ve sevdiğimizden ayrı düşmenin yarattığı olumsuzlukları bertaraf etmek için çalışanlarımıza psikolojik destek hattı imkânı sunduk. Kampüse gelen personelimize düzenli hijyen kitleri dağıttık. Tüm çalışanlarımıza, bu olumsuz süreç boyunca çalışma azimlerini korudukları ve iş sürekliliğimizin korunması çabaları için bir kez daha teşekkür ederim.

Saygıdeğer Paydaşlarımız,

Takasbank olarak takas ve merkezi karşı taraf hizmetleri başta olmak üzere, teminat ve risk yönetimi hizmetleri sunarak ülkemiz finansal piyasalarının gelişimine katkıda bulunmaktayız. Geçtiğimiz yılda da hizmet kalitemizi artırmaya ve Borsa İstanbul Grubunun önemli bir bileşeni olarak piyasaların derinleşmesi ve gelişmesine katkı sağlamak üzere stratejik hedeflerimize uygun projeler geliştirmeye odaklandık. Proje ve girişimlerimizi, sektörün talepleri ve ülkemiz ihtiyaçlarını dikkate alarak çeşitlendirmeye gayret ettik. Aynı zamanda bilgi işlem kaynaklı operasyonel risklerin yönetilmesi ve Takasbank hizmetlerinin hızlı, etkin ve kesintisiz bir şekilde sunulmaya devam edilebilmesi için teknolojik alt yapımızın güçlendirilmesine yönelik çalışmalarımızı sürdürdük.

Sermaye piyasalarına ve ülkemiz finans sektörüne yenilikçi çözümler sunarak güçlü bir operasyon ve teknolojik altyapıya sahip olma amacını taşıyan ve yerinde Ar-Ge merkezi ünvanına sahip olan Bankamızın bu kapsamdaki projelerinden dört tanesini 2020 içerisinde tamamladık ve altı adet projemiz halen devam etmektedir.

2019 sonunda hayata geçirdiğimiz, dayanağı fiziksel altın olan ve dijital bir varlığa çevrilebilen altının blokzincir teknolojisi ile kişiden kişiye transferine imkân tanıyan "BiGA Dijital Altın" projesiyle IDC Türkiye tarafından düzenlenen DX Awards Ödüllerinde "DX Gamechanger" dalında birincilik ödülünü aldık. Yine DX Awards kapsamında 2020 yılının Şubat ayında devreye aldığımız güvenli ödeme sistemi TaşıtTakas projemizle de sektörün birçok yenilikçi ve rekabetçi kurumlarının arasından sıyrılarak "Omni-Experience Innovator" dalında üçüncülük ödülü aldık.

Ülkemizin ve tüm dünyanın salgın hastalık ve yarattığı olumsuz etkilerle mücadele ettiği bu dönemde, risklere karşı hazırlıklı oluşumuz ve teknik yeterliliğimiz sayesinde iş sürekliliğimizi koruduk ve Borsa İstanbul Grup şirketleriyle uyum içerisinde yeni ürün ve hizmetler geliştirmeye devam ettik.

Türk sermaye piyasalarının gelişimi açısından önemli bir finansal alt yapı kuruluşu olan Bankamız, 2020'de elde ettiği başarılarını, aktif kadrosu ve sermaye yapısıyla önümüzdeki yıllarda da sürdürmeye devam edecektir.

2020 yılındaki güçlü performans ve yenilikçi projelerdeki destekleri ve katkıları dolayısıyla başta sermaye piyasalarımızın değerli yöneticileri ile çalışanlarımıza ve Bankamıza güvenini eksik etmeyen tüm paydaşlarımıza Yönetim Kurulumuz ve şahsım adına teşekkürlerimi sunarım.

Mehmet Hakan ATİLLA
Yönetim Kurulu Başkanı

Sunuş

Yönetim Kurulu Başkanı'nın ve Genel Müdür'ün Faaliyet Dönemine İlişkin Değerlendirmeleri ve Geleceğe Yönelik Beklentileri

Genel Müdür'ün Mesajı



Takasbank'ın Değerli Paydaşları,

2019 yılının ikinci yarısından itibaren toparlanmaya başlayan dünya ekonomileri, 2020 yılındaki COVID-19 pandemisi ile yavaşlamış ve negatif seyir izlemeye başlamıştır. 2020 yılında durağan olan dünya ekonomilerinin aksine Ülke ekonomimizin büyümesi pozitif yönde ayrılmış ve 2020 yılı üçüncü çeyreğinde %6,3, dördüncü çeyreğinde ise %5,9 büyüme oranı ile dünya ekonomilerinin üzerinde gerçekleşmiştir.

Ülkemizin ekonomik büyümesine her geçen gün daha çok katkı sağlayan, sermaye piyasaları ile finans piyasaları arasında önemli bir köprü görevi üstlenen Bankamızın 2020 yılsonu finansal verileri dikkate alındığında, toplam aktifleri %51,71 oranında artarak 25,4 milyar TL'ye, özsermayesi %11,02 oranında artarak 2,6 milyar TL'ye ulaşmıştır. Vergi öncesi faaliyet kârını 686,4 milyon TL'ye, bankacılık hizmet gelirleri 446,5 milyon TL'ye, net faiz gelirleri ise 454,6 milyon TL'ye yükseltmiştir.

Takasbank Para Piyasası'nda toplam işlem hacmi, bir önceki yıla göre %20,5 oranında artış göstermiştir. Bankamızın işlettiği bir diğer piyasa olan ve yatırım fonları sektörünün gelişimine önemli katkılar sunan Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu'nun toplam işlem hacmi artışı ise %218,5 olarak gerçekleşmiştir.

Global saklama hizmeti kapsamında ortalama saklama bakiyesi %54'lük artış göstererek saklanan kıymetlerin piyasa değeri 9,5 milyar Euro'yu geçmiş olup, yurt dışı saklama hizmeti verdiğimiz üye sayısında da %22'lik büyüme gerçekleşmiştir. Ülkemizin numaralandırma kuruluşu olarak 2020 yılında sermaye piyasası enstrümanlarına ise 22.876 adet ISIN kodu ve 633 tüzel kişiye LEI kodu tahsis edilmiştir.

LEI kodu başvurularının alındığı internet sayfamızın altyapısı ve teknoloji yenilenmiş olup MERSİS entegrasyonu ve belge yükleme fonksiyonu sayesinde daha kullanıcı dostu bir portala dönüştürülmüştür.

Bireysel emeklilik şirketlerinde gönüllü katılım sistemi dahilinde fon büyüklüğü 2019 verileri ile karşılaştırıldığında %34,3 artış göstererek 136,6 milyar TL'ye ulaşmıştır. Otomatik katılım sistemi dahilinde ise, toplam fon tutarı %43'lük bir büyüme ile 3,7 milyar TL artış göstererek 11,8 milyar TL'ye ulaşmıştır. 2020 yılı içerisinde otomatik katılım tarafında yaklaşık olarak 4,2 milyon adet bireysel emeklilik fon hesabı açılmış olup, mevcut bakiyeli hesap sayısı 7,4 milyon adete ulaşmıştır. Toplamda 15,6 milyon katılımcı hesabında 21,6 milyar TL devlet katkısı fonları dahil 170 milyar TL hane halkı tasarrufu emeklilik fonları aracılığıyla ülkemiz ekonomisine katkı sağlamaya devam etmiştir.

Ayrıca Portföy Saklama hizmeti verdiğimiz fon ve yatırım ortaklığı sayısı %15,4'lük bir artış göstererek 2020 yıl sonunda 97 adete ulaşmış, fon toplam büyüklüğü ise %7,6'luk bir artış kaydederek 8,34 milyar TL seviyesine yükselmiştir.

Çok taraflı netleştirme sonucunda Borçlanma Araçları Piyasası'nda 2.816,32 milyar TL nakit takası ile 10.869,79 milyar TL piyasa değerli menkul kıymet takası, Pay Piyasası'nda 277,58 milyar TL tutarında nakit takası ile ve 872,50 milyar TL piyasa değerli menkul kıymet takası, Swap Piyasası'nda 981,7 milyar TL nakit takası, Kıymetli Madenler Piyasası'nda 304,1 milyar TL nakit takası, 733,17 ton altın ve 796,69 ton gümüş kıymet takası gerçekleştirilmiştir. Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda açık pozisyonların piyasa değeri 31,9 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Enerji piyasasındaki liberalleşme çerçevesinde faaliyete geçirilen Elektrik Piyasası'nda 241,6 milyar TL nakit takas ve Türkiye'nin Milli Enerji ve Maden Politikası doğrultusunda Ülkemizin bölgesel enerji ticaret merkezi olma hedefi ile faaliyete geçen Organize Toptan Doğal Gaz Satış Piyasası'nda 9,8 milyar TL nakit takas işlemi, Türkiye Ürün İhtisas Borsasında işlem gören Elektronik Ürün Senetlerine ilişkin 11,4 milyar TL nakit takası gerçekleştirilmiştir.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın ve Genel Müdür'ün Faaliyet Dönemine İlişkin Değerlendirmeleri ve Geleceğe Yönelik Beklentileri

Genel Müdür'ün Mesajı

Merkezi karşı taraf hizmeti verdiğimiz piyasalarda 2020 yılı sonu itibarıyla teminat tutarı 37,55 milyar TL'ye toplam teminat tutarı ise 72,42 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Büyüme performansını sürdüren Bankamız, verimliliğin, yenilikçiliğin ve güvenirliliğin yükseliş gösterdiği bir faaliyet dönemini daha geride bırakırken geleceğe daha güçlü bakabilmek adına projelerini birer birer hayata geçirmeye devam etmiştir. Bu kapsamda "Önyüz Dönüşüm Projesi" ile uluslararası standartlarda sağlanmakta olan bilgi teknolojileri altyapısının yüksek güvenlik ve erişilebilirlik esaslarıyla, güncel teknolojilerle yenilenmesi sağlanırken, "ISO 20000-1 Projesi" ile etkili ve yönetilebilir bir Servis Yönetim Sistemi kurulmuş, müşteri memnuniyetini arttıracak hizmet kalitesi iyileştirmesi gerçekleştirilmiştir.

Taahhüt alım satımında sıkça yaşanan dolandırıcılık ve hırsızlık olaylarını önlemek amacıyla T.C. Ticaret Bakanlığı ile Türkiye Noterler Birliği arasında yürütülen ortak çalışmaların ürünü olan Güvenli Ödeme Sistemi'ndeki ilk emanet kuruluşu olarak Takasbank, TaahhütTakas Sistemini halkımızın hizmetine sunmaya başlamıştır. Sistemimizin kullanılmasıyla taşıt mülkiyetiyle satış bedelinin eş zamanlı el değiştirilmesini ve karşı taraf riskinin ortadan kaldırılmasını sağlamıştır.

Bireysel Emeklilik Fonlarının katılma paylarının dijital bir platformda alım satımının yapılabilmesi için TEFAS BES projesinin gerekli alt yapı çalışmaları tamamlanmış olup, 2021 yılının Temmuz ayında projenin tamamlanarak hayata geçirilmesi

hedeflenmektedir. Bu sayede, Bireysel emeklilik fonlarının platformda işlem görmesi ile fonların getiri performansı açısından rekabeti artırıcı bir etkinin ortaya çıkması beklenmektedir.

Bankamız, Bankalararası Kart Merkezi'nin hâlihazırda işlettiği Yurtiçi Takas ve Hesaplaşma Sistemi için kurdukları teminat yönetimi mekanizması kapsamında, 30/01/2020 tarihi itibarıyla teminat saklama hizmeti vermeye başlamıştır.

Tasarımı sayesinde herhangi bir dijital değer transferine mümkün kılan parametrik bir altyapıya ve fiziki dayanağa sahip olan BiGA Platformunun devamı kapsamında, oluşturulan altyapının daha ileri taşınması hedefiyle blokzincir tabanlı bir ödeme sistemi kurulması çalışmalarına başlanmıştır.

Bankamız tarafından işletilmekte olan Ödünç Pay Piyasası'nda düzenli ve sürekli olarak ödünç pay arzını sağlayan ve süreçleri otomatize eden teknik geliştirmeler tamamlanarak 2020 yılı Temmuz ayında devreye alınmıştır. Bu sayede işlemlere aracılık eden kurumların üzerindeki operasyonel yükler hafifletilmiş ve yatırımcılar tarafından düşük maliyetler ile payların ödünç alınması mümkün hale gelmiştir. Takasbank Para Piyasası'nda (TPP) ise risk ve teminat yönetiminin daha etkin yapılabilmesi amacıyla, Bankamızın

hizmet verdiği diğer piyasalarda uygulanan risk, teminat ve temerrüt yönetim yapısı TPP için de uyarlanarak 2020 yılı Nisan ayında uygulamaya alınmıştır.

Yenilikçi, çağrı yakalayan ve ileriye dönük vizyonumuz ve misyonumuz çerçevesinde hayata geçirilen proje ve hizmetlerimizin yanı sıra, Bankamızın güvenirliliği ve hizmetlerinin kalitesi gün geçtikçe artarak devam etmektedir. Bankamız tarafından her yıl hazırlanan Takasbank Hizmet Memnuniyet Anketi değerlendirme sonucuna göre üyelerimizin memnuniyet seviyesinin %91 gibi yüksek oranda olduğu görülmüştür.

Bankamız, sunduğu hizmetleri, devreye aldığı ve alacak olduğu projeleri ile Ülkemizin ekonomik kalkınmasına önemli katkılar vermeye ve pay sahibi olmaya devam edecektir. Bankamızın başarısında emekleri ve payı olan Yönetim Kurulumuza, ortaklarımıza, paydaşlarımıza ve çalışanlarımıza teşekkürlerimi sunarım.

Gökhan ELİBOL

Genel Müdür Vekili
Yönetim Kurulu Üyesi





Daha İstikrarlı ve Güçlü Ekonomi

26,2

(milyar TL)

Pay piyasasında
günlük ortalama
işlem hacmi

1,2

(milyar TL)

Kıymetli madenlerde
günlük ortalama işlem
hacmi

11,4

(milyar TL)

Türev piyasalarda
günlük ortalama işlem
hacmi

Kilometre Taşları

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 (TPP) 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 (ÖPP) hizmeti verilmeye başlandı.

2006

Özel Sektör Tahvilleri için takas hizmeti verilmeye başlandı.
Avrupa Merkezi Saklamacılar Birliği (ESCCA) 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 vermeye başladı.

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 başladı.

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.
EPIAŞ 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.

2019

Tezgah üstü türev araç piyasalarında gerçekleştirilen işlemlere ilişkin takas ve merkezi karşı taraf hizmeti verilmeye başlandı.
Teminat yönetiminde etkinliğin artırılması amacıyla 2019 yılında da çalışmalara devam edilmiştir. Bu çalışmalar kapsamında;
Tüm Piyasalarda yeni varlıklar teminata kabul edilerek (İpotek teminatlı menkul kıymetler, ipoteye dayalı menkul kıymetler, varlık teminatlı menkul kıymetler, varlığa dayalı menkul kıymetler, GBP (İngiliz Sterlini), BİAŞ payları, G7 tahvilleri, Eurobond) teminata kabul edilen varlık yelpazesi genişletildi.
Tüm Piyasalarda teminat değerlendirme metodolojisi yeknesaklaştırıldı.
Takasbank olarak elektronik teminat mektubu kabul edilmeye başlandı.
Borsa İstanbul FX Swap Piyasasında çoklu netleştirme, müşteri/portföy ayrımı ve değişim teminatı takas alacaklarının nakit işlem teminatı hesabına aktarılması geliştirmeleri tamamlandı.
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) tarafından, ulusal ve uluslararası düzenlemelere uyum sağlanması, SWIFT Mesaj Standartlarında yapılan değişiklikleri ile Türkiye Bankalar Birliği ve Ödeme Sistemleri Operasyon Çalışma Grubunun talepleri ve operasyonel zorunluluklar doğrultusunda mesaj yapılarında kapsamlı bir değişikliğe gidilerek yapılan değişiklikler 21 Kasım 2019 tarihinde uygulamaya alındı.
Çek Takas Sisteminin Bankalararası Takas Odaları (BTOM)'dan devralınan programları Takasbank yazılımları ile değiştirilerek BTOM yazılımları tamamen kullanım dışı bırakılmıştır.
AML (Anti Money Laundering - Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi) Programının Takasbank Sistemine Uyarlanması tamamlandı.
Takasbank Blokzincir Tabanlı Transfer Platformu "BiGA-Dijital Altın" ile uygulamaya alındı.

2020

BİAŞ Swap Piyasası bünyesinde Kıymetli Madenler Swap Pazarı kurularak 16.11.2020 tarihinde faaliyete geçmiştir. Takas işlemleri, Swap Piyasası ile birlikte MKT hizmeti verilerek Bankamız tarafından yapılmaya başlandı.

Borsa İstanbul A.Ş. Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP)'nda Akşam Seansı uygulaması başlatıldı.

Bankalararası Kart Merkezi (BKM)'nin işlettiği Yurtiçi Takas ve Hesaplaşma (YTH) Sistemi için teminat saklama hizmeti verilmeye başlandı.

T.C. Ticaret Bakanlığı ile Türkiye Noterler Birliği arasında yürütülen ortak çalışmaların ürünü olan Güvenli Ödeme Sistemi'ndeki ilk emanet kuruluşu olarak Takasbank Taahhüt Takas Sistemi hayata geçirildi.

Takasbank, 'Paya Dayalı Kitle Fonlama Emanet Yetkilisi' olarak hizmet vermeye başladı.

Hesap Dönemine Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Takasbank 1 Ocak-31 Aralık 2020 faaliyet döneminde; 686.445 bin TL vergi öncesi dönem kârı ve 539.374 bin TL net dönem kârı, 515.931 bin TL faiz geliri ve 61.340 bin TL faiz gideri sonucunda 454.591 bin TL net faiz geliri, 231.854 bin TL net faiz dışı gelir elde etmiştir.

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

18

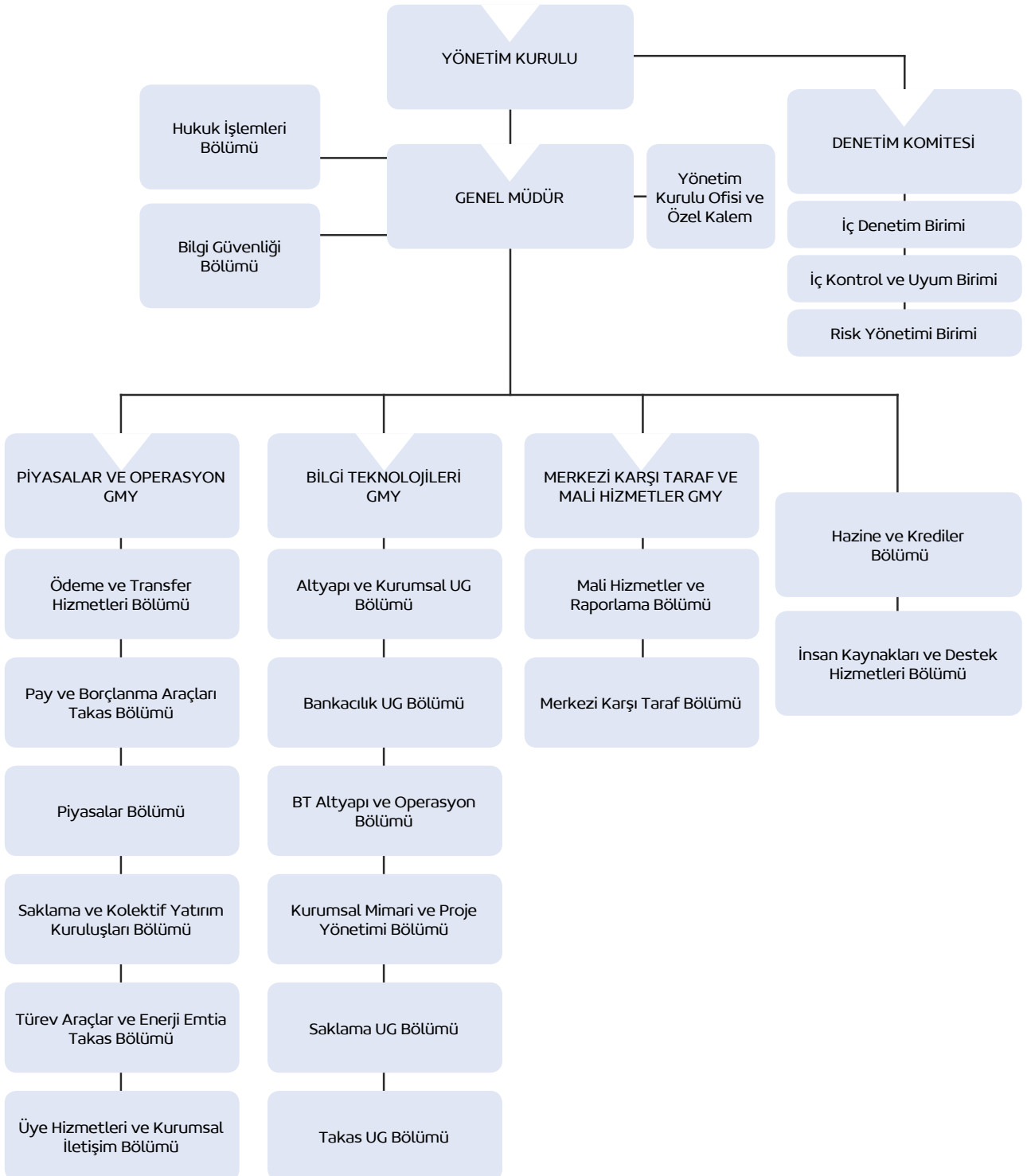
Takasbank, 1992 yılında İstanbul Menkul Kıymetler Borsası (İMKB) öncülüğünde sermaye piyasalarında takas ve saklama hizmeti sunmak üzere "İMKB Takas ve Saklama A.Ş." ünvanıyla Türk Ticaret Kanunu hükümlerine tabi bir anonim şirket olarak kurulmuştur. Şirket, takas ve saklama hizmetleriyle bağlantılı bankacılık hizmetleri sunmak üzere 1996 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. (BİAŞ) 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 Eylül ayından itibaren Borsa İstanbul Swap Piyasası'nda,
- 2019 Aralık ayından itibaren de tezgah üstü türev araç piyasalarında gerçekleştirilen işlemlere, merkezi karşı taraf (MKT) hizmeti vermektedir.

Bankanın Organizasyon, Sermaye ve Ortaklık Yapıları ile Bunlara İlişkin Hesap Dönemi İçerisindeki Değişiklikler, Nitelikli Paya Sahip Gerçek veya Tüzel Kişilerin Ünvanları ve Paylarına İlişkin Bilgiler

Bankanın Organizasyon Yapısı



Bankanın Organizasyon, Sermaye ve Ortaklık Yapıları ile Bunlara İlişkin Hesap Dönemi İçerisindeki Değişiklikler, Nitelikli Paya Sahip Gerçek veya Tüzel Kişilerin Ünvanları ve Paylarına İlişkin Bilgiler

Bankanın Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Takasbank'ın paylarının %64,18'i 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 sonuçlandırarak 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 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Takasbank'ın başlıca pay sahipleri ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

20

Sıra No	Pay Sahiplerinin Adı	2020 Ödenmiş Sermaye (Bin TL)	%	Adet	2019 Ödenmiş Sermaye (Bin TL)	%	Adet
1	Borsa İstanbul A.Ş. (*)	385.067	64,18	1	384.887	64,15	1
2	Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	30.000	5,0	1	29.516	4,92	1
3	Phillip Capital Menkul Değerler A.Ş.	30.000	5,0	1	28.423	4,74	1
4	Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	29.685	4,95	1	29.685	4,95	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)	26.397	4,40	24	28.638	4,77	25
9	Diğer (Banka)	20.101	3,35	8	20.101	3,35	8
Toplam		600.000	100,00	39	600.000	100,00	40

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
Delta Menkul Değerler A.Ş.	Phillip Capital Menkul Değerler A.Ş.	1.577	0,26	Devir
Delta Menkul Değerler A.Ş.	Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	484	0,08	Devir
Delta Menkul Değerler A.Ş.	Osmanlı Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	675	0,11	Devir
Deutsche Securities Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	180	0,03	Devir

Takasbank sermayesinde sahip olduğu %64,18 pay ile ana ortak durumunda olan Borsa İstanbul A.Ş.'nin sermayesinin %10'unu temsil eden payların, Türkiye Varlık Fonu tarafından 30/11/2020 tarihinde QH Oil Investments LLC'ye satışı neticesinde, Türkiye Varlık Fonu'nun Takasbank sermayesindeki dolaylı pay sahipliği %60,47'den %54,05'e inmiştir.

Nitelikli Paya Sahip Gerçek veya Tüzel Kişilerin Ünvanları ve Paylarına İlişkin Bilgiler

Banka'nın Esas Sözleşmesi gereği Borsa İstanbul A.Ş. dışında diğer ortakların payı %5'i geçmemektedir. BİAŞ'ın payı ise %64,18'tir. Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla imtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır.)

Ad Soyad/Ticaret Ünvanı	Pay Tutarları (Bin TL)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Bin TL)	Ödenmemiş Paylar (Bin TL)
BİAŞ	385.067	%64,18	385.067	-

Sermayenin %10'undan Fazlasına Sahip Olan Gerçek veya Tüzel Kişilerin Ünvanları

31 Aralık 2020 itibarıyla Takasbank'ın toplam 39 ortağı mevcuttur. Sermayenin %10'undan fazlasına sahip tek ortak olan Borsa İstanbul A.Ş., 385.067 bin TL nominal payla toplam sermayenin %64,18'ini elinde bulundurmaktadır.

Hâkim Şirket ile Hâkim Şirkete Bağlı Şirket Faaliyetleri

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

Banka Yönetim Kurulu tarafından düzenlenen Raporun sonuç kısmında:

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

Bankamızca hâkim şirket Borsa İstanbul A.Ş. ve diğer bağlı şirket MKK ile 2020 yılı faaliyet döneminde yapılan tüm hukuki işlemler ile bu şirketler yararına alınan veya alınmasından kaçınılan tüm önlemler değerlendirilmiştir.

2020 yılı faaliyet yılına ilişkin olarak; bilinen hal ve şartlara göre hâkim şirket veya bağlı şirket ile yapılan 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.

21

İştirakler

ŞİRKET ADI	PAY ORANI (%)
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 (EUR)	5,00
Türkiye Ürün İhtisas Borsası A.Ş. (TÜRİB)	5,00
S.W.I.F.T.SCRL (EUR)	0,02

Bankanın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar

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

Personel ve Şube Sayısına, Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Bunlar Esas Alınarak Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi

Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar

Takas İstanbul'un Hizmetleri

Takas

- Borsa İstanbul A.Ş. Pay 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
- TÜRİB Elektronik Ürün Senetleri (ELÜS) İşlemleri Takas
- Borsa İstanbul A.Ş. SWAP Piyasası Takas
- Tezgah Üstü Türev İşlemler Takas

Saklama

- Kıymetli Maden Saklama
- Borçlanma Araçları Saklama
- Borçlanma Araçları Hak Kullandırım
- Bireysel Emeklilik Fon Payları Yönetim
- Portföy Saklama
- Bireysel Emeklilik Fon Payları Bilgi Verme
- Fiziki Saklama
- Yerel Saklama
- Global Saklama
- Pay Senetleri Hak Kullandırım
- Kaydi Saklama
- Bankalararası Kart Merkezi (BKM) Teminat Saklama

Teminat Yönetimi

- Borsa İstanbul A.Ş. Pay Piyasası
- Borsa İstanbul A.Ş. Borçlanma Araçları Piyasası
- Borsa İstanbul A.Ş. Para Piyasası Borsa İstanbul A.Ş.
- 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
- Tezgah Üstü Türev İşlemler Teminat Yönetimi
- Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri Teminat Yönetimi ve SPK'ya Raporlama

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. SWAP Piyasası
- Tezgah Üstü Türev İşlemler (OTC)

Piyasa İşletimi

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

Hazine Yönetimi

Nakit Kredi

- Aracı Kurumlar

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
- BiGA Platformu

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)
- TaşitTakas
- Kitle Fonlaması Emanet Yetkilisi
- MKK TL/YP Nakit Muhabirliği
- Fon Değerleme ve SPK'ya Raporlama
- Kapalı Aracı Kurum İşlemleri
- Fon Bilgilendirme Platformu
- Borsa Dışı Repo-Ters Repo İşlemleri
- Aracı Kurum Blokaj

Uluslararası Üyelikler

- Avrupa Merkezi Karşı Taraf Kuruluşları Birliği (EACH)
- Ulusal Numaralandırma Kuruluşları Birliği (ANNA)
- İslam Konferansı Organizasyonu (OIC) Üye Ülkelerin Borsaları Forumu
- ISO TC68/SC4 Komitesi
- SWIFT
- CCP12

Personel ve Şube Sayısı

Bankanın personel sayısı 288' dir. Şubesi bulunmamaktadır.

Vizyon Misyon

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

“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 Sayısına, Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Bunlar Esas Alınarak Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi

Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi

Makro Ekonomik Görünüm, Sermaye Piyasaları ve Takasbank

2020 yılının ilk çeyreğinden itibaren küresel ekonomi gündeminin merkezinde, Çin'de başlayıp kısa sürede dünyaya yayılan COVID-19 salgını ve salgına karşı ülkelerin aldıkları önlemler yer almıştır. Yılın son aylarında koronavirüs salgını küresel ölçekte hız kazanırken, aşı çalışmalarında ilerleme sağlanmasıyla birlikte salgının öngörülebilir bir vadede kontrol altına alınabileceği görüşü ağırlık kazanmıştır. Ancak aşı dağıtımının gelişmekte olan ülkelerde yavaş olması halinde küresel ekonominin pandemi öncesi seviyelere dönüşünün uzun zaman alacağı düşünülmektedir. Gelişmiş ülkelerde de virüsün yayılma hızını düşürmek için yürürlüğe sokulan yeni yasaların da ekonomik düzelmeyi geciktirmesi beklenmektedir. IMF yayımladığı Küresel Ekonomik Görünüm raporunda küresel ekonominin düzelmeye sinyalleri vermeye başladığını fakat pandemi öncesi seviyelere ulaşmanın uzun vadede, dengesiz ve belirsizliklerle dolu olacağı açıklamasını yapmıştır. Kurul aynı raporda dünya ekonomisinin 2020'de yüzde 4,4 daraldıktan sonra 2021'de yüzde 5,2 büyüyeceği tahmini yapmıştır. OECD (Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü) ise yayımladığı Ekonomik Görünüm Raporu'nda, ekonomide küçülme tahminini yüzde 4,2; 2021 için büyüme tahmini 4,2 olarak açıklamıştır. Dünya ekonomisi için beklenen yüzde 4'ün üzerindeki daralma 2009 küresel krizinden bu yana dünya ekonomisindeki en derin daralma olarak kayda geçmektedir.

Önümüzdeki dönemde aşılamanın hızının salgının seyrinin gerisinde kalması, hizmet sektörü başta olmak

üzere şirket iflaslarının oluşması, teşviklerin kaldırılmasının ardından istihdam piyasasında oluşacak hasarlar ve tedarik zincirlerindeki bozulmanın giderilmemesi küresel ekonomideki temel risk kaynakları olarak görülmektedir.

Bu süreçte dünyanın en büyük ekonomileri bu beklenmedik olgu ile mücadele ederken ekonomiyi canlandırmak için mali teşviklerin yanı sıra merkez bankaları da para politikalarıyla devreye girmiştir. Başta Fed olmak üzere, büyük merkez bankaları düşük faiz politikalarını sürdürmeye devam etmiştir. ABD'de 3,2 trilyon Dolar, Euro Bölgesi'nde 1,25 trilyon Euro olmak üzere Çin ve Japonya'nın teşvikleri ile birlikte dünya da toplam teşvik tutarı 8 trilyon Doları aşmıştır.

2020 yılı bir yandan küresel arz ve talep koşullarındaki bozulmaya bağlı olarak keskin bir şekilde gerileyen petrol ve enerji fiyatları, diğer yandan artan likidite ve belirsizlikle desteklenen kıymetli maden fiyatlarının izlendiği bir dönem olmuştur. Salgının ciddi boyutlara ulaşması ve küresel risk iştahındaki gerileme neticesinde gelişmekte olan ülkelerin risk primlerinde belirgin artışlar izlenmiştir. Bu dönemde yatırımcılar güvenli limanlara yönelmiş ve gelişmekte olan ülke portföylerinden tarihsel olarak en yüksek tutarda çıkış gerçekleşmiştir.

Salgın gelişmelerine bağlı olarak, ülkemizde yılın ilk çeyreğinde daralan iktisadi faaliyet üçüncü çeyrekte güçlü kredi ivmesiyle beraber hızlı bir toparlanma sergilemiştir. Türkiye ekonomisi 2020'nin üçüncü çeyreğini yüzde 6,3 büyüyerek gelişmekte olan ülkeler arasında en yüksek büyüme oranına ulaşmıştır.

Bu süreçte TCMB ve düzenleyici kuruluşlar salgının etkisini bertaraf etmek amacıyla piyasada oluşan oynaklığı düşürücü ve piyasaları destekleyici önlemler almışlardır. Salgının ilk aşamalarında üretim potansiyelinin korunmasını önceliklendiren reel sektör ile finansal sektör arasındaki etkileşimin sağlıklı bir şekilde devamını sağlayacak adımlar atılmıştır. Kamu bankaları öncülüğünde ivme kazanan kredi arzı, reel sektöre kredi akışının kesintisiz devamına ve ekonomideki toparlanma sürecine önemli katkı sağlamıştır. Bu doğrultuda TCMB, enflasyon beklentilerini kontrol altına almak, dezenflasyon sürecini yeniden tesis etmek ve fiyat istikrarını desteklemek amacıyla, Haziran ayında başlanılan normalleşme adımlarının ardından, Ağustos ayından itibaren attığı sıkılaştırma adımlarını kademeli olarak güçlendirmiştir. TCMB Kasım ayında 475 ve Aralık ayında 200 baz puan artırarak, sıkılaştırmayı sürdürmüş, fonlama faizini %17'ye çıkarmıştır.

Türkiye ekonomisi politika yapıcıların aldığı destekleyici tedbirlerin ve salgına karşı getirilen kısıtlamaların gevşetilmesinin etkisiyle üçüncü çeyrekte beklentilerden güçlü bir toparlanma kaydetmiştir.

%5,9
Büyüme

üçüncü çeyrek 6,3
dördüncü çeyrekte 5,9
büyüme

Uluslararası Piyasalarda Takasbank

Yılın son aylarında fiyat istikrarını destekleyici yönde yapılan adımların belirginleşmesi, BDDK'nın normalleşme adımları ve TCMB'nin politika faizini artırarak para politikasında sıkılaştırma ve sadeleşmeye gitmesi finansal piyasaları olumlu etkilemiş, Türkiye'nin risk primleri önemli ölçüde gerilerken, TL varlıklar değer kazanmıştır. Ekim ayı itibarıyla pozitif portföy akımların gözlendiği ekonomimizde, genel olarak kur gelişmeleri de göz önünde bulundurulduğunda, 2021 yılına yönelik beklentilerin olumluya dönmekte olduğuna işaret etmektedir.

Uluslararası Piyasalarda Takasbank

Uluslararası Sermaye Piyasaları ile İlişkiler

Küreselleşme, bir ülkenin finansal piyasalarının diğer ülkelerdeki veya dünyadaki piyasalara daha fazla yakınlaşmasını sağlayan bir süreçtir. Bu süreç, ülkelerin bir kısmında veya tamamında yabancı finansal kuruluşların faaliyetinde 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.

Personel ve Şube Sayısına, Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Bunlar Esas Alınarak Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi

Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi

CPMI-IOSCO'nun finansal piyasa altyapı kuruluşları için oluşturduğu 22 adet prensibe “tam uyumlu” olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

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 Borsa İstanbul Pay Piyasası'nda, Temmuz 2018'de Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası'nda, Ekim 2018'de Borsa İstanbul SWAP Piyasası'nda ve son olarak Aralık 2019'da Tezgaah Üstü Türev Araçlar'da 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 katılım finans ürünlerin takası için de kullanılmakta olup bölgesel ve küresel düzeyde piyasalar arası işbirlikleri için takas ve saklama altyapısı sağlamaktadır.

Uluslararası Üyelikler

Avrupa Merkezi Karşı Taraf Kuruluşları Birliği (EACH)

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

Ulusal Numaralandırma Kuruluşları Birliği (ANNA) Üyeliği

ANNA, dünya genelinde 99 tam üyesi ve 18 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.

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 11.000' den fazla

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

Takasbank, 2020 yılında da uluslararası sermaye piyasaları kurumları arasında hak ettiği yeri almak için sürdürdüğü çalışmalarına devam etmiştir. Bu çerçevede, BİAŞ ve MKK ile birlikte gerek uluslararası, gerekse bölgesel takas ve saklama kuruluşları ile yakın işbirliğinde bulunmuştur. Ayrıca, bölgesel finans merkezi olmak hedefi kapsamında da bölge sermaye piyasaların da gelişmesi amacıyla çeşitli eğitimler ve çalıştaylar düzenlemiştir.

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.

CCP12

CCP12, 5 kıtada faaliyet gösteren 60'dan fazla MKT kuruluşundan 37'sinin üye olduğu bir birliktir. Birlik, küresel finansal piyasalarda sistemik riskin yönetilmesi kapsamında, MKT'ler için etkili risk yönetimi standartlarını tanıtmayı ve desteklemeyi amaçlamakta olup, MKT uygulamalarına ilişkin yasal düzenlemeleri ve girişimleri takip ederek, danışma toplantıları ve forumlar düzenlemektedir. İlave olarak, CCP12, MKT uygulamalarına yönelik düzenli olarak makale ve raporlar yayımlamaktadır.

Bu kapsamda, Takasbank CCP12'ye üye 37 MKT kuruluşundan biri olmuştur. Bahse konu üyelik, Bankamızın MKT ve merkezi takas uygulamalarının uluslararası en iyi uygulamalara yakınsaması hedefine katkı 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.

Uluslararası Standartlara Yönelik Temsil Çalışmaları

ISO TC68/SC8 Komitesi Üyeliği

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

Bu kapsamda, ISO TC68/SC4 Komitesi tarafından yürütülen menkul kıymet ve diğer finansal araçlara ilişkin standartları izlemek, standartların geliştirilmesine katkıda bulunmak ve ülkemizde de bu standartların uygulanmasını sağlamak amacıyla kurulan Türkiye Ulusal Piyasa Çalışma Grubu'nun (MTC43 Ayna Komitesi- Türkiye) 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 veri formatlarını belirleyen ISO TC68/SC8 teknik komitesinde aktif olarak yer almaktadır.

Temsil ve Tanıtım

2020 yılında tüm dünyanın gündeminde olduğu üzere, Çin'de başlayıp kısa sürede tüm dünyaya yayılan COVID-19 salgınının etkileri Ülkemizde de yoğun bir şekilde hissedilmektedir. Salgına karşı alınan güçlü toplumsal önlemler, Bankamız nezdinde de etkili bir şekilde uygulanmaya devam etmektedir.

Bankamızın kurumsal gelişmelerine dair bilgiler, her yıl olduğu gibi 2020 yılında da web sitemiz, sosyal medya, basın bültenleri ve online etkinlikler aracılığıyla kamuoyu ile paylaşılmıştır.

Virüs salgını ve yarattığı yıkıcı etkiler nedeniyle alınan sıkı önlemler dahilinde, Takasbank'ın sahip olduğu güven unsuru ile faaliyet gösterdiği sektöre yönelik etkinliklere katılım ve sponsorluk kapsamında destek verilmeye devam edildiği gibi, farklı hedef kitlelere yönelik gün geçtikçe çeşitlenen Bankamız hizmetlerinin tanıtımı kapsamında kurum tanıtımının da yapılmasına azami özen gösterilmiştir.

31 Ocak 2020 tarihinde Bankamız yerleşkesinde Türkiye Ürün İhtisas Borsası katılımcılarına bilgilendirme eğitimi düzenlenmiştir. Takasbank'ın tanıtımının yanı sıra, işletilen piyasalar, merkezi karşı taraf (mkt) ve projelerimize değinilmiştir.

Personel ve Şube Sayısına, Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Bunlar Esas Alınarak Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi

Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi

1 Temmuz 2020 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu 34. Meslek Personel Eğitim Yardımcısı Eğitim Programı hazırlanmış olup, Bankamızca ilgili programın online olarak eğitimi verilmiştir.

13-14 ve 20-21 Temmuz 2020 tarihleri arasında Borsa İstanbul Grubu bünyesinde Brunie Darrussalam Borsası Eğitim Programına katılım sağlanmıştır. Bankamızca türev araçlar, merkezi karşı taraf (MKT), borçlanma araçları, takas uygulama geliştirme gibi konulara ilişkin online eğitimler verilmiştir.

17 Eylül 2020 tarihinde gerçekleştirilen 11. IDC Türkiye CIO Summit 2020 Etkinliği kapsamında

- “Innovation” kategorisinde “BiGA” projesi ile Bankamız ikincilik ödülünün sahibi olmuştur.
- Ayrıca, IDC Türkiye DX Awards Ödülleri’nde “DX Gamechangers” kategorisinde “BiGA” projesi ile birincilik ödülü ve “Omni-Experience Innovator” kategorisinde “TaşıtTakas” projesi ile üçüncülük ödülünün sahibi olmuştur.
- 22 Ekim 2020 tarihinde düzenlenen “Türkiye 2023 Zirvesi” etkinliğine sponsor olarak destek verilmiştir.
- 27 Kasım 2020 tarihinde Elektrik Piyasası Üyelerine düzenlenen Üye Bilgilendirme Eğitimleri kapsamında COVID-19 pandemisi önlemleri nedeniyle online olarak eğitim verilmiştir.
- 16-21 Kasım 2020 tarihleri arasında gerçekleştirilen Dünya Yatırımcı Haftası Etkinlikleri kapsamında Türkiye’nin önde gelen uzmanlarının katılımı ile bireysel yatırımcılar ve sektör

şirketlerine yönelik etkinlikler ve eğitimler düzenlenmiş olup, ilgili etkinliğe Takasbank olarak katkıda bulunulmuştur. Etkinlik kapsamında “Yatırımcıyı Koruyan Mekanizmaları Uzmanına Sor”, “Finansal Altyapı Kuruluşlarının Sermaye Piyasalarının Gelişimindeki Etkisini Uzmanına Sor”, “Fon Sepetim Yarışmasının Fon Stratejileri” isimli panellere Bankamız yetkilileri katılım sağlamıştır.

- 19 Kasım 2020 tarihinde düzenlenen 4. Yeni Nesil Girişimcilik Zirvesine Borsa İstanbul Grubu çatısı altında sponsor olarak destek verilmiştir. Etkinliğe “Finansal Teknolojilerin Yarını” isimli panelde Genel Müdür Yardımcımız Serkan AŞKAR panelist olarak katılım sağlamıştır.
- 2020 yılı içerisinde Borsa İstanbul Grubu çatısı altında, toplumun önemli yapı taşlarından biri olan sanatı daha ulaşılabilir kılmak amacıyla İstanbul Modern “Sizin Perşembeniz” ve “Genç Salı” projelerine destek verilmiştir.
- Bankamız sahip olduğu vizyon çerçevesinde uluslararası alanda da aktif olarak faaliyet göstermeyi amaçlamakta ve bu doğrultuda aktif olarak çalışmalarına devam etmektedir. 2020 yılı içerisinde bir çok yerli, yabancı kurum ve kuruluşlar ile iletişimi devam etmiş olup, online çevrim içi toplantılar gerçekleştirilmiştir.
- COVID-19 pandemisi nedeniyle Takasbank olarak iletişim, eğitim, anket ve bilgi alışverişlerinin tamamına yakını azami ölçüde internet, telefon ve mail aracılığıyla gerçekleştirilmiştir.

Uluslararası Standartların Ülkemizde Uygulanmasına Yönelik Faaliyetler ve Uluslararası Standartlara Yönelik Temsil Çalışmaları

Bilgi Teknolojileri, Proje Geliştirme ve İlgili Faaliyetler

Özet Proje Durumu

Proje Portföyü	2020'de Tamamlanan Proje Sayısı	2020 Sonu Devam Eden Proje Sayısı	2020'de Tamamlanan Ar-Ge Proje Sayısı	2020 Sonu Devam Eden Ar-Ge Proje Sayısı
İş Geliştirme	8	11	4	4
Kurumsal Gelişim	2	3	-	-
BT Altyapı Geliştirme	2	4	-	1
Toplam	12	18	4	5

Aldığımız Ödüller

Takasbank, 2020 yılında IDC Türkiye tarafından düzenlenen IDC Türkiye DX Awards Ödülleri kapsamında "DX Gamechangers" kategorisinde "BiGA Projesi" ile birincilik ödülünün ve "Omni-Experience Innovator" kategorisinde "TaşıtTakas Projesi" ile üçüncülük ödülünün sahibi olmuştur.

Bu ödüllere ek olarak IDC Türkiye tarafından düzenlenen 11. IDC Türkiye CIO Summit 2020 Etkinliği kapsamında "Innovation" kategorisinde "BiGA Projesi" ile Takasbank ikincilik ödülünün sahibi olmuştur.

İş Geliştirme Projeleri

BISTECH Projesi – (Ar-Ge Projesi)

Borsa İstanbul A.Ş. ile NASDAQ arasında 20.01.2014 tarihinde imzalanan stratejik işbirliği anlaşması çerçevesinde sürdürülen çalışmalar neticesinde proje fazlandırılarak işleme alınmış; Pay Piyasası, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP), Borçlanma Araçları Piyasası ve Kıymetli Madenler Piyasası ortak bir işlem platformu üzerinden 12 Kasım 2018 tarihi itibarıyla başarılı bir şekilde işletilmektedir.

BISTECH sisteminde 2020 yılı içinde çeşitli geliştirme ve iyileştirme faaliyetleri ile birlikte proje geliştirmelerine devam edilmiş, geliştirmeler 2.11 ve 2.12 ana sürümleri ile gerçek ortamda başarıyla devreye alınmıştır. Tüm geliştirmeler Takasbank ve Borsa İstanbul bünyesindeki BT personeli tarafından yapılmaktadır.

BISTECH sisteminde 2020 içinde geliştirilen projeler;

Anlık OTC Nakit Akışı: OTC piyasalarındaki işlemlerin her bir vadedeki nakit akışlarının net bugünkü değerlerinin ve risk bilgilerinin hesaplanarak raporlanması sayesinde günlük risk durumlarının etkin şekilde takip edilmesi projesidir.

BISTECH Borçlanma Araçları Stopaj Oranının Hesap Bazında Belirlenmesi: Takasbank tarafından üyelerimizden tahsil edilen stopaj tutarları seri, vade ve işlem hesapları bazında farklılaştırılması projesidir.

Vadeli Elektrik Piyasası Takas ve Teminat Yönetim Hizmeti

Piyasa katılımcılarına fiziksel teslimat yükümlülüğü doğuran Vadeli Elektrik Piyasaları, Enerji Piyasaları İşletme Anonim Şirketi (EPIAŞ)

bünyesinde organize piyasa olarak kuruluş çalışmaları devam etmekte olup, 2021 yılının ikinci çeyreğinde Piyasanın açılması planlanmaktadır. Takasbank bu kapsamda Merkezi Uzlaştırma Kuruluşu olarak Piyasa'da gerçekleştirilen işlemlere nakit takas ve teminat yönetimi hizmeti vermeye başlayacaktır.

Vadeli Doğal Gaz Piyasası Takas ve Teminat Yönetimi Hizmeti

EPIAŞ tarafından 2021 yılında faaliyete geçirilecek olan Vadeli Doğal Gaz Piyasası'nda Takasbank Merkezi Uzlaştırma Kuruluşu olarak Piyasa'da gerçekleştirilen işlemlere nakit takas ve teminat yönetimi hizmeti vermeye başlayacaktır

Yenilenebilir Enerji Kaynakları Garanti (YEK-G) Belgesi Takas ve Teminat Yönetimi Hizmeti

Elektrik tüketicilerinin kullandığı elektriğin yenilenebilir enerji kaynaklarından üretildiğini garanti eden YEK-G belgesi piyasası EPIAŞ tarafında işletilecek olup piyasanın 2021 yılında faaliyete geçirilmesi planlanmaktadır. Takasbank bu piyasada Merkezi Uzlaştırma Kuruluşu olarak gerçekleştirilen işlemlere nakit takas ve teminat yönetimi hizmeti vermeye başlayacaktır.

Personel ve Şube Sayısına, Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Bunlar Esas Alınarak Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi

Bilgi Teknolojileri, Proje Geliştirme ve İlgili Faaliyetler

Bankalararası Kart Merkezi Teminat Saklama

Bankalararası Kart Merkezi'nin; hâlihazırda işlettiği Yurtiçi Takas ve Hesaplaşma Sistemi için, kurdukları teminat yönetimi mekanizması kapsamında Bankamız 30.01.2020 tarihi itibarıyla teminat saklama hizmeti vermeye başlamıştır.

Taşıt Takas Hizmeti

Taşıt alım satımında sıkça yaşanan dolandırıcılık ve hırsızlık olaylarını önlemek amacıyla T.C. Ticaret Bakanlığı ile Türkiye Noterler Birliği arasında yürütülen ortak çalışmaların ürünü olan Güvenli Ödeme Sistemi'ndeki ilk emanet kuruluşu olarak Takasbank TaşıtTakas Sistemi'nin hayata geçmesine katkı sağlamış ve TaşıtTakas Sistemi 03 Şubat 2020 tarihi itibarıyla halkımızın hizmetine sunulmuştur.

Kitle Fonlaması Emanet Yetkilisi

SPK'nın "Paya Dayalı Kitle Fonlaması Tebliği-III-35/A.1 (Tebliğ)" ile kitle fonlama platformları aracılığıyla toplanan fonun, girişim şirketine aktarılana veya yatırımcılara iade edilene kadar "emanet yetkilisi" nezdinde bloke edilecek olması hüküm altına alınmış olup, Takasbank da "emanet yetkilisi" olarak nitelendirilen kurumlar arasında sayılmıştır.

Tebliğ hükümleri kapsamında, kitle fonlama platformları adına açılacak hesap altında girişim/girişim şirketi adına toplanan fonlar kampanya süresince bloke edilecek, kampanyanın başarılı olması ve girişim şirketinin ihraç ettiği payların yatırımcılara dağıtılması sonrasında toplanan fonlar girişim şirketine aktarılacaktır. Kampanyanın başarısız olması halinde ise kampanya sonunda, toplanan fonlar ilgili yatırımcılara iade edilecektir.

- **Bankalararası Kart Merkezi Teminat Saklama**
- **TaşıtTakas Sistemi**
- **Kitle Fonlaması Emanet Yetkilisi**

BT Altyapı Geliştirme Projeleri

Takasbank bankacılık uygulama altyapılarında kullanılan bazı bileşenlerin 2021 yılı itibarı ile internet tarayıcılar tarafından desteklenmeyecek olması nedeniyle başlatılan Üye/TVS Önyüz Dönüşüm Projesi kapsamında 80 adet üye ve operasyon uygulaması için yeni altyapıya geçişler başarılı bir şekilde tamamlanmıştır. Söz konusu proje kapsamında web tabanlı iş uygulamalarının önyüzleri ve arka plan servisleri yeni nesil, güncel framework (çerçevesel) ile yenilenmiştir. Ayrıca uygulamaların çalıştığı uygulama sunucuları, loglama ve izleme altyapıları da yenilenmiştir.

Söz konusu çalışmalarda mümkün olduğunca yerli veya açık kaynak çözümlerin tercih edilmesine yönelik hassasiyetler gözetilmiştir. İlgili projenin tamamlayıcısı olarak Genel Yetkilendirme Projesi yapılmış ve bu kapsamda web ve servis uygulamalarında servis tabanlı yeni nesil yetki filtreleme altyapısına geçilmiştir. Üye ve Operasyon uygulamaları için farklı yetkilendirme sistemlerini birleştirmek ve menü, işlem, web servis veya herhangi bir önyüz bileşenine yetki verebilecek jenerik bir yapı oluşturmak hedeflenmiştir. Jenerik yetki yapısı için kodlama tamamlanmış olup, eski yetki yapısının tamamen kaldırılması için çalışmalar devam etmektedir.

DX Awards Ödülleri kapsamında "DX Gamechangers" kategorisinde "BiGA Projesi" ile birincilik ödülü ve "Omni-Experience Innovator" kategorisinde "TaşıtTakas Projesi" ile üçüncülük ödülü

Önyüz Dönüşüm projesine paralel olarak bankamız uygulama geliştirme üretim bandında kullanılan ortamların BDDK ve ilgili güncel mevzuat ve teknolojiler ile tam uyumlu bir yapıya taşınması için projeler geliştirilmiştir. Bu kapsamda Takasbank bünyesinde geliştirilen yazılımların kaynak kod, sürüm yönetimi, kod gözden geçirme, derleme, paketleme ve üretim ortamlarına yüklenmesi aşamalarının tam otomatik ve izlenebilir bir yapı haline getirilmesi sağlanmıştır. Aynı zamanda yazılım geliştirme yaşam döngüsünün de ilgili mevzuatlar kapsamında yeniden düzenlenmesi çalışmaları tamamlanmıştır. İlgili altyapının yaygınlaştırması 2021 yılı içinde devam edecektir.

2021 yılı Ocak ayında devreye girecek olan Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik kapsamında BDDK Uyum Programı yürütülmüştür. Bu programda “Servis Yaşam Döngüsü Projesi”, “Kurumsal Bilgi Mimarisi Projesi”, “Süreç Yönetimi Projesi” ve “IT GRC (Bilgi Teknolojileri Yönetişimi) Projesi” yönetilmiştir.

Servis Yaşam Döngüsü Projesinde yazılım yaşam döngüsü süreci yönetmelik uyumluluğu kapsamında tasarlanmış ve seçilen yazılım yaşam döngüsü yönetim aracı üzerinde devreye alınmıştır. Tasarlanan süreç ilgili prosedürlere yansıtılmıştır. Devops araçları proje başlatılmadan önce seçilmiş olup, toplamda yaklaşık 200 adet sunucunun kurulumu, erişim, yetkilendirme, loglama çalışmaları, konfigürasyonu ve entegrasyonları yapılmaya devam etmiştir. Uygulamalar Devops bandına alınarak kaynak kod saklama, versiyon yönetimi, CI (continue integrity-sürekli entegrasyon) / CD (continue distribution-sürekli dağıtım), depolama yönetimi gibi adımlar işletilmiştir. Bu adımların entegre ve otomatize çalışmasıyla, uygulamaların Dev, Test,

UAT, Preprod ve Prod ortamlarına aktarımına kadar gerekli iz kayıtlarının tutulması garanti edilerek manuel operasyon en aza indirilmiştir.

Bankamız BT sistemlerinde çalışan sistemlerden, sunucu ve istemci üzerinde çalışan ve üretici tarafından desteği kesilecek olan işletim sistemlerinin güncel ve stabil versiyonlara geçilmesi sağlanmıştır. Bu sayede iş sürekliliği ve güvenlik riskleri en aza indirilmiştir.

Bir organizasyondaki kullanıcı ve kullanıcıya bağlı objelerin merkezi olarak yönetim ve kontrolünü içeren görevlerin bütünü olan IDM (Kimlik Yönetimi, Identity Manager) kurulumu, yıl içindeki diğer altyapı projelerinden olup, Takasbank Kimlik Yönetim Sistemi ile IK süreçlerinin dijitalleşmesine katkı sağlanmış; daha güvenilir, pratik ve belirli standartta hizmet sunulması ve böylece yetkilendirmeler ve iz kayıtlarının takibinin kolaylaşması sağlanmıştır.

