

GÜÇLÜ TEMELLER, GLOBAL VİZYON



TAKAS
İSTANBUL

2019 Faaliyet Raporu

GÜVENİLİR

TEKNOLOJİ



Uluslararası standartlarda finans sektörünün en gelişmiş teknolojik ürünlerini kullanıyor, dünyada ve ülkemizde kurumların güvendiği banka olarak hizmet veriyoruz.

İSTİKRARLI

BÜYÜME



Stratejik planlarımız çerçevesinde her yıl hedeflerimiz doğrultusunda büyüyüyoruz.

GÜÇLÜ EKONOMİ, SAĞLAM FİNANSAL

ALT YAPI



Güçlü Ekonomimizde sağlam altyapı hizmeti sunuyoruz.

ÜYE MEMNUNİYETİNDE

SÜREKLİLİK



Üyelerimize hızlı çözüm sağlıyor, uzun soluklu ilişkiler kuruyoruz.

İçindekiler



10 GİRİŞ

11 TAKAS İSTANBUL HAKKINDA

12 2019 YILI FAALİYETLERİNİN ÖZETİ

SUNUŞ

- 14 YÖNETİM KURULU BAŞKANININ VE GENEL MÜDÜR'ÜN FAALİYET DÖNEMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ VE GELECEĞE YÖNELİK BEKLENTİLERİ
- 22 HESAP DÖNEMİNE AİT FAALİYET SONUÇLARINA İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER
- 22 BANKANIN TARİHSEL GELİŞİMİ VE HESAP DÖNEMİ İÇİNDE VARSA ESAS SÖZLEŞMESİNDE YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER VE NEDENLERİ
- 23 BANKANIN ORGANİZASYON, SERMAYE VE ORTAKLIK YAPILARI İLE BUNLARA İLİŞKİN HESAP DÖNEMİ İÇERİSİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER, NİTELİKLİ PAYA SAHİP GERÇEK VEYA TÜZEL KİŞİLERİN UNVANLARI VE PAYLARINA İLİŞKİN BİLGİLER
- 26 BANKANIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- 27 PERSONEL VE ŞUBE SAYISINA, BANKANIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET KONULARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE BUNLAR ESAS ALINARAK BANKANIN SEKTÖRDEKİ KONUMUNUN DEĞERLENDİRMESİ
- 30 VİZYON, MİSYON VE DEĞERLER
- 36 BİLGİ TEKNOLOJİLERİ, PROJE GELİŞTİRME VE İLGİLİ FAALİYETLER
- 41 2019 YILI GELİŞMELERİ

YÖNETİME VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

- 69 YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ, GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARI İLE İÇ SİSTEMLER KAPSAMINDAKİ BİRİMLERİN YÖNETİCİLERİNİN AD VE SOYADLARI, GÖREV SÜRELERİ, SORUMLU OLDUKLARI ALANLAR, ÖĞRENİM DURUMLARI, MESLEKİ DENEYİMLERİ, TOPLANTILARA KATILIMLARI, OLAĞANÜSTÜ GENEL KURUL YAPILMIŞSA HAKKINDA BİLGİLER