Bir diğer altyapı geliştirme projesi olarak yıl içinde, Veri Sınıflandırma (DC) ve Veri Sızıntısı Önleme (DLP) çalışmaları yürütülmüş, böylece yapısal olmayan veri yönetimi iyileştirilmiş ve tabi olduğumuz yönetmeliklerin gereklilikleri sağlanmıştır.

Bankamız kullanıcı veritabanı olarak çalışan aktif dizin yapısı fonksiyon seviyesi yükseltilmiştir. Bu sayede kullanıcı veritabanı sürekliliği ve güvenliği artırılmıştır.

2020 yılında Bankamızın kullandığı güvenlik duvarı ve hedef odaklı saldırıları önleme cihazlarının dönüşüm projesi tamamlanmış ve uçtan uca SSL (Secure Sockets Layer) trafiği ile uyumlu, kullanıcı bazlı kuralların yazıldığı güvenlik duvarı ve APT (Advanced Persistent Threat) altyapısı kazandırılmıştır.

200

Sunucu

Servis Yaşam Döngüsü Projesi kapsamında 200 adet sunucunun kurulumu gerçekleştirilmiştir.

33

ISO 27001- Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi Sertifikası

Personel ve Şube Sayısına, Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Bunlar Esas Alınarak Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi

Bilgi Teknolojileri, Proje Geliştirme ve İlgili Faaliyetler

Borsa İstanbul Grubu ortak ESG (E-mail Security Gateway) ve Web Security Gateway (WSG) projeleriyle ilgili altyapılar yenilenmiş ve güvenlik kontrolleri sıkılaştırılarak, yönetim kolaylığı kazandırılmıştır.

Dünya genelinde de kullanılan Swift para transferi altyapısında güvenlik seviyesi gözden geçirilmiş ve önerilen güvenlik kontrolleri doğrultusunda altyapıda iyileştirmeler yapılmıştır.

Bankamız yedekleme altyapısı 2019 yılı içinde yenilenmiştir. Yeni yapı ile 2020 yılı içerisinde yedek alma ve geri dönme hızı artmıştır. Yedeklemesi alınan verinin disk üzerinde saklama şartları iyileştirilmiştir. Sanallaştırma ortamlarından ve fiziki ortamlardan konvansiyonel ve yeni nesil yedekleme teknolojileri hibrid olarak kullanılarak tamamı fiber altyapı üzerinden veri yedeklemeleri alınabilmektedir.

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 Sertifikası' nın geçerliliğini teminen bu yıl BSI firması bağımsız denetçisi tarafından Temmuz 2020 de dış denetim gerçekleştirilmiştir. Denetim sonucunda Bankamızda BGYS'nin (Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi) 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.

2020 yılı ISO 27001 iç tetkik denetimi ve çeşitli çalışmaları tamamlanmıştır. Bilgi güvenliği farkındalığını artırmak amacıyla Takasbank personeline online olarak hem BGYS farkındalık eğitimleri verilmiş hem de sosyal mühendislik gereği ortalama saldırıları simüle edilerek çalışanlarımızın bilgi güvenliği farkındalığını artıracak çalışmalar sürdürülmüştür. Bankamıza yeni başlayan personele bilgi güvenliği farkındalığı eğitimi verilmiştir.

BDDK mevzuatı kapsamında 2020 yılı bağımsız sızma testi gerçekleştirilmiş ve başarı ile tamamlanmıştır. Sonuçlar ile ilgili aksiyon planlamaları yapılmıştır.

BDDK mevzuatı kapsamında bağımsız bilgi sistemleri denetimi ve SPK tarafından yayınlanan Bilgi Sistemleri Yönetim Tebliği denetimleri tamamlanmıştır.

Operasyonel Risk Veri Tabanı çalışmaları 2020 yılı için tamamlanmıştır. Ayrıca 2020 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.

İş Sürekliliği Faaliyetleri

Bankamız İş Sürekliliği Yönetim Sistemi (İSYS)'nin etkinliğinin arttırılarak sürdürülmesi kapsamında geçmiş yıllarda yoğun olarak yürütülen çalışmalara 2020 yılında da devam edilmiştir.

2020 yılında, 28 Kasım'da BISTECH sistemleri ve servisleri özelinde, 5 Aralık'ta ise tüm Borsa İstanbul Grubu paydaşları ile birlikte ve tüm kritik hizmetlerimizi kapsayacak şekilde Olağanüstü Durum Tatbikatımız, tüm dünyada olduğu gibi ülkemizde de etkisini devam ettirmekte olan COVID-19 salgını ve sokağa çıkma kısıtlamaları altında yani gerçek bir olağanüstü durumda gerçekleştirilmiştir. Üyelerimiz, paydaşlarımız ve Banka çalışanlarının birbirleri ile koordineli olarak hareket etmesini gerektiren, özellikle tüm taraflar ile iletişimin zamanında ve etkin bir şekilde yürütülmesinin çok önemli olduğu tatbikatlar için bu yılki koşullar, iletişim ve koordinasyon kabiliyetlerimiz ile beklenmeyen durumlara hızla cevap verme yeteneklerimizi ölçebileceğimiz bir ortam sağlamıştır. 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 zamanı içerisinde kalmıştır. Ayrıca yıl içerisinde münferiden backup sistemlerinden restore testleri, fail over testleri ile BVM ikincil sunuculardan çalışma gibi diğer iş sürekliliği kurtarma planlarının tatbik edildiği testler gerçekleştirilmiştir.

İş Sürekliliği Yönetimi kapsamında Kasım ayı içerisinde tüm Takasbank personeline online olarak İSYS farkındalık eğitimi verilmiştir. Ayrıca yıl içinde işe başlayan veya eğitim yenileme dönemi gelen çalışanlara İş Sağlığı ve Güvenliği eğitimleri online olarak verilmiştir. 10-11 Eylül tarihlerinde iş sürekliliği iç tetkiki gerçekleştirilmiş ve 10 adet iyileştirme tespit edilerek, aksiyonları alınmıştır.

Bankamız, İSYS faaliyetlerinin etkinliği ve uluslararası standartlara uyumluluğu kapsamında 2014 yılında alınmış olan ISO 22301 - İş Sürekliliği Sertifikasının geçerliliğini teminen BSI firması bağımsız denetçisi tarafından Aralık ayında yenileme denetimi gerçekleştirilmiştir. Denetim sonucunda Bankamızda İSYS'nin etkin bir şekilde sürdürüldüğü rapor edilmiş ve sertifika yenilenmiştir.

Pandemi şartları altında faaliyetlerin yürütüldüğü 2020 yılı, Takasbank'ın iş sürekliliğine verdiği önemi kanıtlarcasına, hizmet erişilebilirlik seviyelerinin hedeflenenin de üstünde gerçekleştiği bir yıl olmuştur.

Ar-Ge Merkezi Yönetimi

20 Nisan 2017 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlayan Yerinde Ar-Ge Merkezimiz, 2020 yılında Kitle Fonlaması Emanet Yetkilisi Projesi, "Taşıt Takas Projesi", "BISTECH Borçlanma Araçları Stopaj Oranının Hesap Bazında Belirlenmesi Projesi" ve "OTC Nakit Akışları Projesi" ile toplamda 4 Ar-Ge Projesini tamamlamıştır. Yılsonu itibarıyla da "Blokzincir Tabanlı Ödeme Sistemi",

"Emeklilik Yatırım Fonlarının TEFAS'ta İşlem Görmesi", "Tek Teminat Havuzu Projesi", "VIOP Pay Teminatı Risk Azaltıcı Netleştirme", "TVS MKK Şartlı Virman Offline Projesi", "Genel Yetkilendirme Altyapı Projesi", "Vadeli Elektrik Piyasası", "TLREF'e Dayalı Tahvil ve Bonoların Kupon Faiz Hesaplama" ve "Kamu Teminat Yönetimi" olmak üzere 9 Ar-Ge projesine devam edilmektedir. 2020 yılı içerisinde Blokzincir Tabanlı Ödeme Sistemi Projesi için TEYDEB desteği almaya hak kazanılmıştır.

Altına Dayalı Dijital Varlık Platformu (BİGA) Projesiyle Uluslararası geçerliliği de olması için PCT Patent raporu yayınlanmıştır. 155 ülkede fikir koruma altına alınmıştır. Amerika ve Avrupa Birliği patent başvuruları yapılmış olup sonuçlanması beklenmektedir. Ayrıca Proje IDC CIO Innovation alanında 2.lik ödülü almıştır.

Blokzincir projelerinde Cornell University ve Sabancı Üniversitesi ile, "Blokzincir Tabanlı Ödeme Sistemi Projesi"nde ODTÜ Kriptoloji Laboratuvarı ile işbirliği yapılmıştır.

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

2020 Yılında

4

Ar-Ge Projesi

**Kitle Fonlaması
Emanet Yetkilisi**

Taşıt Takas Projesi

**BISTECH Borçlanma
Araçları Stopaj
Oranının Hesap
Bazında Belirlenmesi
Projesi**

**OTC Nakit Akışları
Projesi**

35

247

Kredi Derecelendirme ve
Değerlendirme Notu

Nitelikli MKT

Merkezi Karşı Taraf

Takasbank, 6362 sayılı 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 (BİAŞ PP), Borsa İstanbul Pay Piyasası'nda (BİAŞ Pay), Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası'nda (BİAŞ BAP), Borsa İstanbul SWAP Piyasası'nda ve Tezgaah Üstü Türev Ürünler Piyasası'nda vermektedir.

Ayrıca Borsa İstanbul SWAP Piyasası altında Kıymetli Madenler SWAP Pazarı kurulmuş olup 16 Kasım 2020 tarihi itibarıyla 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 2020 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 devam edilmiştir.

MKT hizmetinin önemli unsurlarından olan MKT Risk İstişare Komitesi 2020 yılında Mart ve Eylül aylarında olmak üzere iki defa toplantı gerçekleştirmiş olup Takasbank'ın sunmakta olduğu MKT hizmetine ilişkin hususlar toplantı gündemini oluşturmuştur.

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

Finansal Analiz

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.

Takasbank içsel kredi derecelendirme ve değerlendirme sistemi, değerlendirmeye tabi tutulan finansal kuruluşların kredi değerliliğini ve Takasbank'a karşı doğmuş veya doğacak taahhütlerini yerine getirme güçlerini standart bir şekilde ölçerek finansal güçlülük derecesini temsil eden notlar altında tasnifini sağlamak amacıyla dizayn edilmiş bir model ve yöntem olup muhtelif piyasa ve işlemler için her bir kuruluş lehine Takasbank tarafından tahsis edilebilecek limitlerin toplam üst sınırını belirlemektedir.

Takasbank tarafından kullanılan kredi derecelendirme ve değerlendirme sisteminin genel esasları Bankamızın kurumsal internet sitesinde açıklanmaktadır.

Türkiye'de faaliyet gösteren banka, aracı kurum, faktoring, finansal kiralama, finansman şirketleri, sigorta ve varlık yönetim şirketlerinden 247 adedine kredi derecelendirme ve değerlendirme notu takdir edilmiş, bu notlar kullanılarak bankacılık, merkezi karşı taraf veya diğer sermaye piyasası faaliyetleri çerçevesinde tahsis edilebilecek limitler için dayanak teşkil etmiştir.

Bankamıza üye finansal kuruluşların kredi riskleri ile merkezi karşı taraf konumu dolayısıyla alınan kredi veya pozisyon riskleri izlenerek periyodik bir şekilde Üst Yönetime raporlanmaktadır.

Ödünç Pay Piyasası (ÖPP)

2020 yılında Bankamız hizmet kalitesini ve ÖPP'nin etkinliğini arttırmak ve ÖPP'nin daha yaygın

kullanımını sağlamak amacıyla üyelerimizden gelen talepler de dikkate alınarak çalışmalarımız devam etmiştir. Bu kapsamda;

- Borsa İstanbul Pay Piyasası yeni pazar yapısı uygulaması ile birlikte, Bankamız Ödünç Pay Piyasası'nda da değişikliğe gidilmiştir. Ödünce konu olabilecek kıymetler, "Borsa Pazarlarında işlem gören, kredili alım ve açığa satış işlemlerine konu olan Yıldız Pazar ve Ana Pazar 'da yer alan paylar ve borsa yatırım fonu katılma belgeleri" olacak şekilde revize edilmiştir.
- Merkezi Karşı Taraf hizmeti sunulan piyasalarda, risk ve teminat hesaplamalarında yaklaşım ve yöntem birliğinin sağlanması amacıyla Ödünç Pay Piyasası Yönergesi ve Prosedüründe değişiklikler yapılmıştır. Bu kapsamda teminata konu varlıklar ve değerlendirme katsayıları, teminat kompozisyonu, teminat tamamlama çağırısı, garanti fonuna kabul edilebilecek varlıklar revize edilmiştir.
- ÖPP'ye yeni müşterileri kazandırmak amacıyla üye toplantıları gerçekleştirilmektedir. Ayrıca sosyal medya (facebook, twitter v.b.) kullanılarak tanıtım faaliyetlerimize devam edilmektedir.
- 2016 yılı itibarıyla uygulamaya alınan Bankamız komisyon tarifesi değişikliğine geçmiş yıllarda olduğu gibi 2020 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.

- Takasbank'ın piyasaların derinleşmesi ve gelişmesine yönelik çalışmaları kapsamında, Ödünç Pay Piyasası'nda sağlıklı fiyat oluşumunu temin edecek, düzenli ve sürekli teklif bulunmasını sağlayacak, süreçleri otomatize ve maliyetleri minimize edecek teknik geliştirmeler tamamlanarak 2020 yılı Temmuz ayında devreye alınmıştır. Yeni sistemde ilk etapta Borsa İstanbul "BIST 30 Endeksi" kapsamında yer alan pay senetleri, geliştirilen "Otomatik Ödünç Verme Talimat Ekranları" aracılığı ile aracı kurumlar tarafından ödünce konu edilebilmektedir. Bu sayede işlemlere aracılık eden kurumların üzerindeki operasyonel yüklerin hafifletilmesi ve yatırımcılar tarafından çok düşük maliyetler ile payların ödünce alınması mümkün hale gelmiştir.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 02/03/2020 tarihli Borsa İstanbul Pay Piyasası açığa satış yasağı kararı doğrultusunda, Ödünç Pay Piyasası'nda açığa satış yasağı kaldırılana kadar ödünce işlemlerine ara verilmiştir. Takasbank tarafından yapılan teknik geliştirmeler ile beraber açığa satış yasağının kalkması ile Temmuz ayından itibaren Ödünç Pay Piyasası'nda işlemlere tekrar başlanmıştır. Dört aylık bir araya rağmen toplam işlem hacmi, bir önceki yılın işlem hacminin %95,9'u oranında gerçekleşmiştir.

2020 Yılı Gelişmeleri

Ödünç Pay Piyasası'nın 2020 yılı rakamlarına ilişkin özet verileri aşağıdaki gibidir:

- » 2020 yıl sonu itibarıyla, ÖPP'de işlem yetkisine sahip aracı kuruluş sayısı 52, temsilci sayısı ise 292'dir. 2020 yılında; 50 aracı kuruluş tarafından 4.581 müşteri, 44 adet yatırım fonu ve ortaklığı ile 79 adet aracı kuruluş portföy hesabından işlem yapılmıştır.
- » Ödünç Pay Piyasası'nda açığa satış yasağı kaldırılana kadar ödünç işlemlerine ara verilmesinin etkisiyle 2020 yılında işlem hacmi ise 2019 yılı işlem hacminin %95,9'u oranında 21 milyar TL olarak gerçekleşmiş olup, ödünç işlemine konu olan pay adedi 3,9 milyar adet olmuştur.
- » 2020 yılı toplam ödünç verme işlemleri içerisinde yatırım fon ve ortaklıklarının payı %42,65, aracı kurumların müşteri hesaplarından verdikleri ödünçlerin payı %33,43, portföylerinden verdikleri ödünçlerin payı ise %23,92 olarak gerçekleşmiştir.
- » 2020 yılı ÖPP işlemleri ödünç alanlar açısından incelendiğinde ise toplam ödünç alma işlemlerinin %52,11'inin aracı kurumların müşterileri hesabına aldıkları ödünç kıymetlerden oluştuğu görülmektedir.

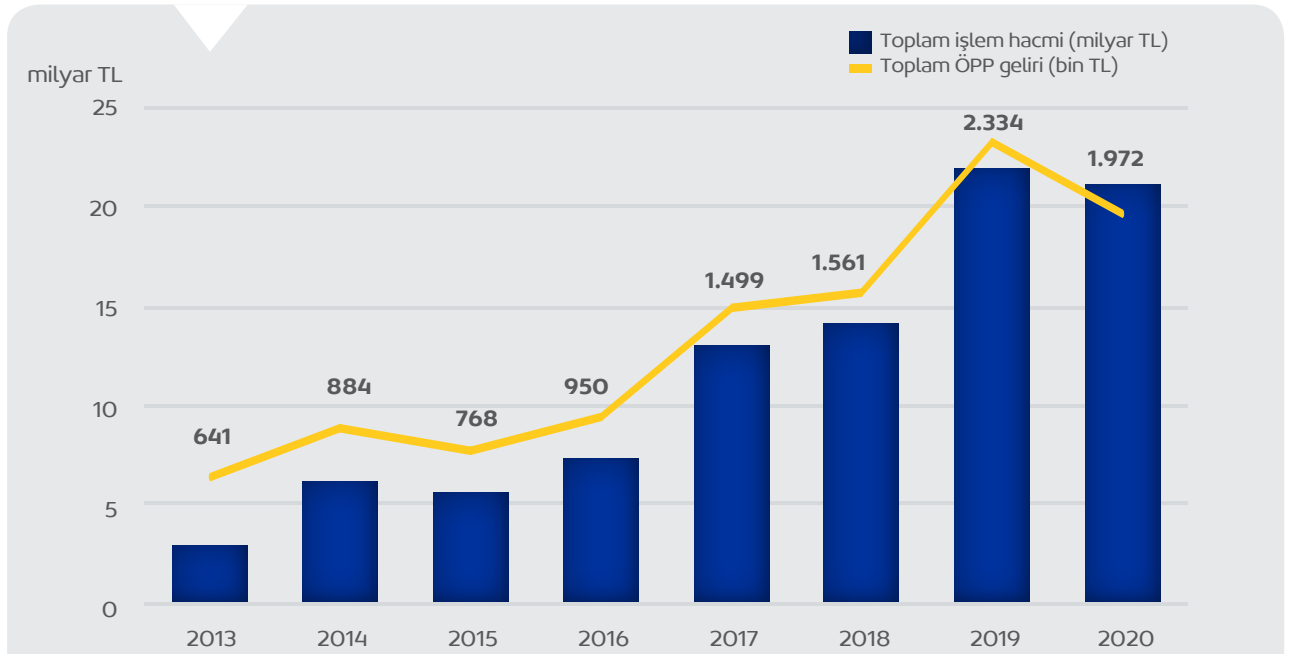
Toplam ödünç alma işlemlerinin %44,02'sinin aracı kurum portföy hesapları için, %3,87'si ise yatırım fon ve ortaklıkları için alınmış ödünçlerden oluşmaktadır.

- » 2020 yılı içerisinde 271 adet kıymet ÖPP'de işlem görmüş olup, işlem gören kıymet çeşidinin aylık ortalaması 56'dır.
- » 2020 yılı içinde gerçekleşen ÖPP sözleşmelerinin günlük ortalaması 370 adet, piyasaya gelen emirlerin günlük ortalaması ise 1.848 olarak hesaplanmaktadır.
- » 2020 yılında gerçekleşen toplam ÖPP işlem hacminin %94,63'ü BIST-30 kapsamındaki paylarda, %2,87'si BIST 100 (30 Dışı) dahilindeki paylarda, kalan %2,50'si ise BIST-100 dışındaki Yıldız Pazar ve Ana Pazar paylarından ve borsa yatırım fonlarından gerçekleşmiştir.

Ödünç Pay Piyasası 2019 ve 2020 Yılı Verileri

	2019	2020
Emir Sayısı	393.604	465.709
Sözleşme Sayısı	149.666	93.183
İşlem Adedi	4.800.212.509	3.901.975.329
İşlem Hacmi (TL)	22.002.236.394	21.097.075.656

Ödünç Pay Piyasası İşlem Hacmi ve Toplam Gelir (2013-2020)



Ödünç Pay Piyasası Üye ve Alt Üyeleri			
2020	Ödünç Alan Sayısı	Ödünç Veren Sayısı	Öpp Üye Dağılımı
Aracı Kuruluş	49	35	50
2020	Ödünç Alan - Alt Üye Sayısı	Ödünç Veren - Alt Üye Sayısı	Alt Üye Sayısı
Portföy	66	28	79
Müşteri	2.758	1.935	4.581
Yatırım Fonu/Yatırım Ort.	9	38	44
Toplam	2.833	2.001	4.704

Ödünç Pay Piyasası Toplam İşlem Hacimlerinin Endekse Göre Dağılımı (2020) TL			
BIST 30	BIST 100 (30 Dışı)	BIST 100 Dışı	Borsa Yatırım Fonu
19.965.149.394	605.135.124	522.913.148	3.877.990

ÖPP İşlem Gören Kıymet Sayısı ve Aylık Sözleşme Sayısı		
2020/Aylar	ÖPP İşlem Gören Kıymet Sayısı	Aylık Sözleşme Sayısı
Ocak	225	12.408
Şubat	202	10.586
Mart	69	431
Nisan	-	-
Mayıs	-	-
Haziran	-	-
Temmuz	30	6.268
Ağustos	30	9.937
Eylül	30	12.497
Ekim	30	9.691
Kasım	30	14.529
Aralık	30	16.836

Takasbank Para Piyasası (TPP)

TPP'de risk ve teminat yönetiminin daha etkin yapılabilmesi amacıyla, Bankamızın hizmet verdiği diğer piyasalarda uygulanan risk, teminat ve temerrüt yönetim yapısının TPP için uyarlanmasına yönelik 2019 yılında başlanmış olan mevzuat ve altyapı çalışmaları tamamlanarak uygulamaya alınmıştır. Bu kapsamda yenilenmiş olan TPP Sözleşmesini imzalayan kurumlar TPP'de işlem yapmaya devam etmektedir.

TPP'de risk, teminat, temerrüt ve takas yönteminde ana hatlarıyla aşağıda belirtilen değişiklikler yapılmıştır.

- Teminatlardaki mevcut sınırlamalar yerine diğer piyasalarda uygulanmakta olan; teminat grupları, değerlendirme katsayıları ve üst limit oranları uygulamaya alınmıştır.
- İşlem teminatlarında; başlangıç teminatı, zorunlu teminat ve asgari teminat uygulanmaya başlanmıştır.
- Başlangıç teminatı olarak mevcut teminata konu olan varlıklar (Teminat mektubu, DİBS vb.) kabul edilirken, zorunlu teminatın teminat mektubu haricindeki teminat türlerinden (DİBS, Kira Sertifikası, VDMK, Nakit TL/YP, Altın, Pay vb.) oluşması gerekmektedir. Zorunlu teminat oranları ilgili üyenin TPP riskinin kendi özkaynağına olan oranı dikkate alınarak %2, %4 ve %6 olarak uygulanmaya başlanmış olup üçer aylık dönemlerde gözden geçirilmektedir.
- Temerrüt yönetim kaynakları oluşturulmuş ve kullanım sırası belirlenmiştir. Bu kapsamda, üyelerin temerrüde düşmesi halinde oluşabilecek zararların ilgili üyelerin teminatlarını aşan kısmı için kullanılmak üzere üyelerin katkı payları ile katılımı zorunlu olan bir garanti fonu oluşturulmuştur. Garanti fonu sabit katkı payı tutarı 10.000 TL olarak belirlenmiş olup, 1.000'er TL'lik adımlarla artış göstermektedir.

2020 Yılı Gelişmeleri

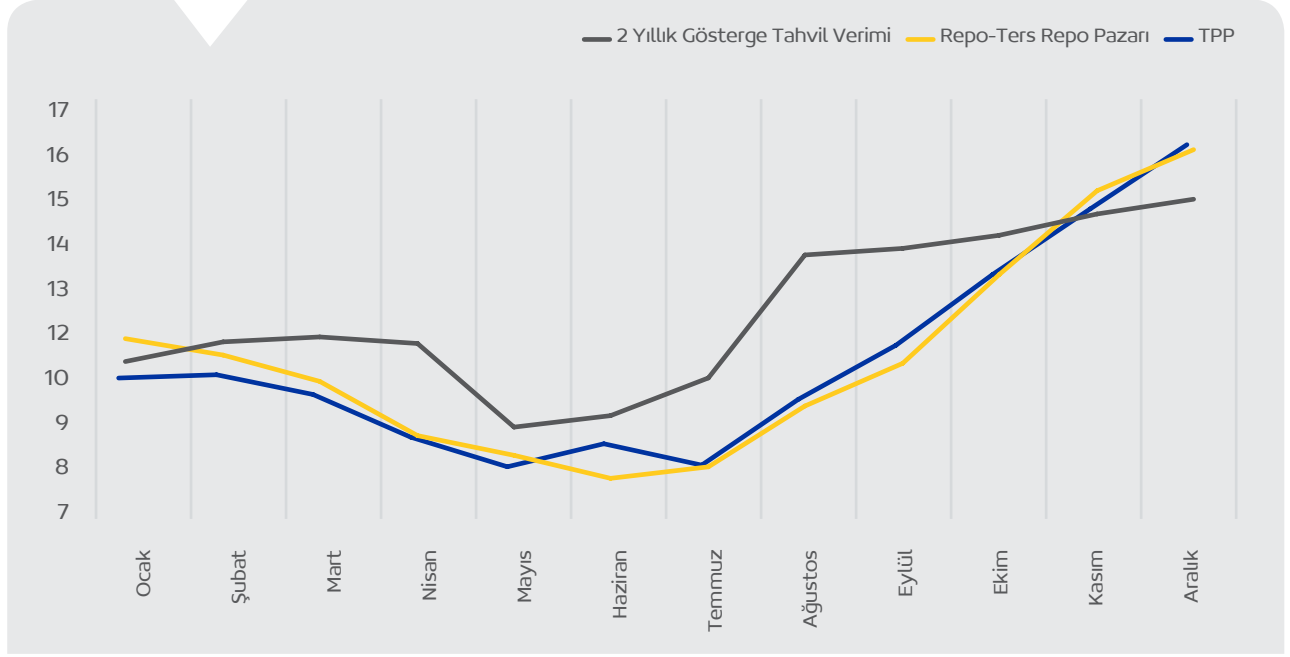
- TPP üyelerinin temerrüdü halinde; Bankamız uygulama değişikliği öncesinde, aldığı teminatları ve ilave olarak kendi ödenmiş sermayesi kadar kaynağı kullanarak yükümlülükleri yerine getirmeyi taahhüt ederken, yeni yapıda aldığı teminatları, garanti fonu katkı paylarını ve TPP için tahsis ve taahhüt ettiği sermayesini kullanarak yerine getirmeyi taahhüt etmektedir. Temerrüt halinde başvurulacak teminatların, garanti fonu katkı paylarının ve Takasbank kaynaklarının kullanımında belirlenen öncelik sırasına uygun hareket edilmektedir.
- TPP'de tahsis ve taahhüt edilen sermaye tutarlarının belirlenmesinde, Takasbank'ın hizmet verdiği piyasalardaki sermaye tahsisatı oranının yeknesaklaştırılması hedefi doğrultusunda merkezi karşı taraf hizmeti verilen piyasalardaki toplam sermaye tahsisatı garanti fonu oranının kullanılması esası benimsenmiştir. Bununla beraber garanti fonunun toplam büyüklüğüne ilişkin hesaplama üç aydan fazla olmamak kaydı ile yenilenmektedir.
- TL cinsinden nakit teminat ve garanti fonu katkı payları Takasbank tarafından mümkün olan en iyi koşullarla nemalandırılmaktadır.
- TPP'de gerçekleştirilen işlemlere ilişkin nakit yükümlülükler, serbest hesaplar (11-1) yerine Takasbank nezdinde üye bazında açılan TPP takas hesapları (TPPTK) kullanılarak yerine getirilmeye başlanmıştır.
- Yeni uygulama öncesi takas saati itibarıyla borcunu yerine getirmemiş üye bulursa dahi alacaklı üyelere alacak tutarlı tam olarak aktarılmakta iken değişen takas yapısında; takasta borçlu üyelerin borçlarını (yükümlülüklerini) kısmi olarak yerine getirmeleri ya da hiç getirmemeleri halinde, alacaklı üyelere alacak dağıtım oransal olarak yapılmaktadır. Takas işlemlerinin tamamlanması, borçlu üyelerin yükümlülüklerini zamanında yerine getirmesi koşuluna bağlı olmaktadır. Borçlu üyeler yükümlülüklerini tamamladıkça alacaklı üyelere alacakları oransal olarak dağıtılmaktadır.

- Temerrüde düşen üye nedeniyle takas günü kendisine ödeme yapılamayan üyeye mağduriyet ödemesi yapılmasına başlanmıştır. Ancak aynı gün içerisinde gecikmeli olarak yapılan ödemeler için mağduriyet ödemesi yapılmamaktadır.

Takasbank Para Piyasası'nın 2020 yılı rakamlarına ilişkin özet verileri aşağıdaki gibidir:

- » TPP'de 2020 yılı içerisinde 52'si aracı kurum, 16'sı mevduat, 9'u kalkınma ve yatırım bankası, 51'i finansal kurumlar, 8'i varlık yönetim şirketleri, 1'i emekli yardım sandığı ile 8'i sigorta ve emeklilik şirketleri olmak üzere toplam 145 kuruluş işlem gerçekleştirmiştir
- » 2020 yılında toplam işlem hacmi bir önceki yıla göre %21 artarak 671 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Ortalama işlem büyüklüğü ise geçen yıla göre %25 artarak 3 milyon TL olmuştur.
- » Geçen yıla göre günlük işlem hacmi ortalaması %19 artışla 2,7 milyar TL, toplam işlem adedi %3 azalışla 221.399 ve işlem adedinin günlük ortalaması %5 azalışla 879 adet olmuştur.
- » TPP'de işlem yapan yatırım fonu ve ortaklığı sayısı 2020 yılına göre %6 oranında artış göstererek 734'e ulaşmıştır. Bununla birlikte, toplam işlem hacmi içerisindeki payları geçen yıla göre %29 artışla 295 milyar TL olmuştur. TPP'de işlem yapan yatırım fon ve ortaklıklarının toplam işlem hacmi içindeki payı %22 olarak gerçekleşmiştir.
- » 2020 yılında TPP'de gerçekleşen işlemlerin satış tarafında %44'ü yatırım fon ve ortaklıkları, %25'i aracı kurum ve bankaların portföyleri, %19'u aracı kurum ve bankaların müşterileri, %9'u Kamu Haznedarlığı Yönetmeliği kapsamında tanımlanan kurumlar, %4'ü ise finansal kuruluşlar, emeklilik ve sigorta şirketleri ile varlık yönetim şirketleri tarafından yapılmıştır. Alış tarafında ise %56'sı aracı kurum ve bankaların portföyleri adına yaptıkları işlemlerden, %42'si de diğer finansal kuruluşların yaptıkları işlemlerden oluşmaktadır.

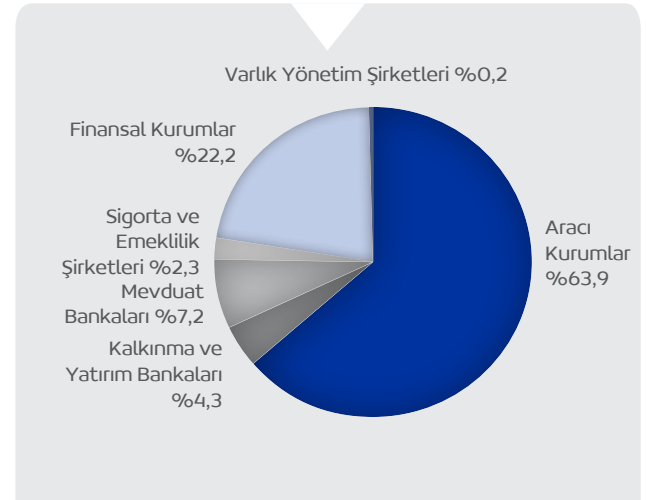
Günlük O/N Ağırlıklı Faiz Oranları Ortalamaları ve Gösterge Tahvil (%)



41

Üye Tipine Göre TPP İşlem Hacmi Dağılımı (%)

Takasbank Para Piyasası Günlük İşlem Ortalamaları		
Aylar	Ortalama İşlem Hacmi (TL)	Ortalama İşlem Adedi
Ocak	2.507.613.000	832
Şubat	2.023.697.950	810
Mart	2.032.905.455	789
Nisan	2.075.924.762	779
Mayıs	2.488.027.353	818
Haziran	2.558.607.818	841
Temmuz	2.488.098.238	821
Ağustos	2.814.362.100	895
Eylül	2.835.738.682	876
Ekim	3.098.985.190	968
Kasım	3.524.678.905	1.052
Aralık	3.403.088.087	1.041



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, 2020 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
2019	52,2
2020	166,1

42

TEFAS'ta 2020 yılında 43 aracı kurum, 25 banka ve 16 portföy yönetim şirketi olmak üzere toplam 84 kurum işlem gerçekleştirmiş, 264 fon alım satımı konu olmuştur. TEFAS'ta toplam işlem hacmi 166.102.777.795 TL, ortalama işlem hacmi 659.138.007 TL olmuştur. Yıllık ortalama işlem hacmindeki artış %214,67 olmuştur. 2020 toplam işlem hacminin %87,36'sı bankalar, %9,07'si aracı kurumlar, %3,57'si ise portföy yönetim şirketleri tarafından yapılan işlemlerden oluşmaktadır.

2020 yılında gerek üye talepleri gerekse TEFAS sisteminin etkinliğinin artırılması için devam eden çalışmalar kapsamında,

- Üye kuruluşlarımızın kullandığı uygulamaların internet tarayıcı tabanlı önyüzlerinin altyapısında yer alan teknolojinin yenilenmesi ile uyumlu ilgili TEFAS ekranlarının güncel teknolojilere dönüşüm süreci tamamlanmıştır.
- Takasbank ve Türkiye Kurumsal Yatırımcı Yöneticileri Derneği (TKYD) işbirliği ile TEFAS'ta işlem gören yatırım fonlarının alınıp satılabileceği, üniversite öğrencilerinin katılımına yönelik olarak "Üniversiteli Fon Sepetim" sanal fon yarışması düzenlenmiştir. Yarışma, 14 Ekim 2019 - 30 Haziran 2020 tarihleri arasında gerçekleşmiş olup, yarışmacılar 1.000.000 TL tutarında bir sanal bütçe ile yatırım fonlarından oluşan bir fon sepeti oluşturmuşlardır. Yarışma sonunda dereceye giren yarışmacılara TKYD tarafından para ödülü verilmiştir. Üniversite öğrencilerine yönelik olarak hazırlanan ve finansal okuryazarlığı destekler nitelikteki bu yarışmaya Takasbank olarak önemli katkıda bulunulmuştur.

- TEFAS Fon Bilgilendirme Platformu'nun (www.tefas.gov.tr, www.fonturkey.com.tr ve mobil uygulama) geliştirilmesine yönelik olarak ise 2020 yılı içerisinde yatırımcıların portalı daha etkin kullanılabilmesine yönelik talepleri karşılanmıştır.
- 2019 Yılı Cumhurbaşkanlığı Yıllık Programı'nda yer alan tedbir kapsamında; Sermaye Piyasası Kurulu tarafından "Emeklilik şirketlerinin üye olacağı ve emeklilik yatırım fonlarının katılma paylarının alım satımının yapılabilirdiği yeni bir platform oluşturulmasına veya mevcut TEFAS altyapısının bu işlemlerin gerçekleştirilmesine uygun hale getirilmesine yönelik altyapı çalışmalarına başlanması ve çalışmaların takvime bağlanmasına" karar verilmiştir. Bu doğrultuda Takasbank tarafından gerekli altyapı çalışmalarına başlanmış olup, Sermaye Piyasası Kurulu, Türkiye Sigorta ve Reasürans Şirketleri Birliği, Emeklilik Gözetim Merkezi ve Emeklilik Şirketleri ile koordineli bir şekilde çalışmalar sürdürülmektedir. 2021 yılında çalışmaların tamamlanarak projenin hayata geçirilmesi hedeflenmektedir. Emeklilik yatırım fonlarının TEFAS platformunda işleme görmesi ile işlem maliyetlerinin düşürülmesi ve fonların getiri performansı açısından rekabeti artırıcı bir etkinin ortaya çıkması beklenmektedir.

2020

İşlem Hacminin Fon Türü Bazında Dağılımı		
Fon Türü	İşlem Hacmi (TL)	Oran (%)
Değişken Şemsiye Fonu	37.833.296.846,16	22,78
Hisse Senedi Şemsiye Fonu	24.635.826.821,03	14,83
Borçlanma Araçları Şemsiye Fonu	22.654.363.396,26	13,64
Fon Sepeti Şemsiye Fonu	17.792.064.222,21	10,71
Kıymetli Madenler Şemsiye Fonu	15.145.811.047,99	9,12
Borçlanma Araçları Şemsiye Fonu (Kısa Vadeli)	12.915.533.815,32	7,78
Katılım Şemsiye Fonu	11.861.231.199,91	7,14
Serbest Şemsiye Fonu	9.800.838.095,10	5,90
Para Piyasası Şemsiye Fonu	8.133.156.116,00	4,90
Katılım Şemsiye Fonu (Kısa Vadeli)	3.701.027.909,07	2,23
Karma Şemsiye Fonu	1.629.628.326,32	0,98
Toplam	166.102.777.795,37	100,00

2020	İşlem Hacmi (TL)				İşlem Yapan Kurum Sayısı				
	Aracı Kurum	Banka	Portföy Yönetim Şirketi	Toplam	Ortalama	Aracı Kurum	Banka	Portföy Yönetim Şirketi	Toplam
Ocak	1.294.452.801,16	15.225.086.757,03	381.273.823,65	16.900.813.381,84	768.218.790,08	33	23	12	68
Şubat	1.353.572.210,19	13.945.377.426,91	416.639.455,73	15.715.589.092,82	785.779.454,64	35	23	11	69
Mart	1.421.332.655,30	13.293.950.426,44	624.303.962,18	15.339.587.043,92	697.253.956,54	33	23	10	66
Nisan	833.049.011,61	8.143.278.272,73	290.305.517,45	9.266.632.801,79	441.268.228,66	31	23	8	62
Mayıs	1.063.630.994,25	11.050.027.864,75	407.905.108,04	12.521.563.967,04	736.562.586,30	31	24	9	64
Haziran	1.481.550.280,14	11.362.197.802,50	386.256.216,61	13.230.004.299,24	601.363.831,78	31	24	10	65
Temmuz	1.190.833.097,28	12.178.661.173,54	548.277.579,06	13.917.771.849,88	662.751.040,47	32	24	10	66
Ağustos	1.259.615.685,10	14.750.291.873,21	422.359.611,87	16.432.267.170,19	821.613.358,51	32	24	12	68
Eylül	926.518.566,99	10.895.454.223,93	404.184.861,25	12.226.157.652,17	555.734.438,74	33	24	12	69
Ekim	1.262.015.028,57	10.814.667.441,67	491.485.951,92	12.568.168.422,16	598.484.210,58	36	24	10	70
Kasım	1.398.165.868,84	12.509.346.094,76	736.072.896,68	14.643.584.860,28	697.313.564,78	33	24	12	69
Aralık	1.577.590.368,61	10.939.531.758,84	823.515.126,59	13.340.637.254,04	580.027.706,70	35	25	12	72
Toplam	15.062.326.568,04	145.107.871.116,31	5.932.580.111,02	166.102.777.795,37	659.138.007,12	43	25	16	84

Pay Piyasası Takas ve Teminat Yönetim Hizmeti

Bankamız tarafından takas, risk yönetimi ve teminat yönetimi hizmetleri verilen Borsa İstanbul Pay Piyasası'nda 19.06.2017 tarihi itibarıyla gerçekleştirilen işlemlerde MKT olarak da hizmet verilmeye başlanmıştır.

Piyasa'da gerçekleşen işlemlerin takası; işlem gününü izleyen ikinci iş günü (T+2), kaydi olarak, çoklu netleştirme

ve Teslim Karşılığı Ödeme (DVP - Delivery Versus Payment) ilkeleri çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

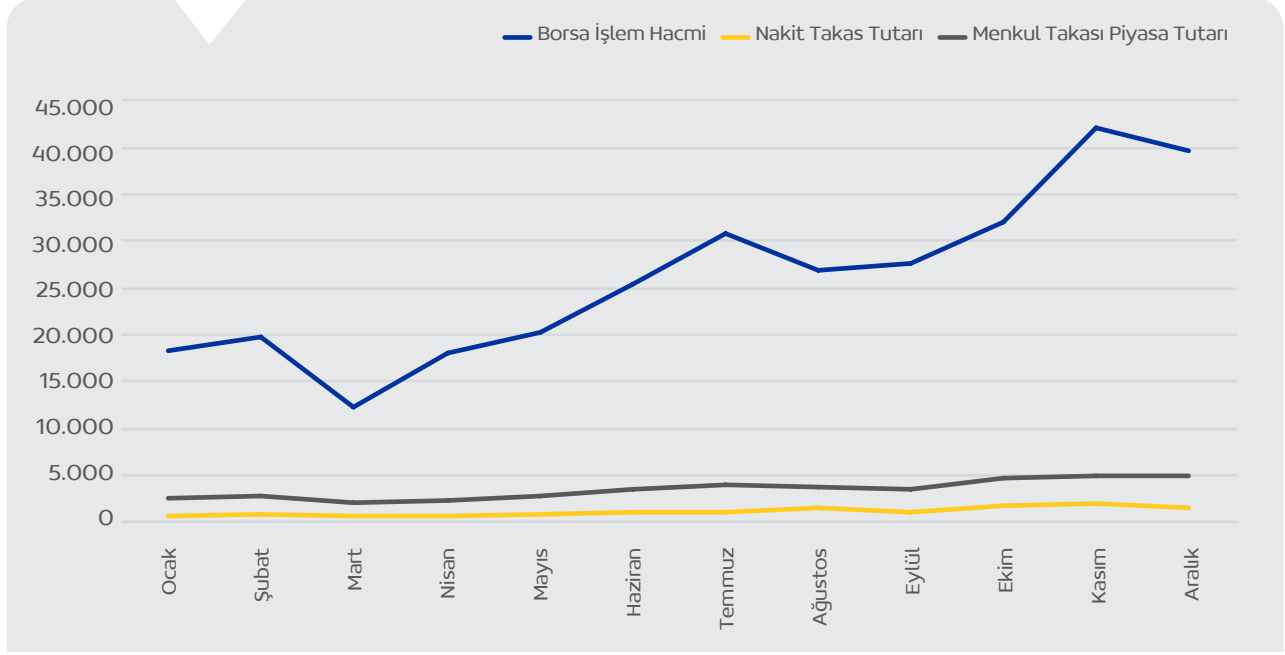
2020 yılında Pay Piyasası'nda 57 aracı kurum ve 1 yatırım bankası tarafından toplam 6.604,14 milyar TL işlem hacmi gerçekleştirilmiş olup, netleştirme işlemi sonucunda 277,58 milyar TL tutarında nakit (%4,20) ve 872,50 milyar TL piyasa değerli menkul kıymet (%13,21) takası yapılmıştır.

Pay Piyasası Günlük Ortalama İşlem Hacimleri (Milyon TL)

Aylar	Borsa İşlem Hacmi	Nakit Takas Tutarı	Menkul Takası Piyasa Tutarı	BIST 100 Endeks Değeri (*)
Ocak	18.210,80	637,78	2.547,12	1.191
Şubat	19.616,68	713,68	2.817,34	1.060
Mart	12.219,36	585,67	1.934,42	896
Nisan	17.993,64	585,56	2.162,62	1.011
Mayıs	20.193,55	776,12	2.757,76	1.055
Haziran	25.336,70	984,43	3.452,10	1.165
Temmuz	30.762,69	1.098,44	4.084,92	1.127
Ağustos	26.989,56	1.444,24	3.747,22	1.079
Eylül	27.538,31	1.060,90	3.490,26	1.145
Ekim	31.996,34	1.826,02	4.770,38	1.112
Kasım	42.201,36	1.958,59	4.957,21	1.284
Aralık	39.737,99	1.625,86	5.060,06	1.477

(*) Ay sonu Endeks kapanış değeri alınmıştır.

Pay Piyasası Günlük Ortalama İşlem Hacimleri (Milyon TL)



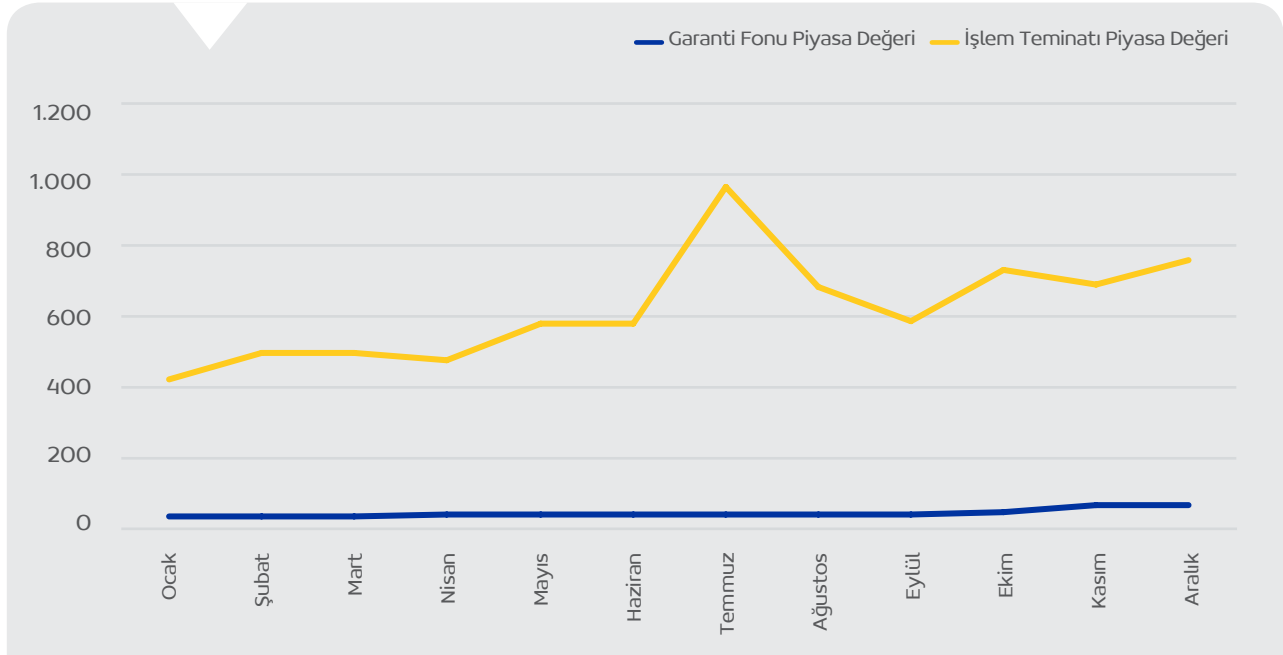
44

2020 yılsonu itibarıyla Takasbank tarafından yönetilen Pay Piyasası işlem teminatlarının piyasa değeri 686,20 milyon TL ve garanti fonu katkı paylarının piyasa değeri 70,98 milyon TL'dir.

Pay Piyasası İşlem ve Garanti Fonu Teminatları (Milyon TL)*			
Aylar	İşlem Teminatı Piyasa Değeri		Garanti Fonu Piyasa Değeri
Ocak	384,23		36,31
Şubat	458,28		34,56
Mart	463,45		34,61
Nisan	437,04		37,95
Mayıs	539,49		37,05
Haziran	543,74		37,68
Temmuz	928,05		38,38
Ağustos	638,14		41,71
Eylül	541,98		42,80
Ekim	684,89		44,69
Kasım	621,80		67,66
Aralık	686,20		70,98

*Ay sonu değerleri kullanılmıştır

Pay Piyasası İşlem ve Garanti Fonu Teminatları (Milyon TL)



Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası Takas ve Teminat Yönetimi

21 Aralık 2012 tarihinde Borsa İstanbul bünyesinde açılan Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP)'nda Bankamız takas, risk yönetimi ve teminat yönetimi hizmetlerini gerçekleştirmiş, 03.03.2014 tarihinden itibaren VİOP'ta gerçekleştirilen hizmetlere MKT olarak da hizmet verilmeye başlanmıştır. Bu kapsamda, Bankamız alıcıya karşı satıcı, satıcıya karşı ise alıcı konumuna geçmekte ve kar/zarar dağıtımında ve fiziki teslimatlarda herhangi bir temerrüt durumunda yükümlülüklerin yerine getirilmesinin sağlanmasında, işlem teminatları ve üyelerimizin garanti fonu katkı paylarının yanı sıra Bankamız sermayesinin de kullanımı söz konusu olmaktadır. Hizmet kapsamında, VİOP'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, opsiyon kullanımları, teminat tamamlama çağrılarının gerçekleştirilmesi, uzlaşma şekli fiziki teslimat olan sözleşmelerde fiziki teslimat, fiziki teslimatta temerrüt ve tahakkuk işlemleri ile teminat temerrüt ve tahakkuk hizmetleri verilmekte, VİOP'ta gerçekleştirilen işlemlerin veri depolama kuruluşuna bildirimini gerçekleştirilmektedir.

VİOP'ta 2020 yılsonu itibarıyla üye sayısı 66'dır. 31 Aralık 2020 itibarıyla VİOP'taki açık pozisyon sayısı 11.301.191 adede, piyasa değeri ise 31.944 milyon TL'ye ulaşmıştır. Aynı gün itibarıyla işlem hacmi 15.367 milyon TL, toplam açık hesap sayısı 396.684 olmuştur.

Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası Hizmetine İlişkin Yıllık Veriler

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
İşlem Teminatı Değeri (Milyon TL)*	2.197	2.641	3.237	3.890	5.832	13.157
Garanti Fonu Teminat Değeri (Milyon TL)*	192	204	201	277	200	250
İşlem Hacmi Tutarı (Milyon TL)	567.608	580.611	829.925	1.259.762	1.435.864	2.868.663
Kâr/Zarar Tutarı (Milyon TL)	8.280	8.899	12.507	23.774	31.361	47.236

*Yılın son iş günü itibarıyla

Türev Piyasalara verilen “İşlem Teminatı Yönetimi” hizmeti kapsamında, Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP)’nda gerçek zamanlı risk takibi uluslararası kabul görmüş ve yaygın olarak kullanılan portföy bazında bir risk hesaplama algoritması olan BISTECH Marjin Yöntemi kullanılarak yapılmaktadır. 2020 yıl sonu itibarıyla Takasbank tarafından yönetilen VİOP işlem teminatlarının piyasa değeri 13.157 Milyon TL olup söz konusu teminatların 12.053 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, VİOP işlemleri nedeniyle oluşturulan garanti fonuna yönetim hizmetini vermekte olup 2020 yıl sonu itibarıyla VİOP takas üyelerinin garanti fonu katkı payları toplamı 250 Milyon TL’dir. Fon büyüklüğünün 201 Milyon TL tutarındaki bölümü Türk Lirası türündeki nakit (TL) katkı paylarından oluşmaktadır.

Tezgâh Üstü Türev İşlem Takas ve Teminat Yönetimi

Bankamız tarafından tezgâh üstü türev araç işlemlerine verilmesi planlanan Merkezi Karşı Taraf hizmeti kapsamındaki çalışmaların tamamlanması neticesinde, Sermaye Piyasası Kurulu’nun 07.11.2019 tarihli ve 64 sayılı toplantısında “İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Tezgâh Üstü Türev Araç Piyasalarında Gerçekleştirilen İşlemlere İlişkin Takas ve Merkezi Karşı Taraf Hizmeti Esasları Yönergesi” onaylanmış ve Kurul onayı çerçevesinde Türk Lirası faiz oranlarına dayalı Interest Rate Swap (IRS) ve Overnight Index Swap (OIS) sözleşmeleri ile hizmete başlanması uygun görülmüştür.

İlk etapta faize dayalı TL IRS ve TL OIS kontratlarına MKT güvencesi altında takas ve risk yönetimi hizmeti vermeyi planlayan Bankamız tarafından, özellikle IOSCO standartlarına uyumlu olarak oluşturulan Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı’na (TLREF) dayalı OIS kontratların her iki bacağı da Türk Lirası olan faiz takası anlaşmalarının altyapısını oluşturarak bankalarımızın orta ve uzun

vadeli TL faiz risklerini döviz likiditelerini kullanmadan yönetmesine imkan sağlayacağı değerlendirilmektedir. Gönüllülük esasına göre Takasbank’a üye olan yurt içi yerleşik bankaların kendi aralarında yaptıkları işlemleri kapsayan hizmet ile aralarında ISDA sözleşmesi olmayan Türk bankalarının birbirleri ile işlem yapmasına imkan sağlanmıştır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarı ile merkezi karşı taraf üye sayısı 20 olup açık pozisyon büyüklüğü 12.885 milyon TL, toplam işlem teminatı değeri 589 milyon TL, toplam garanti fonu katkı payı değeri 41 milyon TL olmuştur.

Tezgâh Üstü Türev İşlem Hizmetine İlişkin Yıllık Veriler		
	2019	2020
İşlem Teminatı Değeri (Milyon TL)*	185	589
Garanti Fonu Teminat Değeri (Milyon TL)*	37	41
İşlem Hacmi Tutarı (Milyon TL)	485	23.262
Kar/Zarar Tutarı (Milyon TL)	-	944
Dönemsel Ödeme (Milyon TL)	-	1.339

*Yılın son iş günü itibarıyla

Borçlanma Araçları Piyasası Takas Hizmeti

Bankamız tarafından takas, risk yönetimi ve teminat yönetimi hizmetleri verilen Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası’nda 02.07.2018 tarihi itibarıyla gerçekleştirilen işlemlerde MKT olarak da hizmet verilmeye başlanmıştır.

2020 yılında BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım ve Repo-Ters Repo Pazarlarında toplam 19.455,07 milyar TL tutarında işlem gerçekleşmiş olup bunun 44,17 milyar TL’lik kısmı Kesin Alım Satım Pazarı özel sektör tahvil işlemidir.

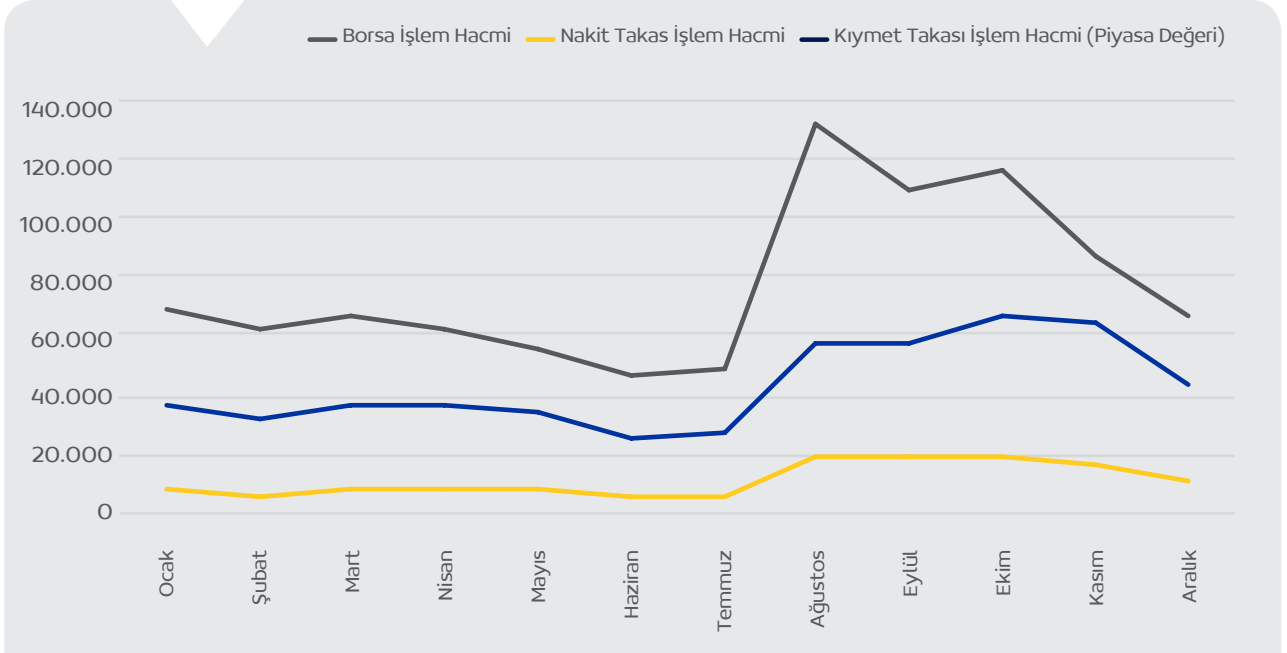
Takasbank, çok taraflı netleştirme sonucu, 2.816,32 milyar TL (toplam borsa işlem hacminin %14,48’i) tutarında nakit takası ile 10.869,79 milyar TL (toplam borsa işlem hacminin %55,87’si) piyasa değerli menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirmiştir.

Borçlanma Araçları Piyasası Ortalama İşlem Hacimleri (Milyon TL)

AYLAR	Kıymet Takası İşlem Hacmi (Piyasa Değeri)	Nakit Takas İşlem Hacmi	Borsa İşlem Hacmi
Ocak	37.418,59	8.476,95	69.518,16
Şubat	31.743,74	7.111,40	62.404,75
Mart	36.373,96	7.843,99	68.076,17
Nisan	37.227,11	9.082,65	62.958,77
Mayıs	33.831,38	9.599,35	55.569,26
Haziran	26.367,28	6.429,97	47.806,47
Temmuz	27.383,40	6.956,92	49.688,12
Ağustos	57.610,76	18.307,17	130.618,52
Eylül	55.931,11	17.091,82	107.924,52
Ekim	64.953,90	16.898,83	116.103,52
Kasım	63.246,05	14.633,97	88.052,45
Aralık	44.545,69	11.704,34	67.126,73

Borçlanma Araçları Piyasası Ortalama İşlem Hacimleri (Milyon TL)

47

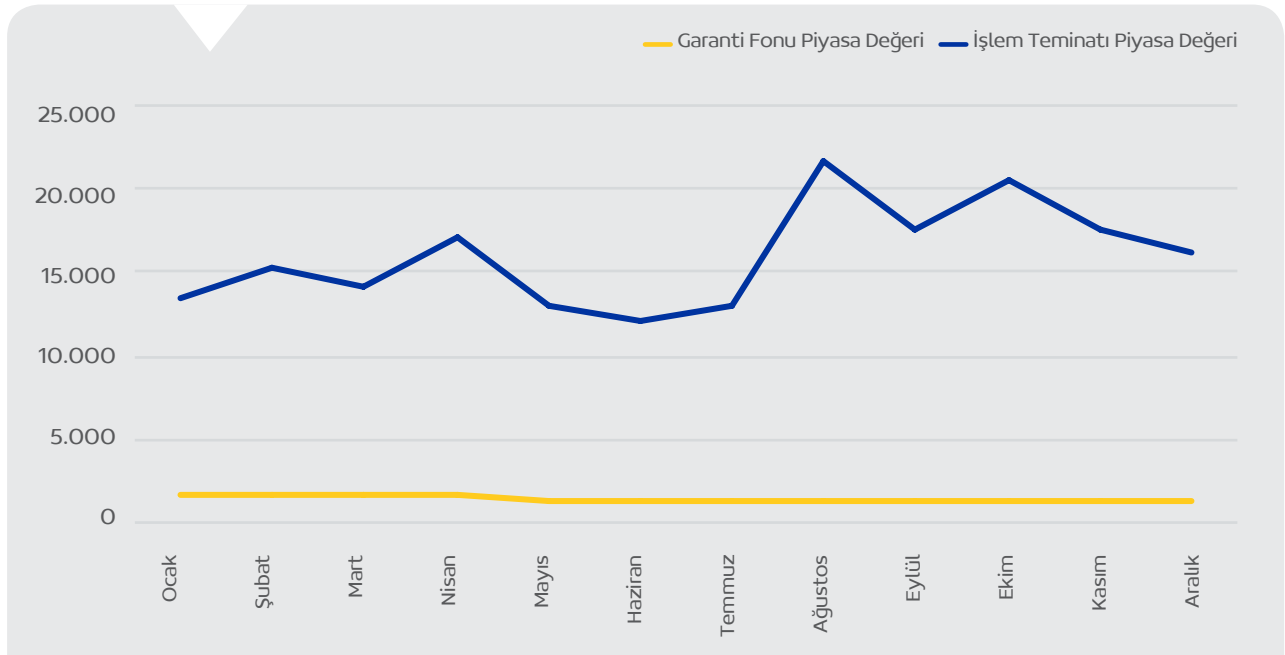


31.12.2020 itibarıyla Borçlanma Araçları Piyasası'nda işlem teminatlarının piyasa değeri 15.501,61 milyon TL ve garanti fonu katkı payları toplamı 1.439,02 milyon TL'dir.

Borçlanma Araçları Piyasası (Milyon TL)*			
Aylar	İşlem Teminatı Piyasa Değeri		Garanti Fonu Piyasa Değeri
Ocak	13.596,66		1.539,03
Şubat	15.243,47		1.459,56
Mart	14.147,70		1.462,30
Nisan	17.174,22		1.464,28
Mayıs	13.100,22		1.298,21
Haziran	12.177,82		1.333,35
Temmuz	13.009,07		1.263,14
Ağustos	21.695,20		1.380,61
Eylül	17.513,28		1.369,85
Ekim	20.434,89		1.361,46
Kasım	17.567,35		1.425,32
Aralık	15.501,61		1.439,02

*Ay sonu değerleri kullanılmıştır

Borçlanma Araçları Piyasası İşlem ve Garanti Fonu Teminatları (Milyon TL)



Borsa İstanbul Para Piyasası Takas ve Teminat Yönetim 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 genel kabul görece 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.

31.12.2020 itibarıyla işlem teminatlarının piyasa değeri 92,84 milyon TL ve garanti fonu katkı payları toplamı 12,79 milyon TL'dir.

Borsa İstanbul A.Ş. SWAP Piyasası Takas Hizmeti

İstanbul Uluslararası Finans Merkezi vizyonu doğrultusunda, Borsa İstanbul ve Takasbank olarak Borsa İstanbul Grubu, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın liderliğinde ülkemizdeki finansal varlıkların riske karşı korunması amaçlı yapılabilecek koruma stratejilerinde ağırlıklı kullanılan döviz alımı yöntemine alternatif ürünlerden biri olan SWAP Piyasası Pazarı 01.10.2018 tarihinde, kıymetli madenler ile para birimlerinin birbirleriyle değiştirilmesi işlemlerinin gerçekleştirilmesine imkân sağlamak amacıyla Kıymetli Madenler Swap Pazarı ise 16.11.2020 tarihinde

Borsa İstanbul'da faaliyete başlamıştır. Bankamız Piyasa'da gerçekleşen işlemlere Merkezi Karşı Taraf (MKT) olarak hizmet vermektedir. Piyasa'da gerçekleştirilen işlemlerin takası ödeme karşılığı ödeme ve teslim karşılığı ödeme prensipleri çerçevesinde aynı gün (T+0), ileri valörlü işlemlerin takası ise valör tarihinde gerçekleştirilir.

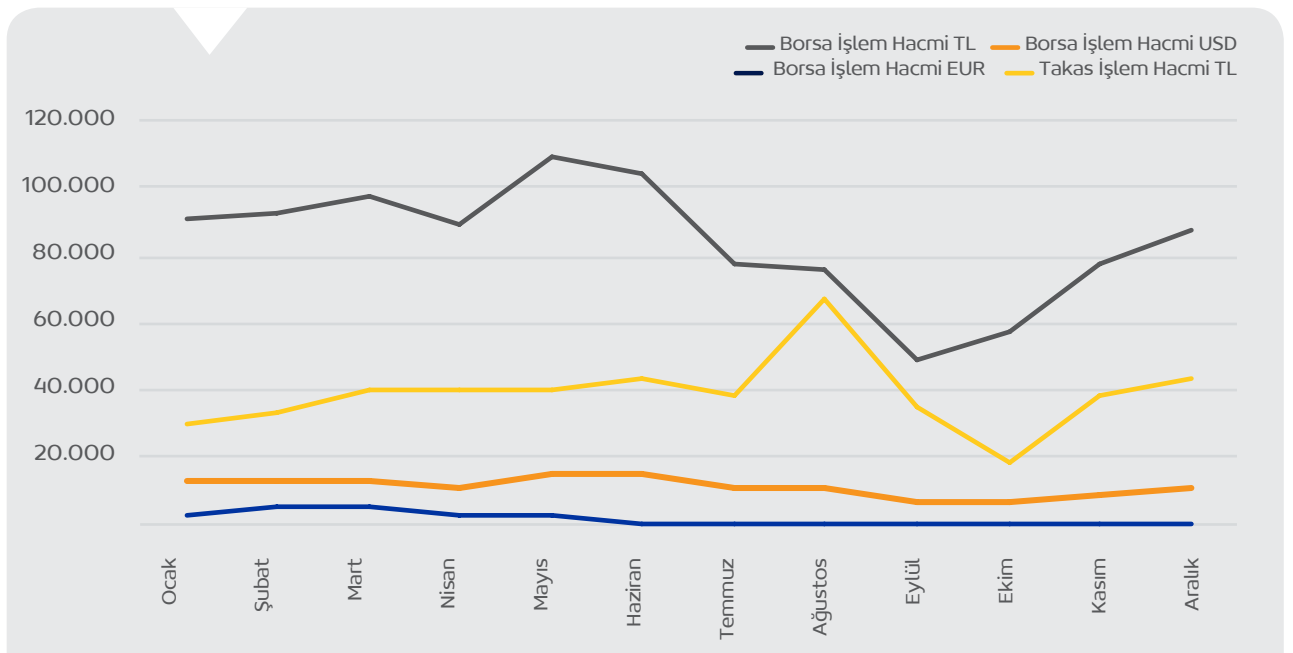
2020 yılında SWAP Piyasası'nda 37 Banka tarafından toplam 4.203,41 milyar TL işlem hacmi gerçekleştirilmiş olup, çoklu netleştirme sonucu 981,77 milyar TL (toplam borsa işlem hacminin %19,82'si) tutarında nakit takası gerçekleştirilmiştir.

SWAP Piyasası Para Swap Pazarı Ortalama İşlem Hacimleri (Milyon TL)

Aylar	Borsa İşlem Hacmi			Takas İşlem Hacmi	
	EUR	USD	TL	(TL)	
Ocak	257,00	1.249,55	9.096,83	3.072,29	
Şubat	346,80	1.151,20	9.273,84	3.413,21	
Mart	328,59	1.176,55	9.782,54	3.952,22	
Nisan	165,14	1.128,71	8.968,66	4.009,04	
Mayıs	226,76	1.318,29	10.848,42	4.010,10	
Haziran	117,50	1.387,55	10.354,04	4.383,36	
Temmuz	97,35	1.026,05	7.795,80	3.856,48	
Ağustos	47,25	979,55	7.553,24	6.686,08	
Eylül	8,14	646,14	4.954,81	3.509,09	
Ekim	1,67	722,71	5.729,93	1.905,68	
Kasım	24,29	944,86	7.784,00	3.872,69	
Aralık	32,78	1.089,26	8.719,47	4.381,54	

49

SWAP Piyasası Ortalama İşlem Hacimleri (Milyon TL)



2020 Yılı Gelişmeleri

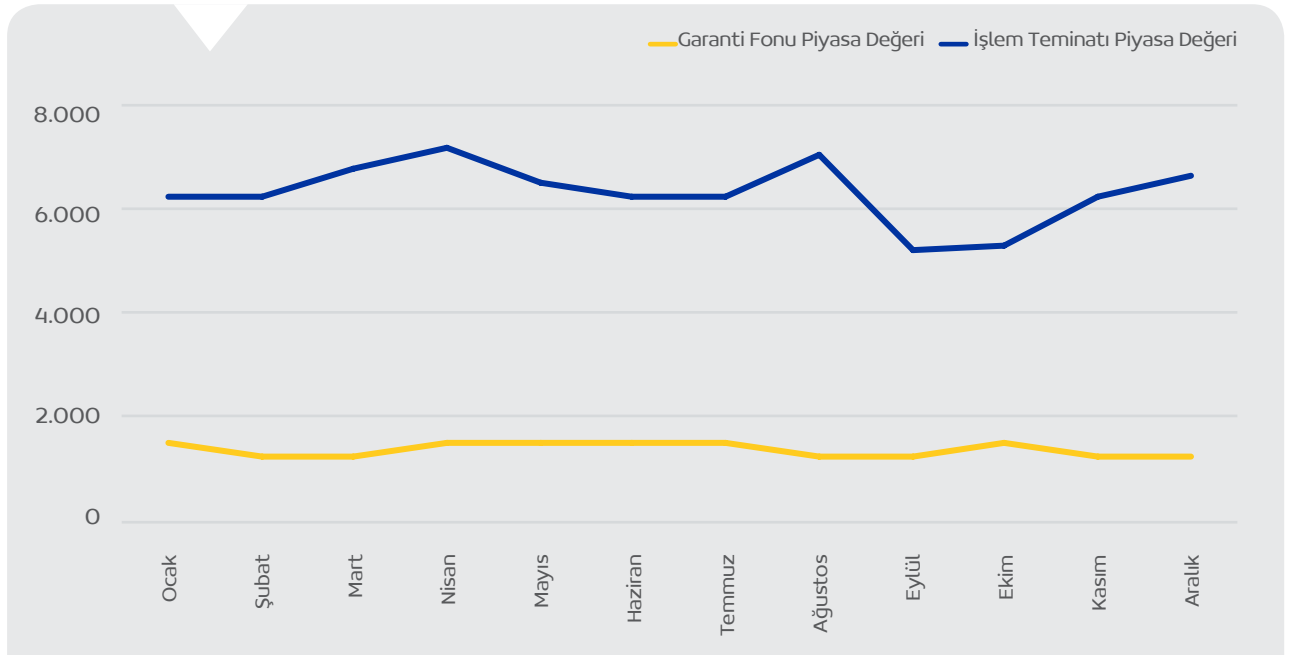
31.12.2020 itibarıyla işlem teminatlarının piyasa değeri 6.653,36 milyon TL ve garanti fonu katkı payları toplamı 1.347,93 milyon TL'dir.

SWAP Piyasası (Milyon TL)*		
Aylar	İşlem Teminatı Piyasa Değeri	Garanti Fonu Piyasa Değeri
Ocak	6.303,52	1.371,76
Şubat	6.257,39	1.341,52
Mart	6.742,40	1.357,50
Nisan	7.140,69	1.414,08
Mayıs	6.554,33	1.381,06
Haziran	6.282,34	1.411,02
Temmuz	6.310,63	1.363,28
Ağustos	6.990,58	1.339,45
Eylül	5.329,27	1.320,05
Ekim	5.396,03	1.397,72
Kasım	6.263,97	1.329,24
Aralık	6.653,36	1.347,93

* Ay sonu değerleri kullanılmıştır

50

SWAP Piyasası İşlem ve Garanti Fonu Teminatları (Milyon TL)



EPIAŞ Elektrik Piyasası Takas ve Teminat Yönetimi

Enerji Piyasaları İşletme A.Ş. (EPIAŞ) bünyesinde işletilen Elektrik Piyasası'nda gerçekleşen işlemlerde Merkezi Uzlaştırma Bankası olarak hizmet veren Takasbank, 2020 yılı içerisinde 1403 katılımcıya nakit takas ve teminat yönetimi hizmetleri verilmeye devam edilmiş olup işlem hacmi ise bir önceki yıla göre %21 oranında artmıştır. 2020 yılı içerisinde gerçekleştirilen işlemlere ilişkin veriler aşağıda yer almaktadır.

Elektrik Piyasası Avans ve Fatura İşlemleri Aylık Katılımcı Sayısı ve İşlem Hacmi Verileri (2020)			
Aylar	Katılımcı Sayısı	Avans İşlem Hacmi (TL)	Fatura İşlem Hacmi (TL)
Ocak	1258	9.370.464.802,37	7.571.572.882,09
Şubat	1255	8.734.306.769,37	9.059.709.932,30
Mart	1263	7.831.538.545,20	10.087.255.084,50
Nisan	1265	4.622.852.493,00	12.788.215.434,14
Mayıs	1267	5.301.551.969,56	13.188.569.788,26
Haziran	1271	8.632.162.262,77	13.834.381.552,79
Temmuz	1283	9.470.683.653,54	11.357.376.214,36
Ağustos	1298	10.794.928.448,05	12.276.988.670,78
Eylül	1314	11.320.052.728,58	11.992.583.959,65
Ekim	1362	10.074.725.503,37	11.250.571.550,81
Kasım	1394	10.090.925.699,45	10.139.230.204,49
Aralık	1403	11.189.921.752,07	10.621.552.070,22
Toplam		107.434.114.627,33	134.168.007.344,39

Elektrik Piyasası işlemleri nedeniyle 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Takasbank nezdindeki hesaplarda tutulan teminatların toplam piyasa değeri 1.146.003.038 TL'dir. Takasbank nezdinde tutulan söz konusu teminatlar 1.092.306.170 TL, 5.758.224 Avro ve 206.870 ABD doları ile 321.816 nominal değerli DİBS'ten oluşmaktadır.

EPIAŞ Doğal Gaz Piyasası Takas ve Teminat Yönetimi

Enerji Piyasaları İşletme A.Ş. (EPIAŞ) bünyesinde işletilen Organize Toptan Doğal Gaz Satış Piyasası'nda gerçekleşen işlemlerde Merkezi Uzlaştırma Bankası olarak hizmet veren Takasbank, 2020 yılı içerisinde 54 katılımcıya nakit takas ve teminat yönetimi hizmetleri vermeye devam etmiştir. 2020 yılı içerisinde gerçekleşen işlemlere ilişkin veriler aşağıda yer almaktadır.

Doğal Gaz Piyasası Avans ve Fatura İşlemleri Aylık Katılımcı Sayısı ve İşlem Hacmi Verileri (2020)			
Aylar	Katılımcı Sayısı	Avans İşlem Hacmi (TL)	Fatura İşlem Hacmi (TL)
Ocak	49	525.227.945,50	364.892.281,14
Şubat	49	468.471.571,50	408.891.537,81
Mart	49	491.172.587,00	334.060.801,04
Nisan	49	313.230.646,50	465.348.435,94
Mayıs	49	318.886.977,50	308.750.815,97
Haziran	50	685.925.849,00	289.893.981,57
Temmuz	51	402.380.085,50	259.349.849,93
Ağustos	51	769.837.904,50	290.002.753,92
Eylül	51	290.157.043,00	338.985.201,25
Ekim	52	752.281.909,00	212.284.918,03
Kasım	52	493.532.118,00	378.907.684,49
Aralık	54	307.800.190,00	386.141.971,72
Toplam		5.818.904.827,00	4.037.510.232,81

Doğal Gaz Piyasası işlemleri nedeniyle 31 Aralık 2020 itibarıyla Takasbank nezdindeki hesaplarda tutulan teminatların toplam piyasa değeri 189.121.897 TL'dir. Takasbank nezdinde tutulan söz konusu teminatlar 186.074.855 TL ve 415.100 ABD dolarından oluşmaktadır.

Elektronik Ürün Senetleri (ELÜS) Takas Hizmeti

2013 yılından beri ticaret borsaları Platformunda alım-satımı gerçekleştirilen ELÜS'ler, 26 Temmuz 2019 tarihinden itibaren fiyat oluşumunun ve piyasa şeffaflığının iyileştirilmesi hedefi çerçevesinde kurulan Türkiye Ürün İhtisas Borsası (TÜRİB)'nin faaliyete geçmesi ile birlikte TÜRİB platformu üzerinden alım-satım işlemleri yapılmaya başlanmıştır.

Elektronik ürün senetlerinin takas hizmetleri, Takasbank tarafından şartlı virman yöntemiyle gerçekleştirilmektedir.

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

2020 yılında ELÜS işlemlerine ilişkin hacim bilgileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Elektronik Ürün Senetleri (ELÜS) Aylık İşlem Adedi ve İşlem Hacmi Verileri (2020)			
Aylar	İşlem Adedi	Miktar	İşlem Hacmi (TL)
Ocak	6.672	297.815.954	409.625.952,13
Şubat	7.226	350.676.500	483.659.535,50
Mart	6.902	299.614.507	423.966.557,20
Nisan	13.072	808.215.874	1.136.249.075,82
Mayıs	7.476	568.897.314	829.363.899,46
Haziran	20.324	506.500.222	742.479.935,44
Temmuz	72.646	1.209.566.882	1.864.101.487,90
Ağustos	24.620	486.397.959	839.643.924,93
Eylül	21.688	630.687.743	996.687.321,02
Ekim	29.436	1.034.908.947	1.791.924.551,73
Kasım	15.764	589.948.823	1.171.262.164,89
Aralık	8.906	379.848.009	734.410.486,94
Toplam	234.732	7.163.078.734,00	11.423.374.892,96

Kıymetli Madenler Piyasası Takas ve Teminat Yönetimi

Borsa İstanbul A.Ş. Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası nezdinde gerçekleşen kıymetli maden işlemlerinin nakit takas, risk ve teminat yönetimi hizmetleri Takasbank tarafından verilmekte olup, hizmetin alt yapısı 2 Temmuz 2018 tarihi itibarıyla BISTECH altyapısına taşınmıştır.

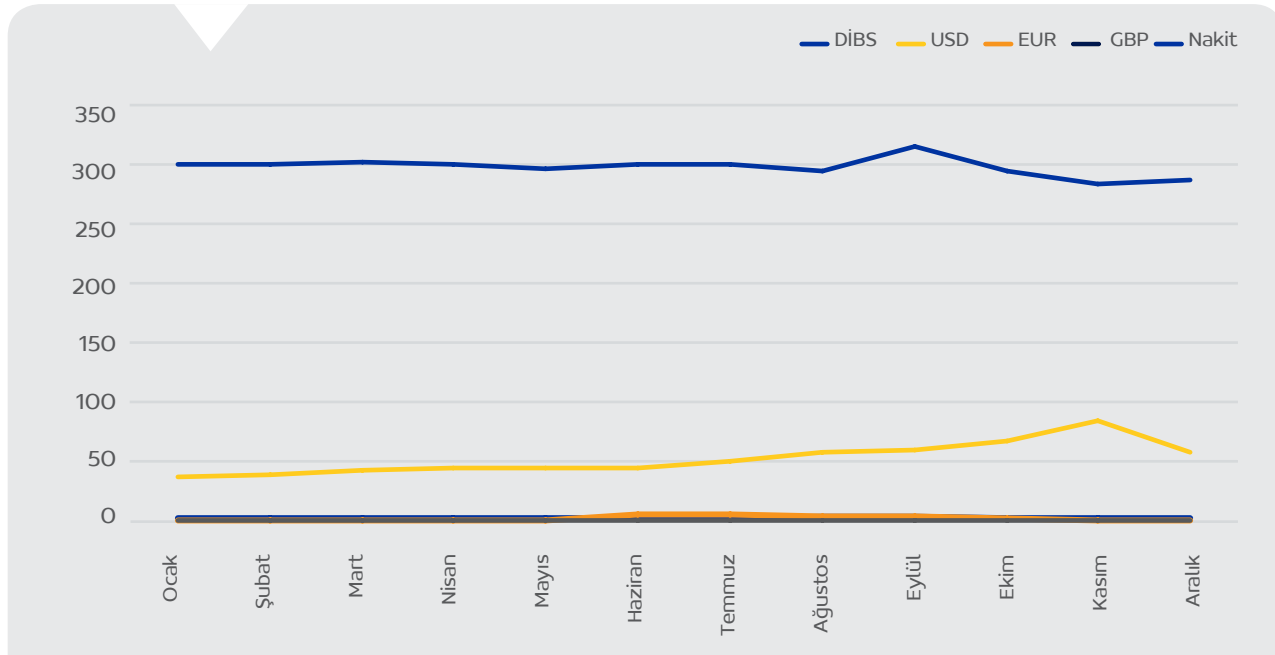
2020 yılında piyasada gerçekleşen toplam işlem hacmi 304.142.788.897 TL olup, %60,12'si USD, %38,94'ü TL ve %0,93'ü EUR bazında gerçekleşmiştir. İşlemlerin %98,69'u altın bazında gerçekleştirilmiştir. Piyasada en fazla işlem hacmine sahip Türk Lirası ve ABD doları altın işlemlerine ilişkin hacim bilgileri aşağıda verilmektedir.

Kıymetli Madenler Piyasası Altın İşlemleri (2020)				
Aylar	TL Altın İşlemleri		USD Altın İşlemleri	
	İşlem Hacmi (KG)	İşlem Hacmi (TL)	İşlem Hacmi (KG)	İşlem Hacmi (USD)
Ocak	7.435,35	2.201.049.796,84	49.516,43	2.466.521.056,07
Şubat	12.620,07	3.967.675.328,95	36.451,84	1.860.439.563,08
Mart	16.127,92	5.139.404.456,64	39.426,19	1.994.660.815,36
Nisan	8.992,11	3.345.509.688,69	16.602,63	893.071.210,45
Mayıs	14.389,99	5.462.000.449,72	26.436,60	1.435.289.873,65
Haziran	11.815,64	4.416.620.672,02	41.730,76	2.286.480.534,30
Temmuz	22.046,64	8.889.582.430,89	41.786,93	2.420.980.972,31
Ağustos	40.247,22	18.357.315.250,11	43.406,81	2.719.105.842,08
Eylül	45.732,41	20.864.592.824,48	24.612,27	1.499.505.716,10
Ekim	26.856,04	12.860.213.853,48	29.011,85	1.747.317.996,55
Kasım	47.608,56	22.774.677.425,16	55.051,92	3.269.588.985,48
Aralık	18.734,08	8.554.407.281,99	49.665,37	2.950.396.049,01
Toplam	272.606,05	116.833.049.458,97	453.699,60	25.543.358.614,44

Kıymetli Madenler Piyasası işlemleri nedeniyle 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Takasbank nezdindeki hesaplarda tutulan teminatların toplam piyasa değeri 332.598.510 TL'dir. Takasbank nezdinde tutulan söz konusu teminatlar 2.763.334 TL, 5.790.258 ABD doları, 26.300 GBP ile 276.231.982 nominal değerli DiBS'ten oluşmaktadır.

2020 yılı Kıymetli Madenler Piyasası aylık ortalama teminat tutarları grafikte belirtilmiştir.

Kıymetli Madenler Piyasası Teminat İşlem Hacmi (Aylık Ortalama Piyasa Değeri-Milyon TL)



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 (DİBS) için saklama hizmeti vermektedir.

Yıllar İtibari ile DİBS Saklama Bakiyeleri			
Yıllar	(milyon TL)		(milyon USD)
	Ortalama Nominal	Ortalama Piyasa Değeri	Ortalama Piyasa Değeri
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
2019	115.260,77	115.618,16	19.463,68
2020	132.578,33	143.499,65	19.549,03

(Kur=7.3405)

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

Yıllar İtibari ile ÖSBA Saklama Bakiyeleri			
Yıl	ÖSBA (milyon TL)		Değişim Oran (%)
	Günlük Ortalama Nominal		
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
2019	30.909,35		-8,70
2020	48.672,76		57,47

Fiziki Menkul Kıymet İşlemleri

Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem gören pay senetlerinin Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'ne devredilmesiyle birlikte sözkonusu tarih itibarıyla işlem sırası kapalı pay senetlerinin Bankamız nezdinde fiziki olarak saklanmasına devam edilmektedir. Bu kapsamda 31.12.2020 tarihi itibarıyla, misten saklama kasamızda 4,3 milyon adet sertifikadan oluşan 219,84 milyon TL nominal değerde pay senedi, aynen saklama kasamızda ise 1,9 milyon adet sertifikadan oluşan 5,8 milyon TL nominal değerde hisse senedi saklanmaktadır.

Global Saklama

Global saklama hizmeti yurtdışı piyasalarda işlem gören sermaye piyasası araçları için takas, saklama, hak kullanımları/özsermaye hallerine ilişkin işlemler ile bu işlemlere bağlı nakit transfer işlemlerini kapsamaktadır. Takasbank, Global Saklama Hizmetini 1997 yılından itibaren bankalar, aracı kurumlar, emeklilik ve yatırım fonları ve diğer finansal kurumlar olmak üzere toplamda 508 üyeye uluslararası saklamacı kurumlar (Euroclear ve Clearstream) ve global saklamacı kurumlar (Citibank) nezdinde kurduğu hesap ağları üzerinden kesintisiz ve uçtan uca otomasyon dahilinde sunmaktadır. Böylece, dünya çapında 65'in üzerinde piyasaya erişim sağlamaktadır. 2020 yılında global saklama hizmetinde üye hesap sayısı %22 artarak 508'e ulaşmıştır. Ortalama bakiye %54 artış ile 9,5 milyar EUR'yu geçmiştir.

Global Saklama Hesap Sayısı	
Global Saklama Üyeleri	Hesap Sayısı
Yatırım Fonu	342
Emeklilik Fonu	107
Aracı Kurum	24
Banka	27
Yatırım Ortaklığı	3
Diğer	5
Toplam	508

2020 Global Saklama Bakiyesi

Aylar	Global Saklama Ortalama Bakiyeleri (milyon €)
Ocak	8.681
Şubat	9.102
Mart	9.102
Nisan	9.168
Mayıs	10.420
Haziran	10.321
Temmuz	10.207
Ağustos	9.748
Eylül	9.937
Ekim	10.043
Kasım	9.387
Aralık	9.684
Ortalama	9.650

2020 yılı içerisinde toplam 87.113 adet işlem gerçekleştirilmiş olup, işlem sayısı 2019 yılına göre %59 artış göstermiştir. İşlemlerin %50'sini takas işlemleri, %19'unu hak kullanım işlemleri, %31'ini ise takas ve hak kullanımına bağlı nakit işlemler oluşturmuştur.

Aylar	Global Saklama İşlem Adedi
Ocak	6517
Şubat	7215
Mart	8365
Nisan	7014
Mayıs	6705
Haziran	8968
Temmuz	6263
Ağustos	6563
Eylül	7286
Ekim	7023
Kasım	7131
Aralık	8063
Toplam	87113

Bireysel Emeklilik 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 107 emeklilik fonu ile 342 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 31.12.2020 tarihi itibarıyla yaklaşık 41,7 milyar TL piyasa değerinde pay senedi ve 12,49 milyar TL piyasa değerinde yatırım fonu katılma belgesi olmak üzere toplam 54,2 milyar TL menkul kıymet 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 31.12.2020 tarihi itibarıyla yaklaşık 23,6 ton altın saklama bakiyesi bulunmakta olup, söz konusu altınların piyasa değeri yaklaşık 10,5 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 2020 yılı içerisinde de yeni mevzuata göre kurulan kolektif yatırım kuruluşlarına vermeye devam etmiştir. 31.12.2020 itibarıyla ikisi gayrimenkul ve girişim sermayesi portföy yönetim şirketi olmak üzere toplam 13 adet portföy yönetim şirketi ve 7 adet yatırım ortaklığı ile portföy saklama sözleşmesi imzalanmış ve 97 adet kolektif yatırım kuruluşuna portföy saklama hizmeti verilmeye devam edilmektedir.

Yerel Saklama

Takasbank, yabancı kuruluşlara yurt içinde takas ve saklama hizmeti sunmaktadır. Bu hizmet kapsamında yabancı kuruluşlar; Takasbank nezdinde açılan saklama

hesaplarındaki menkul kıymetlere ilişkin nakit transferi, hak kullanımı ve raporlama işlemlerini de kapsayan takas hizmetlerinden yararlanabilmektedirler.

Pay Senetleri Hak Kullanım

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

2020 yılında, 42 ihraççı kuruluş tarafından bedelli sermaye artırımı, 33 ihraççı kuruluş tarafından bedelsiz sermaye artırımı ve 132 ihraççı kuruluş tarafından kar payı dağıtımı gerçekleştirilmiştir.

Borçlanma Araçları Hak Kullanım

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

	DİBS (milyon TL)	ÖSBA (milyon TL)
İtfai	25.125	96.371
Kupon	13.669	4.011

Bireysel Emeklilik Fon Payları Bilgi Verme

Bireysel emeklilik sisteminin şeffaflık ve güvenirliliğine büyük katkı sağlayan ve katılımcının sistemdeki sözleşmelerini, fon payı adedini ve birikim tutarlarını raporlama imkanı sunan "Takasbank Bireysel Emeklilik Bilgilendirme İşlemleri" uygulamasının E-Devlet platformundaki görüntülenme sayısı 2020 yılında %140 artışla yaklaşık 7,46 milyona ulaşmıştır.

Takasbank internet sayfasında yer alan katılımcı bilgilendirme platformuna giriş yapan katılımcı sayısı da 2020 yılı içerisinde 36.332 kişi artarak toplam katılımcı sayısı 417.410'a ulaşmıştır. Bu katılımcılardan yaklaşık 191 bin adedi hareket ve bakiye raporlarını düzenli olarak kısa mesaj ve/ya e-posta yoluyla talep etmektedir.

Görüntülenme Sayısı (Bin adet)	2019	2020	Artış	Değişim (%)
E- Devlet Web	1,781	4,276	2,495	140
E-Devlet Mobil	1,557	3,182	1,624	104
Toplam Görüntülenme	3,338	7,457	4,119	123
Aylık Ortalama Görüntülenme	278	621	343	123

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 2020 tarihi itibarıyla; bireysel emeklilik şirketlerinde gönüllü sistem dahilinde bireysel emeklilik fonu içeren hesap sayısı geçen yıla göre yatay bir seyir izleyerek 8,23 milyon adet seviyesinde kalmış olup katılımcıların sahip olduğu fon büyüklüğü ise yaklaşık 39 milyar TL artış göstererek devlet katkısı dahil 158 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.

2020 yılı içerisinde, bireysel emeklilik şirketlerinde Otomatik Katılım Sistemi dahilinde yaklaşık olarak 4.2 milyon adet bireysel emeklilik fon hesabı açılmış olup 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla mevcut bakiyeli hesap sayısı 7,4 milyon adet, toplam fon tutarı 11,8 milyar TL'dir. Otomatik Katılım Sistemi'nden çıkış oranı ise %70 olarak gerçekleşmiştir.

Borsa İstanbul A.Ş. Pay Piyasası, Borsa İstanbul A.Ş. Borçlanma Araçları Piyasası, Borsa İstanbul A.Ş. Para Piyasası ve Borsa İstanbul A.Ş. Swap Piyasası Teminat Takip Hizmeti (MKT Hizmeti Kapsamında)

2020 Merkezi Karşı Taraf hizmeti verdiğimiz Borçlanma Araçları Piyasası, BİAŞ Pay Piyasası, BİAŞ Para Piyasası ve BİAŞ SWAP Piyasasına ait işlem ve garanti fonu teminatları Bankamız nezdinde takip edilmekte olup 31.12.2020 itibarı ile teminat türü bazında dağılım yan tarafta bulunan tabloda yer almaktadır.

Pay Piyasası		
Teminat Türü	İşlem Teminatı Piyasa Değeri (Milyon TL)	Garanti Fonu Piyasa Değeri (Milyon TL)
DİBS	20,75	4,33
BİAŞ PAY	16,32	-
EURO	7,29	-
EUROBOND	6,80	-
TL	616,14	64,39
USD	14,29	1,31
PAY	4,61	-
VDMK	-	0,95
Toplam	686,20	70,98

BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası		
Teminat Türü	İşlem Teminatı Piyasa Değeri (Milyon TL)	Garanti Fonu Piyasa Değeri (Milyon TL)
DİBS	15.090,06	1.396,14
TL	211,86	24,70
EUROBOND	136,99	-
SUKUK	26,78	-
EURO	18,80	16,23
VDMK	12,12	1,05
USD	4,99	0,90
Toplam	15.501,60	1.439,02

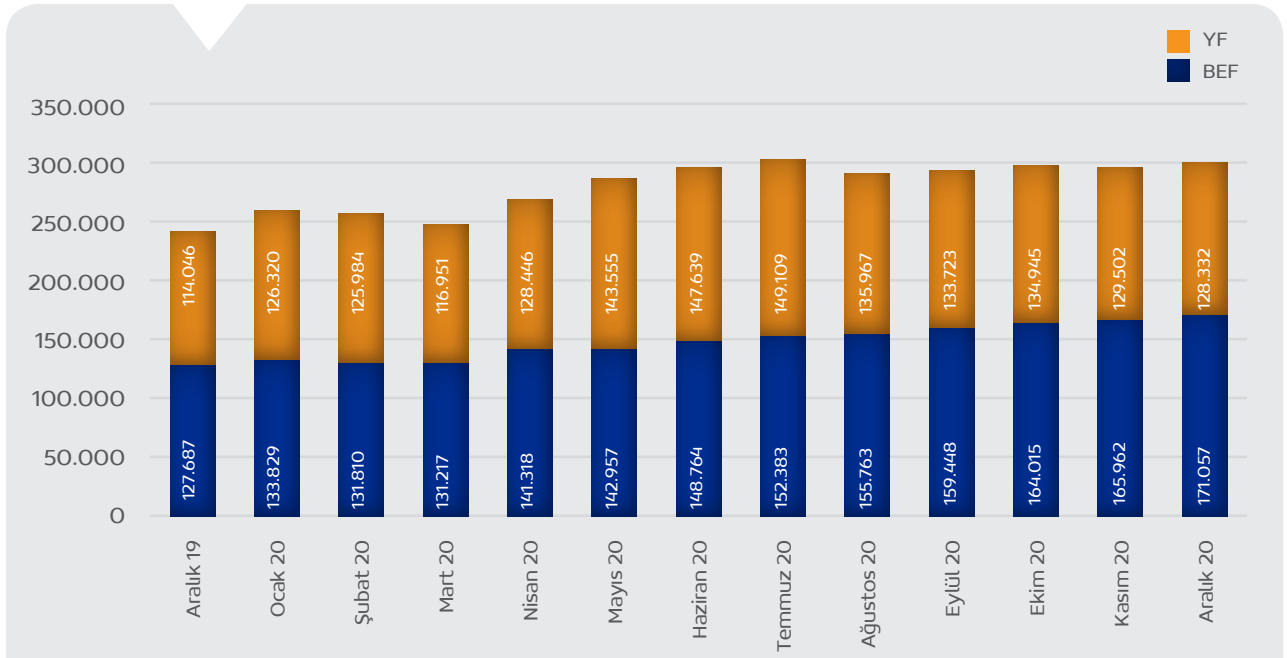
BİAŞ Para Piyasası		
Teminat Türü	İşlem Teminatı Piyasa Değeri (milyon TL)	Garanti Fonu Piyasa Değeri (milyon TL)
DİBS	47,80	11,58
EURO	45,03	0,062
TL	-	1,01
USD	-	0,12
Toplam	92,83	12,77

BİAŞ SWAP Piyasası		
Teminat Türü	İşlem Teminatı Piyasa Değeri (Milyon TL)	Garanti Fonu Piyasa Değeri (Milyon TL)
DİBS	3.112,74	1.073,85
DTY	2.682,21	-
VDMK	305,08	33,03
EURO	395,90	7,87
SUKUK	37,89	195,56
TL	107,95	37,59
EUT	7,81	-
USD	3,77	-
Toplam	6.653,35	1.347,90

Fon Değerleme ve SPK'ya Raporlama

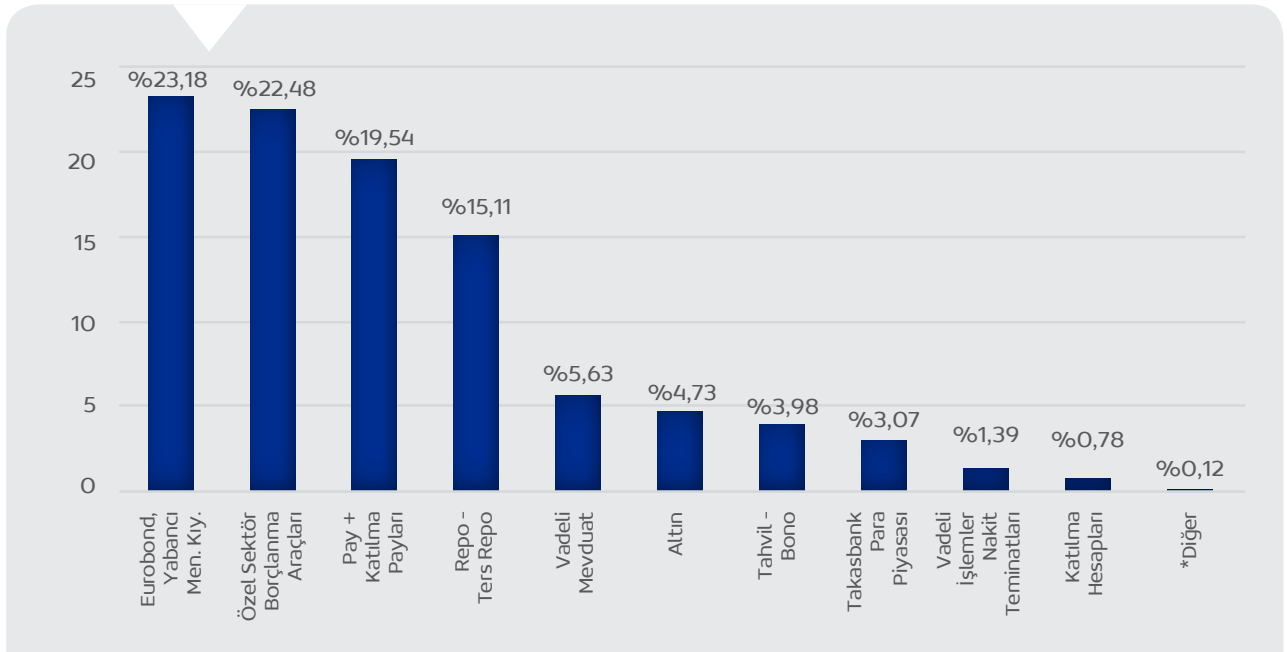
2020 yılı içerisinde, ilgili mevzuat ve SPK'nın görevlendirmesi doğrultusunda kolektif yatırım kuruluşlarına saklama hizmeti verilmesi ve Takasbank dışında saklanan varlıkların bildirilmesi için gerekli sistemin sağlanmasına devam edilmiştir. Ayrıca, bu kuruluşlarca Takasbank sistemine girilen birim 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.

Fon Portföy Büyüklükleri (Milyon TL)

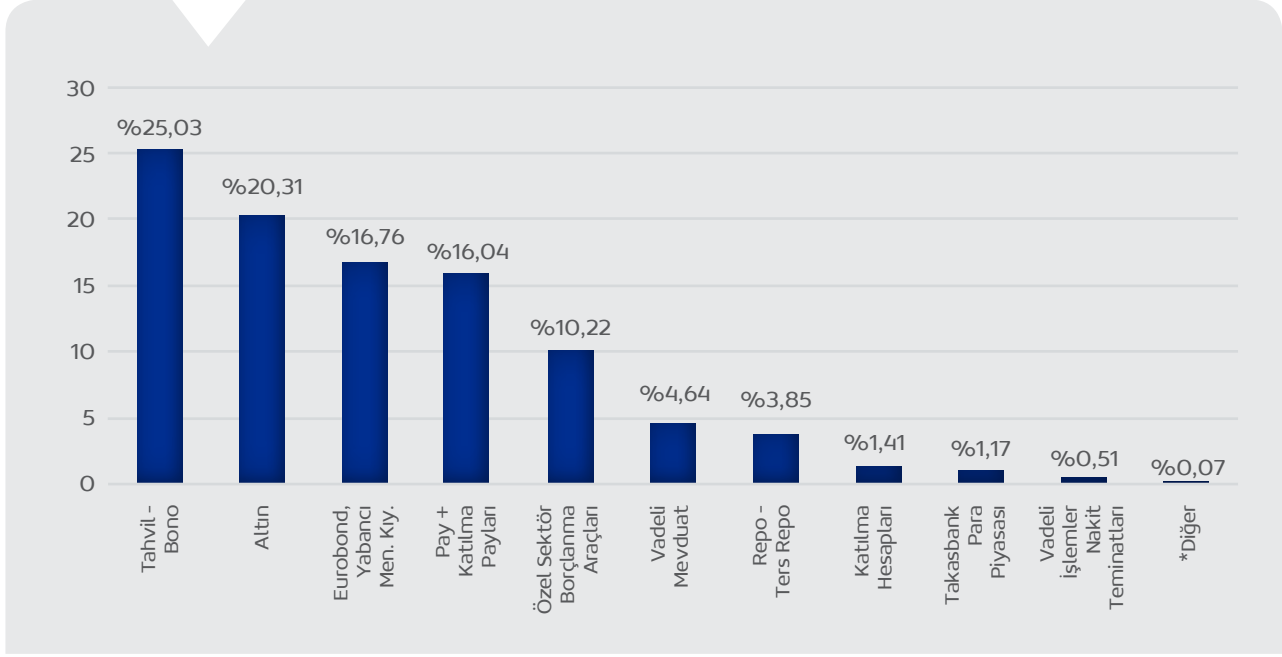


58

Yatırım Fonları Portföy Dağılımı (%)



Emeklilik Fonları Portföy Dağılımı (%)



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, 17.04.2015 tarihi itibarıyla devreye alınmıştır.

TapuTakas sistemi üzerinden 17.04.2015-31.12.2020 tarihleri arasında toplam 267.218.223 TL, 2020 yılı içinde ise toplam 88.752.139 TL tutarında işlem gerçekleştirilmiştir.

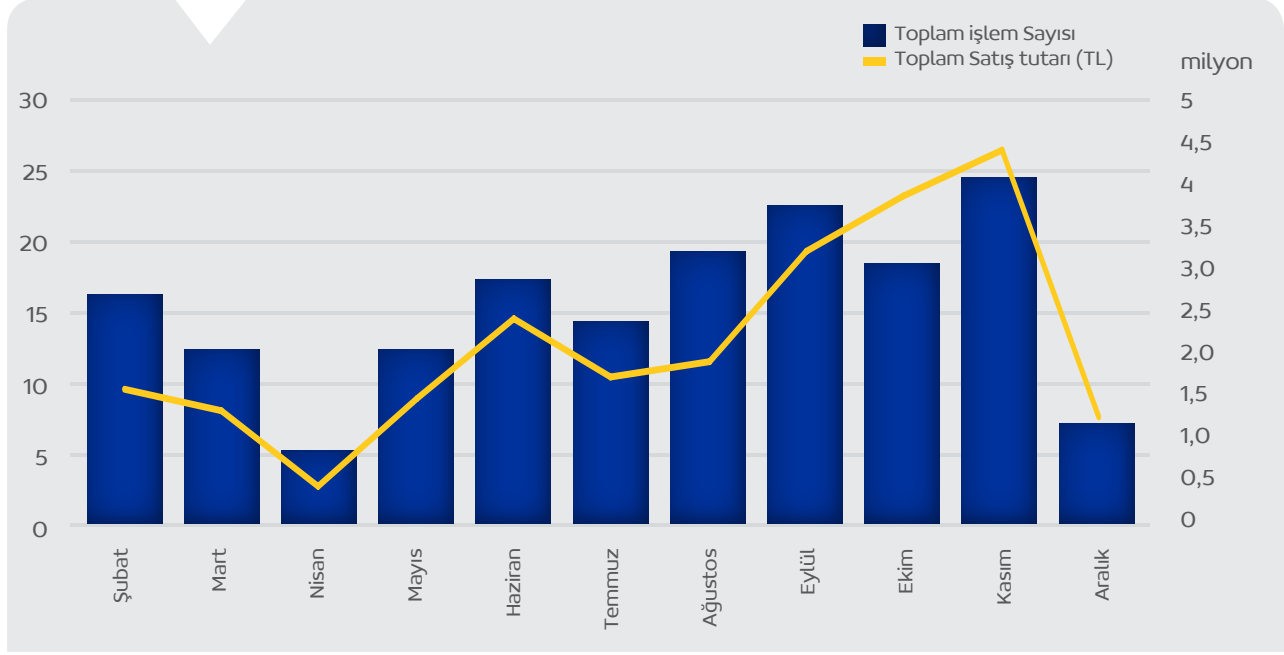
Taahhüt Takas

Taahhüt Takas Sistemi, Takasbank'ın Türkiye Noterler Birliği ile imzalanan protokol çerçevesinde taahhüt mülkiyeti ve satım bedeli olan nakdin el değiştirmesi sırasında alıcı ile satıcının karşılaştığı olumsuzluklar, güven sorunu, nakit taşıma riskinin ortadan kaldırılarak, düşük maliyetle hızlı transfer kolaylığı sağlamak amacı ile 3 Şubat 2020 tarihi itibarı ile halkımızın kullanımına sunmuş olduğu bir sistemdir.

Taahhüt Takas Sistemi, taahhüt alım/satım işlemlerinin güvenli bir şekilde yapılması amacıyla taahhüt bedellerinin, alım işlemi tamamlanana kadar Takasbank nezdinde Alıcı ve Satıcı adına bloke edilmesi ve alım işlemi gerçekleştiğinde satış bedelinin Alıcıdan Satıcıya aktarılması, işlemin gerçekleşmemesi durumunda ilgili tutarın alıcıya iade edilmesi süreçlerini kapsamaktadır.

Taahhüt Takas sistemi üzerinden 03.02.2020-31.12.2020 tarihleri arasında toplam 166 adet ve 23.223.060 TL tutarında işlem gerçekleştirilmiştir.

Taşıt Takas İşlem Bilgileri



60

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

Global finansal kriz sonrasında G20 ülkelerinin katılımı ile gerçekleştirilen Pittsburg zirvesinde alınan kararlar neticesinde tezgah üstü 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. Küresel piyasalardaki bu uygulamalara paralel olarak, Türkiye'de Sermaye Piyasası Kurulu tezgah üstü piyasaların önemli bir bölümünü oluşturan ve yerli yatırımcıların artan bir hızda ilgisini çekmeye başlayan kaldıraçlı işlemler piyasasını 31 Ağustos 2011 tarihinden itibaren geçerli olan "Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri (KASİ) ve Bu İşlemleri Gerçekleştirebilecek Kurumlara İlişkin Esaslar Hakkında Tebliği" ile ilk kez düzenlemeye tabi tutmuştur.

Bu düzenleme neticesinde SPK tarafından Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri için yetkilendirilen aracı kurumlara tüm yatırımcılar için ayrıştırılmış hesap açılması ve yatırımcı teminatlarının bu hesaplarda bulundurulması zorunluğu getirilmiştir. Bununla birlikte yatırımcıların tüm kaldıraçlı alım satım işlemleri ile teminat yatırma çekme işlemlerinin, kapanan pozisyonlarda oluşan kesinleşmiş kar ve zararların, açık pozisyonlara ait değerlendirme işlemleri sonucu hesaplanan geçici kâr ve zararların, verilen emirler ve emirler üzerinde yapılan değişikliklerin, hesaplara tahakkuk ettirilen her türlü komisyon, ücret ve vergi tutarları ile hesaplardaki brüt/net teminat durumlarına ilişkin bilgilerin Foreks işlemleri için veri depocusu kurum olarak SPK tarafından yetkilendirilen Takasbank'a raporlanması Tebliğ kapsamında zorunlu hale getirilmiştir.

2020 yılı sonu itibarıyla 40 kurumun yetkili olduğu KASİ'de, açılmış olan 208.303 adet hesaptan 38.526 adedinde 1.502 milyon TL değerinde teminat bulunmaktadır.

Kaldıraçlı Alım Satım İşlemlerine İlişkin Veriler

	2014/12	2015/12	2016/12	2017/12	2018/12	2019/12	2020/12
Üye sayısı	39	42	46	44	39	39	40
Hesap Sayısı - Son İş günü	78.755	148.078	214.835	220.091	201.336	202.941	208.303
Teminatlı Hesap Sayısı - Son İş günü	51.377	94.305	130.689	95.949	71.077	67.861	38.526
Teminat Miktarı- (Milyon TL) -Son İş günü	449	615	1.075	843	760	922	1.502
Açık Pozisyon Değeri (Milyon TL) -Son İş günü	8.557	12.682	21.848	7.436	6.112	7.888	11.758
Toplam İşlem Hacmi (Milyon TL)	4.569.464	9.809.280	11.879.389	4.624.630	4.132.789	3.875.230	6.286.065
Günlük Ortalama İşlem Hacmi (Milyon TL)	18.205	39.237	49.508	18.279	16.629	12.048	21.210

Borçlanma Araçları Transfer

2020 yılı içerisinde Bankamız, üyelerimize 768.234,14 milyon TL/Nominallik kısmı serbest, 3.844,57 milyon TL/Nominallik kısmı şartlı olmak üzere toplamda 772.078,71 milyon TL/Nominal borçlanma aracı transferi hizmeti sağlamıştır.

Tür	Adet	Nominal (milyon)
Şartlı Virman	1.247	3.844,57
Serbest Virman	141.313	768.234,14
Toplam	142.560	772.078,71

Borsa Yatırım Fonu

Pay senedine, kıymetli madenlere, devlet iç borçlanma senetlerine ve yabancı paraya dayalı borsa yatırım fonlarında, 2020 yılında toplam 6.089,86 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, 2020 yılında toplam 778,07 milyar TL tutarında işlem gerçekleştirilmiştir. Gerçekleştirilen işlemlerin yaklaşık %77'si "Parçasız", %93'ü de "Borsa İçi" olarak yapılmıştır. Ayrıca, kolektif yatırım kuruluşları tarafından toplam 176,87 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. 2020 yılı içinde Şartlı Virman Sistemi'ne ulaşan talimatların %58,51'i SWIFT sistemi üzerinden gelmiştir.

Şartlı Virman Sistemi, aynı zamanda kurumlara elektronik ortamda ön-eşleşme yapma olanağı sağlamaktadır. Takasbank ekranları veya SWIFT üzerinden işlem gününden başlayarak ön-eşleşme amacıyla sisteme girilen ileri valörlü şartlı virman talimatlarının toplam talimatlara oranı ise aynı dönemde %77,69 olarak gerçekleşmiştir.

2020 Yılı Virman İşlemleri (Milyar TL)

Aylar	Serbest Virman	Şartlı Virman	Toplam Virman
Ocak	12,42	76,94	89,36
Şubat	13,86	93,90	107,76
Mart	13,46	56,67	70,13
Nisan	11,29	41,05	52,34
Mayıs	10,04	40,60	50,64
Haziran	15,98	62,89	78,87
Temmuz	14,03	66,15	80,18
Ağustos	14,23	70,95	85,18
Eylül	11,34	53,30	64,64
Ekim	17,25	50,48	67,73
Kasım	20,58	85,59	106,17
Aralık	22,39	79,55	101,94
Toplam	176,87	778,07	954,94

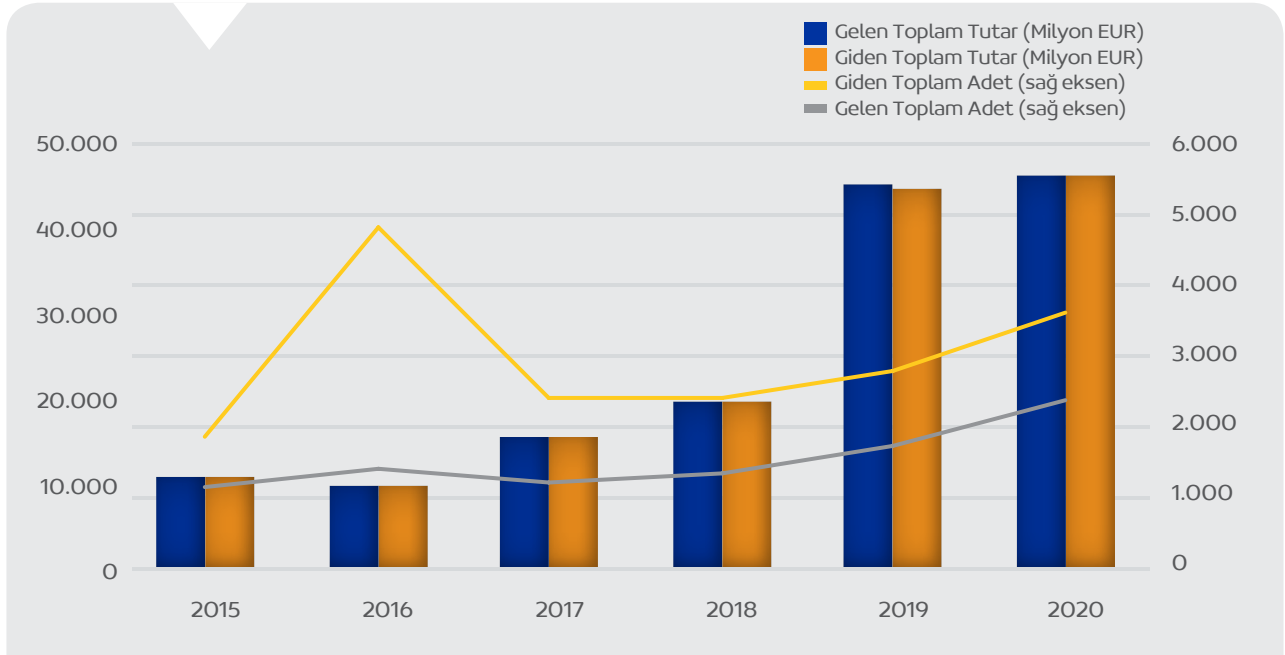
Yabancı Para Ödeme ve Transfer

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.

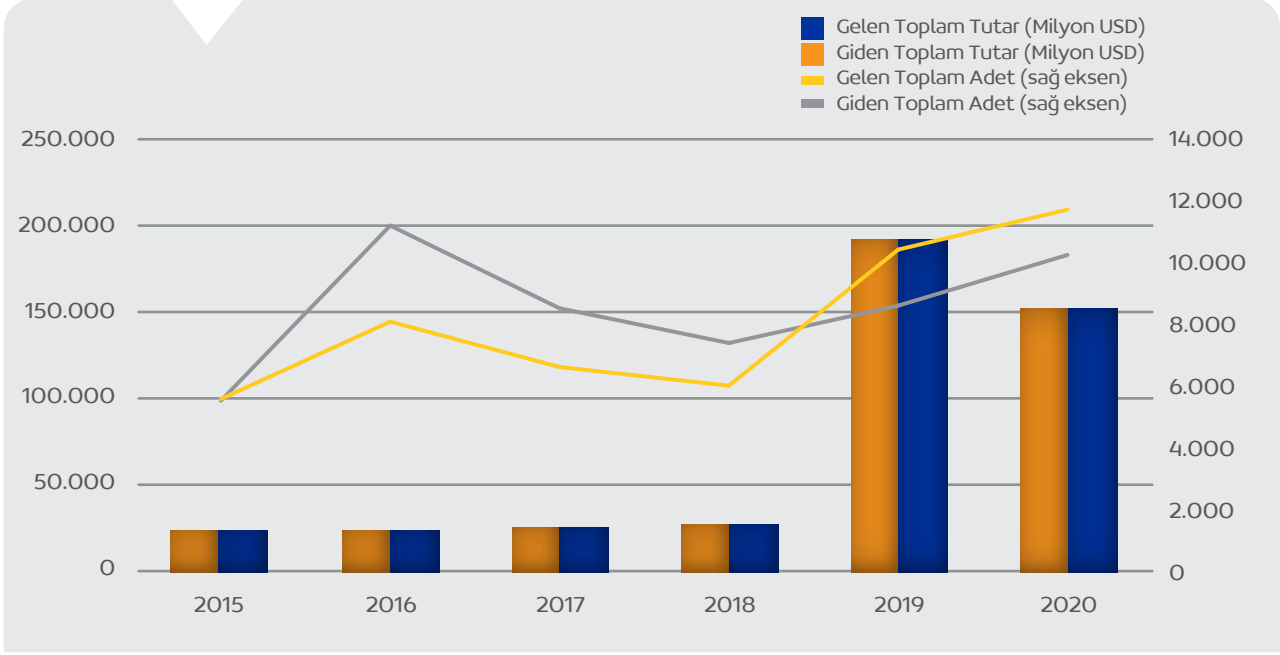
Üyelerimiz ayrıca, Takasbank nezdindeki hesaplarında bulunan yabancı para cinsinden tutarları, Takasbank nezdindeki başka bir üye hesabına nakit virman yoluyla transfer edebilmekte; Takasbank nezdindeki USD ve EURO serbest cari hesaplarından kendi terminallerini kullanarak 50.000-USD / 50.000-EUR tutarına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

2015-2020 yılları arasında EUR Cinsinden Giden/Gelen Nakit Mesajlarının Toplam Adet ve Tutarları

62



2015-2020 Yılları Arasında USD Cinsinden Giden/Gelen Nakit Mesajlarının Toplam Adet ve Tutarları



63

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.

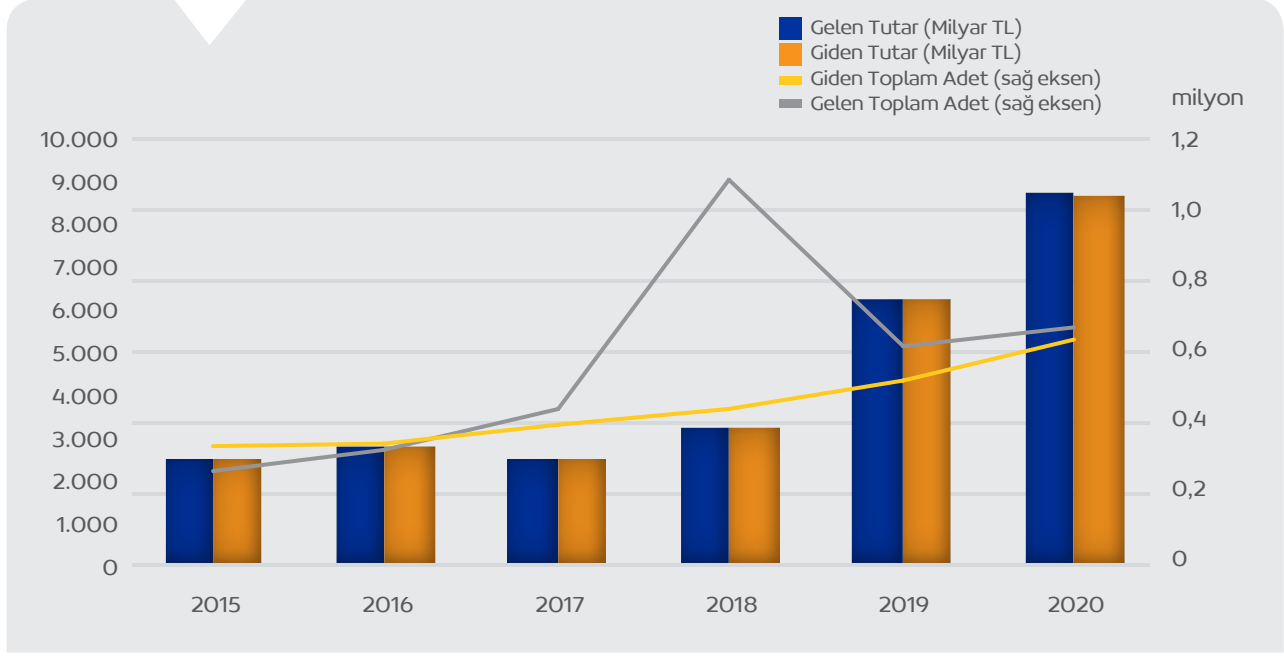
Altın Transfer Sistemi ile altın tasarrufları, güvenli ve hızlı bir şekilde hareket kabiliyetine kavuşup, mobilize olmaktadır.

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.

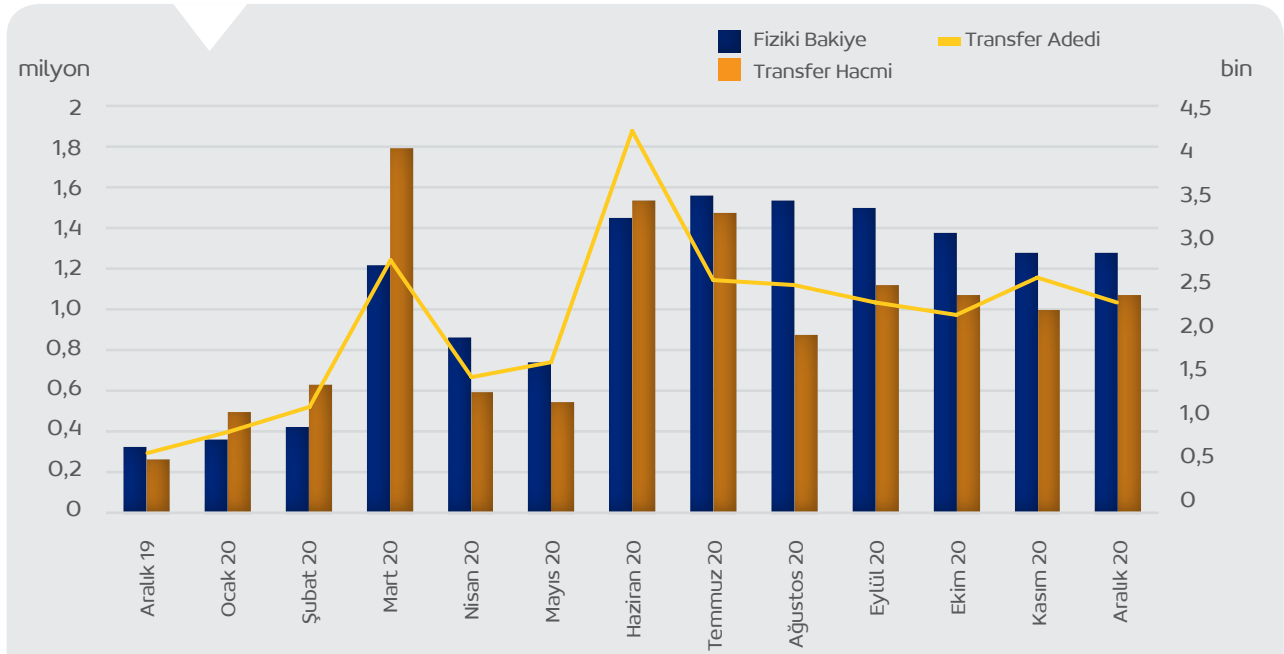
Yüzde 100 fiziki karşılığı bulunan altın transfer sistemi, bu özelliğiyle katılım finans alanında da önemli bir ihtiyaç karşılamakta ve Ülke ekonomimizin yeni bir cazibe merkezi olma potansiyeline kayda değer katkıda bulunmaktadır. Altın Transfer Sistemi'nde; fiziki taşıma riskine girmeden, alım satım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

Altın Transfer Sisteminde 16 üye banka bulunmaktadır.2020 yılında toplam işlem adedi 26.407 ve işlem hacmi ise 12.140.371 gr olmuştur. 2020 yılında transfer adedi %490, hacim ise %331 oranında artmıştır. İşlemlerin 22.712 adet ve 2.512.923 gr'lık kısmı 1-500 gr arasında gerçekleşmiştir. 500 gr'dan fazla olan işlemlerde gerçekleşme adedi 3.695, hacmi ise 9.627.448 gr olarak gerçekleşmiştir.

2015-2020- Yılları Arasında TL Cinsinden Giden/Gelen Nakit Mesajlarının Toplam Adet ve Tutarları



ATS İşlem Hacimleri



BiGA (Bir Gram Altın), Digital Varlık Transfer Platformu

Blokcincir teknolojisinin finans sektöründe kullanılabilmesini teminen işlem yapanların mahremiyetini koruyan, finansal otoritelerin ise işlemleri izleyebileceği, yerinden dağıtık defter teknolojilerinin kullanımı ve fiziksel dayanağı olan varlıkların dijitalleştirilmesi fonksiyonlarının sağlanmasına yönelik konulara odaklanılmıştır. Yapılan çalışmaların sonucunda, dijital varlıkların blokcincir teknolojisi kullanılarak transfer edilmesine imkan sağlayan, fiziksel dayanak varlığı esas alması, kendine ait ayrıca bir değeri olmaması ve mevcut regülasyonlara uyumlu olarak gerçekleştirilebilen ve dünyada duyurulan birçok projeden ayrılan 'Dijital Varlık Transfer Platformu' oluşturulmuştur.

Dijital Varlık Transfer Platformu üzerinde işlem görecektir olan varlık, karşılığı Borsa İstanbul kasalarında fiziksel olarak saklanan her bir gram altının karşılığı olarak üretilen ve "BiGA" olarak isimlendirilen dijital değerdir.

Sistemde dijital varlık için ihraç, itfa ve transfer olmak üzere 3 ana kabiliyet bulunmaktadır. Bunların yanı sıra blokcincir teknolojisi ile çalışan BiGA Platformu ile Altın Transfer Sistemi arasında entegrasyon, mutabakat yetkinlikleri, izleme ve raporlama gibi ek kabiliyetler de sağlanmaktadır.

Altın Transfer Sistemi ile Borsa İstanbul kasalarında fiziki olarak saklanan altınlar BiGA'ya dönüştürülerek ihraç yöntemi ile BiGA Platformuna aktarılmaktadır. Bu yöntem ile dijital varlık ile fiziki varlık arasında dönüşüm ve mutabakat yapılmaktadır. Son kullanıcılar, BiGA varlıklarını katılımcı bankalar arasında transfer edebilmenin yanısıra diledikleri zaman BiGA varlıklarını BiGA Platformu üzerinden itfa yöntemi ile Altın Transfer Sistemine aktararak BiGA'larını tekrar kaydı altına dönüştürebilmektedirler. Sistemin Altın Transfer Sisteminin devamı niteliğinde ve entegrasyonu ile çalışması ihraç edilen BiGA'ların fiziki dayanağı konusunda da ayrıca bir güvence sağlamış olmaktadır. Borsa İstanbul kasalarında Sisteme dahil fiziki altın bakiyesi ile Altın Transfer Sistemi ve BiGA Platformundaki bakiyelerin toplamı sürekli kontrol edilerek mutabakat sağlanmaktadır.

30.12.2019 tarihinde uygulamaya alınan "BiGA Dijital Altın" Projesine Ziraat Bankası, Vakıfbank, Garanti BBVA, Albaraka Türk Katılım Bankası, Kuveyt Türk Katılım Bankası ve Ziraat Katılım Bankası üye iken 2020 yılında ise Türkiye Halk Bankası ve Denizbank sisteme katılım sağlamıştır. Böylece katılımcı bankalarla birlikte Türkiye'nin finansal alanda bilinen ilk blokcincir ağı kurulmuştur. Takasbank tarafından sunulan platformdan hizmet sağlayacak olan katılımcı

bankaların kendi sistemlerinde yapacakları geliştirmelerle birlikte altın bakiyeleri katılımcı bankalar arasında 7/24 transfer edilebilecektir.

Bankalararası Kart Merkezi (BKM) Teminat Saklama

Bankalararası Kart Merkezi (BKM)'nin; hâlihazırda işlettiği Yurtiçi Takas ve Hesaplaşma (YTH) Sistemi için kurdukları teminat yönetimi mekanizması kapsamında Bankamız 30.01.2020 tarihi itibarıyla teminat saklama hizmeti vermektedir.

Söz konusu hizmet; YTH sistemi katılımcılarının YTH Sisteminde oluşan borçlarını herhangi bir nedenle ödeyememesi halinde; takas ve mutabakatın aynı gün içinde sorunsuz olarak tamamlanabilmesi için oluşturulacak teminat mekanizmasına ilişkin olarak verdikleri teminat yönetimi hizmeti kapsamında sistem katılımcılarından talep edecekleri teminatların;

- Teminat Saklama,
 - Teminat Yatırma ve Çekme İşlemleri,
 - Teminatların İtfası/Kupon Ödemesi,
 - Teminatların Değerlemesi,
 - Teminatların Nakde Çevrilmesi ve YTH Sistemi Hesaplarına Aktarılması (Temerrüt durumunda BKM' nin talebi ile),
 - Teminatların Nemalandırılması,
 - Raporlama
- süreçlerini kapsamaktadır.

Tüzel Kişi Kimlik Kodu (LEI) Tahsisi

Takasbank 2013 yılından başlayarak uluslararası standartlara (ISO 17442) uygun bir şekilde tüzel kişi kimlik kodu (LEI) tahsis etmektedir. Hem ISIN hem de LEI tahsis eden dünya çapında sayılı kurumdan biri olan 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.

Takasbank Türkiye de dahil olmak üzere 16 ülkede yerleşik kurumlara LEI tahsis etme yetkisine sahiptir. Bu ülkeler Arnavutluk, Azerbaycan, Bahreyn, Belçika, Lüksemburg, Malta, Hollanda, İngiltere, İsveç, Marşal Adaları, Anglo Norman Takımadası, Kıbrıs, Kosova, Sırbistan ve Vanuatu'dur.

Ülkemizde ve dünyada değişen raporlama ihtiyaçları ve bu kapsamda çıkartılan mevzuat kapsamında finansal piyasalarda işlem tarafları olan tüzel kişileri tanımlamak üzere LEI kodunun kullanımı zorunlu hale gelmiştir. 27.10.2018 tarihinde Resmi Gazete’de yayınlanan “Veri Depolama Kuruluşuna Yapılacak Raporlamalara İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ” kapsamında ülkemizde türev işlemlerde işlem taraflarının raporlanmasında ve MKK ihraççı üye kaydında LEI kodunun kullanılmasının zorunlu hale getirilmesini takiben hizmet ölçeği önemli ölçüde artmıştır.

Bu çerçevede altyapı yatırımlarını artıran Takasbank 2020 yılı içinde yürütülen bir proje ile, Takasbank mevcut LEI Portalını yenilemiş, kullanıcı dostu tasarımı ile yeni bir portal hizmete sunulmuştur. Yerli ve yabancı tüzel kişiler www.leiturkiye.com veya www.leiturkey.com adresli Takasbank web portalı üzerinden LEI kodu taleplerini Takasbank’a iletebilmekte ve veri güncelleme, yıllık bakım ücreti ödeme gibi diğer işlemlerini gerçekleştirebilmektedirler. Yeni portal mobil uyumlu tasarlanmış olup, tüzel kişilerin MERSİS bilgileri otomatik olarak LEI sistemine aktarılmasını sağlamaktadır. Böylece tüzel kişiler çok daha kolay ve hızlı şekilde LEI kodu başvurusu yapabilmektedir.

2020 yılında 633 tüzel kişiye LEI kodu tahsis edilmiştir. Böylece, Takasbank’ın tahsis ettiği toplam LEI kodu sayısı 2733 adede ulaşmıştır.

Tahsis Edilen LEI Kodları	
Yıllar	LEI Tahsis Sayısı
2013-2016	141
2017	197
2018	622
2019	1166
2020	633
Toplam	2733

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. 2020 yılı içerisinde toplam 22.876 adet ISIN kodu üretilmiştir.

Tahsis Edilen ISIN Kodları	
Kıymet Türü	2020 Toplam
VİOP Opsiyon/Vadeli	14.392
ELÜS	2.685
Varant	2.892
ÖSBA	2.199
Pay/Rüçhan	81
DİBS/Devlet Kira Sertifikası	345
Fonlar	213
Endeks	33
Diğer	36
Toplam	22.876

Hazine Yönetimi

2020 yılında Takasbank, 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.

Küresel çapta dünyayı etkisi altına alan COVID-19 salgını ile mücadele edebilmek adına dünya çapında faizler düşürülmüştür. Bu ortamda bankamız faiz gelirleri bir önceki yıla göre %52 oranında artmıştır. Teminat yönetimi çerçevesinde Bankanın ve Banka müşterilerine ait fonların en iyi gayretle, amaçlarına ve sahiplerinin çıkarlarına uygun vade ve piyasalarda değerlendirilmesini sağlamıştır.

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
2019	1.172.901	793.129	68
2020	994.616	512.889	52

Nakit Kredi

Limit tahsis ve tebliğ hizmeti kapsamında 2019 yılında; Nominal ve Riske Maruz Değer Bazlı limitlerde 62 aracı kurum, 36 banka, 33 Finansal kurumlar olmak üzere toplamda 131 kuruluşun kredi limitleri güncellenmiştir.

Nakit Kredi faiz geliri 17.329 bin TL'ye ulaşırken plasman ortalaması 141,9 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Kredilerin vadeleri üyelerimizin talepleri doğrultusunda O/N olarak oluşmuştur.

Nakit Kredi teminatına kıymet aktarabilmek amacıyla rehin sözleşmesi imzalayan aracı kurum müşteri sayısı, 1.021'den 1.068'e ulaşmıştır.

2020 Yılı Nakit Kredi Plasman Ortalaması ve Kredi Faiz Geliri

Aylar	Plasman Ortalaması (TL)	Faiz Geliri (TL)
Ocak	195.167.323	1.721,261
Şubat	458.313.221	3.731,161
Mart	121.136.323	1.078,324
Nisan	76.339.657	605.291
Mayıs	88.127.358	668.196
Haziran	146.875.900	1.050.421
Temmuz	80.050.074	768.572
Ağustos	53.384.194	609.841
Eylül	106.185.100	1.270.929
Ekim	133.583.774	1.846.643
Kasım	121.650.133	1.764.331
Aralık	138.301.548	2.214.446
Toplam	141.871.2453	17.329.415

67

Kredi Plasman Ortalaması ve Faiz Geliri (Bin TL)



Üye Bilgileri Yönetimi

Sermaye Piyasası işlemleri ve ilgili piyasalar kapsamında hizmet alan kuruluşların üyelik ve hesap açılış işlemleri 2020 faaliyet yılında da artarak devam etmiştir. Yıl içerisinde 438 adet hesap sözleşmeleri imza edilerek açılmıştır.

Faaliyet yılı içerisinde, 1.999 kuruma ve 8.733 aktif kullanıcıya hizmet verilmiştir. Buna bağlı olarak üye işlem ve bilgilendirme hizmetleri kapsamında 16.605 telefon görüşmesi 65.365 mail bilgilendirmesi ve yönlendirmesi, kurumların imza sirkülerine göre 946 adet temsilci tanımlama işlemi ve son olarak çeşitli piyasalarda işlem gören 9.705 menkulün tanımlaması gerçekleştirilmiştir.

Yine 2020 faaliyet yılında, 62 hesabın kurumların talepleri doğrultusunda Takasbank ile olan hesap ilişkisi sonlandırılmıştır.

Üye Tipi	Sayı
Aracı Kurum	59
Banka	39
Elektrik Piyasası	1.403
Diğer	15
Doğalgaz Piyasası	54
Emeklilik Şirketi	15
Faktoring Şirketi	48
Finansal Kiralama Şirketi	15
Finansman Şirketi	11
Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri	1
Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı	32
Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı	14
Katılım Bankası	6
Kıymetli Maden Aracı Kurumları	69
Kurumsal Yatırımcı	13
Portföy Yönetim Şirketi	49
Sigorta Şirketi	9
Lisanslı Depolar	129
Varlık Yönetim Şirketi	8
Yatırım Ortaklığı	10
Toplam	1.999

Veri Yayın Firmalarına Dönemsel Bilgi Aktarımı

Veri Yayın Firmalarına Dönemsel Bilgi Aktarımı Hizmeti kapsamında 2020 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 2020 Yılsonu 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 2020 yılı boyunca sürdürülmüştür.

Borsa Dışı Repo-Ters Repo İşlemleri

Aracı kurum ve Bankaların BİAŞ dışında gerçekleştirdikleri repo ve ters repo işlemleri ile vadesi bozulan işlemlerin Takasbank'a bildirim ve işleme konu kıymetlerin Takasbank nezdinde depo edilmesi zorunludur. Bu kapsamda; 2020 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	174.538,62
Şubat	152.961,95
Mart	175.495,72
Nisan	171.439,86
Mayıs	227.052,60
Haziran	232.615,43
Temmuz	170.605,56
Ağustos	156.626,74
Eylül	170.662,14
Ekim	175.168,67
Kasım	193.333,19
Aralık	188.781,59

Aracı Kurum Blokaj

Sermaye Piyasası Kurulu adına Bankamız nezdinde takip edilen teminatların toplam 31.12.2020 tarihli toplam tutarı 3,9 milyon TL olup teminat türü bazında dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Takasbank Çek Takas Sistemi

Takasbank Çek Takas Sistemi'nde 2020 yılında toplam 10.511.845 adet çek takasa girilmiş, iade çekler sonrası 10.199.066 adet çek mutabakata konu olmuştur.

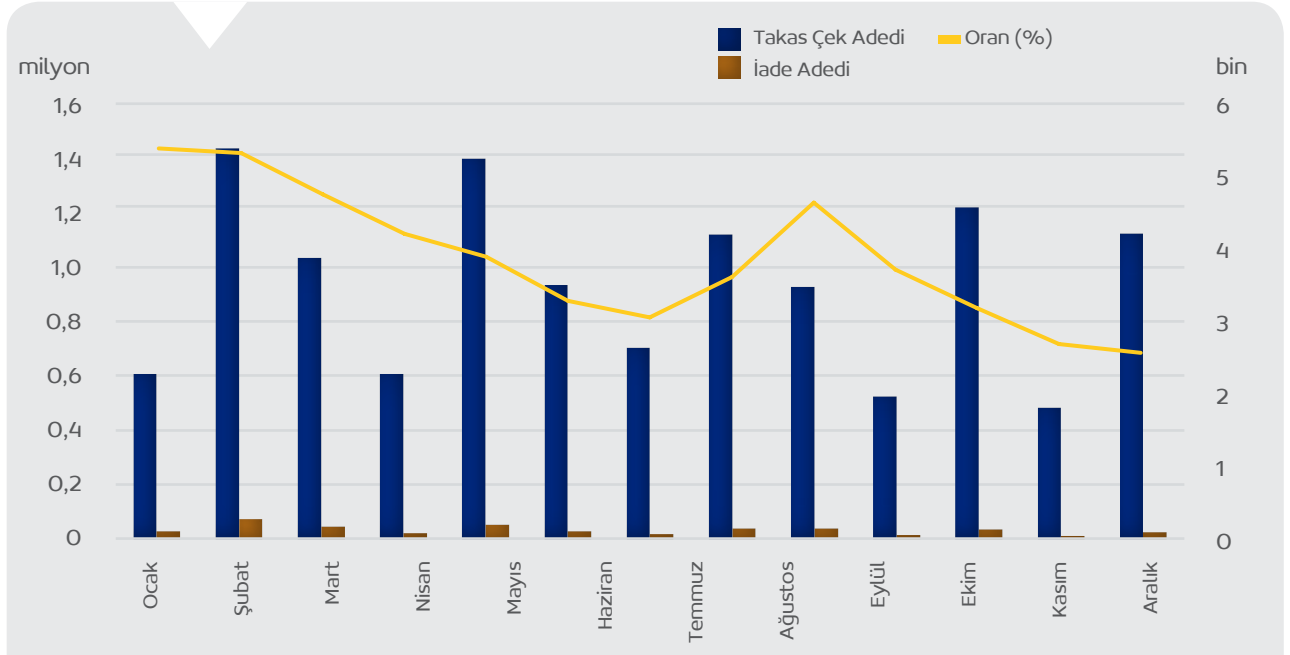
Teminat Türü	Piyasa Değeri
TL	1.997.254,76
Devlet Tahvili	354.730,35
Teminat Mektubu	1.593.687,00
Toplam	3.945.672,11

Takasbank Çek Takas Sistemine İbrahim Edilen ve İşleme Alınan Çek Adet ve Tutarları				
Tarih	İşleme Alınan Çekler		Hesaplaşmaya Tabi Tutulan Çekler	
	Çek Adedi	Çek Tutarı	Çek Adedi	Çek Tutarı
Ocak	932.882	50.649.566.690,39	902.371	48.287.417.714,06
Şubat	705.444	43.176.008.934,38	684.014	41.385.001.268,79
Mart	1.121.038	58.662.379.250,90	1.080.582	55.581.185.023,88
Nisan	927.793	53.289.410.807,90	884.604	50.102.641.122,90
Mayıs	525.033	36.926.659.849,21	505.531	35.080.967.918,73
Haziran	1.219.568	63.445.342.607,24	1.180.927	60.570.002.933,65
Temmuz	484.936	42.180.804.894,06	471.976	40.571.969.318,63
Ağustos	1.122.456	68.381.781.799,84	1.093.896	65.776.437.760,79
Eylül	798.959	54.206.090.737,78	780.513	52.348.737.938,15
Ekim	653.706	49.389.288.349,97	638.799	47.708.502.422,21
Kasım	1.080.423	68.805.807.101,57	1.057.167	66.379.099.639,24
Aralık	939.607	64.559.033.507,46	918.686	62.155.013.520,83
Genel Toplam	10.511.845	653.672.174.530,70	10.199.066	625.946.976.581,86

Genel İstatistikler - Adet Bazlı Rapor					
Aylık Brüt ve Karşılıksız Çekler (82 83 ve 99 iade Kodlu)					
Dönem	Takas Çek Adedi	Karşılıksız Çek Adedi	Oran (%)	Toplam Çek Artışı (%)	Karşılıksız Çek Artışı (%)
Ocak	932.882	12.928	1,39	-33,33	-52,63
Şubat	705.444	8.449	1,20	-24,38	-34,65
Mart	1.121.038	19.262	1,72	58,91	127,98
Nisan	927.793	22.342	2,41	-17,24	15,99
Mayıs	525.033	8.859	1,69	-43,41	-60,35
Haziran	1.219.568	21.128	1,73	132,28	138,49
Temmuz	484.936	5.043	1,04	-60,24	-76,13
Ağustos	1.122.456	14.556	1,30	131,46	188,64
Eylül	798.959	8.186	1,02	-28,82	-43,76
Ekim	653.706	5.627	0,86	-18,18	-31,26
Kasım	1.080.423	9.818	0,91	65,28	74,48
Aralık	939.607	9.004	0,96	-13,03	-8,29

70

İbraz Edilen ve İşleme Alınan Çek Adedi



Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları ile 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

Yönetim Kurulu

Adı Soyadı	Y.K. Görevi	Sorumlu Olduğu Alan	Öğrenim	Üniversite	Fakülte	Bölüm
Mehmet Hakan ATILLA	Başkan	Yönetim Kurulu Başkanı	Lisans	Gazi	İktisadi ve İdari Bilimler	İktisat
Bekir BAYRAKDAR	Üye	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans	İstanbul	Siyasal Bilgiler	Siyasal
Gökhan ELİBOL	Üye	Genel Müdür Vekili Yönetim Kurulu Üyesi Kredi Komitesi Asil Üyesi	Lisans	Ankara	Siyasal Bilgiler	Maliye
			Lisans	Beykent	Hukuk	Hukuk
Yusuf KARALOĞLU	Üye	Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi Başkanı Kredi Komitesi Yedek Üyesi	Lisans	Uludağ	İktisadi ve İdari Bilimler	İşletme
			Y.Lisans	Erzincan	Sosyal Bilimler Ens.	Kamu Hukuku
Gülseren TOPUZ	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı Kredi Komitesi Yedek Üyesi Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi Üyesi	Lisans	Ankara	İktisat	İktisat
			Y.Lisans	Marmara	Sosyal Bilimler Ens.	İstatistik
			Y.Lisans	İstanbul	Sosyal Bilimler Ens.	İnsan Kaynakları Yönetimi
			Doktora	İstanbul	Sosyal Bilimler Ens.	Para ve Banka
Münevver ÇETİN	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi Kredi Komitesi Başkanı	Lisans	Ankara	İktisadi ve İdari Bilimler	Ekonomi Yönetimi
			Y.Lisans	Ankara	Sosyal Bilimler Ens.	Eğitim ve Yönetimi ve Planlaması Anabilim Dalı
			Doktora	İstanbul	Sosyal Bilimler Ens.	Para ve Piyasa Politikası
Ekrem Kerem KORUR	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Başkanı Ücretlendirme Komitesi Üyesi	Lisans	İstanbul	İktisat	İngilizce İktisat
Suat SARIGÜL	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi Kredi Komitesi Üyesi Ücretlendirme Komitesi Başkanı	Lisans	Gazi	İktisadi ve İdari Bilimler	İşletme
			Y.Lisans	Hacı Bayram Veli	Sosyal Bilimler Ens.	Muhasebe
Hüseyin Melih AKOSMAN	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	Lisans	Marmara	İktisadi ve İdari Bilimler	İşletme
			Y.Lisans	Loyola	İşletme	İşletme

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları ile 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

Yönetim Kurulu

Mehmet Hakan ATILLA Yönetim Kurulu Başkanı

1970 yılında Ankara'da doğan Mehmet Hakan Atilla, Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü'nden mezun oldu. Meslek hayatına 1995 yılında Halkbank A.Ş.'de Araştırma Geliştirme ve Planlama Müdürlüğü'nde Uzman Yardımcısı olarak başladı. Atilla daha sonra Bankacılık Kartları ve Nakit Yönetimi Müdürlükleri'nde Uzman, Stratejik Planlama Daire Başkanlığı'nda Yönetmen ve Bölüm Müdürü, Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri'nde Daire Başkanı, Halk Yatırım'da Denetim Kurulu Üyesi, Halk Emeklilik'te Yönetim Kurulu Üyesi ve Halkbank Makedonya Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yaptı. M. Hakan Atilla 2011-2018 yılları arasında Halkbank Uluslararası Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini de üstlendi. 21 Ekim 2019 tarihinden itibaren Borsa İstanbul A.Ş Genel Müdür, Yönetim Kurulu Üyesi ve Başkan Vekili olarak görevini yürütmektedir. Atilla, 25 Ekim 2019 tarihinde Takasbank Yönetim Kurulu Başkanlığına seçilmiştir.

Bekir BAYRAKDAR Yönetim Kurulu Başkan Vekili

1971 Kocaeli Karamürsel doğumlu olan Bekir Bayraktar ilk ve orta öğretimi Ereğli beldesinde, lise eğitimini ise İzmit Endüstri Meslek Lisesinde tamamlamış, 1995 yılında İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesinden mezun olmuştur. 1996 yılında Hesap Uzman Yardımcılığı, 2001 yılında Hesap Uzmanlığına atanmıştır. 2005 ve 2008 yılları arasında Kocaeli Vergi Dairesi Başkanlığı görevini yürütmüş olan Bekir Bayraktar 3 Mart 2008 tarihinden itibaren İstanbul Defterdarı olarak görev yapmış ve 2014 yılında Muhasebat Genel Müdürlüğüne ataması yapılmıştır. 8 Ocak 2015

tarihinde İstanbul Vergi Dairesi Başkanı olarak görevine devam ederken 7 Ocak 2019 tarihinden itibaren Gelir İdaresi Başkanlığına atanmış ve halen bu görevi yürütmektedir. Bayraktar, 19 Nisan 2019 tarihinde Takasbank Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir.

Yusuf KARALOĞLU Yönetim Kurulu Üyesi

1978 doğumlu olan Yusuf Karaloğlu, lisans eğitimini 2001 yılında Uludağ Üniversitesi İşletme Bölümünde tamamlamıştır. Lisanüstü eğitimini ise 2013 yılında Erzincan Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsünde Kamu Hukuku alanında yapmıştır. 2007-2015 yılları arasında Kaymakam olarak, 2015-2018 yılları arasında Cumhurbaşkanlığı Strateji Başkanı olarak görev yapmıştır. 2018 yılından itibaren Cumhurbaşkanlığı Güvenlik İşleri Genel Müdürü olarak görevine devam etmektedir. 21 Nisan 2020 tarihinde Takasbank Yönetim Kurulu Üyeliğine 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, 19 Nisan 2019 tarihinde yeniden Takasbank Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir.

Münevver ÇETİN Yönetim Kurulu Üyesi

Münevver Çetin 1985 yılında Ankara Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü'nde yüksek lisansını, 1988 İstanbul Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü'nde İşletme Yönetimi ve Organizasyon doktorasını tamamlamıştır. 1998 yılında Doçentlik ünvanı almıştır.1998 yılından itibaren Marmara Üniversitesi Bankacılık Sigortacılık Enstitüsünde ve Bankacılık Sigortacılık Yüksekokulu'nda da sigorta semineri, sigortacılık işletme yönetimi, insan kaynakları yönetimi, toplam kalite yönetimi derslerini vermiştir. Ayrıca bu esnada banka ve sigorta konularında da yüksek lisans ve doktora tez danışmanlığı yapmıştır. Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü'nde Sigortacılık Anabilim Dalı Başkanlığı (2004-2007), Yönetim Kurulu Üyeliği (2002-2007) de yapmıştır. Bu esnada; Beykent Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Doğu Üniversitesi İktisadi İdari Bilimler Fakültesinde, Maltepe Üniversitesi İktisadi İdari Bilimler Fakültesinde; stratejik yönetim, örgüt kuramları, yönetim ve organizasyon, müşteri ilişkileri yönetimi, toplam kalite yönetimi, insan kaynakları yönetimi, örgütsel davranış derslerini vermesi yanında bu konularla ilgili lisansüstü tezler yönetmiştir. Kadir Has Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü'nde (2003-2008), stratejik planlama, örgütsel davranış, toplam kalite yönetimi derslerini vermesinin yanında bu konularla ilgili tez danışmanlığı yapmıştır. Marmara Üniversitesi'nde Sigorta Sektöründe Ölçek Ekonomileri ve Verimliliği (2005) konusunda proje yürütücülüğü yapmıştır. Halen Bankacılık ve Sigortacılık Yüksekokulu'nda ders vermekte

olup 19 yıldır Yönetim Kurulu Üyeliği yapmaya devam etmektedir. 2006 yılında ise Profesörlük ünvanını almıştır. Yönettiği bazı finans tezleri: Reel Sektör ve Bankacılık Sektöründe Sahipsizlik Riski (2009), Uluslararası Piyasalarda Alternatif Finansman Kaynakları Açısından Özel Sektör Tahvil Fiyatlaması; Uygulama(2007), Türkiye’de Finans Sektöründe E-İş ve Alternatif Dağıtım Kanallarının Gelişimi ve Etkileri (2006), Konut Finansmanında Mortgage Bankacılığının Yükselen Ekonomilerdeki Yeri(2009), Sigorta Şirketlerinin Finansal Yeterliliğinin Tespitinde Sermayenin Belirlenmesi ve Dağıtımına İlişkin Bir Uygulama(2008), Sekizinci Strateji Kongresi’nde (2008) ortak olarak sunulan bildiri ise “The Effects of Leadership Styles and the Communication Competency of Bank Managers on the Employee’s Job Satisfaction: The Case of Turkish Banks” dir. 2014- 2016 yılları arasında Afet ve Acil Durum Yönetimi Başkanlığı’nda Başkan Danışmanı olarak görev yapmıştır. 2016- 2017 yılları arasında Başbakanlık Müsteşarı Danışmanlığı görevini yürütmüştür. Çetin, 19 Nisan 2019 tarihinde yeniden 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, 19 Nisan 2019 tarihinde yeniden Takasbank Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir.

Suat SARIGÜL **Yönetim Kurulu Üyesi**

1979 Ankara/Beypazarı doğumlu olan Suat Sarıgül lisans eğitimini Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme bölümünde tamamladı. Çalışma hayatına 2007 yılında Vergi Müfettiş Yardımcısı (Mülga Vergi Denetmen Yardımcısı) olarak başlayan Suat Sarıgül 2011 yılında Vergi Müfettişliğine atandı. 646 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile 2011 yılında kurulan Vergi Denetim Kurulu Başkanlığının kuruluş aşaması ve sonraki aşamalarında idari görevlerde bulunduktan ve farklı projelerde yer aldıktan sonra 1 yıl süreyle Ankara Vergi Dairesi Başkanlığında Gelir İdaresi Grup Müdürü olarak görev yaptı. 01.03.2019 tarihinden itibaren vekaleten yürütmekte olduğu T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Vergi Denetim Kurulu Başkanlığı görevine 2020/53 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararıyla asaleten atandı. Vergi ve muhasebe konularında farklı dergilerde çok sayıda makalesi bulunan Sarıgül, 5. baskısı yapılan “Vergisel Yönleriyle Genel Muhasebe” isimli kitabın yazarıdır. İngilizce bilmektedir. Evli ve 3 çocuk babasıdır. Halen T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Vergi Denetim Kurulu Başkanlığı görevini yürütmekte olan Suat Sarıgül, Takasbank Yönetim Kurulu Üyeliğine 19 Nisan 2019 tarihinde seçilmiştir.

Hüseyin Melih AKOSMAN **Yönetim Kurulu Üyesi**

1971 İstanbul doğumlu olan Hüseyin Melih Akosman, lisans eğitimini 1994 yılında Marmara Üniversitesi İktisadi

ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü’nde tamamladıktan sonra yüksek lisans eğitimini 1997 yılında Chicago’da Loyola Üniversitesi’nde MBA eğitimi yaparak almıştır. 1997-2004 yılları arasında Refco, LLC- LaSalle Group’ta Chicago Vadeli Tahıl Borsası (CBOT) Broker’ı olarak görev yapan Akosman, 2004 yılından bu yana Denizbank Finansal Hizmetler Grubu’nda çeşitli üst düzey görevler almıştır. Halen Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdürü olan Melih Akosman, 19 Nisan 2019 tarihinde Takasbank Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir.

Gökhan ELİBOL **Genel Müdür Vekili -** **Yönetim Kurulu Üyesi**

Erzincan doğumlu olan Gökhan Elibol, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi’nden mezun olmuş sonrasında Beykent Üniversitesi Hukuk Fakültesi’nde öğrenimini tamamlamıştır. Maliye Bakanlığı bünyesinde Vergi Müfettişi olarak iş hayatına başlayan Elibol, kariyerine BDDK bünyesinde Bankalar Yeminli Murakıbi olarak devam etmiştir. BDDK bünyesinde geçen 10 yıllık görev süresince başta büyük ölçekli mevduat bankaları olmak üzere, mevduat, katılım ve yatırım bankalarında ve birçok finansal kuruluşta risk yönetimi, mali bünye ve finans denetimlerinde bulunmuş, yurtiçi ve yurtdışı birçok organizasyonda Kurumunu temsil etmiş ve mevzuat düzenlemelerinin içerisinde aktif olarak yer almıştır. 2016 yılında Takas İstanbul bünyesinde Piyasalar ve Operasyondan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve başlayan Gökhan Elibol, Nisan 2019 tarihinden bu yana İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.’ de Genel Müdür Vekili ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevine devam etmektedir.

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları ile 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

Üst Yönetim

Adı Soyadı	Görevi	Sorumlu Olduğu Alan	Öğrenim	Üniversite	Fakülte	Bölüm	Mesleki Deneyimi		
							Yıllar	Kurum	Görevi
Gökhan ELİBOL	Genel Müdür Vekili ve Yönetim Kurulu Üyesi	Piyasalar ve Operasyon	Lisans	Ankara	Siyasal Bilgiler	Maliye	2006- 2006	Maliye Bakanlığı	Vergi Müfettişi
			Lisans	Beykent	Hukuk	Hukuk	2006-2016	BDDK	Bankalar Yeminli Murakıp Yardımcısı, Bankalar Yeminli Murakıbbı
							2016-Halen	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	Genel Müdür Yardımcısı, Genel Müdür Vekili – Yönetim Kurulu Üyesi
Serkan AŞKAR	Genel Müdür Yardımcısı	Merkezi Karşı Taraflar ve Mali Hizmetler	Lisans	Boğaziçi	Mühendislik	Elektrik ve Elektronik Mühendisliği	2007-2011	Merrill Lynch Yatırım Bankası	Trader
			Lisansüstü	University of Massachusetts, Amherst	Mühendislik	Elektrik ve Bilgisayar Sistemleri Mühendisliği	2011-2012	UBS Menkul Değerler A.Ş.	Trader
			Y.Lisans	University of Massachusetts, Amherst	İşletme	İşletme	2013-2015	Fokus Portföy Yönetimi A.Ş.	Portföy Yöneticisi
			Doktora	University of Massachusetts, Amherst	Mühendislik	Bilgisayar Sistemleri Mühendisliği	2015-2019	Akbank T.A.Ş.	Hazine İş Birimi ve Risk Yönetimi Başkanlığı
Taşkın ÖKER	Genel Müdür Yardımcısı	Bilgi Teknolojileri	Lisans	İstanbul	Mühendislik	Elektrik- Elektronik Mühendisliği	2000	Siemens Busines Services Siemens A.G	Sistem Yöneticisi
							2001-2016	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	Servis Yöneticisi Direktör
							2016-2020	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	
							2020- (Halen)	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	Genel Müdür Yardımcısı

Direktörler

Adı Soyadı	Ünvan	Bölüm
Beyhan ARASAN	Direktör	Pay ve Borçlanma Araçları Takas Bölümü
Emre KOÇBEY	Direktör	Piyasalar Bölümü
Hasan DEMİRCAN	Direktör	Takas UG Bölümü
Hasan Hilmi YAVUZ	Direktör	Hukuk İşlemleri Bölümü
İlker KUŞCU	Direktör	Saklama UG Bölümü
Kerim ARICAN	Direktör	Kurumsal Mimari ve Proje Yönetimi Bölümü
Metin KÜLÜNK	Direktör	Üye Hizmetleri ve Kurumsal İletişim Bölümü
Muhterem ÇELİK	Direktör	Saklama ve Kolektif Yatırım Kuruluşları Bölümü
Murat GÖRGÜN	Direktör	Mali Hizmetler ve Raporlama Bölümü
Naim ŞAHİN	Direktör	Bankacılık UG Bölümü
Nesrin ÖZKURT	Direktör	Ödeme ve Transfer Hizmetleri Bölümü
Niyazi Burak AKAN	Direktör	Merkezi Karşı Taraf Bölümü
Semanur CERRAHOĞLU	Direktör	Hazine ve Krediler Bölümü
Faruk Selman LEKESİZ	Direktör Vekili	Altyapı ve Kurumsal UG Bölümü
Kenan DEDE	Direktör Vekili	İç Kontrol ve Uyum Birimi
Nevzat YEĞİN	Direktör Vekili	Bilgi Güvenliği Bölümü

75

İç Sistemler Kapsamındaki Birimler

Adı Soyadı	Görevi	Sorumlu Olduğu Alan	Öğrenim	Üniversite	Fakülte	Bölüm	Meslekî Deneyimi		
							Yıllar	Kurum	Görevi
Kenan DEDE	Direktör Vekili	İç Kontrol ve Uyum Birimi	Lisans	Yıldız Teknik	İktisadi İdari Bilimler	İşletme	2004-2005	İnan Plastik Makineleri Ltd.	Dış Ticaret Uzmanı
			Y.Lisans	Bahçeşehir	Sosyal Bilimler Enstitüsü	Sermaye Piyasaları ve Finans	2005-2006	Gülâylar Kuyumculuk A.Ş.,	Finans Uzmanı
			Doktora	Marmara	Bankacılık ve Sigortacılık Ens.	Sermaye Piyasaları ve Borsa	2008-2015	Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	Denetçi, Hazine ve Sermaye Piyasaları İş Geliştirme Yönetmeni
							2015-2018	KT Portföy Yönetimi A.Ş.	İç Kontrol, Mevzuat ve Risk Yöneticisi
						2018-Halen	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	Servis Yöneticisi, Direktör V.	
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, Başuzman, Birim Yöneticisi
			Doktora	Ankara Hacı Bayram Veli	Lisansüstü Eğitim Ens.	Ekonometri (Devam)			

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları ile 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

Yönetim Kurulu'nun Yapısı ve Oluşumu

Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları

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 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.

Yönetim Kurulu üyelerinin Hesap Dönemi İçinde Yapılan İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler

Banka ana sözleşmesi uyarınca asgari aylık olarak toplanmakta olan Yönetim Kurulu, 2020 yılında 21 toplantı gerçekleştirmiştir.

Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

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

Yönetim Kurulu Üyeleri ile Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar, Verilen Ödenekler, Yolculuk, Konaklama ve Temsil Giderleri ile Aynı ve Nakdi İmkânlar, Sigortalar ve Benzeri Teminatların Toplam Tutarlarına İlişkin Bilgiler

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 İnsan Kaynakları Yönergesi çerçevesinde belirlenmekte, genel ücret artışları ise Yönetim Kurulumuzca onaylandıktan sonra uygulanmaktadır.

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

2020 yılı içerisinde herhangi bir Yönetim Kurulu üyemiz ve üst düzey yöneticimiz ile borç alacak ve kefalet ilişkisi içine girilmemiştir.

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

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

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

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

Hesap Dönemi İçerisinde Yapılan Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar

2020 hesap döneminde Bankamız nezdinde Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetim faaliyetleri gerçekleştirilmiştir.

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 ile Bu Komitelerde Görev Alan Başkan ve Üyelerin Ad ve Soyadları ile Asli Görevleri Hakkında Bilgiler:

Kredi Komitesi

Görev ve Sorumlulukları

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

Üyeler

Münevver ÇETİN, Kredi Komitesi Başkanı (Yönetim Kurulu Üyesi)

Gökhan ELİBOL, Kredi Komitesi Üyesi (Genel Müdür Vekili-Yönetim Kurulu Üyesi)

Suat SARIGÜL, Kredi Komitesi Üyesi (Yönetim Kurulu Üyesi)

Gülseren TOPUZ, Kredi Komitesi Yedek Üyesi (Yönetim Kurulu Üyesi)

Yusuf KARALOĞLU, Kredi Komitesi Yedek Üyesi (Yönetim Kurulu Üyesi)

Toplanma Sıklığı

Bankamızca tahsis edilen kredi limitleri Yönetim Kurulunda karara bağlanmaktadır.

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

2020 yılında Kredi Komitesi Başkan ve Üyelerinin katılım gösterdiği 6 adet toplantı gerçekleştirilmiştir.

Denetim Komitesi

Görev, Yetki ve Sorumlulukları

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

Üyeler

Ekrem Kerem KORUR, Denetim Komitesi Başkanı (Yönetim Kurulu Üyesi)

Hüseyin Melih AKOSMAN, Denetim Komitesi Üyesi (Yönetim Kurulu Üyesi)

Toplanma Sıklığı

Asgari ayda bir kez

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

2020 yılında Denetim Komitesi Başkan ve Üyesinin katılım gösterdiği 14 adet toplantı gerçekleştirilmiştir.

Kurumsal Yönetim Komitesi

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 sözkonusu çıkar çatışmalarını yönetmek için gerekli politikaların oluşturulmasını sağlamak.

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

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

Üyeler

Gülseren TOPUZ - Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı (Yönetim Kurulu Üyesi)

Hüseyin Melih AKOSMAN - Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi (Yönetim Kurulu Üyesi)

Toplanma Sıklığı

Yılda iki kez

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

2020 yılında Kurumsal Yönetim Komitesi Başkan ve Üyesinin katılım gösterdiği 2 adet toplantı gerçekleştirilmiştir.

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

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 ile Bu Komitelerde Görev Alan Başkan ve Üyelerin Ad ve Soyadları ile Asli Görevleri Hakkında Bilgiler:

Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi

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

Yusuf KARALOĞLU – Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi Başkanı (Yönetim Kurulu Üyesi)

Gülseren TOPUZ – Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi Üyesi (Yönetim Kurulu Üyesi)

Toplanma Sıklığı

Yılda 2 kez

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

2020 yılında Risk İstişare Komitesi Başkanı ve üyelerinin katılım gösterdiği 2 adet toplantı gerçekleştirilmiştir.

Ücretlendirme Komitesi

Görev ve Sorumlulukları

Bankada bağımsız ve etkin bir ücretlendirme sisteminin sağlanması amacıyla ücretlendirme politika, süreç ve uygulamalarının gözetimini sağlamakla yükümlüdür.

Bankanın ücretlendirme politikasının oluşturulması, izlenmesi ve Bankanın risk iştahı ile hedeflerine uyumluluğu ile etkinliğini düzenli olarak izleyerek Yönetim Kuruluna görüş ve önerilerini sunmakla görevlidir.

Üyeler

Suat SARIGÜL – Ücretlendirme Komitesi Başkanı (Yönetim Kurulu Üyesi)

Ekrem Kerem KORUR – Ücretlendirme Komitesi Üyesi (Yönetim Kurulu Üyesi)

Toplanma Sıklığı

Ücretlendirme Komitesi asgari yılda bir ücretlendirme politikasını gözden geçirir ve sonuçları bir rapor ile Yönetim Kuruluna sunar.

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

Ücretlendirme Komitesi 2020 yılında 2 adet toplantı gerçekleştirmiştir.

Strateji Koordinasyon Komitesi

Görev ve Sorumlulukları

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

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

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

Üyeler

Gökhan ELİBOL (Genel Müdür Vekili, Yönetim Kurulu Üyesi)

Genel Müdür Yardımcıları

Mali Hizmetler ve Raporlama Bölümü Direktörü

Toplanma Sıklığı

Yılda iki kez

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

2020 yılında Strateji Koordinasyon Komitesi Üyelerinin katılım gösterdiği 2 adet toplantı gerçekleştirilmiştir.

Aktif – Pasif Komitesi

Görev ve Sorumlulukları

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

Mevcut verilere bakarak ileriye yönelik politikaları geliştirmek.

Üyeler

Genel Müdür

Genel Müdür Yardımcıları

Hazine ve Krediler Bölümü Direktörü

Mali Hizmetler ve Raporlama Bölüm Direktörü

Merkezi Karşı Taraf Bölüm Direktörü

Pay ve Borçlanma Araçları Takas Bölüm Direktörü

Piyasalar Bölümü 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. Pandemi dolayısıyla Nisan, Ekim, Kasım ve Aralık aylarında toplanmamıştır.

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

2020 yılı içerisinde gerçekleşen toplantılara katılım üye sayısı aşağıdaki tabloda verilmiştir.

BS Strateji ve Yönlendirme Komitesi (BSSYK)

Görev ve Sorumlulukları

- Takasbank BS Strateji Planı doğrultusunda, BS yatırımlarının uygun bir şekilde kullanılıp kullanılmadığının ve bankanın iş hedefleri ile BS hedeflerinin birbiriyle uyumluluğunun gözetimini yürütmek ve bu hususlarda Yönetim Kuruluna yılda en az bir defa kurumsal Stratejik Plan İlerleme Raporu kapsamında raporlama yapmaktan,
- BS stratejilerinin iş stratejileri ile uyumu ve ilişkisini gözeterek, Takasbank Stratejik Plan'ının BS stratejileri ile ilgili bölümlerini yılda en az bir defa gözden geçirmek ve gerekli olduğu durumlarda revize edilerek Yönetim Kurulu onayına sunulmasını sağlamaktan,
- BS yatırımlarının ve projelerinin öncelik sırasını belirlemekten,
- Devam eden BS projelerinin durumunu takip etmekten,
- Projeler arasındaki kaynak çatışmalarını çözüme kavuşturmaktan,

- BS mimarisi ve BS projelerinin mevzuata uyumluluğunu sağlamak üzere gerekli yönlendirmeleri yapmaktan,

- BS servislerine ilişkin hizmet seviyelerini izlemekten

sorumludur.

Üyeler

Genel Müdür

Genel Müdür Yardımcıları

BT Birimleri Temsilcileri

Takasbank Kurumsal Stratejileri ve Bütçe planlamasından sorumlu olan Mali Hizmetler ve Raporlama Bölümü Yöneticisi

İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetleri Bölümü Yöneticisi

İç Kontrol ve Uyum Birimi Yöneticisi

Hukuk Müşavirliği Bölümü Yöneticisi

Toplanma Sıklığı

BSSYK yılda en az iki defa bir araya gelerek sorumluluğundaki konuları değerlendirir, izler ve gerekli kararları alır.

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

BS Strateji ve Yönlendirme Komitesi 2020 yılında 4 adet toplantı gerçekleştirmiştir.

Ay	Ocak	Şubat	Mart	Nisan	Mayıs	Haziran	Temmuz	Ağustos	Eylül	Ekim	Kasım	Aralık
Katılan Üye Sayısı	14	13	12	-	11	10	6	11	10	-	-	-

Genel Kurula Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu

80

Değerli Ortaklarımız,

2020 yılının ilk çeyreğinden itibaren küresel ekonomi gündeminin merkezinde, Çin'de başlayıp kısa sürede dünyaya yayılan küresel salgın ve salgına karşı ülkelerin aldıkları önlemler yer almıştır. Küresel salgının reel ve finansal sektörlerde yarattığı baskının en belirgin göstergesi, ülkelerin gayri safi yurtiçi hasıllarında kaydedilen daralmalar olmuştur. Tüm dünyada yılın ilk çeyreğinde duran ekonomik faaliyet, yaz ayları itibarıyla kademeli olarak eski seyrine dönüş sağlamıştır. Yılın son aylarına geldiğinde ise salgın, küresel ölçekte yeniden hız kazanmıştır. Bununla birlikte aşı çalışmalarında ilerleme sağlanmasıyla salgının öngörülebilir bir vadede kontrol altına alınabileceği değerlendirilmiş ve sonuç olarak ekonomik faaliyet yılın son çeyreğinde yılın ilk aylarındaki gibi kesintiye uğramamıştır. Tüm dünya ekonomileri için aşılama hızı ve aşı dağıtımında oluşabilecek potansiyel aksaklıklar, küresel ekonominin öngörülebilir vadede salgın öncesi seviyelere dönüşünün zaman alacağını göstermektedir. Önümüzdeki dönemde aşılamanın hızının, salgının seyrinin gerisinde kalması, hizmet sektörü başta olmak üzere şirket iflaslarının oluşması, teşviklerin kaldırılmasının ardından istihdam piyasasında oluşacak hasarlar ve tedarik zincirlerindeki

bozulmanın giderilmemesi küresel ekonomideki temel risk kaynakları olarak görülmektedir.

İçinde bulunduğumuz süreçte dünyanın en büyük ekonomileri bu beklenmedik olgu ile mücadele ederken ekonomiyi canlandırmak için mali teşviklerin yanı sıra merkez bankaları da para politikalarıyla devreye girmiştir. Varlık alımları, likidite destekleri ve kredi programları başta olmak üzere salgından etkilenen sektörlerle ve hane halkına yönelik birçok destek programı hayata geçirilmiştir.

Salgın gelişmelerine bağlı olarak Ülkemizde yılın ilk çeyreğinde daralan iktisadi faaliyet, üçüncü çeyrekte güçlü kredi ivmesiyle beraber hızlı bir toparlanma sergilemiştir. Türkiye ekonomisi, 2020'nin dördüncü çeyreğini yüzde 5,9 büyüyerek gelişmekte olan ülkeler arasında en yüksek büyüme oranına ulaşmıştır. Bu süreçte TCMB ve düzenleyici kuruluşlar salgının etkisini bertaraf etmek amacıyla piyasada oluşan oynaklığı düşürücü ve piyasaları destekleyici önlemler almışlardır. Salgının ilk evrelerinde üretim potansiyelinin korunmasını önceliklendiren, reel sektör ile finansal sektör arasındaki etkileşimin sağlıklı bir şekilde devamını sağlayacak adımlar atılmıştır.

Diğer taraftan salgın nedeniyle karşı karşıya kaldığımız kısıtlamalar, farklı çalışma, öğrenme ve bağlantı kurma yollarını hızla benimsememizi sağlamıştır. Bu kriz, hem insanlar hem de ekonomiler için önemli zorluklar getirirse de kararlılıkla ve zamanında alınan tedbirler, bu süreçten mümkün olduğunca az etkilenerek çıkmamızın yolunu açmıştır.

Ülkemizin sermaye ve finans piyasalarına teminat ve risk yönetimi, takas ve merkezi karşı taraf gibi önemli hizmetleri sunan ve bu kapsamda nitelikli merkezi karşı taraf kuruluşu, ödeme sistemi, banka ve Ar-Ge merkezi gibi özellikleri bünyesinde barındıran Takasbank, 2020 yılında da Ülkemiz finansal piyasalarının gelişimine katkı sağlamaya devam etmiş, önceki yıllarda olduğu gibi piyasaların derinleşmesi ve finansal risklerin yönetimi konusundaki çalışmalara odaklanmıştır. Güçlü finansal yapı altında, hizmet kalitesini artırmak ve Borsa İstanbul Grubu'nun önemli bir bileşeni olarak piyasaların derinleşmesi ve gelişmesine katkı sağlamak başta olmak üzere stratejik hedeflerimize uygun projeler hayata geçirilmiştir.

Başta merkezi karşı taraf hizmeti olmak üzere piyasalara yönelik sunulan hizmetlerin geliştirilmesi ve çeşitlendirilmesi yönündeki proje ve girişimlerimiz, sektörün talepleri

doğrultusunda ve Ülkemiz ihtiyaçları dikkate alınarak yürütülmektedir. Bilgi işlem kaynaklı operasyonel risklerin yönetilmesi ve Takasbank hizmetlerinin hızlı, etkin ve kesintisiz bir şekilde sunulmaya devam edilebilmesi için teknolojik alt yapımızın güçlendirilmesine yönelik çalışmalar bu dönemde de sürdürülmüştür.

Takasbank Para Piyasası'ndaki risk, teminat ve temerrüt yönetimi yapısında Takasbank'ın Merkezi Karşı Taraf (MKT) uygulamalarıyla uyumlu değişiklikler hayata geçirilmiştir. Takasbank'ın MKT olduğu Ödünç Pay Piyasası'nda ise sağlıklı fiyat oluşumunu temin edecek, düzenli ve sürekli teklif bulunmasını sağlayacak, süreçleri otomatize ve maliyetleri minimize edecek teknik geliştirmeler tamamlanarak uygulamaya alınmıştır.

Takasbank, taşıt alım satımında sıkça yaşanan dolandırıcılık ve hırsızlık olaylarını önlemek amacıyla T.C. Ticaret Bakanlığı ile Türkiye Noterler Birliği arasında yürütülen ortak çalışmaların ürünü olan Güvenli Ödeme Sistemi'ndeki ilk emanet kuruluşu olarak Takasbank, Taşıt Takas Sistemi'ni Türkiye Noterler Birliği ile eş anlı olarak 3 Şubat 2020 tarihi itibari ile Ülkemizin hizmetine sunmuştur.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun "Paya Dayalı Kitle Fonlaması Tebliği" kapsamında, "emanet yetkilisi" olarak tanımlanan Takasbank, Tebliğ hükümleri kapsamında; kitle fonlama platformları adına açılacak hesap altında girişim şirketi adına toplanan fonların kampanya süresince bloke edilmesi, kampanyanın başarılı olması ve girişim şirketinin ihraç ettiği payların yatırımcılara dağıtılması sonrasında toplanan fonların girişim şirketine aktarılması gibi faaliyetleri yürütmektedir. Ocak 2021 itibari ile sekiz adet kitle fonlama platformuna emanet yetkilisi hizmeti verilmeye başlanmıştır.

Sermaye piyasalarına ve Ülkemiz finans sektörüne yenilikçi çözümler sunarak güçlü bir operasyon ve teknolojik altyapıya sahip olma amacını taşıyan ve Nisan 2017'den bu yana Ar-Ge Merkezi olan Bankamızın bu kapsamdaki projelerinden dört tanesi 2020 içerisinde tamamlanmış olup altı adet projemiz ise halen devam etmektedir.

Stratejik bakış açısı ve etkin yönetim politikaları ile Takasbank, 2020 yılını büyüme ve kârlılık bakımından başarılı bir şekilde tamamlamıştır. Vergi öncesi kârımız 686,4 milyon TL, net kârımız 539,4 milyon TL olarak gerçekleşmiş, aktif büyüklüğümüz 25,4 milyar TL'ye, özkaynaklarımız ise 2,6 milyar TL'ye yükselmiştir.

Ülkemizin ve tüm dünyanın salgın hastalık ve yarattığı olumsuz ekonomik etkilerle mücadele ettiği bu dönem dahil olmak üzere, risklere karşı hazırlıklı oluşumuz ve teknik yeterliliğimiz sayesinde iş sürekliliğimiz korunacak, Borsa İstanbul Grup şirketleriyle uyum içerisinde yeni ürün ve hizmetler geliştirilmeye devam edilecektir. Türk sermaye piyasalarının gelişimi açısından önemli bir finansal alt yapı kuruluşu olan Bankamız, siz değerli pay sahiplerimizin de desteğiyle bu başarısını önümüzdeki yıllarda da sürdürmeye devam edecektir.

Sayın Pay Sahiplerimiz,

2020 yılı çalışmalarımızı gösteren Bilanço ve Kar/Zarar hesaplarının yer aldığı Faaliyet Raporumuzu bilgilerinize sunarken, destekleri dolayısıyla başta sermaye piyasalarımızın değerli yöneticileri ile çalışanlarımıza, 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;

Gökhan ELİBOL
Genel Müdür Vekili
Yönetim Kurulu Üyesi

Mehmet Hakan ATILLA
Yönetim Kurulu Başkanı

İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Sürdürülebilir büyüme odaklı, çağdaş kurum kültürünü muhafaza etmeye ve personel motivasyonunu artırmaya yönelik uygulamaları sürdürmeye 2020 yılında da devam edilmiştir.

Takasbank'ın faaliyet çeşitliliğinin ve yoğunluğunun giderek artmasına paralel olarak 2020 yılı sonunda 177 erkek ve 111 kadın olmak üzere 288 çalışan bulunmaktadır. 2020 yılsonu itibarıyla, Servis Yöneticisi, Direktör, Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür Vekili dâhil yönetim kadrosu 39 kişi olup Genel Müdür Vekili dâhil 9 adet Yönetim Kurulu Üyemiz bulunmaktadır.

Takasbank, önceki yıllarda olduğu gibi, 2020 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.

Bu kapsamda 2020 yılı içerisinde değişen yeni çalışma koşulları (Pandemi) çerçevesinde esnek çalışma, uzaktan çalışma gibi yeni çalışma şekilleri hayata geçirilmiştir.

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 17 saat eğitim verilmiştir.

Yüksek lisans/doktora eğitimine devam eden çalışanlara eğitim izinleri kullanılmaya devam edilmiştir. Çalışanların %25'i doktora ve yüksek lisans, %68'i lisans mezunu, %7'si de üniversite öncesi 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 2020 yılı Çalışan Memnuniyet Anketi gerçekleştirilmiş ve anket sonuçlarına göre çalışma hayatına, süreçlere ve işleyişe yönelik geri bildirimler alınmıştır. Çalışma ortamının iyileştirilmesine ve motivasyonun artırılmasına yönelik düzenlemeler ile kurumsal kültürün geliştirilmesi için aksiyon geliştirmek amacıyla değerlendirmelere başlanmıştır.

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler

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 (Bin TL)	G.Nakdi (Bin TL)	Nakdi (Bin TL)	G.Nakdi (Bin TL)	Nakdi (Bin TL)	G.Nakdi (Bin TL)
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	154.942	1.200.782	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	84.877	11.228.460	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	14.965		29.904	11.598	6.031	-

83

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

Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik kapsamında 2020 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-posta ve telefon desteği hizmeti ve yaptırım listesi (AML-Anti Money Laundering, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi) sorgulama yazılımı ve buna ilişkin bakım hizmeti,
- Borsa İstanbul A.Ş.'den Borsa Veri Merkezi için sunucu barındırma hizmeti,
- BIS Çözüm Bilgisayar ve Entegrasyon Hiz. ve Tic. A.Ş.'den TCMB Kullanıcı Arayüz Sistemi yazılım, güncelleme, bakım ve teknik destek hizmeti

alınmıştır.

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI.....85

BÖLÜM I – PAY SAHİPLERİ

PAY SAHİPLİĞİ HAKLARININ KULLANIMININ KOLAYLAŞTIRILMASI	86
BİLGİ ALMA VE İNCELEME HAKKI.....	86
GENEL KURUL.....	86
OY HAKKI.....	87
AZLIK HAKLARI	87
KAR PAYI HAKKI.....	87
PAYLARIN DEVRİ.....	87

BÖLÜM II - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

KURUMSAL İNTERNET SİTESİ.....	88
FAALİYET RAPORU.....	88
MENFAAT SAHİPLERİNE İLİŞKİN BANKA POLİTİKASI	88
BANKA İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI.....	88
MÜŞTERİLER VE TEDARİKÇİLERLE İLİŞKİLER.....	88
ETİK KURALLAR VE SOSYAL SORUMLULUK	88

BÖLÜM III - YÖNETİM KURULU

YÖNETİM KURULUNUN İŞLEVİ.....	89
YÖNETİM KURULUNUN FAALİYET ESASLARI	89
DENETİM KOMİTESİ	89
KREDİ KOMİTESİ	89
KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ	89
MERKEZİ KARŞI TARAF RİSK İSTİŞARE KOMİTESİ	89
YÖNETİM KURULUNUN YAPISI	89
YÖNETİM KURULU TOPLANTILARININ ŞEKLİ.....	90
YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELER.....	90

YÖNETİM KURULU ÜYELERİNE VE İDARİ SORUMLULUĞU BULUNAN YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR.....	91
--	----

Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu (Kanun)'nun 36 ncı maddesinde, Kanun'un kurumsal yönetime ilişkin 17 nci maddesinin birinci ve ikinci fıkralarının, sermaye piyasası kurumları açısından da kıyasen uygulanacağı hüküm altına alınmıştır. Kanun'un geçici 8 inci maddesi uyarınca İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (Banka)'nin merkezi takas kuruluşu olması ve merkezi takas kuruluşlarının da Kanun'un 35 inci maddesinde sermaye piyasası kurumları arasında sayılması sebebiyle işbu Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)'nun II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği ve 10.01.2019 tarih ve 2/49 sayılı kararı uyarınca karar 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,

Hüseyin Melih AKOSMAN
Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi

Gülseren TOPUZ
Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

Ek1 : SPK karar ekinde yer alan format kullanılarak hazırlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu ve Kurumsal Yönetim Bilgi Formu

BÖLÜM I – PAY SAHİPLERİ

PAY SAHİPLİĞİ HAKLARININ KULLANIMININ KOLAYLAŞTIRILMASI

Pay sahipliğinin haklarının kullanımını etkileyebilecek nitelikteki güncel bilgi ve açıklamalar ortaklığın kurumsal internet sitesinde yatırımcıların kullanımına sunulmaktadır.

Bankamız yönetimi, yatırımcılar ile şeffaf ve sorumlu bir iletişim içerisinde olmayı hedefleyerek tüm pay sahiplerine eşit muamele etme ilkesini benimsemiştir. Bankada yatırımcılar ile ilişkileri yönetmek ve güçlendirmek adına, İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetleri Bölümü, Mali Hizmetler ve Raporlama Bölümü ve Üye Hizmetleri ve Kurumsal İletişim Bölümü bulunmaktadır. İlgili birimlerin yöneticileri Komite ile sürekli iletişim 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, esas 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 gönderiminin 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.

2020 yılı içerisinde Bankamızdaki paylarına ilişkin olarak pay sahiplerinden gelen bilgi talepleri ilgili birimlerce karşılanmıştır.

BİLGİ ALMA VE İNCELEME HAKKI

Banka yönetimi özel denetim yapılmasını zorlaştırıcı işlem yapmaktan kaçınmaktadır.

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 Takasbank 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 kurumsal internet sitesi www.takasbank.com.tr adresinden yayımlanmaktadır. Ayrıca internet sitesinden erişim sağlanan 'Bilgi Toplumu Hizmetleri' bölümünde

Türk Ticaret Kanunu'nun 1524 üncü maddesi uyarınca internet sitesinde ilan edilmesi zorunlu içerik güncel olarak yayınlanmaktadır.

GENEL KURUL

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. 2019 yılı faaliyet sonuçlarının değerlendirildiği Genel Kurul Toplantısı 21 Nisan 2020 tarihinde gerçekleştirilmiştir. Genel Kurul Toplantısı Borsa İstanbul A.Ş. Konferans Salonu Sarıyer İstanbul adresinde, pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açmayacak şekilde, pay sahipleri için mümkün olan minimum maliyetle gerçekleştirilmiştir.

Pay sahiplerimizin Genel Kurula katılmalarını teminen, toplantı gündemi, yeri ve tarihi, ilgili diğer bilgi ve belgelerin yer aldığı gerekli davetiye ve gündem kendilerine zamanında gönderilmiş; Türk Ticaret Kanunu ve toplantı gündeminin Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 20/03/2020 tarih ve 10041 sayılı nüshasında, 23/03/2020 tarihli Dünya Gazetesi'nde, Banka internet sitesinde ve Elektronik Genel Kurul Sistemi'nde ilan edilmek suretiyle, ayrıca pay sahiplerine 23/03/2020 tarihinde gönderilen iadeli taahhütlü mektuplarla süresi içerisinde yapılmıştır.

Olağan Genel Kurul toplantısına ilişkin olarak hazırlanan, 1 Ocak 2019 - 31 Aralık 2019 hesap dönemine ait Bilanço ve Gelir tablosu ile Bağımsız Denetim Raporunun yer aldığı Bankamız 2019 Yılı Faaliyet Raporu ve "Genel Kurul Bilgilendirme Dokümanı" yasal süreler içerisinde pay sahipleri ile paylaşılmış ve kurumsal internet sitemizde yayınlanmıştır. Genel Kurul toplantı tarihinin ilanıdan 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

Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

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 gündemine ilişkin olarak pay sahiplerimizce verilen önergeler Genel Kurulca oylanarak kabul edilmiştir. Genel Kurul toplantısında oylamalar açık ve el kaldırmak suretiyle yapılmış, Genel Kurula elektronik genel kurul sistemi üzerinden katılan ortaklarımız oylarını sistem aracılığı ile kullanmışlardır.

Genel Kurul tutanakları, isteyen pay sahiplerimize faks ve/veya e-posta yolu ile ulaştırılmış, kurumsal internet sitemizde ve Ticaret Sicil Gazetesinde yayınlanmıştır. Genel Kurul toplantılarımıza; pay sahiplerimiz, Yönetim Kurulu üyelerimiz, finansal tabloların hazırlanmasında sorumluluğu bulunan yetkililer, bağımsız denetim kuruluşu yetkilisi ve ilgili diğer kişiler katılmış; medya kuruluşları ise katılmamıştır.

OY HAKKI

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

AZLIK HAKLARI

Borsa İstanbul A.Ş. hariç her bir ortağın payı doğrudan ve dolaylı olarak Banka

sermayesinin %5'ini geçmemektedir. 2020 yılsonu itibarıyla; Banka sermayesinin %64,18'i Borsa İstanbul A.Ş.'ye, %17,04'ü 11 adet bankaya, %18,78'i ise 27 adet aracı kuruma aittir. Takasbank sermayesinde sahip olduğu %64.18 pay ile ana ortak durumunda olan Borsa İstanbul A.Ş.'nin sermayesinin %10'unu temsil eden payların, Türkiye Varlık Fonu tarafından 30/11/2020 tarihinde QH Oil Investments LLC'ye satışı neticesinde, Türkiye Varlık Fonu'nun Takasbank sermayesindeki dolaylı pay sahipliği %60.47'den %54.05'e inmiştir. Banka esas 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. Genel Kurul'unda oy kullanmamaktadır.

KAR PAYI HAKKI

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 hakkına sahiptir. 2020 yılında, 2019 yılı kârından 285 milyon TL pay sahiplerimize kâr payı dağıtımı yapılmıştır.

PAYLARIN DEVRİ

Payların devredilmesini zorlaştıracı kısıtlama kısmen bulunmaktadır. Esas Sözleşmede belirtilen kurumlar arasında devredilebilir. Borsa İstanbul A.Ş. hariç hiçbir ortağın Banka sermayesindeki payı %5'i geçmemektedir.

Banka esas 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 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.

Tablo 1 : Genel Kurul Toplantıları

Genel Kurul Toplantıları							
Genel Kurul Tarihi	Genel kurul gündemiyle ilgili olarak Bankaya iletilen ek açıklama talebi sayısı	Pay sahiplerinin genel kurula katılım oranı	Doğrudan temsil edilen payların oranı	Vekaleten temsil edilen payların oranı	Bankanın kurumsal internet sitesinde her gündem maddesiyle ilgili olumlu ve olumsuz oyları da gösterir şekilde genel kurul toplantı tutanaklarının yer aldığı bölümün adı	Kurumsal internet sitesinde genel kurul toplantısında yönetilen tüm soru ve bunlara sağlanan yanıtların yer aldığı bölümün adı	Genel kurul toplantı tutanağının ilişkili taraflarda ilgili madde veya paragraf numarası
21.04.2020	-	97,76%	-	97,76%	Hakkımızda/Kurumsal/Bilgi Toplum Hizmetleri Hakkımızda Bölümü/ Yatırımcı İlişkileri/ Yatırımcı ilişkileri	Hakkımızda/Kurumsal/Bilgi Toplum Hizmetleri Hakkımızda Bölümü/ Yatırımcı İlişkileri/Yatırımcı ilişkileri	7. ve 8. madde

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

BÖLÜM II - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

KURUMSAL İNTERNET SİTESİ

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. Banka internet sitesinde Türkçe ve İngilizce olarak bulunmaktadır.

FAALİYET 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.

MENFAAT SAHİPLERİNE İLİŞKİN BANKA POLİTİKASI

Menfaat Sahiplerinin hakları ile ilgili düzenlemeler, sözleşmeler ve iyi niyet kuralları çerçevesinde korunmaktadır. Menfaat sahiplerinin haklarıyla ilgili politika ve prosedürler Bankanın kurumsal internet sitesinde yayımlanmaktadır. Menfaat sahiplerinin, mevzuata aykırı ve etik ilkeler açısından uygun olmayan işlemleri bildirmesi için gerekli mekanizmalar oluşturulmuştur. Banka, menfaat sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarını dengeli bir şekilde ele almaktadır.

Bankamız menfaat sahipleri ile sürekli iletişim halindedir. Menfaat sahiplerince Bankamıza iletilen talepler değerlendirilmekte ve çözüm önerileri geliştirilmektedir.

BANKA İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI

Bankamız çalışanlarımız için kritik rollerin belirlenmesi ve yedeklenmesi çalışması yapılmaktadır.

Kurumsal internet sitesinde fırsat eşitliği ve personel alımı ölçütlerini içeren insan kaynakları politikasının yer aldığı ve politikanın ilgili maddelerinin özeti Hakkımızda/ İnsan Kaynakları/ İnsan Kaynakları Politikamız bölümünde yer almaktadır.

İşe alım politikamızın temelini, ihtiyaç analizleri doğrultusunda, Banka değerleri ile kültürüne uygun, bilgi, beceri ve genel nitelikler açısından en uygun adayın uygun pozisyona yerleştirilmesi oluşturur.

İşe alım sürecinde mülakat, ölçme ve değerlendirme metodları (genel yetenek testi, kişilik envanteri) ve referans kontrol yöntemleri kullanılmaktadır.

İlgili pozisyonun yöneticileri ile yapılan mülakat ve ölçme değerlendirme sonrasında olumlu bulunan adaylara iş teklifi yapılmaktadır. Adaya yerleştirme süreci ile ilgili bilgi verip, evraklarını teslim etme ve işe başlama süreçlerinde de destek verilmektedir.

Tüm aday başvuruları Banka aday havuzunda saklanır ve görüşme yapılan adaylara görüşme sonucuna dair geri dönüş yapılır.

Kurumsal internet sitesinde ayrımcılık ve kötü muameleyi önlemeye yönelik önlemleri içeren insan kaynakları politikasının yer aldığı bölüm Banka web sitesi Hakkımızda/İnsan Kaynakları/İnsan Kaynakları Uygulamaları kısmında yayımlanmaktadır.

Kalite ve müşteri odaklılık, analitik yaklaşım, ekip ruhu, sürekli gelişim, özveriyle çalışma, güven, tarafsızlık, iş etiği ve gizlilik ana değerlerimizi oluşturmaktadır.

İş kazalarıyla ilgili sorumluluk sebebiyle Banka aleyhine kesinleşen yargı kararı bulunmamaktadır.

MÜŞTERİLER VE TEDARİKÇİLERLE İLİŞKİLER

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, talep ve önerileri toplanmakta ve tüm talepler değerlendirilmektedir.

ETİK KURALLAR VE SOSYAL SORUMLULUK

Yönetim Kurulu Etik İlkelerle İlişkin Politikayı belirleyerek Bankanın kurumsal internet sitesinde yayımlamıştır. Banka sosyal sorumluluk konusunda duyarlıdır. Yolsuzluk ve rüşvetin önlenmesine yönelik tedbirler alınmıştır.

BÖLÜM III – YÖNETİM KURULU

YÖNETİM KURULUNUN İŞLEVİ

Yönetim Kurulu, yönetim stratejisinin ve risklerin Bankanın uzun vadeli çıkarlarını tehdit etmemesini ve etkin bir risk yönetimi uygulanmasını sağlamaktadır.

Toplantı gündem ve tutanakları, Yönetim Kurulunun Bankanın stratejik hedeflerini tartışarak onayladığını, ihtiyaç duyulan kaynakları belirlediğini ve yönetim performansının denetlendiğini ortaya koymaktadır.

YÖNETİM KURULUNUN FAALİYET ESASLARI

En son Yönetim Kurulu performans değerlendirmesi bulunmamakla birlikte Yönetim Kurulu 21 Nisan 2020 tarihli Genel Kurulda Yönetim Kurulu ibra edilmiştir. Banka esas sözleşmesinde yer alan hüküm gereği bağımsız Yönetim Kurulu Üyelerinden en az birinin kadın üye olması zorunludur. Banka, Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile Bankaya karşı sebep olacakları zarara ilişkin olarak sermayenin yaklaşık %30'unu kapsayan bir yönetici sorumluluk sigortası yaptırmıştır.

Banka Yönetim Kurulu aşağıda adı soyadı belirtilen kişilerden oluşmaktadır.

Mehmet Hakan ATILLA Yönetim Kurulu Başkanı

Bekir BAYRAKDAR Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Gökhan ELİBOL Yönetim Kurulu Üyesi/ Genel Müdür Vekili

Yusuf KARALOĞLU Yönetim Kurulu Üyesi

Gülseren TOPUZ Yönetim Kurulu Üyesi

Münevver ÇETİN Yönetim Kurulu Üyesi

Ekrem Kerem KORUR Yönetim Kurulu Üyesi

Suat SARIGÜL Yönetim Kurulu Üyesi

Hüseyin Melih AKOSMAN Yönetim Kurulu Üyesi

Görev dağılımı ile kendisine yetki devredilen Yönetim Kurulu üyelerinin adları ve söz konusu yetkilerin içeriği aşağıda belirtilmektedir.

DENETİM KOMİTESİ

Ekrem Kerem KORUR - Denetim Komitesi Başkanı

Hüseyin Melih AKOSMAN- Denetim Komitesi Üyesi

KREDİ KOMİTESİ

Münevver ÇETİN - Kredi Komitesi Başkanı

Gökhan ELİBOL - Kredi Komitesi Asil Üyesi

Suat SARIGÜL - Kredi Komitesi Asil Üyesi

Gülseren TOPUZ- Kredi Komitesi Yedek Üyesi

Yusuf KARALOĞLU - Kredi Komitesi Yedek Üyesi

KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ

Gülseren TOPUZ - Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı

Hüseyin Melih AKOSMAN - Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi

MERKEZİ KARŞI TARAF RİSK İSTİŞARE KOMİTESİ

Yusuf KARALOĞLU- Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi Başkanı

Gülseren TOPUZ - Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi Üyesi

ÜCRETLENDİRME KOMİTESİ

Suat SARIGÜL-Ücretlendirme Komitesi Başkanı

Ekrem Kerem KORUR- Ücretlendirme Komitesi Üyesi

İç Kontrol Birimi tarafından Denetim Komitesine veya diğer ilgili komitelere sunulan rapor sayısı 9'dur.

Faaliyet raporunda iç kontrol sisteminin etkinliğine ilişkin değerlendirmenin yer aldığı bilgiler, Denetim Komitesinin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin işleyişine ilişkin değerlendirmeleri ve hesap dönemi içerisindeki faaliyetleri hakkında bilgiler, Faaliyet raporunun 10.4. sayfada belirtilmiştir.

YÖNETİM KURULUNUN YAPISI

Yönetim Kurulu'nun yapısı aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

Tablo 2 : Yönetim Kurulunun Yapısı

Yönetim Kurulunun Yapısı								
Yönetim Kurulu Üyesinin Adı/Soyadı	İcrada Görevli Olup Olmadığı	Bağımsız Üye Olup Olmadığı	Yönetim Kuruluna İlk Seçilme Tarihi	Bağımsızlık Beyanının Yer Aldığı KAP Duyurusunun Bağlantısı	Bağımsız Üyenin Aday Gösterme Komitesi Tarafından Değerlendirilip Değerlendirilmediği	Bağımsızlığını Kaybeden Üye Olup Olmadığı	Denetim, Muhasebe ve/veya Finans Alanında En Az 5 Yıllık Deneyime Sahip Olup Olmadığı	
Mehmet Hakan ATILLA	Hayır	Hayır	25.10.2019	-	Hayır	Yok	Evet	
Bekir BAYRAKDAR	Hayır	Evet	19.04.2019	-	Hayır	Yok	Evet	
Gökhan ELİBOL	Evet	Hayır	19.04.2019	-	Hayır	Yok	Evet	
Yusuf KARALOĞLU	Hayır	Evet	21.04.2020	-	Hayır	Yok	Evet	
Gülseren TOPUZ	Hayır	Evet	09.06.2017	-	Hayır	Yok	Evet	
Münevver ÇETİN	Hayır	Evet	09.06.2017	-	Hayır	Yok	Evet	
Ekrem Kerem KORUR	Hayır	Hayır	12.09.2018	-	Hayır	Yok	Evet	
Suat SARIGÜL	Hayır	Evet	19.04.2019	-	Hayır	Yok	Evet	
Hüseyin Melih AKOSMAN	Hayır	Hayır	19.04.2019	-	Hayır	Yok	Evet	

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

YÖNETİM KURULU
TOPLANTILARININ ŞEKLİ

Yönetim Kurulu Toplantı usulü Banka Esas Sözleşmesinde belirlenmiştir. Toplantıya katılmayan ancak görüşlerini yazılı olarak Yönetim Kurulu'na bildiren Yönetim Kurulu Üyesi bulunmamaktadır. Yönetim Kurulu çalışma esasları uyarınca, bilgi ve belgelerin toplantıdan 5 gün önce üyelere sunulmaktadır. Kurumsal internet sitesinde Yönetim Kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağını belirlediği Banka içi düzenlemeler konusunda ilgili olarak e-YKS kurulum çalışmaları tamamlanmış ve 28 Nisan 2020 tarihinde elektronik ortamdaki ilk toplantı yapılmıştır.

YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE
OLUŞTURULAN KOMİTELER

Faaliyet raporunda Yönetim Kurulu komitelerine ilişkin hususların yer aldığı bilgiler "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 ile Bu Komitelerde Görev Alan Başkan ve Üyelerin Ad ve Soyadları ile Asli Görevleri Hakkında Bilgiler" başlığı altında 76 ve 79. sayfalarda belirtilmiştir.

Denetim Komitesinin faaliyetleri hakkında bilgiler, faaliyet raporunun Denetim Komitesinin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin işleyişine ilişkin değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler bölümünde 104. sayfada yer almıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesinin faaliyetleri hakkında bilgilerin yer aldığı Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu Banka internet sitesinde Hakkımızda/Yatırımcı ilişkileri bölümünde yayımlanmaktadır. Ayrıca faaliyet raporunun 82 - 103 arasındaki sayfalarda ilgili rapora yer verilmiştir.

Tablo 3 : Yönetim Kurulu Komiteleri

Yönetim Kurulu Komitelerinin Adları	Birinci Sütunda "Diğer" Olarak Belirtilen Komitenin Adı	İcrada Görevli Olmayan Yöneticilerin Oranı	Komitelerde Bağımsız Üyelerin Oranı	Komitenin Gerçekleştiği Fiziki Toplantı Sayısı	Komitenin Faaliyetleri Hakkında Yönetim Kuruluna Sunduğu Rapor Sayısı
Denetim Komitesi		100%	-	14	10
Kredi Komitesi		67%	33%	6	6
Kurumsal Yönetim Komitesi		100%	50%	2	1
Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi		100%	100%	2	4
Ücretlendirme Komitesi		100%	50%	2	1

Yönetim Kurulu Üyelerine ve İdari Sorumluluğu Bulunan Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar

Yönetim kurulu yapısı ve oluşumu/Yönetim Kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere sağlanan mali haklar, verilen ödenekleri yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile aynı ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatların toplam tutarlarına ilişkin bilgilere faaliyet raporunun 76. sayfasında yer verilmiştir.

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 İnsan Kaynakları Yönergesi çerçevesinde belirlenmekte, genel ücret artışları ise Yönetim Kurulumuzca onaylandıktan sonra uygulanmaktadır.

Yönetim kurulu ve üst düzey yönetimize sağlanan araç tahsisi, sigorta gibi diğer haklar Takasbank İnsan Kaynakları Yönergesi ve bağlı prosedürler, seyahatlere ilişkin ödenecek harcırahlar ve giderler ise Bankamız Yolculuk Yönergesi çerçevesinde belirlenmektedir. 2020 yılı içerisinde herhangi bir yönetim kurulu üyemiz ve üst düzey yöneticimiz ile borç alacak ve kefalet ilişkisi içine girilmemiştir.

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
1. PAY SAHİPLERİ						
1.1. Pay Sahipliği Haklarının Kullanımının Kolaylaştırılması						
1.1.2-Pay sahipliği haklarının kullanımını etkileyebilecek nitelikteki bilgi ve açıklamalar güncel olarak ortaklığın kurumsal internet sitesinde yatırımcıların kullanımına sunulmaktadır.	X					
1.2. Bilgi Alma ve İnceleme Hakkı						
1.2.1- Şirket yönetimi özel denetim yapılmasını zorlaştırıcı işlem yapmaktan kaçınmaktadır.	X					
1.3. Genel Kurul						
1.3.2- Şirket, Genel Kurul gündeminin açık şekilde ifade edilmesini ve her teklifin ayrı bir başlık altında verilmiş olmasını temin etmiştir.	X					
1.3.7- imtiyazlı bir şekilde ortaklık bilgilerine ulaşma imkânı olan kişiler, kendileri adına ortaklığın faaliyet konusu kapsamında yaptıkları işlemler hakkında Genel Kurulda bilgi verilmesini teminen gündeme eklenmek üzere yönetim kurulunu bilgilendirmiştir.					X	
1.3.8- Gündemde özellik arz eden konularla ilgili yönetim kurulu üyeleri, ilgili diğer kişileri, finansal tabloları hazırlamada sorumluluğu bulunan yetkililer ve denetçiler genel kurul toplantısında hazır bulunmuştur.	X					
1.3.10- Genel Kurul gündeminde, tüm bağışların ve yardımların tutarları ve bunlardan yararlananlara ayrı bir maddede yer verilmiştir.	X					
1.3.11- Genel Kurul toplantısında söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dahil kamuya açık olarak yapılmıştır.						Menfaat sahipleri katılabilir. Medya kuruluşları Genel Kurul toplantısına çağırılmamaktadır.
1.4. Oy Hakları						
1.4.1- Pay sahiplerinin oy haklarını kullanmalarını zorlaştırıcı herhangi bir kısıtlama ve uygulama bulunmamaktadır.	X					
1.4.2- Şirketin imtiyazlı oy hakkına sahip payı bulunmamaktadır.	X					
1.4.3- Şirket beraberinde hakimiyet ilişkisini de getiren karşılıklı iştirak ilişkisi içerisinde bulunduğu herhangi bir ortaklığın Genel Kurulunda oy haklarını kullanmamıştır.	X					
1.5. Azlık Hakları						
1.5.1- Şirket azlık haklarının kullanılmasına azami özen göstermiştir.	X					
1.5.2- Azlık hakları esas sözleşme ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir orana sahip olanlara da tanınmış ve azlık haklarının kapsamı esas sözleşmede düzenlenerek genişletilmiştir.		X				
1.6. Kar Payı Hakkı						
1.6.1 - Genel kurul tarafından onaylanan kar dağıtım politikası ortaklığın kurumsal internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.	X					

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
1. PAY SAHİPLERİ						
1.6.2 - Kar dağıtım politikası, pay sahiplerinin ortaklığın gelecek dönemlerde elde edeceği karın dağıtım usul ve esaslarını öngörebilmesine imkân verecek açıklıkta asgari bilgileri içermektedir.	X					
1.6.3- Kâr dağıtmama nedenleri ve dağıtılmayan kârın kullanım şekli ilgili gündem maddesinde belirtilmiştir.					X	
1.6.4 - Yönetim Kurulu, kâr dağıtım politikasında pay sahiplerinin menfaatleri ile ortaklık menfaati arasında denge sağlanıp sağlanmadığını gözden geçirmiştir.	X					
1.7. PAYLARIN DEVRİ						
1.7.1-Payların devredilmesini zorlaştırıcı herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır.		X				
	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
2. KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK						
2.1. Kurumsal İnternet Sitesi						
2.1.1.-Şirketin kurumsal internet sitesi, 2.1.1 numaralı kurumsal yönetim ilkesinde yer alan tüm öğeleri içermektedir.	X					
2.1.2-Pay sahipliği yapısı(çıkartılmış sermayenin %5'inden fazlasına sahip gerçek kişi pay sahiplerinin adları, imtiyazları, pay adedi ve oranı)kurumsal internet sitesinde en az 6 ayda bir güncellenmektedir.						Borsa İstanbul hariç hiçbir ortağın sermayedeki payı %5'i geçemez.
2.1.4-Şirketin kurumsal internet sitesindeki bilgiler Türkçe ile tamamen aynı içerikte olacak şekilde ihtiyaca göre seçilen yabancı dillerde de hazırlanmıştır.	X					
2.2. Faaliyet Raporu						
2.2.1-Yönetim Kurulu, yıllık faaliyet raporunun şirket faaliyetlerini tam ve doğru şekilde yansıtmalarını temin etmektedir.	X					
2.2.2-Yıllık faaliyet raporu, 2.2.2 numaralı ilkede yer alan tüm unsurları içermektedir.	X					
3. MENFAAT SAHİPLERİ						
3.1. Menfaat Sahiplerine İlişkin Şirket Politikası						
3.1.1-Menfaat Sahiplerinin hakları ile ilgili düzenlemeler, sözleşmeler ve iyi niyet kuralları çerçevesinde korunmaktadır.	X					
3.1.3-Menfaat sahiplerinin haklarıyla ilgili politika ve prosedürler şirketin kurumsal internet sitesinde yayımlanmaktadır.	X					
3.1.4 - Menfaat sahiplerinin, mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemleri bildirmesi için gerekli mekanizmalar oluşturulmuştur.	X					
3.1.5-Şirket, menfaat sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarını dengeli bir şekilde ele almaktadır.	X					

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
3.2. Menfaat Sahiplerinin Şirket Yönetimine Katılımının Desteklenmesi						
3.2.1- Çalışanların yönetime katılımı, esas sözleşme veya şirket içi yönetmeliklerle düzenlenmiştir.	X					
3.2.2-Menfaat sahipleri bakımından sonuç doğuran önemli kararlarda menfaat sahiplerinin görüşlerini almak üzere anket / konsültasyon gibi yöntemler uygulanmıştır.	X					
3.3. Şirketin İnsan Kaynakları Politikası						
3.3.1-Şirket fırsat eşitliği sağlayan bir istihdam politikası ve tüm kilit yönetici pozisyonları için bir halefiyet planlaması benimsemiştir.	X					
3.3.2- Personel alımına ilişkin ölçütler yazılı olarak belirlenmiştir.	X					
3.3.3-Şirketin bir İnsan Kaynakları Gelişim Politikası bulunmaktadır ve bu kapsamda çalışanlar için eğitimler düzenlemektedir.	X					
3.3.4-Şirketin finansal durumu, ücretlendirme, kariyer planlaması, eğitim ve sağlık gibi konularda çalışanların bilgilendirilmesine yönelik toplantılar düzenlenmiştir.	X					
3.3.5 - Çalışanları etkileyebilecek kararlar kendilerine ve çalışan temsilcilerine bildirilmiştir. Bu konularda ilgili sendikaların da görüşü alınmıştır.						Sendika yoktur.
3.3.6 - Görev tanımları ve performans kriterleri tüm çalışan temsilcilerine bildirilmiştir. Bu konularda ilgili sendikaların da görüşü alınmıştır.						Sendika yoktur.
3.3.7 - Çalışanlar arasında ayrımcılık yapılmasını önlemek ve çalışanları şirket içi fiziksel, ruhsal ve duygusal açıdan kötü muamelelere karşı korumaya yönelik prosedürler, eğitimler, farkındalığı artırma, hedefler, izleme, şikâyet mekanizmaları gibi önlemler alınmıştır.	X					
3.3.8-Şirket, dernek kurma özgürlüğünü ve toplu iş sözleşmesi hakkının etkin bir biçimde tanınmasını desteklemektedir.			X			
3.3.9 - Çalışanlar için güvenli bir çalışma ortamı sağlanmaktadır.	X					
3.4. Müşteriler ve Tedarikçilerle İlişkiler						
3.4.1-Şirket, müşteri memnuniyetini ölçmüştür ve koşulsuz müşteri memnuniyeti anlayışıyla faaliyet göstermiştir.	X					
3.4.2- Müşteri satın aldığı mal ve hizmete ilişkin taleplerinin işleme konulmasında gecikme olduğunda bu durum müşterilere bildirilmektedir.	X					
3.4.3-Şirket mal ve hizmetlerle ilgili kalite standartlarına bağlıdır.	X					
3.4.4-Şirket, müşteri ve tedarikçilerin ticari sır kapsamındaki hassas bilgilerinin gizliliğini korumaya yönelik kontrollere sahiptir.	X					

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
3.5. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk						
3.5.1-Yönetim Kurulu Etik Davranış Kuralları'nı belirleyerek şirketin kurumsal internet sitesinde yayımlamıştır.	X					
3.5.2-Ortaklık, sosyal sorumluluk konusunda duyarlıdır. Yolsuzluk ve rüşvetin önlenmesine yönelik tedbirler almıştır.	X					
4.1. Yönetim Kurulunun İşlevi						
4.1.1-Yönetim Kurulu, strateji ve risklerin şirketin uzun vadeli çıkarlarını tehdit etmemesini ve etkin bir risk yönetimi uygulanmasını sağlamaktadır.	X					
4.1.2-Toplantı gündem ve tutanakları, Yönetim Kurulunun şirketin stratejik hedeflerini tartışarak onayladığını, ihtiyaç duyulan kaynakları belirlediğini ve yönetim performansının denetlendiğini ortaya koymaktadır.	X					
4.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları						
4.2.1.-Yönetim Kurulu faaliyetlerini belgelendirmiş ve pay sahiplerinin bilgisine sunmuştur.	X					
4.2.2-Yönetim Kurulu üyelerinin görev ve yetkileri yıllık faaliyet raporunda açıklanmıştır.	X					
4.2.3-Yönetim Kurulu, şirketin ölçeğine ve faaliyetlerinin karmaşıklığına uygun bir iç kontrol sistemi oluşturmuştur.	X					
4.2.4-İç kontrol sisteminin işleyişi ve etkinliğine dair bilgiler yıllık faaliyet raporunda verilmiştir.	X					
4.2.5-Yönetim Kurulu başkanı ve icra başkanı (genel müdür) görevleri birbirinden ayrılmış ve tanımlanmıştır.	X					
4.2.7-Yönetim Kurulu, yatırımcı ilişkileri bölümü ve kurumsal yönetim komitesinin etkili bir şekilde çalışmasını sağlamakta ve şirket ile pay sahipleri arasındaki anlaşmazlıkların giderilmesinde ve pay sahipleriyle iletişimde yatırımcı ilişkileri bölümü ve kurumsal yönetim komitesiyle yakın işbirliği içinde çalışmıştır.	X					
4.2.8- Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olabilecek zarara ilişkin olarak Şirket, sermayenin %25'ini aşan bir bedelle yönetici sorumluluk sigortası yaptırmıştır.	X					
4.3. Yönetim Kurulunun Yapısı						
4.3.9- Şirket Yönetim Kurulunda, kadın üye organı asgari %25'lik bir hedef belirleyerek bu amaca ulaşmak için politika oluşturmuştur. Yönetim Kurulu yapısı yıllık olarak gözden geçirilmekte ve aday belirleme süreci bu politikaya uygun şekilde gerçekleştirilmektedir.		X				
4.3.10-Denetimden sorumlu komitenin üyelerinden en az birinin denetim/muhasebe ve finans konusunda 5 yıllık tecrübesi vardır.	X					

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
4.4. Yönetim Kurulu Toplantılarının Şekli						
4.4.1-Bütün Yönetim Kurulu üyeleri, Yönetim Kurulu toplantılarının çoğuna fiziksel katılım sağlamıştır.	X					
4.4.2-Yönetim Kurulu, gündemde yer alan konularla ilgili bilgi ve belgelerin toplantıdan önce tüm üyelere gönderilmesi için asgari bir süre tanımlamıştır.						Yönetim Kurulu toplantı usulü Esas Sözleşme'de belirlenmiştir.
4.4.3-Toplantıya katılmayan ancak görüşlerini yazılı olarak Yönetim Kuruluna bildiren üyenin görüşleri diğer üyelerin bilgisine sunulmuştur.			X			
4.4.4-Yönetim Kurulunda her üyenin bir oy hakkı vardır.	X					
4.4.5-Yönetim Kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağı şirket içi düzenlemeler ile yazılı hale getirilmiştir.						Yönetim Kurulu toplantı usulü Esas Sözleşme'de belirlenmiştir.
4.4.6-Yönetim Kurulu toplantı zaptı gündemdeki tüm maddelerin görüşüldüğünü ortaya koymakta ve karar zaptı muhalif görüşleri de içerecek şekilde hazırlanmaktadır.	X					
4.4.7-Yönetim Kurulu üyelerinin şirket dışında başka görevler alması sınırlandırılmıştır. Yönetim Kurulu üyelerinin şirket dışında aldığı görevler genel kurul toplantısında pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.			X			
4.5. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler						
4.5.5-Her bir Yönetim Kurulu üyesi sadece bir komitede görev almaktadır.			X			
4.5.6- Komiteler, görüşlerini almak gerekli gördüğü kişileri toplantılara davet etmiştir ve görüşlerini almıştır.	X					
4.5.7-Komitenin danışmanlık hizmeti aldığı kişi/ kuruluşun bağımsızlığı hakkında bilgiye yıllık faaliyet raporunda yer verilmiştir.			X			Komiteler danışmanlık hizmeti almamıştır.
4.5.8-Komite toplantılarının sonuçları hakkında rapor düzenlenerek Yönetim Kurulu üyelerine sunulmuştur.	X					
4.6. Yönetim Kurulu Üyelerine ve İdari Sorumluluğu Bulunan Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar						
4.6.1- Yönetim Kurulu, sorumluluklarını etkili bir şekilde yerine getirip getirmediğini değerlendirmek üzere Yönetim Kurulu performans değerlendirmesi gerçekleştirmiştir.						Yönetim Kurulu üyeleri Genel Kurul'da ibra edilmektedir.
4.6.4-Şirket, Yönetim Kurulu üyelerinden herhangi birisine veya idari sorumluluğu bulunan yöneticilerine kredi kullanırmamış, borç vermemiş veya ödünç verilen borcun süresini uzatmamış, şartları iyileştirmemiş, üçüncü şahıslar aracılığıyla kişisel bir kredi başlığı altında kredi kullanırmamış veya bunlar lehine kefalet gibi teminatlar vermemiştir.	X					
4.6.5-Yönetim Kurulu üyeleri ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler yıllık faaliyet raporunda kişi bazında açıklanmıştır.			X			

1.PAY SAHİPLERİ	
1.1. PAY SAHİPLİĞİ HAKLARININ KULLANIMININ KOLAYLAŞTIRILMASI	
Yıl boyunca şirketin düzenlediği yatırımcı konferans ve toplantılarının sayısı	İlgisiz
1.2. BİLGİ ALMA VE İNCELEME HAKKI	
Özel denetçi talebi sayısı	İlgisiz
Genel kurul toplantısında kabul edilen özel denetçi talebi sayısı	İlgisiz
1.3. GENEL KURUL	
İlke 1.3.1 (a-d) kapsamında talep edilen bilgilerin duyurulduğu KAP duyurusunun bağlantısı	İlgisiz
Genel kurul toplantısıyla ilgili belgelerin Türkçe ile eş anlamlı olarak İngilizce olarak da sunulup sunulmadığı	Yabancı ortak bulunmamaktadır.
İlke 1.3.9 kapsamında, bağımsız üyelerin çoğunluğunun onayı veya katılanların oybirliği bulunmayan işlemlerle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	İlgisiz
Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1) madde 9 kapsamında gerçekleştirilen ilişkili taraf işlemleriyle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	İlgisiz
Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1) madde 10 kapsamında gerçekleştirilen yaygın ve süreklilik arz eden işlemlerle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	İlgisiz
Şirketin kurumsal internet sitesinde, bağış ve yardımlara ilişkin politikanın yer aldığı bölümün adı	Hakkımızda/Kurumsal/Takasbank Bağış Politikası
Bağış ve yardımlara ilişkin politikanın kabul edildiği genel kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı	İlgisiz
Esas sözleşmede menfaat sahiplerinin genel kurula katılımını düzenleyen madde numarası	Madde 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22
Genel kurula katılan menfaat sahipleri hakkında bilgi	Genel kurula pay sahipleri, pay sahibi temsilcileri, çalışanlar (Üst yönetim tarafından belirlenir.), bağımsız denetçiler, BDDK ve SPK temsilcileri ile Yönetim Kurulu üyeleri katılır.
1.4. OY HAKKI	
Oy hakkında imtiyaz bulunup bulunmadığı	Hayır
Oyda imtiyaz bulunuyorsa, imtiyazlı pay sahipleri ve oy oranları	Hayır
En büyük pay sahibinin ortaklık oranı	Evet
1.5. AZLIK HAKLARI	
Azlık haklarının, şirketin esas sözleşmesinde (içerik veya oran bakımından) genişletilip genişletilmediği	Hayır
Azlık hakları içerik ve oran bakımından genişletildi ise ilgili esas sözleşme maddesinin numarasını belirtiniz.	Hayır
1.6. KAR PAYI HAKKI	
Kurumsal internet sitesinde kar dağıtım politikasının yer aldığı bölümün adı	Hakkımızda/Kurumsal/Takasbank Kar Dağıtım Politikası
Yönetim kurulunun genel kurula karın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde bunun nedenleri ve dağıtılmayan karın kullanım şeklini belirten genel kurul gündem maddesine ilişkin tutanak metni	Genel kurul toplantı tutanağında ayrıntılar mevcuttur.
Yönetim kurulunun genel kurula karın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde ilgili genel kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı	İlgisiz

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

Genel Kurul Toplantıları (General Assembly Meetings)

Genel Kurul Tarihi	Genel kurul gündemiyle ilgili olarak şirkete iletilen ek açıklama talebi sayısı	Pay sahiplerinin genel kurula katılım oranı	Doğrudan temsil edilen payların oranı	Vekâleten temsil edilen payların oranı	Şirket'in kurumsal internet sitesinde her gündem maddesiyle ilgili olumlu ve olumsuz oyları da gösterir şekilde genel kurul toplantı tutanaklarının yer aldığı bölümün adı	Kurumsal internet sitesinde genel kurul toplantısında yönetilen tüm soru ve bunlara sağlanan yanıtların yer aldığı bölümün adı	Genel kurul toplantısının ilgili taraflarla ilgili madde veya paragraf numarası	Yönetim kuruluna bildirimde bulunan imtiyazlı bir şekilde ortaklık bilgilerine ulaşma imkânı bulunan kişi sayısı (İçeriden öğrenenler listesi)
21.04.2020	-	97,76%	-	97,76%	Hakkımızda/Kurumsal/Bilgi Toplum Hizmetleri Hakkımızda Bölümü/ Yatırımcı İlişkileri/ Yatırımcı İlişkileri	Hakkımızda/ Kurumsal/ Bilgi Toplum Hizmetler Hakkımızda Bölümü/ Yatırımcı İlişkileri/ Yatırımcı İlişkileri	7. ve 8. madde	-

2.KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

2.1. KURUMSAL İNTERNET SİTESİ

Kurumsal internet sitesinde 2.1.1. numaralı kurumsal yönetim ilkesinde talep edilen bilgilerin yer aldığı bölümlerin adları

Hakkımızda/Kurumsal/hukuki-cerceve hakkımızda/yatırımcı-iliskileri/ finansal-raporlar Hakkımızda/yatırımcı-iliskileri/ faaliyet-raporları Hakkımızda/yatırımcı-iliskileri/ yatırımcı-iliskileri Hakkımızda/kurumsal/takasbank-kar-dagitim-politikasi Hakkımızda/kurumsal/bilgi-guvenligi-politikasi Hakkımızda/kurumsal/is-surekliligi-politikasi Hakkımızda/kurumsal/kisisel-verilerin-korunmasi Hakkımızda/kurumsal/takasbank-bagis-politikasi <https://e-sirket.mkk.com.tr/esir/Dashboard.jsp#/belge-goruntuleme/10258>

Kurumsal internet sitesinde doğrudan veya dolaylı bir şekilde payların %5'inden fazlasına sahip olan gerçek kişi pay sahiplerinin listesinin yer aldığı bölüm

Borsa İstanbul hariç hiçbir ortak %5 pay sahipliğini geçmemektedir. Ortaklık yapısı Hakkımızda/Tanıtım/ Sermaye Yapısı bölümünde belirtilmiştir.

Kurumsal internet sitesinin hazırlandığı diller

Türkçe - İngilizce

2.2. FAALİYET RAPORU

2.2.2. numaralı kurumsal yönetim ilkesinde belirtilen bilgilerin faaliyet raporunda yer aldığı sayfa numaraları veya bölüm adları

a) Yönetim kurulu üyeleri ve yöneticilerin şirket dışında yürüttükleri görevler ve üyelerin bağımsızlık beyanlarının yer aldığı sayfa numarası veya bölüm adı

Muaf

b) Yönetim Kurulu bünyesinde oluşturulan komitelere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı

Sayfa 76-79

c) Yönetim kurulunun yıl içerisindeki toplantı sayısı ve üyelerin toplantılara katılım durumu bilgisinin sayfa numarası veya bölüm adı

Sayfa 76

ç) Şirket faaliyetlerini önemli derecede etkileyebilecek mevzuat değişiklikleri hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı

Sayfa 22, 21

d) Şirket aleyhine açılan önemli davalar ve olası sonuçları hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı

Sayfa 113

e) Şirketin yatırım danışmanlığı ve derecelendirme gibi hizmet aldığı kurumlarla arasındaki çıkar çatışmaları ve bunları önlemek için alınan tedbirlere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Derecelendirme notu Fitch'ten alınmakta olup, çıkar çatışması yaratacak bir durum bulunmamaktadır. Çıkar çatışması politikası ile ilgili hususa sayfa 75'de ve Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu'nda bahsedilmiş olup, sayfa 111'de uluslararası derecelendirme kuruluşlarının Takasbank'a verdiği notlar başlığı altında Fitch Ratings'in Takasbank'a verdiği notlar mevcuttur.
f) Sermayeye doğrudan katılım oranının %5'i aştığı karşılıklı iştiraklere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Sayfa 21
g) Çalışanların sosyal hakları, mesleki eğitimi ile diğer toplumsal ve çevresel sonuç doğuran şirket faaliyetlerine ilişkin kurumsal sosyal sorumluluk faaliyetleri hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Sosyal Haklar ve Mesleki Eğitim sayfa 82'de bulunmaktadır. Çevresel sonuç doğuran şirket faaliyetlerine ilişkin kurumsal sosyal sorumluluk faaliyetleri bulunmamaktadır.

3. MENFAAT SAHİPLERİ

3.1. MENFAAT SAHİPLERİNE İLİŞKİN ŞİRKET POLİTİKASI

Kurumsal internet sitesinde tazminat politikasının yer aldığı bölümün adı	Bulunmamaktadır.
Çalışan haklarının ihlali nedeniyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararlarının sayısı	Sayfa 113
İhbar mekanizmasıyla ilgili yetkilinin ünvanı	İç Denetim Birimi, İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetleri Bölümü, İç Kontrol ve Uyum Birimi Yöneticileri
Şirketin ihbar mekanizmasına erişim bilgileri	Telefon, faks, internet sitesi, e-mail, BDDK şikayet sistemi

3.2. MENFAAT SAHİPLERİNİN ŞİRKET YÖNETİMİNE KATILIMININ DESTEKLENMESİ

Kurumsal internet sitesinde, çalışanların yönetim organlarına katılımına ilişkin olan iç düzenlemelerin yer aldığı bölümün adı	Bulunmamaktadır.
Çalışanların temsil edildiği yönetim organları	Bulunmamaktadır.

3.3. ŞİRKETİN İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI

Kilit yönetici pozisyonları için halefiyet planı geliştirilmesinde yönetim kurulunun rolü	Bankamız çalışanlarımız için kritik rollerin belirlenmesi ve yedeklenmesi çalışması yapılmaktadır.
---	--

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

Kurumsal internet sitesinde fırsat eşitliği ve personel alımı ölçütlerini içeren insan kaynakları politikasının yer aldığı bölümün adı veya politikanın ilgili maddelerinin özeti	Hakkımızda/İnsan Kaynakları/ İnsan Kaynakları Politikamız İşe alım ve yerleştirme politikamızın temelini ihtiyaç analizlerimiz doğrultusunda, Banka değerleri ile kültürüne uygun, bilgi, beceri ve genel nitelikler açısından en uygun adayın uygun pozisyona yerleştirilmesi oluşturur. İşe alım sürecinde mülakat, ölçme ve değerlendirme metodları (genel yetenek testi, kişilik envanteri) ve referans kontrol yöntemleri kullanılmaktadır. İlgili açık pozisyonun yöneticileri ile yapılan mülakat ve ölçme değerlendirme süreci sonrasında olumlu bulunan adaylara iş teklifi yapılmaktadır. Adaya yerleştirme süreci ile ilgili bilgi verip, evraklarını teslim etme ve işe başlama aşamasında da destek verilmektedir. Tüm adayların başvuruları Banka aday havuzunda saklanır ve görüşme yapılan adaylara görüşme sonucuna ilişkin geri dönüş yapılır.
Pay edindirme planı bulunup bulunmadığı	Bulunmamaktadır.
Kurumsal internet sitesinde ayrımcılık ve kötü muameleyi önlemeye yönelik önlemleri içeren insan kaynakları politikasının yer aldığı bölümün adı veya politikanın ilgili maddelerinin özeti	Hakkımızda/İnsan Kaynakları/İnsan Kaynakları Uygulamaları Kalite ve müşteri odaklılık, analitik yaklaşım, ekip ruhu, sürekli gelişim, özverili çalışma, güven, tarafsızlık, iş etiği ve gizlilik ana değerlerimizi oluşturmaktadır.
İş kazalarıyla ilgili sorumluluk sebebiyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararı sayısı	Bulunmamaktadır.
3.4. MÜŞTERİLER VE TEDARİKÇİLERLE İLİŞKİLER	
3.4.1-Şirket, müşteri memnuniyetini ölçmüştür ve koşulsuz müşteri memnuniyeti anlayışıyla faaliyet göstermiştir.	Evet
3.4.2- Müşteri satın aldığı mal ve hizmete ilişkin taleplerinin işleme konulmasında gecikme olduğunda bu durum müşterilere bildirilmektedir.	Evet
3.4.3-Şirket mal ve hizmetlerle ilgili kalite standartlarına bağlıdır.	Evet
3.4.4-Şirket, müşteri ve tedarikçilerin ticari sır kapsamındaki hassas bilgilerinin gizliliğini korumaya yönelik kontrollere sahiptir.	Evet
3.5. ETİK KURALLAR VE SOSYAL SORUMLULUK	
Kurumsal internet sitesinde etik kurallar politikasının yer aldığı bölümün adı	Hakkımızda/Kurumsal/Hukuki Çerçeve
Kurumsal internet sitesinde kurumsal sosyal sorumluluk raporunun yer aldığı bölümün adı. Kurumsal sosyal sorumluluk raporu yoksa, çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim konularında alınan önlemler	Hakkımızda/Yatırımcı ilişkileri/ Faaliyet Raporları
İrtikap ve rüşvet de dahil olmak üzere her türlü yolsuzlukla mücadele için alınan önlemler	Banka içi Usulsüzlük ve Şüpheli İşlem Prosedürü, Etik ilkeler Politikası, Çıkar Çatışmasının Önlenmesi Politikası, Hediyeleşme Politikası
4. YÖNETİM KURULU-I	
4.2. YÖNETİM KURULUNUN FAALİYET ESASLARI	
En son yönetim kurulu performans değerlendirmesinin tarihi	Genel Kurulda Yönetim Kurulu ibra edilmektedir.

Yönetim kurulu performans değerlendirmesinde bağımsız uzmanlardan yararlanılıp yararlanılmadığı	Hayır
Bütün yönetim kurulu üyelerinin ibra edilip edilmediği	Evet
Görev dağılımı ile kendisine yetki devredilen yönetim kurulu üyelerinin adları ve söz konusu yetkilerin içeriği	Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi, Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi, Kredi Komitesi, Ücretlendirme Komitesi
İç kontrol birimi tarafından denetim kuruluna veya diğer ilgili komitelere sunulan rapor sayısı	Sayfa 87
Faaliyet raporunda iç kontrol sisteminin etkinliğine ilişkin değerlendirmenin yer aldığı bölümün adı veya sayfa numarası	Sayfa: 104, Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler
Yönetim kurulu başkanının adı	Mehmet Hakan ATILLA
İcra başkanı / Genel Müdürün adı	Gökhan ELİBOL
Yönetim kurulu başkanı ve icra başkanı/genel müdürün aynı kişi olmasına ilişkin gerekçenin belirtildiği KAP duyurusunun bağlantısı	İlgisiz
Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olacakları zararın, şirket sermayesinin %25'ini aşan bir bedelle sigorta edildiğine ilişkin KAP duyurusunun bağlantısı	İlgisiz
Kurumsal internet sitesinde kadın yönetim kurulu üyelerinin oranını artırmaya yönelik çeşitlilik politikası hakkında bilgi verilen bölümün adı	Esas Sözleşmede yer alan hüküm gereği bağımsız Yönetim Kurulu üyelerinden en az birinin kadın üye olması zorunludur. Hakkımızda/ Kurumsal/Hukuki Çerçeve/Esas Sözleşme
Kadın üyelerin sayısı ve oranı	2 kişi - %22
4. YÖNETİM KURULU-II	
4.4. YÖNETİM KURULU TOPLANTILARININ ŞEKLİ	
Raporlama döneminde fiziki olarak toplanmak suretiyle yapılan yönetim kurulu toplantılarının sayısı	21 adet, 2020 yılı Nisan ayı sonuna kadar yapılan toplantı sayısı 9'dur. 28/04/2020 tarihindeki toplantı ve yıl sonuna kadar olan diğer toplantılar e-YKS ile yapılmıştır.
Yönetim kurulu toplantılarına ortalama katılım oranı	100%
Yönetim kurulunun çalışmalarını kolaylaştırmak için elektronik bir portal kullanılıp kullanılmadığı	Evet
Yönetim kurulu çalışma esasları uyarınca, bilgi ve belgelerin toplantıdan kaç gün önce üyelere sunulduğu	5 Gün
Kurumsal internet sitesinde yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağına ilişkin belirlendiği şirket içi düzenlemeler hakkında bilginin yer aldığı bölümün adı	e-YKS Kurulumu tamamlanmış ve 28 Nisan 2020 tarihinde ilk elektronik toplantı yapılmıştır.
Üyelerin şirket dışında başka görevler almasını sınırlandıran politikada belirlenen üst sınır	Yok
4.5. YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELER	
Faaliyet raporunda yönetim kurulu komitelerine ilişkin bilgilerin yer aldığı sayfa numarası veya ilgili bölümün adı	Sayfa 77-78-79
Komite çalışma esaslarının duyurulduğu KAP duyurusunun bağlantısı	İlgisiz

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

Yönetim Kurulu Komiteleri-I

Yönetim Kurulu Komitelerinin Adları	Birinci Sütunda "Diğer" Olarak Belirtilen Komitenin Adı	Komite Üyelerinin Adı-Soyadı	Komite Başkanı Olup Olmadığı	Yönetim Kurulu Üyesi Olup Olmadığı
Denetim Komitesi		Hüseyin Melih AKOSMAN	Ekrem Kerem KORUR	Tüm üyeler Yönetim Kurulu Üyesidir
Kurumsal Yönetim Komitesi		Hüseyin Melih AKOSMAN	Gülseren TOPUZ	Tüm üyeler Yönetim Kurulu Üyesidir
Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi		Gülseren TOPUZ	Yusuf KARALOĞLU	Tüm üyeler Yönetim Kurulu Üyesidir
Kredi Komitesi		Suat SARIGÜL Gökhan ELİBOL	Münevver ÇETİN	Tüm üyeler Yönetim Kurulu Üyesidir
Ücretlendirme Komitesi		Ekrem Kerem KORUR	Suat SARIGÜL	Tüm üyeler Yönetim Kurulu Üyesidir

Yönetim Kurulu Komiteleri-II

Yönetim Kurulu Komitelerinin Adları	Birinci Sütunda "Diğer" Olarak Belirtilen Komitenin Adı	İcrada Görevli Olmayan Yöneticilerin Oranı	Komitede Bağımsız Üyelerin Oranı	Komitenin Gerçekleştirdiği Fiziki Toplantı Sayısı	Komitenin Faaliyetleri Hakkında Yönetim Kuruluna Sunduğu Rapor Sayısı
Denetim Komitesi		100%	-	14	10
Kredi Komitesi		67%	33%	6	6
Kurumsal Yönetim Komitesi		100%	50%	2	1
Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi		100%	100%	2	4
Ücretlendirme Komitesi		100%	50%	2	1

4. YÖNETİM KURULU-III

4.5. YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELER-II

Faaliyet Raporu veya Kurumsal internet sitesinin, Denetim Komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz.	Sayfa 77
Faaliyet Raporu veya Kurumsal internet sitesinin, Kurumsal Yönetim Komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz.	Sayfa 77
Faaliyet Raporu veya Kurumsal internet sitesinin, Aday Gösterme Komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz.	İlgisiz
Faaliyet Raporu veya Kurumsal internet sitesinin, Riskin Erken Saptanması Komitesi faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz.	Sayfa 78
Faaliyet Raporu veya Kurumsal internet sitesinin Ücret Komitesi faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz.	Sayfa 78

4.6. YÖNETİM KURULU ÜYELERİNE VE İDARİ SORUMLULUĞU BULUNAN YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

Faaliyet raporunun, operasyonel ve finansal performans hedeflerine ve bunlara ulaşıp ulaşılmadığına ilişkin bilginin verildiği sayfa numarası veya bölüm adı	Hayır
Kurumsal internet sitesinin, icrada görevli ve icrada görevli olmayan üyelere ilişkin ücretlendirme politikasının yer aldığı bölümünün adı	Hayır
Faaliyet raporunun, yönetim kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan diğer tüm menfaatlerin belirtildiği sayfa numarası veya bölüm adı	Sayfa 74, Bölüm Adı: Yönetim Kurulu Yapısı ve Oluşumu/Yönetim Kurulu Üyeleri ile Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar, Verilen Ödenekleri Yolculuk, Konaklama ve Temsil Giderleri ile Ayni ve Nakdi İmkânlar, Sigortalar ve Benzeri Teminatların Toplam Tutarlarına İlişkin Bilgiler

Denetim Komitesinin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

Denetim Komitesi Raporu

Sayı: 2021/DK/03

İstanbul, 18/01/2021

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.

Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik hükümlerine uygun bir şekilde idari bakımdan birbirlerinden bağımsız ve Denetim Komitemiz aracılığıyla Yönetim Kurulumuza bağlı olarak yapılandırılmış olan İç Denetim Birimi, İç Kontrol ve Uyum Birimi, Risk Yönetimi Birimince 2020 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, mevzuat uyum değerlendirmesi, 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.

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.

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.

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.

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 2020 yılı içerisinde Komitemize iletilen raporlar Yönetim Kurulumuza sunulmuştur.

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 2019 yılsonu 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 20.03.2020 tarihli ve 392 sayılı Yönetim Kurulu toplantısında onaylanarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na (BDDK) iletilmiştir.

Takasbank'ta iç kontrol süreçleri, faaliyet süreçlerinin ayrılmaz bir parçası olarak değerlendirilmekte, işlemlerin etkin bir şekilde takip ve kontrolüne imkân veren raporlamalar, 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 kontrol noktaları ve periyotlar dâhilinde denetlenmiş ve kontrol edilmiştir.

Özdeğerlendirme çalışmaları ile iç kontrol listelerinin yıllık bazda gözden geçirilmesi ve 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, TFRS 9 beklenen kredi zararı modelinin validasyonunun gerçekleştirilmesi, Banka içi ve dışı mevzuat değişikliklerinin takibi ile duyurusu ve ilgili iş ve BT birimleri ile istişaresi, Banka içi ve dışı mevzuatta yapılan değişikliklere uygunluk verilmesi, birimlere kendi faaliyetleri ile ilgili mevzuatsal konularda görüş verilmesi, mevzuat listelerinin oluşturulması ve güncellenmesi, iş sürekliliği ve BT yasal gereksinim dokümanının oluşturulması ve güncellenmesi, destek hizmetlerinin değerlendirilmesi, AML (Anti Money Laundering - Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Financmanının Önlenmesi) 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 süreçlerin oluşturulması, bankacılık süreç denetimlerinde bağımsız denetçilerle koordinasyon sağlanması, ödeme ve menkul kıymet mutabakat sistemleri kapsamında TCMB anketlerinin ve CPMI-IOSCO uyum dokümanlarının

Denetim Komitesinin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

Denetim Komitesi Raporu

koordinasyonunun sağlanması, ISO 27001 ve ISO 22301 tetkiklerine gözetmen sıfatıyla katılım sağlanması faaliyetleri İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından gerçekleştirilmiştir.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Merkezi Karşı Taraf Yönetmeliği'nin "Stres testleri" başlıklı 40'ncı 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.

Bankamız İç Denetim Birimi, Banka faaliyetlerinin, Kanun ve ilgili diğer mevzuat ile Banka içi düzenlemeler ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü ve iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususunda üst yönetime güvence sağlamak amacıyla; Banka faaliyetlerinin dönemsel ve riske dayalı olarak incelenmesi ve denetlenmesi, hata ve suiistimallerin ortaya çıkması çalışmalarını yürütmüştür.

Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik hükümlerine uygun bir şekilde

bağımsız ve Komitemiz aracılığıyla Yönetim Kurulumuza bağlı olarak yapılandırılmış olan İç Denetim Birimi, denetim faaliyetlerini, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik hükümleri kapsamında yapılan risk değerlendirmelerine dayalı olarak oluşturulan , Yönetim Kurulu'nun onayı ile yürürlüğe giren ve ülkemizle birlikte tüm dünyayı etkisi altına alan corona virüsü salgını nedeniyle yapılan güncellemeler çerçevesinde revize edilen "2020 Yılı İç Denetim Planı" kapsamında yürütmüştür. 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; 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 gerçekleştirilmiştir.

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. Sürec 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 yapılanarak 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

Hüseyin Melih AKOSMAN
Denetim Komitesi Üyesi
Yönetim Kurulu Üyesi

Ekrem Kerem KORUR
Denetim Komitesi Başkanı
Yönetim Kurulu Üyesi

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ GÖRÜŞÜ

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

1) Görüş

İstanbul Takas ve Saklama A.Ş.'nin ("Banka") 1 Ocak 2020 - 31 Aralık 2020 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

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

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" (BDDK Denetim Yönetmeliği)'ne 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 Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Tam Set Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 1 Ocak 2020 - 31 Aralık 2020 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 17 Şubat 2021 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 514 ve 516 ncı maddelerine ve "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayınlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- Yıllık faaliyet raporunu; Banka'nın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtmak üzere 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.
- Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Banka'da meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,

- Banka'nın araştırma ve geliştirme çalışmaları,

- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, aynı ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar

- 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayınlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca belirlenen diğer konular

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

5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun

Hazırlanmasına ve Yayınlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik", 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun yaptığı irdelemelerin, Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK Denetim Yönetmeliği'ne 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 yaptığı irdelemelerin konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Yaşar Bivas'dır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Yaşar Bivas, SMMM

Sorumlu Denetçi

19 Mart 2021

İstanbul, Türkiye

Mali Durum, Kârlılık, Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme ve Stratejik Hedeflere Ulaşma

31 Aralık 2020 tarih itibarıyla Takasbank'ın varlıkları geçen yıl sonu ile karşılaştırıldığında %51,71 artarak 25,388,236 bin TL'ye ulaşmıştır.

Geçmiş dönem verileriyle uyumlu olarak cari dönemde de Banka aktifinin önemli kısmını Bankalar kalemi oluşturmuştur. Banka aktifinin %88,55'lik kısmını (22,480,895 TL) Bankalar kalemi, %9,98'lik kısmını (2,534,489 bin TL) İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar ve krediler oluşturmaktadır.

Takasbank, 2020 yılsonu itibarıyla yurt içinden 1,843,473 bin TL tutarında kredi kullanmış olup, bu tutar bilançonun pasif tarafının %7,26'sını oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla yurt dışından kullanılan kredi bulunmamaktadır. Esas itibarıyla üye nakit teminatlarının izlendiği Fonlar kalemi ise pasifin %81,31'ini oluşturmaktadır. Bankanın ödenmiş sermayesi 600,000 bin TL olup, 2020 yıl sonu itibarıyla özkaynakları 2,562,447 bin TL'ye ulaşmıştır.

Bankanın vergi öncesi kârı 686,445 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Banka, likidite riskini yönetebilmek için, bilançosunda yer alan yükümlülüklerine karşılık aktifinde yüksek tutarda likit varlığın bulunması prensibi doğrultusunda hareket etmektedir.

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

Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Birinci Yapısal Blok Risklerinin Yönetimi

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

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

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

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

2019 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 inceleme Raporu 20.03.2020 tarihli ve 392 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.

Takasbank'ın nakit kredi işlemleri, aracı kuruluşlara kullanılan kredilerden oluşmaktadır. Takasbank Para Piyasası'nda (TPP) üyelerin birbirlerine karşı yükümlülüklerinde Banka'nın üyelerden aldığı teminatlar, tahsis ve taahhüt ettiği sermayesi uyarınca garantörlüğünün bulunması nedeniyle bu işlemler bankacılık mevzuatı uyarınca gayrinakdi kredi

olarak kabul edilmektedir. Bankamız bünyesinde kurulan Ödünç Pay Piyasası'nda (ÖPP) ve Borsa İstanbul bünyesinde kurulan Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda (ViOP), Para Piyasası'nda, Pay Piyasası'nda, Borçlanma Araçları Piyasası'nda, SWAP Piyasası'nda ve tezgah üstü türev araç işlemlerinde 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, tahsis 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.

Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

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.

Bankanın fon yönetimi işlemleri, Yönetim Kurulu'nun limit tahsis ettiği bankalarla ve ağırlıklı olarak kamu bankalarıyla gerçekleştirilmektedir. Banka tarafından menkul değerler cüzdanına Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Devlet İç Borçlanma Senetleri ile Türkiye'de kurulu bankalar tarafından ihraç edilmiş borçlanma senetleri ile kira sertifikaları alınır. Bununla birlikte koruma amaçlı ve MKT hizmetleri sonucu üstlenilen pozisyonlara ilişkin risk azaltıcı işlemler için türev ürünler kullanılabilir.

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.

Banka 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.

Bankada piyasa riskine esas tutar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan yönetmelikler çerçevesinde, standart metot ile hesaplanmakta ve aylık olarak BDDK'ya raporlanmaktadır. Bununla birlikte, piyasa riski, içsel model kullanılarak günlük bazda da

ölçülmekte, bu kapsamda piyasa riskine maruz değer ve ekonomik sermaye gereksinimi hesaplanmakta ve geriye dönük testler, stres testleri ile senaryo analizleri yapılmaktadır.

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

Operasyonel Risk Yönetimi

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

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

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

Takasbank'ta, kritik işlemlerdeki yetki ve sorumluluklar birbirinden ayrılmıştır. Uygulanan onay yetki mekanizmalarıyla, işlemlerin icrası esnasında yönetim kontrolleri yapılmaktadır. Yönetim kademelerinin hiyerarşik yapıda icra ettiği bu kontrol faaliyetlerinin yanı sıra, gerçekleştirilen işlemler Yönetim Kurulu'na bağlı olarak kontrol

fonksiyonunu yerine getiren İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından, Denetim Komitesi tarafından onaylanan İç Kontrol Listeleri çerçevesinde periyodik olarak kontrol edilmekte, İç Denetim Birimi tarafından da denetlenmektedir.

Bankanın 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.

Banka personelinde 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 Banka tarafından değerlendirilmektedir. Bankanın maruz kaldığı/kalabileceği operasyonel riskler satın alınan sigorta poliçeleri ile büyük ölçüde teminat altına alınmaktadır.

Banka 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

Bankada 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 faaliyetler gerek yasal gerekse de içsel sermaye yeterlilik rasyosu göz önünde bulundurulmak suretiyle idame ettirilmektedir.

Uluslararası Derecelendirme Kuruluşlarının Takasbank'a Verdiği Notlar

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

Fitch Ratings (Eylül 2020)	
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 Dönemi Dahil Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler

(Bin TL)	2020	2019	2018	2017	2016
Toplam Aktifler	25,388,236	16,734,560	11,795,183	10,564,429	8,006,348
Özsermaye	2,562,447	2,308,095	1,745,485	1,246,262	1,043,686
Ödenmiş Sermaye	600,000	600,000	600,000	600,000	600,000
Faaliyet Karı	686,445	772,335	612,723	348,648	265,357
Faiz ve Portföy Gelirleri	515,931	732,323	684,568	405,708	294,068
Net Kar	539,374	612,346	479,740	276,371	211,565

Değerlemede Esas Alınan TCMB ABD Doları Kurları	7.3405	5.9402	5.2609	3.7719	3.5192
--	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------

(Bin ABD Dolar)*	2020	2019	2018	2017	2016
Toplam Aktifler	3,458,652	2,817,171	2,242,047	2,800,824	2,275,048
Özsermaye	349,083	388,555	331,784	330,407	296,569
Ödenmiş Sermaye	81,738	101,007	114,049	159,071	170,493
Faaliyet Karı	93,515	130,018	116,467	92,433	75,403
Faiz ve Portföy Gelirleri	70,286	123,283	130,124	107,561	83,561
Net Kar	73,479	103,085	91,190	73,271	60,117

Finansal Oranlar (%)	2020	2019	2018	2017	2016
Faaliyet Karı/Toplam Aktifler	2,70	4,62	5,19	3,30	3,31
Özsermaye/Toplam Aktifler	10,09	13,79	14,80	11,80	13,04
Faaliyet Karı/Özsermaye	26,79	33,46	35,10	27,98	25,42
Aktiflerdeki Büyüme	51,71	41,88	11,65	31,95	12,89

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

Başlıca Göstergeler

(Bin TL)	2020	2019
Toplam Aktifler	25,388,236	16,734,560
Özsermaye	2,562,447	2,308,095
Ödenmiş Sermaye	600,000	600,000
Faaliyet Karı	686,445	772,335
Faiz ve Portföy Gelirleri	515,931	732,323
Net Kar	539,374	612,346

(Bin ABD Dolar)	2020	2019
Toplam Aktifler	3,458,652	2,817,171
Özsermaye	349,083	388,555
Ödenmiş Sermaye	81,738	101,007
Faaliyet Karı	93,515	130,018
Faiz ve Portföy Gelirleri	70,286	123,283
Net Kar	73,479	103,085

Değerlemede Esas Alınan TCMB ABD Doları Kurları	7.3405	5.9402
---	--------	--------

Finansal Oranlar (%)	2020	2019
Faaliyet Karı/Toplam Aktifler	2,70	4,62
Özsermaye/Toplam Aktifler	10,09	13,79
Faaliyet Karı/Özsermaye	26,79	33,46
Aktiflerdeki Büyüme	51,71	41,88

113

Kâr Payı Dağıtım Politikası:

Bankamız kâr payı dağıtımları, genel kurul toplantılarında alınan kararlar ile gerçekleştirilmektedir. Yönetim Kurulu tarafından belirlenen Kâr Dağıtım Politikası çerçevesinde hazırlanan öneriler genel kurul gündemine arz edilmekte olup, Kâr Dağıtım Politikası kurumsal internet sitesinde yayınlanmamaktadır. Kâr payı dağıtımında paylar arasında herhangi bir imtiyaz öngörülmemiştir. Her pay sahibi, ortaklık payıyla orantılı kâr payı alma hakkına sahiptir. 2020 yılında, ortaklara 2019 yılı kârından 285 milyon TL kâr payı dağıtımı yapılmıştır.

Bankanın İktisap Ettiği Kendi Paylarına İlişkin Bilgi:

Bankanın iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır.

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

Bankanın mali durumunu etkileyecek aleyhe açılan davası bulunmamaktadır.

Bağış ve Yardımlar ile Sosyal Sorumluluk Projeleri Çerçevesinde Yapılan Harcamalara İlişkin Bilgiler:

Banka, ülkemizde ve dünyada yaşanan pandemi nedeniyle milli dayanışma kampanyasına 1,500,000.-TL, yaşanan depremler nedeniyle 300,000.-TL AFAD'a, eğitimi desteklemek ve yardım amaçlı olarak kamu yararına kurulan dernek ve vakıflar ile bireylere 174,801 TL tutarında bağış ve yardımda bulunmuştur.

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler:

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

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetçi Raporu

Bağımsız Denetçi Raporu

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

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2020 tarihli konsolide olmayan finansal durum tablosu 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 2020 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.

2) 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 ("KGGK") 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. KGGK 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.

3) 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.

Bağımsız Denetçi Raporu

Alınan Ücret ve Komisyonların Muhasebeleştirilmesi

Kilit denetim konusu

Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2020 hesap dönemine ait kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda "alınan ücret ve komisyon gelirleri" olarak muhasebeleştirilmiş olduğu toplam 446,501 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.

Banka'nın "alınan ücret ve komisyon gelirleri" ile ilgili muhasebe politikalarına ve tutarlarına ilişkin açıklamalar 3. Bölüm VI nolu ve 5. Bölüm IV nolu notlarda yer almaktadır.

Konunun denetimde nasıl ele alındığı

Bu alanda uyguladığımız denetim prosedürlerimiz aşağıdakileri içermektedir: Banka yönetiminin uyguladığı muhasebe politikalarının TFRS'ye uygunluğu değerlendirilmiştir.

Banka'nın alınan ücret ve komisyon süreci anlaşılabilir; yönetimin alınan ücret ve komisyon gelirleri tutarının muhasebeleştirilmesi süreci üzerindeki iç kontrollerinin tasarımı, uygulaması ve işleyiş etkinliği bilgi 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.

116

4) Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 5 Mart 2020 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

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

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

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

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

6) 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 yansıtıp 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.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

Bağımsız Denetçi Raporu

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 2020 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.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Yaşar Bivas'dır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst&Young Global Limited

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal 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 için 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 RISK 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.

119

Mehmet Hakan ATILLA
Yönetim Kurulu Başkanı

Ekrem Kerem KORUR
Denetim Komitesi Başkanı

Hüseyin Melih AKOSMAN
Denetim Komitesi Üyesi

Gökhan ELİBOL
Genel Müdür Vekili
Yönetim Kurulu Üyesi

Serkan AŞKAR
Genel Müdür Yardımcısı

Murat GÖRGÜN
Direktör

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

Ad-Soyad/Unvan: Murat GÖRGÜN/Direktör
Tel No: (0 212) 315 20 32
Fax No: (0 212) 315 22 34

İçindekiler

	SAYFA NO
BİRİNCİ BÖLÜM	
GENEL BİLGİLER	
I. Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Banka'nın Tarihçesi	122
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	122
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	123
IV. Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar	124
V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi	125
VI. Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fili veya Hukuki Engeller	125
İKİNCİ BÖLÜM	
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR	
I. Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	126
II. Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu	128
III. Konsolide Olmayan Kar veya Zarar Tablosu	130
IV. Konsolide Olmayan Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	131
V. Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu	132
VI. Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu	136
VII. Konsolide Olmayan Kar Dağıtım Tablosu	137
ÜÇÜNCÜ BÖLÜM	
MUHASEBE POLİTİKALARI	
I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	138
II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	138
III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar	138
IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar	139
V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	139
VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	139
VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	139
VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	141
IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	141
X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	141
XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	142
XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	142
XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	143
XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	143
XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	143
XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	144
XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	144
XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	146
XIX. Paylar İhracına İlişkin Açıklamalar	146
XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	146

	SAYFA NO
XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	146
XXII. Raportamanın Bölümlenmeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	146
XXIII. İlişkili Taraflar	146
XXIV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	146
XXV. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	146
XXVI. Sınıflandırmalar	146
XXVII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	147

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar	148
II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar	155
III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar	163
IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar	164
V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	165
VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	167
VII. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski	171
VIII. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar	171
IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları	176
X. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar	206
XI. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar	207
XII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar	208
XIII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar	210

121

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	211
II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	223
III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	230
1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:	230
IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	233
V. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	239
VII. Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler	242
VIII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	242
IX. Diğer Açıklamalar	242

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Borsa İstanbul A.Ş. ("BİAŞ") (eski unvanıyla İstanbul Menkul Kıymetler Borsası) bünyesinde bir müdürlük olarak faaliyet göstermekte iken 12 Temmuz 1991 tarihinde İMKB Takas ve Saklama A.Ş. unvanı ile faaliyete geçen kuruluş, 23 Mart 1995 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 95/6551 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 8 Ağustos 1995 tarihinde İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. unvanıyla mevduat kabul etmeyen bir bankaya dönüşmüştür. 29 Mart 2013 tarihinde yapılan 18. Banka Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karara istinaden Banka'nın unvanı İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (ileriki bölümlerde "Takasbank" veya "Banka" olarak adlandırılacaktır) olarak değiştirilmiş olup unvan değişikliği 11 Nisan 2013 tarihinde tescil edilmiştir. 9 Haziran 2017 tarihinde yapılan 22. Banka Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın işletme adı "Takasbank" veya "Takas İstanbul" olarak yenilenmiştir.

II. Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

122

Sıra No	Hissedarların Adı	Cari Dönem			Önceki Dönem		
		Ödenmiş Sermaye	%	Adet	Ödenmiş Sermaye	%	Adet
1	Borsa İstanbul A.Ş.	385,067	64.18	1	384,887	64.15	1
2	Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	30,000	5.00	1	29,516	4.92	1
3	Phillip Capital Menkul Değerler A.Ş.	30,000	5.00	1	28,423	4.74	1
4	Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	29,685	4.95	1	29,685	4.95	1
5	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	26,280	4.38	1	26,280	4.38	1
6	Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	26,235	4.37	1	26,235	4.37	1
7	Türkiye İş Bankası A.Ş.	26,235	4.37	1	26,235	4.37	1
8	Diğer (Aracı kurum)	26,397	4.40	24	28,638	4.77	25
9	Diğer (Banka)	20,101	3.35	8	20,101	3.35	8
Toplam		600,000	100.00	39	600,000	100.00	40

Banka'nın hisselerinin %64.18'i BİAŞ'a 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 sonuçlandırarak şekilde bir araya getirmek veya bu emirlerin bir araya gelmesini kolaylaştırmak ve oluşan fiyatları tespit ve ilan etmek üzere piyasalar, pazarlar, platformlar ve sistemler ile teşkilatlanmış diğer pazar yerleri oluşturmak, kurmak ve geliştirmek, bunları ve başka borsaları veyahut borsaların piyasalarını yönetmek ve/veya işletmek üzere 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'na dayanılarak kurulmuş özel hukuk tüzel kişiliğini haiz bir kurumdur.

Cari dönem içerisinde ortaklık yapısındaki değişiklikler aşağıda gösterilmiştir:

Eski Ortak	Yeni Ortak	Pay Tutarı	Oran (%)	Açıklama
Delta Menkul Değerler A.Ş.	Phillip Capital Menkul Değerler A.Ş.	1,577	0.26	Devir
Delta Menkul Değerler A.Ş.	Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	484	0.08	Devir
Delta Menkul Değerler A.Ş.	Osmanlı Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	675	0.11	Devir
Deutsche Securities Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	180	0.03	Devir

Temettü ödemesi

21 Nisan 2020 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında ortaklara 285,000 TL temettü ödemesi yapılması karar alınmıştır. Temettü ödemeleri 4 Mayıs 2020 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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
Mehmet Hakan Atilla	Başkan	Gazi Üniversitesi/İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi/ İktisat Bölümü/Lisans
Bekir Bayrakdar	Başkan Vekili	İstanbul Üniversitesi/Siyasal Bilgiler Fakültesi/ Uluslararası İlişkiler/Lisans
Gökhan Elibol	Genel Müdür Vekili - Yönetim Kurulu Üyesi - Kredi Komitesi Asil Üye	Ankara Üniversitesi/Siyasal Bilgiler Fakültesi/Maliye/ Lisans Beykent Üniversitesi/Hukuk Fakültesi/Hukuk/Lisans
Yusuf Karaloğlu ⁽¹⁾	Üye (Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi Başkanı - Kredi Komitesi Yedek Üye)	Uludağ Üniversitesi/İktisadi İdari Bilimler Fakültesi/ İşletme/Lisans Erzincan Üniversitesi/Sosyal Bilimler Enstitüsü/Kamu Hukuku/Yüksek Lisans
Hüseyin Melih Akosman	Üye (Denetim Komitesi Asil Üye- Kurumsal Yönetim Üye)	Marmara Üniversitesi/İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi/ İşletme/Lisans Loyola University/İşletme/Yüksek Lisans
Suat Sarıgül	Üye (Kredi Komitesi Asil Üye - Ücretlendirme Komitesi Başkanı)	Hacettepe Üniversitesi/Muhasebe/Önlisans Gazi Üniversitesi/İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi/ İşletme Bölümü/Lisans Ankara Hacı Bayram Veli Üniversitesi/Sosyal Bilimler Enstitüsü/Muhasebe/Yüksek Lisans
Ekrem Kerem Korur	Üye (Denetim Komitesi Başkanı - Ücretlendirme Komitesi Üye)	İstanbul Üniversitesi/İktisat Fakültesi/İngilizce İktisat/ Lisans
Münevver Çetin	Üye (Kredi Komitesi Başkanı)	Ankara Üniversitesi/Ekonomi Yönetimi Bölümü/Lisans Ankara Üniversitesi/Sosyal Bilimler Enstitüsü/Eğitim ve Yönetimi ve planlaması Anabilim Dalı/Yüksek Lisans İstanbul Üniversitesi/Sosyal Bilimler Enstitüsü/Para ve Piyasa Politikası/Doktora
Gülseren Topuz	Üye (Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı - Kredi Komitesi Yedek Üye - Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi Üye)	Ankara Üniversitesi/İktisat Fakültesi/İktisat/Lisans Marmara Üniversitesi/Sosyal Bilimler Enstitüsü/ İstatistik/Yüksek Lisans İstanbul Üniversitesi/Sosyal Bilimler Enstitüsü/Para ve Banka/Doktora

⁽¹⁾ 21 Nisan 2020 tarihinde yapılan Genel Kurul'da Yönetim Kurulu Üyesi Seyit Ahmet Işkın görevinden ayrılmış olup, Yusuf Karaloğlu yönetim kurulu üyesi olarak atanmıştır.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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
Gökhan Elibol	Genel Müdür Vekili - Yönetim Kurulu Üyesi - Kredi Komitesi Asil Üye	Ankara Üniversitesi/Siyasal Bilgiler Fakültesi/Maliye/Lisans Beykent Üniversitesi/Hukuk Fakültesi/Hukuk/Lisans
Serkan Aşkar	Merkezi Karşı Taraf ve Mali Hizmetler Genel Müdür Yardımcısı	Boğaziçi Üniversitesi/Mühendislik Fakültesi/Elektrik ve Elektronik/Lisans University of Massachusetts/Mühendislik Fakültesi/Elektrik ve Bilgisayar/Bilgisayar Sistemleri/Lisansüstü University of Massachusetts/Mühendislik Fakültesi/Bilgisayar Sistemleri/Doktora
Taşkın Öker ⁽¹⁾	Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı	İstanbul Üniversitesi/Mühendislik Fakültesi/Elektrik Elektronik Bölümü/Lisans

⁽¹⁾ 30 Ekim 2020 tarihinde Bilgi Teknolojilerinde Direktör olarak görev yapan Taşkın Öker, Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve atanmıştır.

IV. Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın Esas Sözleşmesi gereği BİAŞ dışında diğer ortakların payı %5'i geçmemektedir. BİAŞ'ın payı ise %64.18'dir. Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla imtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır.)

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
BİAŞ	385,067	%64.18	385,067	-

Takasbank sermayesinde sahip olduğu %64.18 pay ile ana ortak durumunda olan Borsa İstanbul A.Ş.'nin sermayesinin %10'unu temsil eden payların, Türkiye Varlık Fonu tarafından 30/11/2020 tarihinde QH Oil Investments LLC'ye satışı neticesinde, Türkiye Varlık Fonu'nun Takasbank sermayesindeki dolaylı pay sahipliği %60.47'den %54.05'e inmiştir.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

- Merkezi takas hizmeti ile merkezi karşı taraf hizmeti, takas ve saklama faaliyeti, piyasa işletimi, ödeme, transfer ve mutabakat sistemleri kurulması ve işletilmesi ile bankacılık hizmetleri başta olmak üzere finansal hizmetlerin tümü,
- Her türlü ödeme ve transfer işlemi ile takas, saklama ve mutabakat işlemleri dahil olmak üzere uluslararası piyasalara yönelik finansal hizmetler,
- Konusu ile ilgili her çeşit sözleşmeleri ve hukuki işlemleri yapma, taahhütname, senet ve sair belgeleri imzalama, her çeşit hak ve alacakları iktisap ve borçları ilzam etme,
- İhtiyacı olan her türlü menkul ve gayrimenkul mallarla her çeşit hakları satın alma, imal veya inşa ettirme, sair şekillerde iktisap etme, kiralama, gerektiğinde bunları kısmen veya tamamen başkalarına satma, devretme ve kiraya verme, bunlar üzerinde her çeşit ayni hak tesis etme ve bunları fekketme,
- Bankacılık ve sermaye piyasası mevzuatında belirlenen kurumsal yönetim ilkelerine uygun olmak şartıyla faaliyetlerinin gerektirdiği her türlü ikraz ve istikrazda bulunabilme, bu amaçla kendisi ve başkaları lehine kefalet, rehin, ipotek, işletme rehni ve sair her çeşit şahsi, nakdi ve ayni teminat alma ve verme, bunları başkalarına devretme ve fekketme,
- Sermaye Piyasası mevzuatı çerçevesinde her türlü sermaye piyasası aracı ihraç etme,
- Yerli ve yabancı gerçek ve/veya tüzel kişiler yahut kişi toplulukları ile ortaklıklar yahut ortaklık benzeri iş birliği ilişkileri kurup mevcut olanlara katılma.

125

VI. Banka İle Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin Veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili Veya Hukuki Engeller:

Bulunmamaktadır.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

İKİNCİ BÖLÜM

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem Yeniden Düzenlenmiş		
		31 Aralık 2020			31 Aralık 2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		18,119,439	4,364,896	22,484,335	8,543,464	7,148,564	15,692,028
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		18,115,768	4,364,235	22,480,003	8,501,028	7,147,903	15,648,931
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-(1)	290	-	290	840	-	840
1.1.2 Bankalar	I-(3)	18,116,660	4,364,235	22,480,895	8,491,461	7,147,903	15,639,364
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar	I-(3)	25,827	-	25,827	29,338	-	29,338
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	I-(6)	27,009	-	27,009	20,611	-	20,611
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)	3,671	661	4,332	2,421	661	3,082
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		3,671	661	4,332	2,421	661	3,082
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar	I-(5)	-	-	-	40,015	-	40,015
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	40,015	-	40,015
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1,122,738	1,411,751	2,534,489	383,765	467,720	851,485
2.1 Krediler	I-(6)	99,886	-	99,886	157,493	-	157,493
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	I-(11)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	I-(7)	1,023,303	1,411,751	2,435,054	226,569	467,720	694,289
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		1,023,303	1,411,751	2,435,054	226,569	467,720	694,289
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		451	-	451	297	-	297
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	4,825	-	4,825
4.1 İştirakler (Net)	I-(8)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	I-(9)	4,825	-	4,825	4,825	-	4,825
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		4,825	-	4,825	4,825	-	4,825
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	I-(10)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	I-(13)	10,296	-	10,296	11,243	24	11,267
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-(14)	106,908	-	106,908	103,793	-	103,793
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		106,908	-	106,908	103,793	-	103,793
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-(12)	35,730	-	35,730	34,275	-	34,275
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	I-(16)	-	-	-	-	-	-
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	I-(17)	209,206	2,447	211,653	36,428	459	36,887
VARLIKLAR TOPLAMI		19,609,142	5,779,094	25,388,236	9,117,793	7,616,767	16,734,560

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem Yeniden Düzenlenmiş		
		31 Aralık 2020			31 Aralık 2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	II-(1)	-	-	-	-	-	-
II. ALINAN KREDİLER	II-(3)	57,026	1,786,447	1,843,473	-	4,105,859	4,105,859
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		203,020	-	203,020	-	-	-
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR	II-(4)	16,670,784	3,972,382	20,643,166	7,125,133	3,080,293	10,205,426
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		16,670,784	3,972,382	20,643,166	7,125,133	3,080,293	10,205,426
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. KIRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	II-(5)	2,042	-	2,042	2,323	24	2,347
X. KARŞILIKLAR	II-(6)	68,894	-	68,894	61,088	-	61,088
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		15,395	-	15,395	15,952	-	15,952
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		53,499	-	53,499	45,136	-	45,136
XI. CARİ VERGİ BORCU	II-(7)	64,282	-	64,282	43,570	-	43,570
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	II-(7)	912	-	912	8,175	-	8,175
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	II-(8)	2,562,447	-	2,562,447	2,308,095	-	2,308,095
16.1 Ödenmiş Sermaye		600,000	-	600,000	600,000	-	600,000
16.2 Sermaye Yedekleri		36,280	-	36,280	36,280	-	36,280
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		33,019	-	33,019	33,019	-	33,019
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		3,261	-	3,261	3,261	-	3,261
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birlikte Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(294)	-	(294)	(272)	-	(272)
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birlikte Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5 Kâr Yedekleri		1,364,284	-	1,364,284	1,033,296	-	1,033,296
16.5.1 Yasal Yedekler		164,767	-	164,767	108,468	-	108,468
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		1,196,873	-	1,196,873	922,184	-	922,184
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		2,644	-	2,644	2,644	-	2,644
16.6 Kâr veya Zarar		562,177	-	562,177	638,791	-	638,791
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		22,803	-	22,803	26,445	-	26,445
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		539,374	-	539,374	612,346	-	612,346
16.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		19,629,407	5,758,829	25,388,236	9,548,384	7,186,176	16,734,560

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

NAZIM HESAPLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem		
		31 Aralık 2020			31 Aralık 2019		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		28,651,331	-	28,651,331	19,810,882	399,036	20,209,918
I. GARANTİ ve KEFALETLER	III-(1)	28,063,370	-	28,063,370	18,946,779	-	18,946,779
1.1. Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.1.1. Devlet ihale 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		28,063,370	-	28,063,370	18,946,779	-	18,946,779
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	III-(1)	587,961	-	587,961	414,703	-	414,703
2.1. Cayılamaz Taahhütler		587,961	-	587,961	414,703	-	414,703
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		-	-	-	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		587,961	-	587,961	410,953	-	410,953
2.2. Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	449,400	399,036	848,436
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	449,400	399,036	848,436
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	449,400	399,036	848,436
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.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu

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

NAZIM HESAPLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem		
		31 Aralık 2020			31 Aralık 2019		
		TP	YP	TOPLAM	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)		4,652,173,747	9,395,379	4,661,569,126	4,149,948,286	998,823	4,150,947,109
IV. EMANET KIYMETLER		4,617,130,394	-	4,617,130,394	4,112,181,981	-	4,112,181,981
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		1,959	-	1,959	1,832	-	1,832
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler	III-(1)	4,617,126,935	-	4,617,126,935	4,112,178,649	-	4,112,178,649
4.3. Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		1,500	-	1,500	1,500	-	1,500
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		35,043,353	9,395,379	44,438,732	37,766,305	998,823	38,765,128
5.1. Menkul Kıymetler		17,395,948	9,395,379	26,791,327	19,051,140	998,823	20,049,963
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		17,647,405	-	17,647,405	18,715,165	-	18,715,165
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLAR VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		4,680,825,078	9,395,379	4,690,220,457	4,169,759,168	1,397,859	4,171,157,027

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Kar veya Zarar Tablosu

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

III. KÂR VEYA ZARAR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden	Bağımsız Denetimden
		Geçmiş	Geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
		1 Ocak 2020 -	1 Ocak 2019 -
		31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
I. FAİZ GELİRLERİ		515,931	732,323
1.1 Kredilerden Alınan Faizler	IV-(1)	17,720	8,211
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler	IV-(1)	379,977	651,284
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	37,881
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	IV-(1)	116,760	33,997
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		116,760	33,997
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		1,474	950
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	IV-(2)	61,340	184,720
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		50,209	184,636
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		10,825	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		306	84
2.6 Diğer Faiz Giderleri		-	-
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		454,591	547,603
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		403,113	279,622
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		446,501	309,353
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		38,497	34,166
4.1.2 Diğer	IV-(11)	408,004	275,187
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	IV-(12)	43,388	29,731
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2 Diğer		43,388	29,731
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	IV-(3)	10,739	37,918
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	IV-(4)	14,678	69,017
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-	13
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(42,129)	33,902
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		56,807	35,102
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	IV-(5)	6,767	24,290
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		889,888	958,450
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	IV-(6)	26,050	5,962
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	IV-(7)	21,395	32,284
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)	IV-(7)	92,847	79,340
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	IV-(7)	63,151	68,529
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII+...+XII)		686,445	772,335
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)		686,445	772,335
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	IV-(8)	(147,071)	(159,989)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(154,328)	(145,852)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		7,257	(14,137)
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	IV-(9)	539,374	612,346
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	IV-(10)	539,374	612,346
Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL)		0.8989	1.0206

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

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

IV. KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş	
	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	Cari Dönem	Önceki Dönem
	1 Ocak-31 Aralık 2020	1 Ocak-31 Aralık 2019
I. DÖNEM KÂRI/ZARARI	539,374	612,346
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(22)	(1,181)
2.1 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(22)	(1,181)
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	(28)	(1,476)
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	6	295
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)	539,352	611,165

131

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler	Bağımsız denetimden geçmiş	Ödenmiş sermaye	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal kârları	Diğer sermaye yedekleri	Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler		Diğer
						Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	
Cari dönem								
1 Ocak 2020-31 Aralık 2020								
I. Önceki dönem sonu bakiyesi		600,000	33,019	-	3,261	-	(272)	-
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	-	(272)	-
IV. Toplam kapsamlı gelir		-	-	-	-	-	(22)	-
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 dağıtımını		-	-	-	-	-	-	-
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	-	(294)	-

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Yabancı para çevirim farkları	Kâr veya zararda yeniden sınıflandırlacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler	Diğer	Kâr yedekleri	Geçmiş dönem kârı/(zararı)	Dönem net kâr veya zararı	Azınlık payları hariç toplam özkaynak	Azınlık payları	Toplam özkaynak
	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları							
-	-	-	1,033,296	638,791	-	-	-	2,308,095
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	1,033,296	638,791	-	-	-	2,308,095
-	-	-	-	-	539,374	-	-	539,352
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	330,988	(615,988)	-	-	-	(285,000)
-	-	-	-	(285,000)	-	-	-	(285,000)
-	-	-	330,988	(330,988)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	1,364,284	22,803	539,374	-	-	2,562,447

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler	Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler							
	Bağımsız denetimden geçmiş	Ödenmiş sermaye	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal kârları	Diğer sermaye yedekleri	Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer
Önceki dönem								
1 Ocak 2019-31 Aralık 2019								
I. Önceki dönem sonu bakiyesi	600,000	33,019	-	3,261	-	909	-	
II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni bakiye (I+II)	600,000	33,019	-	3,261	-	909	-	
IV. Toplam kapsamlı gelir	-	-	-	-	-	(1,181)	-	
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	-	(272)	-	

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/ kayıpları	Diğer	Kâr	Geçmiş	Dönem net	Azınlık	Azınlık	Toplam
			yedekleri	dönem	kâr veya	payları		
				kârı/(zararı)	zararı		payları	özkaynak
-	-	-	606,526	501,770	-	-	-	1,745,485
-	-	-	-	26,445	-	-	-	26,445
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	26,445	-	-	-	26,445
-	-	-	606,526	528,215	-	-	-	1,771,930
-	-	-	-	-	612,346	-	-	611,165
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	426,770	(501,770)	-	-	-	(75,000)
-	-	-	-	(75,000)	-	-	-	(75,000)
-	-	-	426,770	(426,770)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	1,033,296	26,445	612,346	-	-	2,308,095

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Dipnot	Bağımsız	Bağımsız
		Denetimden Geçmiş	Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem	Cari Dönem
		1 Ocak -	1 Ocak -
		31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârı		(431,511)	245,054
1.1.1 Alınan faizler		462,509	714,343
1.1.2 Ödenen faizler		(60,655)	(187,677)
1.1.3 Alınan temettüleri		10,739	37,918
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		446,274	308,948
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		6,767	24,290
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		-	-
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(95,867)	(83,127)
1.1.8 Ödenen vergiler		(124,343)	(190,632)
1.1.9 Diğer		(1,076,935)	(379,009)
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim		7,494,624	4,269,097
1.2.1 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv'larda net (artış) azalış		-	-
1.2.2 Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		(11,976)	20,441
1.2.3 Kredilerdeki net (artış) azalış		57,770	(142,379)
1.2.4 Diğer varlıklarda net (artış) azalış		(174,539)	9,608
1.2.5 Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		-	-
1.2.6 Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.7 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fy'lerde net (artış) azalış		-	-
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		(2,058,733)	683,402
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10 Diğer borçlarda net artış (azalış)		9,682,102	3,698,025
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		7,063,113	4,514,151
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		-	-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(936,776)	(692,699)
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		(5,675)	(3,811)
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		(2,477,069)	(682,346)
2.8 Satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		1,564,499	6,000
2.9 Diğer		(17,281)	(12,542)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(271,566)	(60,029)
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		(285,000)	(75,000)
3.5 Kiralamaya ilişkin ödemeler		(306)	(84)
3.6 Diğer		13,740	15,055
IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi		970,724	319,424
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış		6,825,495	4,080,847
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar		15,660,042	11,579,195
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	V-2	22,485,537	15,660,042

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Kar Dağıtım Tablosu

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

VII. KÂR DAĞITIM TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2020 ^(*)	31 Aralık 2019 ^(**)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	686,445	776,380
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(147,071)	(160,392)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(154,328)	(145,852)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	7,257	(14,540)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	539,374	615,988
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)]	539,374	615,988
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	285,000
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	285,000
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 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.11 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	398,283
1.12 DİĞER YEDEKLER	-	23,987
1.13 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.2.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.2.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.2.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.8990	1.0206
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	89.90	106.06
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 (%)	-	-

137

(*) Cari döneme ait kârın dağıtımını hakkında Şirket'in yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Şirket'in yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(**) BDDK'nın genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

(***) Üçüncü bölüm XXVII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar notunda belirtilen önceki dönem düzeltmeleri yansıtılmamıştır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Finansal tabloların sunumu

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak düzenlemektedir.

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

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TFRS (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir. Banka cari dönemde, detayları XXVII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar dipnotunda açıklandığı üzere, yatırım amaçlı gayrimenkullerini gerçeğe uygun değerinden muhasebeleştirmeye karar vermiş olup, ilgili önceki dönem düzeltmelerini de yapmıştır.

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

Banka, kaynaklarını yurtiçi ve yurtdışı bankalarda ve devlet iç borçlanma senetleri ve kira sertifikası ile bankalar tarafından ihraç edilmiş 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, bir haftaya ya da üç aya kadar vadeli plasman yapılmaktadır. Kaynakların önemli kısmı üyelerin teminatları ile kısa vadeli plasmanlar ve Banka’nın özkaynaklarından oluşmaktadır. Uzun vadeli plasmanlarda ise yüksek getiri ilkesi doğrultusunda hareket edilmekte, bu amaçla devlet iç borçlanma senetlerine yatırım yapılmaktadır.

Banka’nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlar bulunmamaktadır.

Banka, para ve sermaye piyasalarında işlem yapmaktadır. İşlem yapılan alanlarda kur ve faiz risklerini yönetmek üzere bilanço içi işlemlerinde aktif pasif dengesinde vade, para birimi ve tutar bazında aktif pasif eşitliğine özen gösterilmektedir. Banka, bilanço yönetimini sağlamak veya kâr sağlamak üzere bilanço dışı olarak tanımlanan türev veya yapılandırılmış ürünlerde işlem yapılabilmektedir. 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.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Son dönemde Çin’de ortaya çıkan, dünyada çeşitli ülkelere yayılan, potansiyel olarak ölümcül solunum yolu enfeksiyonlarına neden olan Coronavirüs salgını, özellikle salgına aşırı maruz kalan ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi, hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. COVID-19’un dünya geneline yayılması sonucunda, virüsün bulaşmasını önlemek amacıyla dünyada olduğu gibi ülkemizde de çeşitli tedbirler alınmış ve hâla alınmaya devam edilmektedir. Bu tedbirlerin yanı sıra, ülkemizde ve dünya genelinde virüs salgınının bireyler ve işletmeler üzerindeki ekonomik etkilerinin asgari seviyeye indirilebilmesi için ekonomik tedbirler de alınmaktadır.

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, merkezi takas hizmeti ile merkezi karşı taraf hizmeti, 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, altın transferi, kitle fonlama emanet yetkilisi, biga platform, menkul kıymet ve nakit transfer, numaralandırma, veri yayın, nakit muhabirliği için müşterilerinden ücret ve komisyon tahsil etmekte ve söz konusu ücret ve komisyonları aylık olarak tahakkuk esasına göre alınan ücret ve komisyon gelirleri hesap kalemi altında muhasebeleşirmektedir.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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, finansal bir varlığı veya finansal bir yükümlülüğü, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alır. Banka bir finansal varlığı, yalnızca, finansal varlıktan kaynaklanan nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresinin dolması veya finansal varlığı devretmesi ve bu devir işleminin finansal tablo dışı bırakma şartlarını sağlaması durumlarında finansal tablo dışı bırakır. Bir finansal yükümlülük (veya finansal yükümlülüğün bir kısmı) sadece, ilgili yükümlülük ortadan kalktığı zaman; diğer bir ifadeyle, sözleşmede belirlenen yükümlülük yerine getirildiğinde, iptal edildiğinde veya zaman aşımına uğradığında, finansal durum tablosundan çıkarılır.

Finansal varlıkların finansal tablolara alınması sırasında aşağıdaki hususlar esas alınarak, “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 sınıflandırılır:

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

140

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

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

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

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

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

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

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

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar(Devamı)

c. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

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

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

d. Krediler

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

Banka’ca nakit krediler, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler dâhilinde aracı kurumlara sermaye piyasası işlemlerinde etkinlik ve kolaylık sağlamak amacıyla azami bir aylık vadede ancak ağırlıklı olarak gecelik olarak kullanılmaktadır. Nakit krediler, “sözleşmeye dayalı nakit akışlarının tahsili amacıyla tutuluyor olma” ve “sözleşmeye dayalı nakit akışlarının sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faizi temsil etmesi” kriterleri çerçevesinde “İtfa 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 yansıtılmaktadır. Nakit ve nakit benzerleri başlığı altındaki finansal varlıklar, diğer alacaklar, itfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal varlıklar, krediler ve gayrinakdi kredilere ilişkin olarak beklenen kredi zararı hesaplanmakta ve muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

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

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

Nakit ve nakit benzerleri başlığı altındaki finansal varlıklar, diğer alacaklar ve krediler ile itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar için hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıkları için hesaplanan beklenen kredi zarar karşılığı bilançonun aktif tarafında “Beklenen Zarar Karşılıkları(-)” başlıkları altında ayrı muhasebeleştirilmektedir.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar(Devamı)

d. Krediler (Devamı)

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.

TFRS 9 kapsamında hesaplanan kredi zarar karşılığının tamamı "12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)" başlığı altında sınıflandırılmaktadır. "Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)" başlığı altında sınıflandırılan kredi zarar karşılığı bulunmamaktadır.

Banka'nın "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 hesaplarırken 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.

COVID-19 salgını kapsamında BDDK'nın 17 Mart 2020 tarihli ve 8948 sayılı kararına istinaden, kredilerin donuk alacak olarak sınıflandırılması için öngörülen 90 günlük gecikme süresinin, 31.12.2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmasına imkan sağlanmıştır. 27 Mart 2020 tarihli ve 8970 sayılı BDDK kararı uyarınca ise; kredilerin 2. aşamada sınıflandırılması için öngörülen 30 günlük gecikme süresinin, 1. aşamadaki krediler için 31.12.2020 tarihine kadar 90 gün olarak uygulanmasına imkan sağlanmıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 8 Aralık 2020 tarihli, 9312 sayılı Karar ile; Pandemi nedeniyle küresel piyasalardaki belirsizliklerin ve risklerin yüksek olduğu bir dönemde, reel kesimi, banka müşterilerini ve bankaları desteklemek amacıyla, bankalar tarafından yerine getirilmesi gereken bazı yükümlülüklerde geçici nitelikli bazı düzenlemeler yapılmış ve pandeminin olası etkilerinin devam ettiği içinde bulunulan süreçte, söz konusu düzenlemelerin 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmasına karar verilmiştir.

BDDK'nın 17 Mart 2020 tarihli 8948 sayılı ve 27 Mart 2020 tarihli 8970 sayılı kararlarına istinaden bankayı etkileyen kredi bulunmamaktadır.

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 karşılamadığı 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.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (“repo”), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında “Repoya Konu Edilenler” olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplara ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“ters repo”) ise “Para Piyasalarından Alacaklar” ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır. 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.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın konsolide olmayan ekli finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilir. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar yazılım lisans bedelleridir. Diğer maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürlerinin tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar değerlendirilerek yapılmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Diğer maddi olmayan duran varlıklar için yapılan harcamalar, kira süresi içinde eşit tutarlarla itfa edilmekte, kira süresinin belli olmaması veya beş yıldan uzun olması durumunda ise itfa süresi beş yıl (amortisman oranı %20) olarak kabul edilmektedir. Belirlenen faydalı ömürler, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayınlanan "TMS 38 - Maddi Olmayan Duran Varlıklar" standardında belirtilen kriterlere uygundur. Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları, Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir. Bilgisayar yazılımları, sadece acil ve özel projelerin söz konusu olması halinde satın alınmaktadır.

144

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.

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 belirlediği faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilmektedir. Belirlenen faydalı ömürler, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayınlanan "TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" standardında belirtilen kriterlere uygundur. Maddi duran varlıklar için uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir:

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı
Binalar	50	%2
Mobilya, mefruşat ve büro malzemeleri	4 - 15	%6,67-25
Diğer maddi duran varlıklar	2 - 16	%6,67-50

Maddi duran varlıklar, ilgili varlıkların satın alma maliyetlerinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü karşılıklarının çıkarılması suretiyle bilançoda takip edilmektedir.

Maddi duran varlıkların 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.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın, Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

Tanımlanmış Fayda Planları

Türkiye’de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği, emeklilik hakkı kazanan personeline, evlilik nedeni ile evlilik tarihinden itibaren 1 yıl içinde ayrılan bayan personeline ve askerlik hizmeti nedeniyle ayrılan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ayrıca, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeline beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. 19 Sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı’na göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya kendi isteğiyle ayrılma veya çıkarılma durumları haricinde kalan çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır.

Türkiye’de herhangi bir fon ayırma yükümlülüğü bulunmadığı için bu fayda planları için bir fon oluşturulmamıştır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır.

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. 31 Aralık 2020 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 8,785 TL (31 Aralık 2019: 7,389 TL)’dir.

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 19”) Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)” ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2013 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. 31 Aralık 2020 dönemine ilişkin ertelenmiş vergi sonrası 28 TL aktüeryal kayıp (31 Aralık 2019: 1,476 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 yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir.

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

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

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.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

24 Nisan 2003 tarih ve 25088 no'lu Resmî 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 Resmî 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.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) 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.

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

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

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

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

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka tarafından paya dönüştürülebilir borçlanma aracı ihraç edilmemiştir.

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

Alınan Nakit Teminatları:

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

XVIII. Paylar İhracına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın cari yılda ihraç ettiği pay bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

Banka'nın aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Faaliyet alanı, Banka'nın tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümdür. Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm, XIII numaralı dipnotta açıklanmaktadır.

XXII. 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.

XXIII. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

Nakit akış tablosunun hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalar arası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

XXIV. 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 belirtilerek, gelir tablosuna dahil edilirler.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXV. Sınıflandırmalar

31 Aralık 2020 tarihli finansal tabloların sunumu ile uyum sağlanması amacıyla 31 Aralık 2019 tarihli finansal durum tablosu ile 31 Aralık 2019 tarihli kâr veya zarar tablosu, kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

TFRS 16 Kiralamalar standardına ilişkin açıklamalar

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

TFRS 16 standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya konulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. Banka TFRS 16 Kiralamalar standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren uygulamaya başlamıştır. Banka'nın TFRS 16 uygulamasıyla maddi duran varlıklar kaleminde sınıflanan kullanım varlığı 31 Aralık 2020 itibarıyla 3,204 TL, kiralama yükümlülüğü ise 2,042 TL'dir.

5 Haziran 2020 tarihinde KGG, COVID-19'la ilgili olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar- "TFRS 16 Kiralamalar'a İlişkin Değişiklikleri" yayımlayarak TFRS 16 "Kiralamalar" standardında değişiklikler yapmıştır. Bu değişiklikte birlikte, kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda kiracılara muafiyet tanınmıştır. Söz konusu değişikliğin Banka'nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

XXVI. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Banka cari dönemde, TMS 40-"Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" çerçevesinde yatırım amaçlı gayrimenkullerini maliyetten muhasebeleştirirken, yine TMS 40 çerçevesinde gerçeğe uygun değerinden muhasebeleştirmeye karar vermiştir. Belirtilen değişiklik nedeniyle, "TMS 8-Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar" gereği yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin değerlendirme politikası değişikliği geriye dönük olarak uygulanarak önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmek suretiyle düzeltilmiştir. Bu düzeltmelerin 31.12.2019 ve 31.12.2018 itibarıyla finansal tablolara etkilerine aşağıda yer verilmiştir.

	Yayımlanan 31.12.2018	Muhasebe Politikası Değişiklik Etkisi	Yeniden Düzenlenmiş
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	9,187	29,443	38,630
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	8,662	(2,998)	5,664
TOPLAM VARLIKLAR	11,795,183	26,445	11,821,628
GEÇMİŞ DÖNEM KÂRI/ZARARI	501,770	26,445	528,215
	Yayımlanan 31.12.2019	Muhasebe Politikası Değişiklik Etkisi	Yeniden Düzenlenmiş
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	8,880	25,395	34,275
TOPLAM VARLIKLAR	16,709,165	25,395	16,734,560
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	5,583	2,592	8,175
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	-	26,445	26,445
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(64,484)	(4,045)	(68,529)
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	(14,540)	403	(14,137)
DÖNEM NET KÂRI/ZARARI	615,988	(3,642)	612,346

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarihinde yapmış olduğu basın açıklamasına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde finansal piyasalarda yaşanan dalgalanmalar sebebiyle Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının kullanılabilmesine ve 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkullerin net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan sağlanmıştır. Banka hesaplamalarında bu imkandan yararlanmamıştır.

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 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 2,512,824 TL (31 Aralık 2019: 2,191,366 TL), sermaye yeterliliği standart oranı %23.46'dır (31 Aralık 2019: %23.52'dir). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (Devamı)

	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	1,367,545	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	562,177	
Net Dönem Kârı	539,374	
Geçmiş Yıllar Kârı	22,803	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	2,562,741	
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	294	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	30	
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	106,908	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanununun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	4,825	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	112,057	
Çekirdek Sermaye Toplamı	2,450,684	

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽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'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
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)	2,450,684	
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)	62,140	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	62,140	
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'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 (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	62,140	

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	2,512,824	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	2,512,824	
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
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)	2,512,824	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	10,712,864	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	22.88	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	22.88	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	23.46	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.5	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.5	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	
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)	62,140	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	62,140	
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.

⁽²⁾ Üçüncü bölüm XXVII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar notunda belirtilen önceki dönem düzeltmeleri yansıtılmamıştır.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽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	1,036,557	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	615,988	
Net Dönem Kârı	615,988	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	2,285,564	
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	272	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	53	
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	103,792	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanununun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	4,825	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	108,942	
Çekirdek Sermaye Toplamı	2,176,622	

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽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 belirtenecek 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)	2,176,622	
Katkı Sermaye		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	14,744	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	14,744	
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 belirtenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	14,744	

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	2,191,366	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	2,191,366	
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirtenecek 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)	2,191,366	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	9,316,545	
Sermaye Yeterliliği Oranları		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	23.36	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	23.36	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	23.52	
Tampolar		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.5	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.5	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	
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)	14,744	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	14,744	
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.

⁽²⁾ Üçüncü bölüm XXVII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar notunda belirtilen önceki dönem düzeltmeleri yansıtılmamıştır.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

Banka'nın içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) Hakkında Yönetmelik ile BDDK tarafından yayımlanan İSEDES Raporu Hakkında Rehber ve Bankaların Sermaye ve Likidite Planlamasında Kullanacakları Stres Testlerine İlişkin Rehber ile uyumlu bir şekilde, ölçülülük ilkesi çerçevesinde tasarlanmıştır. Banka söz konusu yönetmeliğe ve iyi uygulama rehberlerine küçük ölçekli yapısı, faaliyet ortamı ve ihtiyaçları doğrultusunda uyum göstermektedir.

İSEDES ile Banka'nın maruz kaldığı veya kalabileceği riskleri karşılayacak düzeyde sermayeyi içsel olarak belirleyerek, faaliyetlerini bu düzeyin üzerinde bir sermaye ile idame ettirmesinin sağlanması amaçlanmaktadır. İSEDES sürecinin özellikle geleceğe yönelik bir bakış açısıyla uygulanmasına, riske dayalı olmasına, Banka içerisinde içselleştirilmesine ve sonuçlarının karar alma süreçlerinde kullanılmasına azami özen gösterilmektedir.

Banka'nın sermaye ve likidite yeterliliği değerlendirmeleri stratejik plan, üç yıllık bütçe projeksiyonları, sermaye yeterliliği ile likidite ve fonlamaya ilişkin Banka politikaları, maruz kalınan risklere ilişkin risk ölçüm sonuçları, İSEDES ve stres testi raporları dikkate alınarak risk odaklı bakış açısı ile yapılmakta, bu kapsamda Banka tarafından verilen hizmetler ve gerçekleştirilen faaliyetler göz önünde bulundurulmaktadır.

Banka, sermaye düzeyini tüm faaliyetlerini sürdüreceği ve BDDK'nın yasal düzenlemeleri çerçevesinde uygulanan yasal rasyoların ve asgari sınırların üzerinde olacak şekilde belirlemektedir. Bununla birlikte, Banka'nın finansal gücüne etki eden parametrelerde yaşanabilecek olumsuz gelişmelerin sermaye düzeyine etkilerini ölçmek amacıyla tikel, tümel ve ters stres testleri ve senaryo analizleri de yapılmaktadır. Ayrıca duyarlılık analizleri aracılığıyla Banka'nın maruz kaldığı birinci ve ikinci yapısal blok riskleri ölçülülük ilkesi çerçevesinde belirlenmektedir.

Banka stres testi ve senaryo analizlerini, risk iştahını, sermaye planını, stratejik plan ve bütçesini, muhtelif risklere ilişkin acil ve beklenmedik durum eylem planlarını ve gerekli gördüğü diğer hususları dikkate alarak; gelecek üç yıllık zaman diliminde meydana gelebilecek muhtemel olumsuz durumlar ve kayıplar karşısında sermaye yeterliliğinin içsel ve yasal asgari sermaye yeterliliği düzeyinin altına inmesini engelleyecek bir sermaye planlama tamponunu hesaplamakta ve tahsis etmektedir. Sermaye planlama tamponu, aksiyonları içeren en olumsuz sonuç dikkate alınarak belirlenmektedir. Bununla birlikte, BDDK tarafından asgari %12 olarak belirlenen yasal sermaye yeterlilik oranı ile stres testi kapsamında hesaplanan içsel sermaye gereksinimi oranından büyük olanı hedef rasyo olarak nitelendirilmekte ve yıl boyunca Banka'nın cari sermaye yeterlilik oranının hedef rasyonun üzerinde olup olmadığı değerlendirilmektedir.

Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik uyarınca İSEDES Raporu ve Stres Testi Raporu Risk Yönetimi Biriminin koordinasyonunda Banka'nın ilgili tüm birimlerinin katılımıyla yılda bir kez yılsonu itibarıyla hazırlanmakta ve oluşturulan raporlar Banka Yönetim Kurulu tarafından incelenerek onaylanmaktadır.

İSEDES'in tasarlanması ve Banka içerisinde uygulanmasından Banka üst düzey Yönetiminin tamamı müştereken, Yönetim Kurulu üyeleri ise müteselsilen sorumludur. Banka'nın tüm birimleri, İSEDES kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını kendi yönetmelikleri çerçevesinde ifa etmektedir. Veri, sistem ve süreçlere ilişkin inceleme raporu İç Denetim Birimi tarafından, içsel sermaye yeterliliği hesaplaması kapsamında risk ölçümünde kullanılan model ve/veya metotlara ilişkin validasyon raporu ise İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından hazırlanmaktadır.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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 ve türev işlemleri 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. Banka'nın kredileri, sermaye piyasası işlemlerinde etkinlik ve kolaylık sağlayıp, takas borçlarının erken kapatılması sureti ile aracı kurumlara takas alacaklarından erken yararlanmalarını sağlamakta ve piyasalara derinlik kazandırılmasına yardımcı olmaktadır. Interbank para piyasası benzeri olan Takasbank para piyasasındaki ödeme ve tahsilat geri verilmeme ihtimali Banka tarafından garanti altına alındığından söz konusu işlemler gayrinakdi krediler kaleminde izlenmektedir.

Banka Ödünç Pay Piyasası'nda, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda, Borsa İstanbul Para Piyasası'nda, Borsa İstanbul Pay Piyasası'nda, Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası'nda, BİAŞ Swap Piyasası'nda ve Tezgah Üstü Türev Araç (OTC) İşlemlerinde 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'nca belirlenen örneklere 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 azaltmaya 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 likite yakın teminat alınmaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla;

Nakdi Kredi Müşterisi Sayısı	6	Adet
Gayrinakdi Kredi Müşterisi Sayısı	132	Adet
Kredi Riskleri İçin Ayrılan Beklenen Zarar Karşılığı	122	TL'dir.
Takipteki Krediler İçin Ayrılan Beklenen Zarar Karşılığı	-	TL'dir.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYE VE RİSK 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 ayrılaştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı:

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	7,558,561	8,214,367
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden 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	37,340,951	30,827,665
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	8,369,648	5,842,674
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer alacaklar	795,347	688,760

159

Risk Sınıfları	Önceki Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	8,322,381	6,560,800
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	23,749,529	24,207,040
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	3,818,613	4,662,123
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer alacaklar	581,771	437,106

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil:

	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
Sektörler Karşı Taraflar							
Cari Dönem							
1. Yurtiçi	7,558,561	-	-	-	-	37,106,658	8,369,648
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	200,750	-
3. OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	-
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	33,543	-
6. Diğer Ülkeler ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	-	-
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-
9. Toplam	7,558,561	-	-	-	-	37,340,951	8,369,648
Önceki Dönem							
1. Yurtiçi	8,322,381	-	-	-	-	23,232,345	3,818,613
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	516,302	-
3. OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	-
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	882	-
6. Diğer Ülkeler ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	-	-
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-
9. Toplam	8,322,381	-	-	-	-	23,749,529	3,818,613

⁽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 İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlolu 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
-	-	-	-	-	-	-	-	795,347	53,830,214
-	-	-	-	-	-	-	-	-	200,750
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	33,543
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	795,347	54,064,507
-	-	-	-	-	-	-	-	581,771	35,955,110
-	-	-	-	-	-	-	-	-	516,302
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	882
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	581,771	36,472,294

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

Sektörler/Karşı Taraflar Önceki 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
Tarım	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	-	-	-	37,340,951	8,369,648
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	37,340,951	8,369,648
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	7,558,561	-	-	-	-	-	-
Toplam	7,558,561	-	-	-	-	37,340,951	8,369,648

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
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	39,931,505	5,779,094	45,710,599
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	795,347	8,353,908	-	8,353,908
-	-	-	-	-	-	795,347	48,285,413	5,779,094	54,064,507

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

Sektörler/Karşı Taraflar Önceki 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
Tarım	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	-	-	-	23,749,529	3,818,613
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	23,749,529	3,818,613
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	8,322,381	-	-	-	-	-	-
Toplam	8,322,381	-	-	-	-	23,749,529	3,818,613

Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle 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	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	19,951,375	7,616,767	27,568,142	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	19,951,375	7,616,767	27,568,142	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	8,904,152	-	8,904,152	
-	-	-	-	-	-	-	581,771	-	581,771	
-	-	-	-	-	-	-	581,771	28,855,527	7,616,767	36,472,294

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Vade Unsuru Taşınan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Cari Dönem 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	5,296,084	1,464,491	523,498	134,408	140,080
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
3 Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
4 Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
5 Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	35,897,606	1,406,560	34,880	1,905	-
6 Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	5,798,883	1,703,752	867,013	-	-
7 Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-
8 Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-
9 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
10 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
11 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
12 Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
13 Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
14 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
15 Diğer alacaklar	795,347	-	-	-	-
Genel Toplam	47,787,920	4,574,803	1,425,391	136,313	140,080

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı: (Devamı)

Önceki Dönem 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	7,840,363	443,849	38,169	-	-
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	22,729,637	1,018,253	-	1,639	-
7 Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	2,821,260	767,764	229,589	-	-
8 Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-
9 Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-
10 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
11 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
12 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
13 Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
14 Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
16 Diğer alacaklar	581,771	-	-	-	-
Genel Toplam	33,973,031	2,229,866	267,758	1,639	-

167

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 2019: Bulunmamaktadır).

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

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Risk Ağırlığı Cari Dönem	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	2,693,201	-	47,686,921	2,889,065	-	795,320	-	-
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	13,972,097	-	37,060,441	2,236,649	-	795,320	-	-
Risk Ağırlığı Önceki Dönem	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	190,431	-	27,317,352	8,382,776	-	581,735	-	-
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	9,911,558	-	17,597,864	8,381,137	-	581,735	-	-

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

Bulunmamaktadır.

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler:

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
Birinci ve İkinci Aşama Karşılıkları	21,346	9,175	-	-	30,521
Üçüncü Aşama Karşılıkları	-	-	-	-	-
Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
Birinci ve İkinci Aşama Karşılıkları	15,384	5,962	-	-	21,346
Üçüncü Aşama Karşılıkları	1,574	-	(1,574)	-	-

Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dair Riskler

Bulunmamaktadır.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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 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	1,621	2,524
(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)	1,621	2,524
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	20,263	31,550

169

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	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	2,518	3,687	609	2,158	3,208	453
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	-	-	-	-	-	-
40						
Toplam Riske Maruz Değer	2,518	3,687	609	2,158	3,208	453

Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla alım satım hesapları için karşı taraf kredi riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Banka'nın operasyonel risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye 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 2019, 2018 ve 2017 yıllarına ait brüt gelirleri kullanılmıştır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 1,366,869 TL'dir (31 Aralık 2019: 993,119 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	31.12.2019	Toplam/ Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	470,222	758,583	958,185	728,997	15	109,350
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						1,366,869

Önceki 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

c) Banka standart metot kullanmamaktadır.

d) Banka standart yöntemde alternatif uygulama kullanmamaktadır.

e) Banka ileri ölçüm yaklaşımı kullanmamaktadır.

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Banka, yabancı para varlık ve yükümlülükleri arasındaki net pozisyon 20,265 TL (31 Aralık 2019: 31,555 TL) için kur riskine esas tutar hesaplayarak, söz konusu değeri piyasa riskine esas tutar içinde göstermiştir.

Banka sağlam bir risk yönetimi çerçevesinde aktif pasif yönetimi yapmaktadır. Yabancı para varlık yükümlülük dengesinde kur riskinden kaçınırken TL işlemlerde likidite riski taşımamaktadır.

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	7.3405	9.0079	9.9438	7.0930
1. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	7.4063	9.0697	9.9761	7.1273
2. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	7.4738	9.1370	10.1008	7.2026
3. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	7.5517	9.2037	10.2230	7.2793
4. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	7.6190	9.2948	10.3333	7.3353
5. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	7.6321	9.3030	10.2284	7.3617
Son 31 günlük aritmetik ortalama	7.7211	9.3842	10.3464	7.4181

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	2,036,386	2,295,076	32,773	4,364,235
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	586,879	824,872	-	1,411,751
Türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar	105	2,342	-	2,447
Toplam varlıklar	2,624,031	3,122,290	32,773	5,779,094
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Alınan krediler	1,017,893	768,554	-	1,786,447
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Fonlar	1,597,284	2,342,447	32,651	3,972,382
Risikten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	2,615,177	3,111,001	32,651	5,758,829
Net bilanço pozisyonu	8,854	11,289	122	20,265
Net nazım hesap pozisyonu	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi krediler	-	-	-	-
Önceki dönem				
Toplam varlıklar	4,161,721	3,448,817	6,229	7,616,767
Toplam yükümlülükler	3,750,554	3,430,085	5,537	7,186,176
Net bilanço pozisyonu	411,167	18,732	692	430,591
Net nazım hesap pozisyonu	399,036	-	-	399,036
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	399,036	-	-	399,036
Gayrinakdi krediler	-	-	-	-

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

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	Diğer	Avro	ABD Doları	Diğer
TL'nin ilgili YP karşısında %10 değer kaybetmesi durumunda net varlık değerindeki değişim	885	1,129	12	41,117	1,873	69
TL'nin ilgili YP karşısında %10 değer kazanması durumunda net varlık değerindeki değişim	(885)	(1,129)	(12)	(41,117)	(1,873)	(69)

172

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 Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Devlet İç Borçlanma Senetleri ile kamu bankaları ve özel bankalar tarafından ihraç edilmiş borçlanma senetleri 2020 yılı içerisinde alınmıştır.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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	-	-	-	-	-	290	290
Bankalar	21,342,898	876,368	-	-	-	234,620	22,453,886
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	25,827	-	-	-	-	-	25,827
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	4,332	4,332
Krediler	99,764	-	-	-	-	-	99,764
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	1,646,439	648,208	140,078	-	-	2,434,725
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	695	-	-	-	-	368,717	369,412
Toplam varlıklar	21,469,184	2,522,807	648,208	140,078	-	607,959	25,388,236
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	203,020	-	-	-	-	-	203,020
Fonlar	4,573,770	-	-	-	-	16,069,396	20,643,166
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	1,843,395	-	-	-	-	78	1,843,473
Diğer yükümlülükler ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	2,698,577	2,698,577
Toplam yükümlülükler	6,620,185	-	-	-	-	18,768,051	25,388,236
Bilançodaki uzun pozisyon	14,848,999	2,522,807	648,208	140,078	-	-	18,160,092
Bilançodaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	(18,160,092)	(18,160,092)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Net pozisyon	14,848,999	2,522,807	648,208	140,078	-	(18,160,092)	-

⁽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 Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önceki dönem sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽²⁾	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez bankası	-	-	-	-	-	840	840
Bankalar	14,606,295	494,491	-	-	-	517,967	15,618,753
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	29,338	-	-	-	-	-	29,338
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	3,082	3,082
Verilen krediler	157,290	-	-	-	-	-	157,290
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	154,248	539,947	-	-	-	694,195
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	40,483	-	-	-	-	190,579	231,062
Toplam varlıklar	14,833,406	648,739	539,947	-	-	712,468	16,734,560
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	3,121,657	-	-	-	-	7,083,769	10,205,426
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	4,105,859	-	-	-	-	-	4,105,859
Diğer yükümlülükler ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	2,423,275	2,423,275
Toplam yükümlülükler	7,227,516	-	-	-	-	9,507,044	16,734,560
Bilançodaki uzun pozisyon	7,605,890	648,739	539,947	-	-	-	8,794,576
Bilançodaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	(8,794,576)	(8,794,576)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Net pozisyon	7,605,890	648,739	539,947	-	-	(8,794,576)	-

⁽¹⁾ Diğer varlıklar ve diğer yükümlülükler satırlarının açıklamasına aşağıda yer verilmiştir.⁽²⁾ TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Diğer Varlıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtelif alacaklar	166,530	6,763
Maddi olmayan duran varlıklar	106,908	103,793
Saklama hizmet komisyon reeskontları	38,242	22,465
Yatırım amaçlı gayrimenkuller	35,730	34,275
Maddi duran varlıklar	10,296	11,267
Borçlu geçici hesaplar	6,760	7,566
Bağlı ortaklıklar	4,825	4,825
Ayniyat mevcudu	121	93
Ertelenmiş vergi aktifi	-	-
Türev işlemler reeskontu	-	40,015
Toplam	369,412	231,062

Diğer Yükümlülükler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özkaynaklar	2,562,447	2,308,095
Karşılıklar	68,894	51,745
Vergi borcu	65,194	61,088
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	2,042	2,347
Toplam	2,698,577	2,423,275

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

Cari Dönem Sonu	Avro	ABD Doları	TL
Varlıklar			
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C.M.B.	-	-	-
Bankalar	2.64	3.16	18.03
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	15.27
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-
Krediler	-	-	20.15
İtfa edilmiş maliyeti ölçülen finansal varlıklar	2.32	4.10	11.54
Yükümlülükler			
Bankalar mevduatı	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	15.00
Fonlar	-	-	17.98
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-
Alınan krediler	0.01	0.19	3.36
Önceki dönem sonu			
Varlıklar			
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C.M.B.	-	-	-
Bankalar	0.72	2.70	11.38
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	9.66
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-
Verilen krediler	-	-	10.68
İtfa edilmiş maliyeti ölçülen finansal varlıklar	2.20	9.33	22.12
Yükümlülükler			
Bankalar mevduatı	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-
Fonlar	-	-	10.50
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-
Alınan krediler	0.01	1.67	-

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ (Kayıplar)	Kazançlar/Özkaynaklar (Kayıplar)/Özkaynaklar
TRY	(+) 500 bp	5,543	0.22
TRY	(-) 400 bp	(4,728)	(0.18)
EUR	(+) 200 bp	(390)	(0.02)
EUR	(-) 200 bp	390	0.02
USD	(+) 200 bp	250	0.01
USD	(-) 200 bp	(250)	(0.01)
Toplam (Negatif şoklar için)		(4,587)	(0.18)
Toplam (Pozitif şoklar için)		5,403	0.21

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hisse senedi ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

VIII. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın temel likidite yönetim stratejisi, tüm para piyasası araçlarının ve bu araçların bankanın bilançosunda yaratabileceği potansiyel risklerin etkin yönetilmesidir. Bu doğrultuda piyasa ürünlerine ilişkin riskleri azaltmak üzere araç çeşitliliğine, vade yapılarının eşleşmesine ve likiditenin optimal düzeyde tutulmasına azami düzeyde dikkat edilmektedir. Bu nedenlerle, Banka önemli oranlarda likit ve Bankalararası Para Piyasalarında satıcı konumundadır. Tezgaahüstü piyasada diğer bankalar ile yapılan işlemler 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), BİAŞ Swap Piyasası, Borsa İstanbul Para Piyasası, Kıymetli Madenler Piyasası Elektrik Piyasası, Kaldıraçlı alım satım işlemleri, Tezgaah Üstü Türev Araç (OTC) işlemleri gibi nedenlerle alınan nakdi teminatlar likidite riskini yönetmek üzere gecelik vade de tezgaahüstü piyasada diğer bankalarda değerlendirilmektedir.

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

Piyasadaki genel ve Banka'yla ilgili özel faktörler göz önüne alınarak, likidite pozisyonu değerlendirilmekte ve yönetilmektedir. Söz konusu senaryoların en önemlisi piyasa koşullarına göre net likit varlıklar/müşterilere borçlar oranının limitler dahilinde sürdürülmesidir.

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.

Bddk'nın 8/12/2020 tarihli ve 9312 sayılı kararı uyarınca 26.03.2020 tarihli ve 8967 sayılı Kurul Kararında belirtilen, Mevduat ve katılım bankalarına, likidite düzeylerine ilişkin Likidite Karşılama Oranını (LKO), Kalkınma ve yatırım bankalarına ise likidite düzeylerine ilişkin Likidite Yeterlilik Oranını (LYO) sağlamaları konusunda 31.12.2020 tarihine kadar muafiyet tanınmasına ilişkin Kurul Kararlarının uygulamasına bankacılık sektörünün mali bünyesine ilişkin göstergelerin daha şeffaf bir şekilde izlenebilmesini ve olası risklerin daha etkin bir şekilde yönetilebilmesini teminen 31.12.2020 tarihinden itibaren son verilmesine karar verilmiştir.

Dönem boyunca oluşan likidite yeterlilik oranları aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem (%)	Önceki Dönem (%)
Dönem ortalaması	221	181
En yüksek	253	212
En düşük	200	164

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl Ve Üzeri	Dağıtılmayan ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	290	-	-	-	-	-	-	290
Bankalar ⁽²⁾	234,620	21,342,898	876,368	-	-	-	-	22,453,886
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	25,827	-	-	-	-	-	25,827
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	4,332	-	-	-	-	-	-	4,332
Krediler ⁽²⁾	-	99,764	-	-	-	-	-	99,764
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ⁽²⁾	-	-	1,646,439	648,208	140,078	-	-	2,434,725
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	-	695	-	-	-	-	368,717	369,412
Toplam varlıklar	239,242	21,469,184	2,522,807	648,208	140,078	-	368,717	25,388,236
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	1,843,395	-	-	-	-	78	1,843,473
Para Piyasalarına Borçlar	-	203,020	-	-	-	-	-	203,020
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	16,069,396	4,573,770	-	-	-	-	-	20,643,166
Diğer Yükümlülükler	2,042	21,483	-	62,847	-	-	2,612,205	2,698,577
Toplam yükümlülükler	16,071,438	6,641,668	-	62,847	-	-	2,612,283	25,388,236
Likidite açığı	(15,832,196)	14,827,516	2,522,807	585,361	140,078	-	(2,243,566)	-
Önceki dönem								
Toplam varlıklar	521,889	14,832,968	648,739	539,947	-	-	191,017	16,734,560
Toplam yükümlülükler	7,086,116	7,240,425	-	48,353	-	-	2,359,666	16,734,560
Likidite açığı	(6,564,227)	7,592,543	648,739	491,594	-	-	(2,168,649)	-

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

⁽²⁾ Beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

Menkul kıymetleştirme pozisyonları:

Banka 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, menkul kıymetleştirme yapmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar:

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

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu kaldıraç oranı %4.35'tir (31 Aralık 2019: %5.87). Bu oran asgari oranın üzerinde olup, yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Bilanço içi ve dışı işlemlerde meydana gelen artış bir önceki döneme göre kaldıraç oranındaki değişimin ana sebebidir.

b) Kaldıraç oranı:

	Cari Dönem ⁽¹⁾	Önceki Dönem ⁽¹⁾
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	27,207,408	16,466,473
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(111,317)	(108,997)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	27,096,091	16,357,476
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	855,322
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	855,322
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	27,746,232	19,301,267
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	27,746,232	19,301,267
Sermaye ve toplam risk		
Ana Sermaye	2,383,680	2,143,457
Toplam risk tutarı	54,842,323	36,514,066
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (%)	4.35	5.87

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

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Kredi Riski Azaltım Teknikleri

Banka bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapmamaktadır. Banka'nın nakit kredi işlemleri aracı kuruluşlara kullandırılan kredilerden oluşmaktadır. Kullandırılan nakit krediler için pay senedi, devlet iç borçlanma senetleri, teminat mektubu, nakit blokaj (TL/YP), yatırım fonu katılma belgeleri, Borsa İstanbul A.Ş. payları, varlığa dayalı menkul kıymet, borsalarda işlem gören standartta altın, T.C: Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Euro tahvil, banka tahvil ve bonoları ve T.C. Hazinesi Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen kira sertifikaları alınabilmektedir.

Takasbank Para Piyasası (TPP) işlemleri Banka'nın TPP' deki garantörlüğü, Ödünç Pay Piyasası işlemleri (ÖPP), Vadeli İşlemler Opsiyon Piyasası işlemlerinde (VIOP), Borsa İstanbul Para Piyasasında, Borsa İstanbul Pay Piyasasında, Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasasında, BİAŞ Swap Piyasasında ve Tezgaah Üstü Türev Araç İşlemlerinde 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, devlet iç borçlanma senedi, yatırım fonu katılma belgesi, Takasbank tarafından belirlenen ve Borsa'da işlem gören paylar ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen euro tahvil, banka tahvil ve bonoları, T.C. Hazinesi Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen kira sertifikaları, borsalarda işlem gören standartta altın varlığa dayalı menkul kıymet ve borsa payları kabul edilmektedir.

180

ÖPP'de işlem teminatı olarak nakit TL, konvertibl döviz (ABD doları, Euro, GBP), devlet iç borçlanma senetleri, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Euro tahvil, T.C. Hazinesi Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen kira sertifikaları, Borsada işlem gören standartta altın, Hisse Senedi Şemsiye Fonuna bağlı fon katılma payları, Borçlanma Araçları Şemsiye Fonuna bağlı fon katılma payları, İpotek teminatlı menkul kıymetler, ipoteğe dayalı menkul kıymetler, varlık teminatlı menkul kıymetler ve varlığa dayalı menkul kıymetler ile BIST 100 endeksinde bulunan pay senetleri ve Borsa İstanbul A.Ş. Payları teminat olarak verilmektedir.

VIOP'ta işlem teminatı olarak nakit TL, konvertibl döviz (USD, EUR, GBP), devlet iç borçlanma senedi, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Euro tahvil, BIST 100 endeksinde bulunan pay senetleri, Hisse Senedi Şemsiye Fonuna bağlı fon katılma payları, borçlanma araçları şemsiye fonuna bağlı fon katılma payları, T.C.Hazinesi Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen kira sertifikaları, Borsalarda işlem gören standartta altın, İpotek teminatlı menkul kıymetler, ipoteğe dayalı menkul kıymetler, varlık teminatlı menkul kıymetler ve varlığa dayalı menkul kıymetler ile Borsa İstanbul A.Ş. payları alınmaktadır.

Borsa İstanbul Para Piyasası'nda ve BİAŞ Swap Piyasasında işlem teminatı olarak nakit TL, konvertibl döviz (USD, EUR, GBP), devlet iç borçlanma senedi, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Euro tahvil, T.C. Hazinesi Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen kira sertifikaları, Borsalarda İşlem Gören Standartta Altın, BIST 100 endeksinde bulunan pay senetleri, Hisse Senedi Şemsiye Fonuna bağlı fon katılma payları, Borçlanma Araçları Şemsiye Fonuna bağlı fon katılma payları, Borsa İstanbul A.Ş. payları, Almanya ve ABD tarafından ihraç edilen iç borçlanma senetleri ile ipotek teminatlı menkul kıymetler, ipoteğe dayalı menkul kıymetler, varlık teminatlı menkul kıymetler ve varlığa dayalı menkul kıymetler teminat olarak kabul edilmektedir.

Borsa İstanbul Pay Piyasasında ve Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasasında ise işlem teminatı olarak nakit TL, konvertibl döviz (USD, EUR, GBP), devlet iç borçlanma senetleri ve T.C. Hazinesi Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen kira sertifikaları, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Euro tahvil, BIST 100 endeksinde bulunan pay senetleri, Hisse Senedi Şemsiye Fonuna bağlı fon katılma payları, Borçlanma Araçları Şemsiye Fonuna bağlı fon katılma payları, Borsada İşlem Gören Standartta Altın, İpotek teminatlı menkul kıymetler, ipoteğe dayalı menkul kıymetler, varlık teminatlı menkul kıymetler ve varlığa dayalı menkul kıymetler, Borsa İstanbul A.Ş. payları teminat olarak kabul edilmektedir.

OTC'de işlem teminatı olarak nakit TL, konvertibl döviz (USD, EUR,GBP), devlet iç borçlanma senedi, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Euro tahvil, T.C. Hazinesi Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen kira sertifikaları, Almanya ve ABD tarafından ihraç edilen iç borçlanma senetleri ve ipotek teminatlı menkul kıymetler, ipoteğe dayalı menkul kıymetler, varlık teminatlı menkul kıymetler ve varlığa dayalı menkul kıymetler alınmaktadır.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Kredi Riski Azaltım Teknikleri (Devamı)

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.

- Döviz için; günsonu akşam 18:00'deki risk hesaplama anı dahil olmak üzere gün içi boyunca bankalararası piyasa kurları ortalaması, günsonu risk hesaplama anında ise TCMB tarafından 15:30'da yayınlanmış olan alış kuru,
- 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 ulaşılamadığında ise TCMB tarafından belirlenen devlet iç borçlanma senetlerinin gösterge niteliğindeki günlük değerleri, ABD ve Almanya tarafından ihraç edilen iç borçlanma senetleri için ise işlem geçen fiyatlar,
- Yabancı paralar için; değerlemenin yapıldığı gün, ertesi gün için belirlenen TCMB döviz alış kuru,
- Yatırım fonları için; değerlemenin yapıldığı gün ihraççısı tarafından açıklanan fiyat,
- Euro tahviller için; Bloomberg Generic Price (BGN) fiyatı, bu fiyat bulunmadığı 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 ulaşılamadığında 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,
- İpotek teminatlı menkul kıymetler, İpoteğe dayalı menkul kıymetler, varlık teminatlı menkul kıymetler ve varlığa dayalı menkul kıymetler için; Takasbank verim eğrisi kullanılarak belirlenen teorik fiyat ya da Takasbank tarafından belirlenen fiyat.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Kredi Riski Azaltım Teknikleri (Devamı)

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:

Risk sınıfı (Cari Dönem)	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,693,174	4,865,387	-	-
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	31,204,274	6,136,677	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	8,092,816	276,832	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer alacaklar	795,347	-	-	-
Toplam	42,785,611	11,278,896	-	-

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Kredi Riski Azaltım Teknikleri (Devamı)

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:

Risk sınıfı (Önceki Dönem)	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	8,322,381	-	-	-
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	23,749,529	9,721,127	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	3,818,613	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer alacaklar	581,771	-	-	-
Toplam	36,472,294	9,721,127	-	-

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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.

184

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.

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 2020 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
- İDDPortföy ve TO aralığı bazında kredi riski tutarları
- İDDKRA tekniği olarak kullanılan kredi türevlerinin RAV üzerindeki etkisi
- İDD (ihtisas 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 yükümlülüğüBanka'nın kurucu ve sponsor olduğu
- Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğüBanka'nın yatırımcı olduğu

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

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.

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

Risk profili belirlenirken, Bankanın 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.

Bankanın 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 Bankanın risk iştahı karşısında anlamlı ve yeterli olup olmadığını belirlemeye yönelik olarak yapılmaktadır. Limitlerin gözden geçirilmesindeki asli sorumluluk ile Bankaca üstlenilen risklerin, risk limitleri dâhilinde olduğuna ve Üst Yönetim tarafından izlendiğine ilişkin gözetim sorumluluğu Yönetim Kurulu'na aittir.

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

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

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

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE 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 yansdığı) ve Banka'nın risk profilinin yönetim kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ile nasıl etkileşim içerisinde olduğu (devamı):

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 Bankanın kendi sermayesinden tahsis ve taahhüt ettiği yüksek derece likit varlıklar toplamının, bu üyelerin risk miktarlarına oranının belli bir limitin altında olmaması esastır.

b) Risk yönetimi yapısı: 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, Bankanın 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 Bankanın 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, Bankanın her bir birimi tarafından sunulan ürün ve hizmetlerden, kullanılan süreç, insan kaynağı ve sistemlerden kaynaklanan riskler tespit edilerek, servis ve alt servis 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 bankaçılık 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.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi 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):

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 Bankanın organizasyonel yapısı içerisinde Merkezi Karşı Taraf Bölümü tarafından yerine getirilmekte, İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından kontrol edilmekte ve İç Denetim Birimi tarafından da denetlenmektedir.

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

Banka sistemik riski önlemek adına MKT faaliyetleri nedeniyle maruz kalınan karşılanmış riskler için sermaye tahsis etmekte ve kalan sermayeden de taahhüt edilen sermayeyi belirlemektedir. MKT uygulaması kapsamında yapılan stres testlerinde, MKT hizmeti verilen piyasalarda Banka tarafından temerrüt halinde kullanılacak teminatlar, garanti fonu ve sermayeden tahsis ve taahhüt edilen kısımlardan oluşan kaynakların, en fazla riske sahip iki üyenin uç piyasa koşulları altında temerrüdü sonucu oluşacak fon ihtiyacını karşılayabilecek büyüklükte olup olmadığı değerlendirilmektedir. Bununla birlikte, MKT hizmeti verilen piyasalarda başlangıç teminatı hesaplamasında kullanılan modeller ve güven düzeylerinin yeterliliği Banka tarafından geriye dönük testlerle analiz edilmektedir. Stres testleri ile geriye dönük test sonuçları ve varsa alınması önerilen tedbirler üç aylık 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 Bankanın 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 servis 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 servislerin 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 görümlenmektedir.

Takasbank 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.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar (Devamı)

1.1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı)

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) (devamı):

Takasbank Risk Yönetimi Yönetmeliği uyarınca Risk Yönetimi Birimi tarafından sinyal değer aşımaları Denetim Komitesi'ne, üst düzey yönetime 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.

TBB 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. Bununla birlikte, Bankanın çıkar çatışması politikasına ilişkin usul ve esaslarını düzenlemek üzere Takasbank Çıkar Çatışması Politikası Yönergesi oluşturulmuş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Ayrıca çalışanlar, müşteriler, paydaşlar, diğer kurumlar ile Banka arasında hediyeleşme ve diğer hususlarda doğabilecek her türlü anlaşmazlıkları, çıkar çatışmalarını engellemeye yönelik usul ve esasları düzenleyen Genel Müdür tarafından onaylı Takasbank Hediyeleşme Prosedürü de bulunmaktadır.

Aylık periyotta üst düzey yönetim ve ilgili birim yöneticilerinin 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.

d) Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı:

Bankanın maruz kaldığı sayısallaştırılabilen risklerin ölçümü ve sayısallaştırılmayan risklerin değerlendirilmesi için faaliyetleriyle uyumlu olarak güvenilir ve bütünlük içinde uygulanabilen sistemler oluşturulmuş olup, usul ve esaslara Yönetim Kurulu onaylı yönetmelik, 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 ilişkin Yönetmelik ve alt düzenlemeleri uyarınca birinci yapısal blok riskleri içerisinde yer alan kredi riski (Karşı taraf kredi riski dâhildir.) standart yaklaşıma, piyasa riski standart metoda ve operasyonel risk ise temel gösterge yöntemine göre periyodik olarak ölçülmekte ve raporlanmaktadır. Bununla birlikte, Bankanın MKT faaliyetleri sebebiyle üyelere verdiği taahhütlerden ötürü maruz kaldığı kredi riski ve bu riski doğuran işlemler yasal kredi riski sermaye gereksinimi kapsamında ölçülmektedir. İkinci yapısal blok riskleri ise İSEDES kapsamında değerlendirilmektedir.

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

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

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi 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 (devamı):

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 alınmasına 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'na sunulmaktadır. Bununla birlikte, hizmetin SPK ve BDDK mevzuatı uyarınca dış hizmet kapsamında değerlendirilmesi halinde, hizmete ilişkin Teknik Yeterlilik Raporu ile risk değerlendirmeleri, çıkış stratejileri vb. diğer hususları içeren bilgi notları hazırlanmaktadır.

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.

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

Banka tarafından Bankaya özgü olumsuz gelişmelerden kaynaklanabilecek veya stres altında ekonomik ve finansal ortamda ortaya çıkabilecek risklerin ve kırılganlıkların ölçülmesi amacıyla bir stres testi programı oluşturulmuş olup, sürece ilişkin usul ve esaslara Takasbank Stres Testi Programı Politika ve Uygulama Usulleri Prosedüründe yer verilmiştir. Stres testleri Bankanın 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 kullanılacak teminatlar, garanti fonu ve sermayeden tahsis ve taahhüt edilen kısımlardan oluşan kaynakların, en fazla riske sahip iki üyenin uç piyasa koşulları altında temerrüdü sonucu oluşacak fon ihtiyacını karşılayabilecek büyüklükte olup olmadığı değerlendirilmektedir. Bununla birlikte, MKT hizmeti verilen piyasalarda başlangıç teminatı hesaplamasında kullanılan modeller ve güven düzeylerinin yeterliliği Banka tarafından geriye dönük testlerle analiz edilmektedir. Stres testleri ile geriye dönük test sonuçları ve varsa alınması önerilen tedbirler üç aylık periyotta iç sistem birimleri aracılığıyla Yönetim Kurulu'na, MKT Bölümü tarafından da SPK'ya raporlanmaktadır.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi 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) (devamı):

MKT Bölümü tarafından üç aylık bazda yapılan ters stres testlerinde de aşırı piyasa koşulları altında temerrüt etmemiş MKT üyelerinin ilave katkı payı yükümlülüklerini yerine getiremediği 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 çıkmaması 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 ve Takasbank Faaliyetlerin Düzenli Şekilde Yavaşlatılması Planı çerçevesinde Banka'nın maruz kaldığı risk düzeylerinin azaltılması amacıyla gerekli aksiyonlar Üst Yönetim tarafından alınmakta, söz konusu planlar Risk Yönetimi Birimi koordinasyonunda Banka'nın ilgili tüm birimlerinin katılımıyla en az yılda bir kez gözden geçirilmektedir.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi 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 Senetleri (DİBS) ile Türkiye'de kurulu bankalar tarafından ihraç edilmiş borçlanma senetleri ve kira sertifikaları alınmaktadır. Bununla birlikte, korunma amaçlı ve MKT hizmetleri sonucu üstlenilen pozisyonlara ilişkin risk azaltıcı işlemler için türev ürünler kullanılabilir. Banka'nın maruz kaldığı/kalabileceği operasyonel riskler, satın alınan sigorta poliçeleri ile büyük ölçüde teminat altına alınmaktadır.

Operasyonel risk iştahına eşit veya risk iştahının üzerinde kalan riskler için önerilen aksiyonlar ile anahtar risk göstergeleri İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından takip edilmekte, Risk Yönetimi Birimi tarafından ise Üst Yönetim'e raporlanmaktadır. Bununla birlikte, Risk Yönetimi Birimi tarafından operasyonel riske konu kayıplar, servis ve alt servis 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 Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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)	9,325,723	8,269,870	746,058
Standart yaklaşım	9,325,723	8,269,870	746,058
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
Karşı taraf kredi riski	10	22,006	1
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	10	22,006	1
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	20,263	31,550	1,621
Standart yaklaşım	20,263	31,550	1,621
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	1,366,869	993,119	109,350
Temel gösterge yaklaşımı	1,366,869	993,119	109,350
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	10,712,864	9,316,545	857,029

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

Cari Dönem	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	290	290	-	-	-
Bankalar	22,453,886	22,480,895	-	4,364,235	-
Para piyasalarından alacaklar	25,827	-	25,827	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Fin. Var.	4,332	4,332	-	661	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	2,434,725	2,435,054	-	1,411,751	-
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler (Net)	99,764	99,886	-	-	-
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)	10,296	10,266	-	-	30
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	106,908	-	-	-	106,908
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	35,730	35,730	-	-	-
Vergi varlığı	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	211,653	211,653	-	2,447	-
Toplam varlıklar	25,388,236	25,278,106	25,827	5,779,094	111,763
Yükümlülükler					
Mevduat	-	-	-	-	-
Alınan krediler	1,843,473	-	-	1,786,447	-
Para piyasalarına borçlar	203,020	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Fonlar	20,643,166	-	-	3,972,382	-
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	2,042	-	-	-	-
Karşılıklar	68,894	-	-	-	-
Vergi borcu	64,282	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	912	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	2,562,447	-	-	-	294
Toplam yükümlülükler	25,388,236	-	-	5,758,829	294

Varlık kalemlerinde olup, kredi riskine tabi olan Bankalar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (net) 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 Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

3. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

3.1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Önceki Dönem	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	840	840	-	-	-
Bankalar	15,618,315	15,639,364	-	7,147,903	-
Para piyasalarından alacaklar	29,338	-	29,338	-	-
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	694,289	694,289	-	467,720	-
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler (Net)	157,290	157,493	-	-	-
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	40,015	-	40,015	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	11,267	11,214	-	24	53
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	103,793	-	-	-	103,793
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	8,880	8,880	-	-	-
Vergi varlığı	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	37,325	37,325	-	459	-
Toplam varlıklar	16,709,165	16,552,487	69,353	7,616,767	108,671
Yükümlülükler					
Mevduat	-	-	-	-	-
Alınan krediler	4,105,859	-	-	4,105,859	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Fonlar	10,205,426	-	-	3,080,293	-
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	2,347	-	-	24	-
Karşılıklar	61,088	-	-	-	-
Vergi borcu	49,153	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	2,285,292	-	-	-	273
Toplam yükümlülükler	16,709,165	-	-	7,186,176	273

(*) Üçüncü bölüm XXVII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar notunda belirtilen önceki dönem düzeltmeleri yansıtılmamıştır.

Varlık kalemlerinde olup, kredi riskine tabi olan Bankalar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (net) ve diğer aktifler kalemleri içerisinde yer alan yabancı para cinsinden tutarlar kur riskine maruz olduğu için piyasa riskine tabi sütununda da gösterilmiştir.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

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

Cari Dönem	Toplam	Karşı taraf		Piyasa riskine tabi
		Kredi riskine tabi	kredi 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	28,651,331	28,651,331	-	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Risk tutarları	54,110,597	54,064,507	25,827	20,263

195

Önceki Dönem	Toplam	Karşı taraf		Piyasa riskine tabi
		Kredi riskine tabi	kredi 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	19,773,482	19,733,482	-	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Risk tutarları	36,577,187	36,472,294	73,343	31,550

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

- 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 birleştirerek tablo doldurulmuştur.
- Bankalar B2'de gösterilen TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farkların kaynağını açıklar.
- Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe ekli Ek-3'te yer alan ihtiyatlı değerlendirme ilke ve esaslarına göre, bankalar değerlendirme tahminlerinin ihtiyatlılığını ve güvenilirliğini sağlamak için sistemler ve kontroller tanımlar. Açıklamalar aşağıdakileri içerir: - Piyasa değeri ve model değeri metodolojilerinin kullanımına ilişkin açıklamayı da içeren değerlendirme metodolojileri. - Bağımsız fiyat onay süreçlerinin tanımı. - Değerleme ayarlamaları veya farkları için süreçler. (Finansal aracın tipine göre alım satım pozisyonlarının değerlendirilmesi için süreç ve metodoloji tanımı içerir.)

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

3.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

3.1.1 Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

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

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

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

196

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

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

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

Risk Yönetimi Birimi tarafından kredi riskine ilişkin tesis edilen sinyal değerlere ulaşıldığında Denetim Komitesi'ne, üst düzey yönetime 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 bulunması gereken teminat düzeyinin ilgili piyasadaki toplam bulunması gereken teminat düzeyine oranı MKT Bölümü tarafından günlük olarak takip edilmektedir.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYE VE RİSK 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)

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

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

- Faaliyet kolu yönetiminde, Türev Araçlar Takas Ekibi, Pay ve Borçlanma Araçları Takas Bölümü, Hazine ve Krediler Bölümü, Piyasalar Bölümü ve Merkezi Karşı Taraf Bölümü tarafından riskler tespit edilerek, servis ve alt servis 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.

Kredi riskine ilişkin limit ve sinyal değerlerin aşılması ve Banka tarafından MKT hizmeti sunulan piyasalarda üyelerin yükümlülüklerini yerine getirememeleri durumlarında Takasbank Yeniden Yapılandırma Planı uyarınca Üst Yönetim tarafından gerekli aksiyonlar uygulamaya alınmaktadır. MKT faaliyetleri özelinde likidite riski, kredi riski ile ilişkili olup, bu kapsamda teminatların nakde çevrilmesi açısından da likidite riski özel olarak değerlendirilmekte ve yeniden yapılandırma araçları aynı zamanda Banka'nın sunmuş olduğu MKT hizmeti nedeniyle karşı karşıya kalabileceği likidite sıkışıklığına ilişkin aksiyonları da içermektedir. Bu aksiyonlar, Banka'nın karşı karşıya kaldığı mali riski minimize edecek, aynı zamanda piyasaya olan negatif etkisi en az olacak şekilde seçilmekte ve sistemik risk, piyasaya güvenin sağlanması ve üye/müşteriler üzerindeki etkileri açısından değerlendirilmektedir.

Banka tarafından MKT risklerinin yönetimi ile ilgili hususlarda Yönetim Kurulu'na tavsiyede bulunmakla görevli ve yetkili bir MKT Risk İstişare Komitesi kurulmuş olup, söz konusu Komite'de MKT risk yönetiminde kullanılan risk modellerinde değişiklik, temerrüt prosedürleri, üyeliğe kabul kriterleri, yeni tür sermaye piyasası araçlarının takası ya da işlemlerde sigorta veya dış kaynak kullanımı gibi MKT'nin risk yönetimini etkileyebilecek hususlar görüşülmektedir.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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)

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.

198

Türev Araçlar Takas Ekibi, Pay ve Borçlanma Araçları Takas Bölümü, Krediler Ekibi, Piyasalar Bölümü ve Merkezi Karşı Taraf Bölümü tarafından hazırlanan ilgili prosedürler ve yönergeler uyarınca kredi kullandırımında likit ve/veya likide yakın teminatlar alınmaktadır. Teminatlar her gün sonunda değerlendirmeye tabi tutulmakta ve teminatların gerektiğinde nakde çevrilmesinde değer düşüklüğü ve likidite sorunu yaşanmaması için nakit dışı kıymetlerin teminat değerlerinin hesaplanmasında değerlendirme katsayıları kullanılmaktadır.

6362 Sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 46'ncı ve 73'üncü maddelerinde takas ve saklama kuruluşlarının, yatırım kuruluşları ve yatırımcılardan yatırım hizmetleri ve faaliyetleri kapsamında teminat verilmesini isteyebileceği, bu teminatların kamu alacakları için olsa dahi haczedilemeyeceği, rehnedilemeyeceği, iflas masasına dâhil edilemeyeceği ve üzerlerine ihtiyati tedbir konulamayacağı hükümleri yer almaktadır. Bu kapsamda Takasbank'a tevdi edilen teminatlar hukuken koruma altına alınmakta ve bu durum Banka'nın maruz kaldığı kredi riskini azaltıcı bir etki yaratmaktadır.

MKT olarak hizmet verilen tüm piyasalarda üyelerin Takasbank'a karşı olan yükümlülüklerinin zamanında ve eksiksiz yerine getirmelerini teminen risklerin, etkin bir şekilde ölçülmesi ve izlenmesi şarttır. Bu kapsamda;

- Başlangıç teminatı düzeyi, düzenli aralıklarla yakın dönemde yaşanan finansal dalgalanmaları da kapsayacak şekilde hesaplanmakta ve piyasa koşulları göz önünde bulundurularak sürekli izlenmekte ve gerektiğinde revize edilmektedir.
- Garanti fonu büyüklüğü, olasılığı düşük ancak şiddeti yüksek finansal dalgalanmaları betimleyen güven düzeyleri kullanılarak oluşturulmaktadır.
- İşlem teminatı yeterliliği gün içi fiyat hareketlerini ve pozisyon değişimlerini de kapsayacak şekilde izlenmektedir.
- İşlem teminatları, garanti fonu katkı payları, Banka sermayesinden MKT risklerine tahsis ve taahhüt edilen kaynakların yeterliliği düzenli aralıklarla stres testleri yardımıyla izlenmektedir.
- Üyelerin mali yeterlilikleri sürekli olarak izlenmekte ve yapacakları işlemler finansal güçleri göz önünde bulundurularak belirlenen limitler vasıtasıyla sınırlandırılmaktadır.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Merkezi Karşı Taraf Yönetmeliği üyelik türleri ve işlem limitleri, teminatlandırma ve garanti fonu, stres testleri, risk yönetimi uygulamaları, model güvenliği ve geriye dönük testler, iç sistem birimleri faaliyetlerinin MKT risk yönetimi çerçevesindeki konumu, risk azaltım yöntemleri ve kriz yönetimi araçları gibi detaylı bir risk yönetimi çerçevesini düzenlemektedir.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYE VE RİSK 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)

d) Kredi riski yönetimi, risk kontrol, yasal uyum ve iç denetim fonksiyonları arasındaki ilişki (devamı)

İkinci aşamada; Takasbank Risk Yönetimi Yönetmeliği çerçevesinde Banka maruz kaldığı kredi riskini, kredi riski iştahı, tesis edilen kredi riski limitleri, erken uyarı sistemi kapsamında belirlenen sinyal değerleri, tikel ve tümel stres testleri ve senaryo analizleri ile içsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecini dikkate alarak yönetmektedir. Bankada kredi riskinin yönetimine ilişkin olarak ölçülülük ilkesi çerçevesinde ve faaliyetlerinin hacmi, niteliği ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçme, izleme, limitleme, stres testi ve senaryo analizi çalışmalarını üçlü savunma hattında ikinci seviyede Risk Yönetimi Birimi yürütmektedir. Banka'nın karşılaşılabileceği kredi riskinin ortaya konulabilmesi amacıyla, risk ölçme ve izleme faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi ve sonuçlarının Banka'nın stratejik karar alma süreçlerinde dikkate alınması esastır. Ayrıca, İç Kontrol ve Uyum Birimi, yasal düzenlemelere ve Banka içi mevzuat doğrultusunda, kredi riski oluşturabilecek birimlerin işlemlerinin kontrolünü gerçekleştirmektedir. Söz konusu kontrol faaliyetleri ve faaliyetlerin kontrol periyotları yıllık olarak İç Kontrol Listeleri kapsamında belirlenmektedir. İlgili çalışmalara ek olarak, İç Kontrol ve Uyum Birimi, İç Denetim Birimi ile Yönetim Beyanı'na mesnet teşkil edecek çalışmaları gerçekleştirmektedir.

Üçüncü aşamada ise söz konusu birimlerin faaliyetleri Yönetim Kurulu adına inceleme ve denetim yapan İç Denetim Birimi tarafından dönemsel olarak denetlenmektedir. Kurum içerisinde bağımsız ve nesnel hareket etme imkânına sahip olan unsur olarak İç Denetim Birimi, Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim için kapsamlı bir güvence sağlamaktadır. Denetim, birinci ve ikinci savunma hatlarının kredi riski yönetimi ve risklere ilişkin kontrol hedeflerine ulaşım ulaşılmadıkları, 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 SPK'ya gönderilmektedir. Buna ek olarak yine ilgili Yönetmeliğin "MKT üyelerinin genel yükümlülükleri" başlıklı 12'nci maddesi kapsamında MKT üyelerinin yükümlülüklerini ifa edip etmediğine ilişkin gözetim ve denetim görevi Takasbank'a verilmiş olup, üyeler MKT hizmetinin verildiği piyasa veya sermaye piyasası araçlarında söz konusu hizmete taraf olabilmek için gerekli iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim mekanizmalarının sürekliliğini sağlamakla yükümlüdür. Bu kapsamda MKT üyeleri nezdinde İç Denetim Birimi tarafından yerinde denetimler gerçekleştirilmektedir.

e) Üst düzey yönetim ve yönetim kurulu üyelerine kredi riski yönetim fonksiyonu ve maruz kalınan kredi riski ile ilgili yapılacak rapordaki 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 Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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		c	d
	TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı			
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Karşılıklar	Net değer (a+b-c)
Krediler	-	99,886	122	99,764
Borçlanma araçları	-	2,435,054	329	2,434,725
Bilanço dışı alacaklar	-	28,651,331	31,619	28,619,712
Toplam	-	31,186,271	32,070	31,154,201

Önceki Dönem	a		c	d
	TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı			
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Karşılıklar	Net değer
Krediler	-	157,493	203	157,290
Borçlanma araçları	-	694,289	94	694,195
Bilanço dışı alacaklar	-	19,733,482	14,744	19,718,738
Toplam	-	20,585,264	15,041	20,570,223

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
Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	-	-
Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
Aktiften silinen tutarlar	-	(1,574)
Diğer değişimler	-	-
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	-	-

3.1.4 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

- Muhasebe amaçlı kullanılan "tahsili gecikmiş" alacak ve "karşılık ayrılan" alacakların kapsamı ve tanımları ile eğer varsa "tahsili gecikmiş" ve "karşılık ayrılan" tanımları arasındaki farklılıklar.
Bulunmamaktadır.
- Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) "karşılık ayrılan" olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri.
Bulunmamaktadır.
- Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metodların tanımları.
Bankanın tahsili gecikmiş alacağı bulunmadığından ayrılan karşılık tutarı da bulunmamaktadır.
- Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları.
Bankanın yeniden yapılandırılan alacağı bulunmamaktadır.
Nicel açıklamalar
- Alacakların coğrafi, bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı.
Bulunmamaktadır.
- Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları (muhaseseleşen açıdan banka tarafından kullanılan tanıma göre) ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar.
Bulunmamaktadır.
- Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi.
Bulunmamaktadır.
- Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı
Bankanın yeniden yapılandırılan alacağı bulunmamaktadır.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.2 Kredi riski azaltımı

3.2.1 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, garanti fonları niteliğindeki hizmetler ile Borsa İstanbul Swap Piyasası döviz yükümlülükleri için Takasbank'a bir iş günü öncesinden tevdi edilen döviz tutarları (USD, Euro) 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, garanti fonu ya da Borsa İstanbul Swap Piyasası döviz yükümlülükleri için Takasbank'a bir iş günü öncesinden tevdi edilen döviz tutarlarının (USD, Euro) 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 DiBS teminatlar kullanılmaktadır.

3.2.2 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	99,764	-	-	-	-	-	-
Borçlanma araçları	2,434,725	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,534,489	-	-	-	-	-	-
Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-
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	157,196	-	-	-	-	-	-
Borçlanma araçları	694,289	-	-	-	-	-	-
Toplam	851,485	-	-	-	-	-	-
Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.3 Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

3.3.1 Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

- a) Banka'nın kullandığı Kredi Derecelendirme Kuruluşu (KDK)'nun isimleri ve ihracat Kredi Kuruluşu (İKK)'nun isimleri ve raporlama süresi içinde değişmesi durumunda nedenleri:
31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla bankanın kredi riskine esas tutar hesaplamasında "Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar" risk sınıfı için risk ağırlıklarının tespitinde kullandığı kredi derecelendirme kuruluşları "Fitch Ratings", "Japan Credit Rating Agency (JCR)" ve "Islamic International Rating Agency (IIRA)"dir. 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.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.3 Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

3.3.2 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	
	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	2,323,249	369,925	2,323,249	5,235,312	-	%0.0
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	22,882,541	18,998,576	22,882,541	14,458,410	6,399,473	%68.6
Kurumsal alacaklar	-	8,694,869	-	8,369,648	2,130,940	%22.9
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	207,386	587,961	207,386	587,961	795,320	%8.5
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	25,413,176	28,651,331	25,413,176	28,651,331	9,325,732.7	%100.0

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.3 Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

3.3.2 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
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	537,738	60,392	537,738	7,784,643	203,868	%2.5
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	16,034,006	15,439,774	16,034,006	7,715,523	6,520,071	%78.6
Kurumsal alacaklar	-	3,818,613	-	3,818,613	986,203	%11.9
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	167,068	414,703	167,068	414,703	581,735	%7.0
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	16,738,812	19,733,482	16,738,812	19,733,482	8,291,876	%100.0

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.3 Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

3.3.3 Risk Sınıflarına ve Risk Ağırlıklarına Göre Alacaklar

Cari Dönem:

Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20 ⁽¹⁾	%50 ⁽¹⁾	%75	%100 ⁽¹⁾	%150	%200	Diğere- rleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	7,558,561	-	-	-	-	-	-	-	-	7,558,561
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	6,136,677	-	30,675,547	528,727	-	-	-	-	-	37,340,951
Kurumsal alacaklar	276,832	-	6,384,894	1,707,922	-	-	-	-	-	8,369,648
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirtenmiş 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	27	-	-	-	-	795,320	-	-	-	795,347
Toplam	13,972,097	-	37,060,441	2,236,649	-	795,320	-	-	-	54,064,507

⁽¹⁾ Derecelendirilmemiş alacakları ifade etmektedir.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.3 Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

3.3.3 Risk Sınıflarına ve Risk Ağırlıklarına Göre Alacaklar (devamı)

Önceki Dönem:

Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20 ⁽¹⁾	%50 ⁽¹⁾	%75	%100 ⁽¹⁾	%150	%200	Diğer-leri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	7,914,646	-	-	407,735	-	-	-	-	-	8,322,381
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	1,996,876	-	14,520,851	7,231,802	-	-	-	-	-	23,749,529
Kurumsal alacaklar	-	-	3,077,013	741,600	-	-	-	-	-	3,818,613
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	36	-	-	-	-	581,735	-	-	-	581,771
Toplam	9,911,558	-	17,597,864	8,381,137	-	581,735	-	-	-	36,472,294

⁽¹⁾ Derecelendirilmemiş alacakları ifade etmektedir.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

4. 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.

4.1 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)					51	10.2
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						10.2

⁽¹⁾ Efektif beklenen pozitif risk tutarı

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

4. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.1 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)					44,023	22,006
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						22,006

⁽¹⁾ Efektif beklenen pozitif risk tutarı

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

4. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.2 KDA için Sermaye Yükümlülüğü

Bulunmamaktadır.

4.3 Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Cari Dönem:

Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları	%0	%10	%20 ⁽¹⁾	%50 ⁽¹⁾	%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	-	-	51	-	-	-	-	-	51
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteciyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlolu 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	-	-	51	-	-	-	-	-	51

⁽¹⁾ Derecelendirilmemiş alacakları ifade etmektedir.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

4. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.2 Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski (Devamı)

Önceki Dönem:

210

Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları	%0	%10	%20 ⁽¹⁾	%50 ⁽¹⁾	%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	-	-	18	44,005	-	-	-	-	44,023
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	18	44,005	-	-	-	-	44,023

⁽¹⁾ Derecelendirilmemiş alacakları ifade etmektedir.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

4. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.3 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	-	-	-	-	25,776	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	25,776	-
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	-	-	-	-	29,320	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	29,320	-

211

4.4 Kredi türevleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

4.5 Merkezi Karşı Tarafa Olan Riskler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

5. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Banka menkul kıymetleştirme yapmadığından "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" kapsamında hazırlanması gereken ilgili tablolar ve açıklamalar verilmemiştir.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

6. Piyasa Riski Açıklamaları

6.1 Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

a) Banka'nın süreç ve stratejileri: Banka'nın piyasa risklerinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için uygulanan süreçleri ile birlikte riskten korunmaya yönelik süreçleri ve riskten korunma etkinliğinin sürekliliğinin izlenmesine dair stratejiler/süreçleri de içerecek şekilde, Banka'nın alım satım faaliyetlerine yönelik stratejik hedeflerine ilişkin bir açıklama yapılır.

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

Bankanın fon yönetimi stratejisi, herhangi bir likidite sorunu yaşanmaması, risk-getiri dengesinde optimizasyonun sağlanması, makul düzeyde risk alınarak kaynakların en yüksek verim oranları ile değerlendirilmesi amaçları doğrultusunda oluşturulmuştur. Fon yönetimi faaliyetlerinin yasal sınırlar içerisinde seyretmesi ve Bankanın piyasa riski iştahı ile piyasa riski limitleri ve sinyal değerleri göz önünde bulundurularak gerçekleştirilmesi esastır.

Uygulanan fon yönetimi stratejisi uyarınca, hazine işlemleri Yönetim Kurulu tarafından limit tahsis edilmiş olan bankalarla ve ağırlıklı olarak kamu sermayeli bankalarla gerçekleştirilmekte Banka menkul değerler cüzdanına Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen DİBS ile Türkiye'de kurulu bankalar tarafından ihraç edilmiş borçlanma senetleri ile kira sertifikaları alınmaktadır. Bununla birlikte, korunma amaçlı ve MKT hizmetleri sonucu üstlenilen pozisyonlara ilişkin risk azaltıcı işlemler için 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 pozisyon/ özkaynak standart oranının gelişimi takip edilmektedir.

Yönetim Kurulu tarafından piyasa riski iştahı belirlenmiş olup, söz konusu iştah asgari yılda bir kez gözden geçirilmektedir. Bununla birlikte, Yönetim Kurulu tarafından piyasa riski iştahının dışına çıkılmaması için söz konusu riskin kontrol edilmesine yönelik olarak limit ve sinyal değerler de tesis edilmiştir. Piyasa Riski Limitleri, 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 ilişkisinin 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, servis ve alt servis bazlı riskler ve kontroller tanımlanır ve Üst Düzey Yönetim bilgilendirilerek uygun aksiyonların alınması sağlanmaktadır.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

6. Piyasa Riski Açıklamaları (Devamı)

6.1 Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler (Devamı)

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. (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.

213

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 kalınabilecek riskler dikkate alınmakta, değişim teminatları günlük olarak hesaplanmakta ve uzlaşma fiyatları sağlıklı olarak belirlenmektedir. Pozisyon ve teminatlar gün içi ve gün sonu piyasa fiyatları ile değerlendirilerek teminat-risk dengesi gerçeğe yakın zamanlı olarak MKT Bölümü tarafından takip edilmektedir.

İkinci aşamada; Takasbank Risk Yönetimi Yönetmeliği çerçevesinde Banka piyasa riskini piyasa riski iştahı, tesis edilen piyasa riski limiti, erken uyarı sistemi kapsamında belirlenen sinyal değeri ve içsel sermaye gereksinimini dikkate alarak yönetmektedir. Buna ek olarak günlük periyotta portföyün riske maruz değeri ölçülmekte; tikel ve tümel stres testleri ve senaryo analizleri ile en olumsuz piyasa koşullarında portföyün uğrayabileceği zarar tutarı hesaplanarak içsel sermaye gereksinimi hesaplanmakta ve sonuçları günlük ve aylık periyotlarda Üst Düzey Yönetim'e, üç aylık ve yıllık periyotlarda ise Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

6. Piyasa Riski Açıklamaları (Devamı)

6.1 Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler (Devamı)

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. (Devamı)

Birinci aşamada gerçekleştirilen kontrollere ek olarak ilgili birimlerin faaliyetleri, ikinci aşamada İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından da yasal düzenlemelere ve Banka içi mevzuata uygunluk kapsamında belirli periyotlar dâhilinde riske dayalı olarak kontrol edilmektedir. Üçüncü aşamada ise söz konusu birimlerin faaliyetleri Yönetim Kurulu adına inceleme ve denetim yapan İç Denetim Birimi tarafından dönemsel olarak denetlenmektedir. Kurum içerisinde bağımsız ve nesnel hareket etme imkânına sahip olan unsur olarak İç Denetim Birimi, Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim için kapsamlı bir güvence sağlamaktadır. Denetim, birinci ve ikinci savunma hatlarının piyasa riski yönetimi ve risklere ilişkin kontrol hedeflerine ulaşım ulaşılmadıkları, yönetim, piyasa riski yönetimi ve tasarlanan kontrollerin etkinliği ve verimliliği hakkında güvence sağlamaktadır. Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim'e raporlanan güvencenin kapsamına genellikle faaliyetlerin etkinliği ve verimliliği, varlıkların korunması, raporlama süreçlerinin güvenilirliği ve sağlamlığı, piyasa riski yönetimi ve iç kontrol çerçevesi, operasyon birimleri ve işlevleri, altyapı, varlık yönetimi ve bilgi teknolojisi gibi unsurlar dâhil edilmektedir. Bu kapsamda Banka faaliyetlerinin mevzuata, Banka içi stratejilere, politikalara, ilkelere ve hedeflere uygunluğu incelenmektedir.

c) Risk raporlama ve/veya ölçüm sistemlerinin yapısı ve kapsamı:

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve alt düzenlemeleri uyarınca aylık olarak standart metoda göre piyasa riski ölçülmekte ve BDDK'ya raporlanmaktadır. Buna ek olarak ilgili Yönetmelik ve alt düzenlemelerinde belirtilen içsel yöntem kullanılarak Üst Düzey Yönetim'i bilgilendirmek amacıyla günlük periyotta piyasa riskine maruz değer, içsel piyasa riski sermaye gereksinimi ve piyasa riski limiti hesaplanmakta ve sonuçları Risk Yönetimi Birimi tarafından Üst Düzey Yönetim ile ilgili birim yöneticilerine raporlanmaktadır.

Bankanın piyasa riskine esas tutarına, piyasa riski iştahı ile piyasa riski limitleri ve sinyal değerlerine uyum düzeyine, hazine işlemlerine, yabancı para net genel pozisyon/özkaynak standart oranının gelişimine ve piyasa riski içsel model sonuçlarına, stres testlerine, senaryo analizlerine, içsel sermaye gereksinimine ve piyasa riskine maruz değere ilişkin bilgileri içeren raporlar Risk Yönetimi Birimi tarafından aylık periyotta Denetim Komitesi'ne ve Üst Düzey Yönetim'e, üçer aylık periyotta Üst Yönetim'e raporlanmaktadır. Kullanılan içsel modelin kavramsal boyutta sağlamlığının ve tüm önemli risklerin model tarafından kapsandığının tespiti amacıyla geriye dönük testler yapılmakta, sonuçlar Üst Yönetim'e raporlanmaktadır. Bununla birlikte, Risk Yönetimi Birimi tarafından piyasa riskine ilişkin yapılan tikel stres testleri günlük periyotta Üst Düzey Yönetim'e ve riskten sorumlu ilgili birim yöneticilerine, aylık periyotta ise Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

Ayrıca piyasa riski tümel stres testi ve senaryo analizleri sonuçlarını içeren Stres Testi Raporu ile İSEDES Raporu Risk Yönetimi Birimi tarafından yıllık bazda Üst Yönetim'e sunulmakta ve Yönetim Kurulu tarafından onaylandıktan sonra BDDK'ya raporlanmaktadır.

	Risk Ağırlıklı Tutarlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dolaysız (peşin) ürünler		
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	-	-
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
Kur riski	20,263	31,550
Emtia riski	-	-
Opsiyonlar		
Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
Delta-plus metodu	-	-
Senaryo yaklaşımı	-	-
Menkul kıymetleştirme	-	-
Toplam	20,263	31,550

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

6. Piyasa Riski Açıklamaları (Devamı)

6.1 Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler (Devamı)

c) Risk raporlama ve/veya ölçüm sistemlerinin yapısı ve kapsamı: (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 altı aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka’nın piyasa riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- Alım satım hesabı için içsel model yaklaşımı
- RmD tahminlerinin kâr/zarar ile karşılaştırılması

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.

Aşağıdaki tablo, Banka’nın finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	31 Aralık 2020	31 Aralık 2020
Finansal Varlıklar	25,045,994	25,040,026
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	25,827	25,827
Bankalar	22,480,895	22,480,895
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,332	4,332
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	2,435,054	2,429,086
Verilen Krediler	99,886	99,886
Finansal Borçlar	22,689,659	22,689,659
Bankalar Mevduatı	-	-
Diğer Mevduat	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	203,020	203,020
Alınan Krediler	1,843,473	1,843,473
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-
Fonlar	20,643,166	20,643,166
	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	31 Aralık 2019	31 Aralık 2019
Finansal Varlıklar	16,523,566	16,525,245
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	29,338	29,338
Bankalar	15,639,364	15,639,364
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,082	3,082
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	694,289	695,968
Verilen Krediler	157,493	157,493
Finansal Borçlar	14,311,285	14,311,285
Bankalar Mevduatı	-	-
Diğer Mevduat	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,105,859	4,105,859
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-
Diğer Yükümlülükler	10,205,426	10,205,426

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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	-	-	4,332	4,332
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı	-	-	-	-
Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	4,332	4,332
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal	-	-	-	-
Borçlar	-	-	-	-
Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	-	40,015	3,082	43,097
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı	-	-	-	-
Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	3,082	3,082
Türev Finansal Varlıklar	-	40,015	-	40,015
Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal	-	-	-	-
Borçlar	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-

Banka, sermayede payı temsil eden gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların maliyetlerinin, ilgili varlıkların gerçeğe uygun değerlerini en iyi şekilde yansıttığını değerlendirmiştir. İlgili varlıkların, gerçeğe uygun değer seviyesi Seviye 3 olarak belirlenmiştir.

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 1,959 TL (31 Aralık 2019: 1,832 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 esas 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. Yukarıda ayrıntılarına yer verilen işlemler ile ilgili olarak Banka’nın müşterilerinden aldığı teminatların toplam tutarlarıdır.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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 işlemleri	Dağıtılma- mayan	Toplam
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	290	-	290
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV (net)	-	-	-	-	-
Bankalar	-	-	22,453,886	-	22,453,886
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	25,827	25,827
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	4,332	-	4,332
Krediler ⁽¹⁾	-	99,764	-	-	99,764
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	-	-	2,434,725	-	2,434,725
İştirakler	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	4,825	-	4,825
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	10,296	10,296
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	106,908	106,908
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	35,730	35,730
Vergi Varlığı	-	-	-	-	-
Diğer Aktifler ⁽³⁾	38,241	-	-	173,412	211,653
Aktif Toplam	38,241	99,764	24,898,058	352,173	25,388,236
Alınan Krediler	-	-	1,843,473	-	1,843,473
Para Piyasasına Borçlar	-	-	203,020	-	203,020
Fonlar	18,263,027	1,019,370	-	1,360,769	20,643,166
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	-	-	-	2,042	2,042
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Karşılıklar	-	31,288	-	37,606	68,894
Vergi Borcu	-	-	-	65,194	65,194
Özkaynaklar	-	-	-	2,562,447	2,562,447
Pasif Toplam	18,263,027	1,050,658	2,046,493	4,028,058	25,388,236

⁽¹⁾ TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıklarına yer verilmiştir.⁽²⁾ TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıklarına yer verilmiştir.⁽³⁾ Türev finansal varlıklar kalemi hazine işlemleri başlığı altında yer verilmiştir.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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	Dağıtıl- mayan	Toplam
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	840	-	840
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV (net)	-	-	-	-	-
Bankalar	-	-	15,618,315	-	15,618,753
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	29,338	29,338
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	3,082	-	3,082
Krediler ⁽¹⁾	-	157,290	-	-	157,290
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	-	-	694,195	-	694,195
İştirakler	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	4,825	-	4,825
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	11,267	11,267
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	103,793	103,793
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	34,275	34,275
Vergi Varlığı	-	-	-	-	-
Diğer Aktifler ⁽³⁾	22,466	-	40,015	14,421	76,902
Aktif Toplam	22,466	157,290	16,382,321	193,532	16,734,560
Alınan krediler	-	-	4,105,859	-	4,105,859
Para piyasasına borçlar	-	-	-	-	-
Fonlar	9,039,157	226,547	-	939,722	10,205,426
Diğer yabancı kaynaklar	-	-	-	2,347	2,347
Karşılıklar	-	22,505	-	38,583	61,088
Vergi Borcu	-	-	-	51,745	51,745
Özkaynaklar	-	-	-	2,308,095	2,308,095
Pasif Toplam	9,039,157	249,052	4,105,859	3,340,492	16,734,560

⁽¹⁾ TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıklarına yer verilmiştir.⁽²⁾ TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıklarına yer verilmiştir.⁽³⁾ Türev finansal varlıklar kalemi hazine işlemleri başlığı altında yer verilmiştir.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem	Takas, Saklama ve Operasyon	Krediler ve TPP	Hazine İşlemleri	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	-	19,194	435,397	-	454,591
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	364,616	38,497	-	-	403,113
Temettü gelirleri	-	-	10,739	-	10,739
Ticari kâr/zarar	-	-	14,678	-	14,678
Diğer faaliyet gelirleri	-	-	-	6,767	6,767
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	-	26,050	-	-	26,050
Diğer faaliyet giderleri ⁽¹⁾	-	-	-	(177,392)	(177,392)
Vergi öncesi kâr	364,616	31,641	460,814	(170,626)	686,445
Vergi karşılığı	-	-	-	(147,071)	(147,071)
Net dönem kârı	364,616	31,641	460,814	(317,697)	539,374

Önceki Dönem	Takas, Saklama ve Operasyon	Krediler ve TPP	Hazine İşlemleri	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	-	9,162	538,441	-	547,603
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	245,456	34,166	-	-	279,622
Temettü gelirleri	-	-	37,918	-	37,918
Ticari kâr/zarar	-	-	69,017	-	69,017
Diğer faaliyet gelirleri	-	-	-	24,290	24,290
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	-	5,962	-	-	5,962
Diğer faaliyet giderleri	-	-	-	(180,153)	(180,153)
Vergi öncesi kâr	245,456	37,366	645,376	(155,863)	772,335
Vergi karşılığı	-	-	-	(159,989)	(159,989)
Net dönem kârı	245,456	37,366	645,376	(315,852)	612,346

⁽¹⁾ Personel giderleri ve diğer karşılık giderleri diğer faaliyet giderleri tutarına dahil edilmiştir.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB hesabı:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TCMB	263	-	804	-
Kasa/Efektif	27	-	36	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	290	-	840	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	263	-	804	-
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Toplam	263	-	804	-

1.c.) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

2.a) Devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

2.b) Sermayede payı temsil eden menkul değerlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

2.c) Diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

3. Bankalara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	18,116,660	4,129,942	8,491,461	6,630,719
Yurtdışı	-	234,293	-	517,184
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	18,116,660	4,364,235	8,491,461	7,147,903

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Bankalar hesabı için ayrılan Beklenen Zarar Karşılığı bakiyesi 27.009 TL'dir. (31 Aralık 2019: 20.611 TL)

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Bankalara ilişkin bilgiler (devamı)

3.b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	200,750	516,302	-	-
ABD, Kanada	33,543	882	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	234,293	517,184	-	-

3.c) Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler

Para piyasalarından alacaklara ilişkin detaylar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ters repodaki üye nakitleri	25,827	29,338
Merkez bankasından alacaklar	-	-
Toplam	25,827	29,338

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

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

Unvanı	İştirak tarihi	Cari Dönem		Önceki Dönem	
		Tutar	Oran (%)	Tutar	Oran (%)
Borsa İstanbul A.Ş.	31.05.2013	324	0.15	324	0.15
Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş.	03.01.2011	637	4.12	637	4.12
Sermaye Piyasası Lisanslama Sicil ve Eğitim Kuruluşu A.Ş.	29.07.2011	210	10.50	210	10.50
S.W.I.F.T. SCRL	24.04.2009	339	0.02	339	0.02
SASE - Sarajevo Menkul Kıymetler Borsası	18.05.2011	322	5.00	322	5.00
Türkiye Ürün İhtisas Borsası A.Ş.	25.07.2018	2,500	5.00	1,250	5.00
Toplam		4,332		3,082	

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	-	-
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	-	-
Hisse senetleri	4,332	3,082
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	4,332	3,082
Değer azalma karşılığı (-)	-	-
Toplam	4,332	3,082

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Swap işlemleri	-	-	40,015	-
Toplam	-	-	40,015	-

a) ii. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	84,877	11,228,460	154,942	1,200,782
<i>Tüzel kişi ortaklara verilen krediler</i>	84,877	11,228,460	154,942	1,200,782
<i>Gerçek kişi ortaklara verilen krediler</i>	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	-	-	-	-
Banka mensuplarına verilen krediler	-	-	-	-
Toplam	84,877	11,228,460	154,942	1,200,782

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler			
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Cari Dönem					
İhtisas Dışı Krediler	99,886	-	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	99,886	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Toplam	99,886	-	-	-	-

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler			
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Önceki Dönem					
İhtisas Dışı Krediler	157,493	-	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	157,493	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Toplam	157,493	-	-	-	-

c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel	99,886	157,493
Kamu	-	-
Toplam	99,886	157,493

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi krediler	99,886	157,493
Yurtdışı krediler	-	-
Toplam	99,886	157,493

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verdiği krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Zarar niteliğindeki krediler	-	-
Tahsilat imkanı sınırlı krediler	-	-
Tahsili şüpheli krediler	-	-
Toplam	-	-

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

i.1) Donuk alacaklardan Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

i.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
Cari dönem sonu bakiyesi	-	-	-
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	-	-	-
Karşılık (-)	-	-	-
Bilançodaki net bakiyesi	-	-	-
	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 (-)	-	-	1,574
Satılan:			
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-
Karşılık (-)	-	-	-
Bilançodaki net bakiyesi	-	-	-

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

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

i.3) Yabancı para olarak kullandığı kredilerinden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	-	-	-
Bankalar (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-
Önceki dönem (net)	-	-	-
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
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)	-	-	-

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

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

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

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Önceki dönem (net)	-	-	-
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	-	-	-
Bankalar (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-
Önceki dönem (net)	-	-	-
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
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 Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

j) Beklenen kredi zarar karşılığı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	122	-	203	-
Kredi riskinde önemli artış	-	-	-	-
Toplam	122	-	203	-

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet tahvili	2,024,239	628,252
Hazine bonosu	410,815	66,037
Diğer kamu borçlanma senetleri	-	-
Toplam	2,435,054	694,289

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	2,435,054	694,289
Borsada işlem görenler	2,435,054	694,289
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-)	-	-
Toplam	2,435,054	694,289

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	694,289	-
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	-	-
Yıl içindeki alımlar	2,477,069	682,346
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar ⁽¹⁾	(1,564,499)	(6,000)
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Değerleme etkisi ⁽²⁾	828,195	17,943
Dönem Sonu Toplamı	2,435,054	694,289

⁽¹⁾ Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar satırında gösterilen tutarların tamamı itfa olan kıymetlerden oluşmaktadır.⁽²⁾ Faiz reeskontları değişimini içermektedir.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	329	94
Toplam	329	94

7.c) Diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

8. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

8.a) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen iştirak varsa konsolide edilmeme sebepleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

8.b) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

8.c) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

8.d) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

8.e) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

9.a) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.	İstanbul/Türkiye	28.57	65

Aktif Toplamı ⁽¹⁾	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
207,011	139,245	31,144	9,804	1,865	42,232	32,000	-

⁽¹⁾ Cari dönem finansal tablo bilgileri, 31 Aralık 2020 tarihli itibarıyla Türkiye Muhasebe Standartları'na uygun olarak hazırlanmış bağımsız denetimden geçmemiş mali tablolardan alınmıştır.

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Ödenmiş sermaye	36,000	36,000
Yasal yedekler	23,715	22,295
Diğer yedekler	45,527	30,947
Kâr/zarar	35,568	25,336
Geçmiş yıllar kâr/zarar	(6,664)	(6,664)
Net dönem kâr	42,232	32,000
Maddi olmayan duran varlıklar(-)	(15,204)	(12,952)
Ana sermaye toplamı	125,606	101,626
Katkı Sermaye	-	-
Sermaye	125,606	101,626
Net kullanılabilir özkaynak	125,606	101,626

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.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

9.b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

- Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).
- Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin dönem içi hareketler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).
- Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).
- Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değeri üzerinden ölçülen 35,730 TL yatırım amaçlı gayrimenkul bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 34,275 TL).

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkullerinden elde ettiği kira getirisi bulunmamaktadır.

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Önceki Dönem		Cari Dönem	
	31 Aralık 2019	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2020
Maliyet:				
Gayrimenkul	-	-	-	-
Araçlar	-	-	-	-
Diğer	27,756	4,220	(160)	31,816
Toplam Maliyet	27,756	4,220	(160)	31,816
	31 Aralık 2019	Amortisman Gideri	Çıkışlar	31 Aralık 2020
Birikmiş Amortisman:				
Gayrimenkul	-	-	-	-
Araçlar	-	-	-	-
Diğer	(16,489)	(5,078)	47	(21,250)
Toplam Birikmiş Amortisman	(16,489)	(5,078)	47	(21,250)
Net Defter Değeri	11,267	(858)	(113)	10,296
	31 Aralık 2018	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2019
Maliyet:				
Gayrimenkul	-	-	-	-
Araçlar	237	-	(237)	-
Diğer	24,389	3,811	(444)	27,756
Toplam Maliyet	24,626	3,811	(681)	27,756
	31 Aralık 2018	Amortisman Gideri	Çıkışlar	31 Aralık 2019
Birikmiş Amortisman:				
Gayrimenkul	-	-	-	-
Araçlar	(237)	-	237	-
Diğer	(12,542)	(4,372)	425	(16,489)
Toplam Birikmiş Amortisman	(12,779)	(4,372)	662	(16,489)
Net Defter Değeri	11,847	(561)	(19)	11,267

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

- a) Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse:
- Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları: Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olay ve şartın ayrıntılarına raporun (13.b) bölümünde yer verilmiştir.
 - Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı: Finansal tablolarda iptal edilen değer azalışının ayrıntılarına raporun (13.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 2019: Bulunmamaktadır).
- Maddi duran varlıklara ilişkin cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan değer azalışları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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 2019: Bulunmamaktadır).

231

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Önceki Dönem		Cari Dönem	
	31 Aralık 2019	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2020
Maliyet:				
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	136,004	17,281	-	153,285
Toplam Maliyet	136,004	17,281	-	153,285
	31 Aralık 2019	Amortisman Gideri	Çıkışlar	31 Aralık 2020
Birikmiş Amortisman:				
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(32,211)	(14,166)	-	(46,377)
Toplam Birikmiş Amortisman	(32,211)	(14,166)	-	(46,377)
Net Defter Değeri	103,793	3,115	-	106,908
	31 Aralık 2018	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2019
Maliyet:				
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	123,462	12,653	(111)	136,004
Toplam Maliyet	123,462	12,653	(111)	136,004
	31 Aralık 2018	Amortisman Gideri	Çıkışlar	31 Aralık 2019
Birikmiş Amortisman:				
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(20,965)	(11,246)	-	(32,211)
Toplam Birikmiş Amortisman	(20,965)	(11,246)	-	(32,211)
Net Defter Değeri	102,497	1,407	(111)	103,793

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

- a) Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).
- b) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).
- c) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yöntemle yapıldığı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).
- d) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).
- e) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).
- f) Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).
- g) Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).
- h) Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).
- i) Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).
- j) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır). Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

15. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

16. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Ertelenmiş vergi varlığı ve borcu netleştirilerek bilançonun pasifinde ertelenmiş vergi borcu olarak yer almakta olup, cari ve önceki döneme ilişkin ertelenmiş vergi varlığı/borcuna ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm 7. No'lu dipnotta verilmiştir.

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
Viop Teminatları	163,866	6,461
Saklama ve Ücret Reeskontları	38,242	22,466
Peşin Ödenmiş Masraflar	6,760	7,050
Verilen Nakdi Teminatlar	213	252
Ayniyat Mevcudu	121	93
Diğer	2,451	565
Toplam	211,653	36,887

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduata İlişkin Bilgiler:

- a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler: Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.
- b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler: Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.
- c) Merkezi yurtdışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında olup olmadığı: Banka'nın merkezi Türkiye'dedir.
- d) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar: Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Türev finansal yükümlülükler ilişkin bilgiler:

- a) i. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).
- a) ii. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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	57,026	1,786,447	-	4,105,859
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	-	-	-	-
Toplam	57,026	1,786,447	-	4,105,859

- b) Para Piyasasından borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası	203,020	-	-	-
Toplam	203,020	-	-	-

- c) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	57,026	1,786,447	-	4,105,859
Orta ve uzun vadeli	-	-	-	-
Toplam	57,026	1,786,447	-	4,105,859

- 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 Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Fonlara İlişkin Bilgiler:

- a) Müstakrizlerin fonlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).
b) Diğer fonlara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alınan nakdi teminatlar	15,767,450	3,401,097	6,893,305	2,415,950
Üyelerin alacakları	300,369	571,285	189,274	664,343
Sermaye Piyasası Kurul Payı	-	-	-	-
Ortakların Temettü Alacakları	-	-	-	-
Gider reeskontları	4,652	-	1,741	-
Diğer ⁽¹⁾	598,313	-	40,813	-
	16,670,784	3,972,382	7,125,133	3,080,293

⁽¹⁾ Diğer kalemi havuz hesaplarından ve garanti fonu hesaplarından oluşmaktadır.

5. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler (net):

- a) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).
b) Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	-	-	-	-
1 - 4 Yıl Arası	3,891	2,042	3,239	2,347
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
Toplam	3,891	2,042	3,239	2,347

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'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 kanununun 23 Mayıs 2002 tarihinde değiştirilmesi ile Kanun'dan çıkarılmıştır. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı olan 7,117.17 TL (tam TL tutardır) (31 Aralık 2019: 6,379.86 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 2020 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %9.5 enflasyon ve %13.6 faiz oranı varsayımlarına göre yaklaşık %3.74 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2019: %7.9 enflasyon oranı ve %3.5 reel iskonto oranı). İsteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyip, Banka'ya kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

235

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Toplam işten ayrılma yükümlülüğü (iskonto edilmemiş)	14,638	12,861
İşten ayrılma karşılığı (finansal tablolara yansıtılan)	8,785	7,389
Karşılığın iskonto edilmemiş toplam yükümlülüğe oranı (%)	60.02	57.45

Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 6,610 TL (31 Aralık 2019: 8,563 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında Çalışan Hakları Karşılığı kalemi içinde göstermiştir.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar (devamı) :

a) İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler: (devamı)

a.1) Kıdem tazminatı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	7,389	5,640
Dönem içinde ödenen	(453)	(1,389)
Aktüeryal (kazanç)/kayıp	28	1,476
Dönem gideri	1,821	1,663
<i>Hizmet gideri</i>	908	753
<i>Faiz gideri</i>	913	910
Toplam	8,785	7,389

a.2) Çalışan hakları yükümlülüğü tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
izin karşılığı	6,610	8,563
Toplam	6,610	8,563

b) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

b.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Zarar Karşılıkları ⁽²⁾	31,619	14,744
Sermaye Piyasası Kurul Payı Karşılığı ⁽¹⁾	18,937	15,797
Dava Karşılıkları	2,943	3,592
Çalışan Hakları Karşılığı	-	11,003
Toplam	53,499	45,136

⁽¹⁾ Banka'nın Sermaye Piyasası Kanunu'nun ilgili maddesi uyarınca Sermaye Piyasası Kurulu'na 2020 yılında ödeyeceği kurul payı gider reeskontundan (SPK Kurul Payı) oluşmaktadır.⁽²⁾ Gayrinakdi krediler için 12 aylık beklenen zarar karşılıklarından oluşmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dava karşılıkları dönem başı	3,592	3,894
İlaveler	735	1,386
Ödemeler (-)	(1,384)	(885)
İptal (-)	-	(803)
Dava karşılıkları dönem sonu	2,943	3,592

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

c) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

c.1) SGK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

c.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelere ilişkin yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

7. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar vergisi karşılığı	154,328	145,852
Peşin ödenmiş vergiler (-)	106,876	113,451
Ödenecek Kurumlar Vergisi	47,452	32,401

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	47,452	32,401
Menkul Sermaye İradı Vergisi	3,423	4,390
BSMV	7,129	3,410
Ödenecek Katma Değer Vergisi	86	119
Diğer	4,243	1,718
Toplam	62,333	42,038

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-işveren	909	714
Sosyal sigorta primleri-personel	857	673
İşsizlik sigortası-işveren	122	97
İşsizlik sigortası-personel	61	48
Toplam	1,949	1,532

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) dağılımı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
Kıdem tazminatı karşılığı	8,785	1,757	7,389	1,478
İzin karşılığı	6,610	1,322	8,563	1,884
Spk kurul payı karşılığı - diğer karşılıklar	18,937	3,787	15,797	3,475
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların DİBS'lerin iç verim ve piyasa değer farkları	(11,236)	(2,247)	1,500	330
TFRS 9 beklenen zarar karşılıkları	62,139	12,428	36,090	7,940
Dava ve prim karşılığı	2,943	589	14,595	3,211
Faiz reeskontları	16	3	21	5
TFRS 16 kiralama	190	38	34	7
Ertelenmiş vergi varlığı	88,384	17,677	83,989	18,330
Sabit kıymetlerin kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	92,947	18,589	87,642	17,702
Finansal araçlar değer farkı - swap işlemlerinden	-	-	40,015	8,803
Ertelenmiş vergi borcu	92,947	18,589	127,657	26,505
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu), net		(912)		(8,175)

Ertelenmiş vergi varlığı/borcu hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	(8,175)	5,664
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	7,257	(14,137)
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	6	298
Ertelenmiş vergi aktifi	(912)	(8,175)

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Pay karşılığı ⁽¹⁾	600,000	600,000

⁽¹⁾ Banka'nın 31 Aralık 2020 itibarıyla toplamda 6.000.000.000 adet çıkarılmış hisse senedi vardır.

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır (31 Aralık 2019: Uygulanmamaktadır).

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

i) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1,196,873	922,184
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	1,196,873	922,184

j) Geçmiş yıl kârının dağıtılmasına ilişkin açıklamalar:

21 Nisan 2020 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında ortaklara 285,000 TL temettü ödemesi yapılması karar alınmıştır. Temettü ödemeleri 04 Mayıs 2020 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

k) Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

b) Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın Takasbank Para Piyasası, Ödünç Pay Piyasası, Pay Piyasası, Borçlanma Araçları Piyasası, Swap Piyasası, Borsa İstanbul Para Piyasası, Tezgah Üstü Türev Araç (OTC) işlemleri 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⁾	28,063,370	18,946,779
Toplam Gayrinakdi Krediler	28,063,370	18,946,779

⁽¹⁾ Takasbank Para Piyasası, Ödünç Pay Piyasası, Borçlanma Araçları Piyasası, Borsa İstanbul Para Piyasası, Pay Piyasası ile Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası, Swap Piyasası ve Tezgah Üstü Türev Araç (OTC) işlemleri 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	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormanlık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taş ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	28,063,370	100	-	-	18,946,779	100	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	28,063,370	100	-	-	18,946,779	100	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	28,063,370	100	-	-	18,946,779	100	-	-

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı):

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	28,063,370	-	-	-
Teminat Mektupları	-	-	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	28,063,370	-	-	-

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

b.3) Cayılamaz taahhütlere ilişkin açıklama:

İştirak ve Bağlı Ortak Sermaye İştirak Taahhütleri:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
BAP Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	-	-	3,750	-
Toplam	-	-	3,750	-

Diğer Cayılamaz Taahhütler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
BİAŞ SWAP Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	267,511	-	81,501	-
BİAŞ BAP Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	211,188	-	143,714	-
BİAŞ VİOP için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	86,227	-	121,022	-
BİAŞ PAY Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	15,749	-	26,474	-
OTC Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	4,713	-	32,758	-
Takasbank ÖPP için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	2,544	-	3,782	-
BİAŞ PARA Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	29	-	1,702	-
Toplam	587,961	-	410,953	-

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı):

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama (Devamı):

Tahsislere İlişkin Açıklama:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
BİAŞ SWAP Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	91,187	-	38,564	-
BİAŞ BAP Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	71,989	-	68,001	-
BİAŞ VİOP için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	29,392	-	57,264	-
BİAŞ PAY Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	5,368	-	12,526	-
OTC Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	1,607	-	15,500	-
Takasbank ÖPP için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	867	-	1,790	-
BİAŞ PARA Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	10	-	805	-
Toplam	200,420	-	194,450	-

242

Teminatlara İlişkin Açıklama

Banka'nın Merkezi Karşı Taraf olduğu piyasalardaki toplam değerlenmiş piyasa teminat toplamı 33,267,874 Bin TL (31 Aralık 2019: 23,316,676 Bin TL), değerlenmiş garanti fonu toplamı 2,305,378 Bin TL (31 Aralık 2019: 2,815,303 Bin TL) olarak bulunmaktadır.

c) Gayrinakdi Krediler İle İlgili Açıklamalar:

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

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

d) Emanete Alınan Menkul Değerler ile İlgili Açıklamalar: Banka'nın faaliyet konusu çerçevesinde toplamda 4,617,126,935 TL (31 Aralık 2019: 4,112,178,649 TL) olan emanete alınan menkul değerlerin 4,616,901,220 TL'si yatırım fonları ve bireysel emeklilik fonlarından (31 Aralık 2019: 4,111,952,280 TL), 225,714 TL'si ise pay senetlerinden (31 Aralık 2019: 226,369 TL), Banka'nın faaliyet konusu çerçevesinde emanete alınan bakiyelerdir.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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	17,720	-	8,211	-
Orta ve uzun vadeli kredilerden	-	-	-	-
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	17,720	-	8,211	-

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	500
Yurtiçi bankalardan	273,938	106,039	490,095	160,689
Yurtdışı bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	273,938	106,039	490,095	161,189

243

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	82,182	34,578	23,210	10,787
Toplam	82,182	34,578	23,210	10,787

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

e) Diğer bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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	YP	TP	YP
Bankalara	50,695	10,339	140,325	44,311
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi bankalara	50,695	10,339	140,325	44,311
Yurtdışı bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	306	-	84	-
Toplam	51,001	10,339	140,409	44,311

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Bilanço tarihi itibarıyla mevduata ödenen faiz bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

3. Temettü ödemelerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarar yansıtılan finansal varlıklar	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	355	276
Diğer (MKK)	10,384	37,642
Toplam	10,739	37,918

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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	130,157	335,508
Sermaye piyasası işlemleri kârı	-	13
Kambiyo işlemlerinden kâr	127,193	288,153
Türev finansal işlemlerden kâr	2,964	47,342
Zarar (-)	(115,479)	(266,491)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	-	-
Kambiyo işlemlerinden zarar	(70,386)	(253,051)
Türev finansal işlemlerden zarar	(45,093)	(13,440)
Toplam (Net)	14,678	69,017

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Konusu kalmayan karşılıklar	4,804	23,416
Geçmiş yıl giderlerine ait tahsilat	287	383
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	16	251
Diğer gelirler ^(*)	1,660	240
Toplam	6,767	24,290

^(*) Yatırım amaçlı tutulan gayrimenkulün değerlemesinden kaynaklı 1.455 TL gelir bulunmaktadır.

Raporun beşinci bölüm, dördüncü kısım, 11 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 2019: Bulunmamaktadır).

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	26,050	5,962
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci aşama)	26,050	5,962
Kredi Riskinde Önemli Artış (ikinci 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	26,050	5,962

246

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel giderleri ⁽¹⁾	92,847	79,340
Kıdem Tazminatı Karşılık	1,821	1,662
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	5,078	4,372
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	14,166	11,246
Özkaynak Yönetimi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Amortisman Değer Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	38,643	44,313
<i>TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri</i> ⁽²⁾	4,137	4,529
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	367	329
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	2,653	3,458
<i>Diğer Giderler</i>	31,486	35,997
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	18	11
Diğer ⁽³⁾	24,820	39,209
Toplam	177,393	180,153

⁽¹⁾ Kâr veya zarar tablosunda ayrı bir kalem olarak yer alan "Personel Giderleri" de bu tabloda yer almaktadır.⁽²⁾ 31 Aralık 2020 tutarları tüm faaliyet kiralama giderlerini ifade etmektedir.⁽³⁾ SPK Kurul Payı karşılık gideri, dava karşılık gideri, izin karşılık gideri ve diğer karşılık giderlerinden oluşmaktadır.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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:

a) Banka, hesaplanan ertelenmiş vergi aktifini ve dolayısıyla oluşan ertelenmiş vergi gelirini finansal tablolarına yansıtmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cari vergi gideri	(154,328)	(145,852)
Ertelenmiş vergi gideri/geliri	7,257	(14,137)
Toplam	(147,071)	(159,989)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
SPK Karşılığı	312	304
Kıdem Tazminatı Karşılığı	279	350
İzin Karşılığı	(562)	334
Dava ve Prim Karşılığı	(2,622)	437
TFRS 9 Beklenen Zarar Karşılıkları	4,488	(3,448)
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıkların DİBS'lerin İç Verim ve Piyasa Değer Farkları	(2,577)	304
Türev Finansal Varlık	8,803	(8,803)
Sabit Kıymetlerin Kayıtlı Değeri İle Vergi Değeri Arasındaki Farklılıklar	(888)	(3,331)
Faiz Reeskontları	(2)	5
Özkaynak altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi gideri	(6)	(295)
Finansal Kiralama TFRS16	32	6
Toplam	7,257	(14,137)

Vergi karşılığının mutabakatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kâr	686,445	772,335
Kurumlar vergisi oranı	%22	%22
Hesaplanan vergi	(151,018)	(169,914)
İlaveler	101,891	64,075
İndirimler	(97,945)	(54,150)
Vergi gideri	(147,071)	(159,989)

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

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait, Banka'nın vergi sonrası kârı 539,374 TL'dir (31 Aralık 2019: 612,346 TL).

10. Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklamalar:

- 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 2019: Bulunmamaktadır).
- 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 2019: Bulunmamaktadır).
- Azınlık paylarına ait kâr/zarar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Diğer Komisyonlar ve Ücretler		
Hizmet komisyonları	130,028	73,811
Vadeli işlemler opsiyon borsası komisyonları	104,317	76,917
Saklama komisyonları	85,000	51,760
Müşteri hesap bakım komisyonları	33,750	30,846
Havale komisyonları	12,453	10,351
Virman işlemleri	11,207	11,591
Diğer	31,249	19,911
Toplam	408,004	275,187

12. Verilen ücret ve komisyonlara ilişkin bilgiler:

248

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Merkezi kayıt kuruluşuna ödenen komisyonlar	13,107	8,220
BIST'e ödenen komisyonlar	11,617	9,574
EFT için ödenen komisyonlar	2,913	2,502
Diğer komisyonlar	15,751	9,435
Verilen Ücret ve Komisyon Giderleri	43,388	29,731

a) Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. 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 1,076,935 TL (31 Aralık 2019: (379,009) 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 9,682,102 TL (31 Aralık 2019: 3,698,025 TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklardaki değişimler ile vergi borcundaki değişimden oluşmaktadır. 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde (174,539) TL (31 Aralık 2019: (9,608) 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 970,724 TL'dir (31 Aralık 2019: 319,424 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 2020	31 Aralık 2019
Dönem Başı		
Nakit	840	79,037
Kasa ve Efektif Deposu	36	60
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	804	78,977
Diğer	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	15,668,702	11,530,101
Bankalar	15,639,364	10,884,838
Para Piyasasından Alacaklar	29,338	645,263
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	15,669,542	11,609,138
Reeskont (-)	(9,500)	(29,943)
Nakit Akış Tablosundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	15,660,042	11,579,195
Dönem Sonu	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Nakit	290	840
Kasa ve Efektif Deposu	27	36
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	263	804
Diğer	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	22,506,722	15,668,702
Bankalar	22,480,895	15,639,364
Para Piyasasından Alacaklar	25,827	29,338
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	22,507,012	15,669,542
Reeskont (-)	(21,475)	(9,500)
Nakit Akış Tablosundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	22,485,537	15,660,042

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. 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	-	-	154,942	1,200,782	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	84,877	11,228,460	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	14,965	-	29,904	11,598	6,031	-

b) Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi ⁽¹⁾	-	-	16,374	3,964,840	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi ⁽¹⁾	-	-	154,942	1,200,782	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	3,483	-	14,265	10,760	54	2,190

⁽¹⁾ 31 Aralık 2019 tutarlarını ifade etmektedir.

- c) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler: Banka mevduat kabulüne yetkili olmayıp, bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).
- d) Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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 2019: 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 2019: Bulunmamaktadır).
- c) Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).
- d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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 2019: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

1. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke	
Yurtiçi şube	1	288		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-		
Yurtdışı şube	-	-		
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-		
			Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
			-	-
			-	-
			-	-

2. Banka'nın Yurtiçinde ve Yurtdışında Şube veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama:

Bulunmamaktadır.

VIII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

IX. Diğer Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren hesap döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 17 Şubat 2021 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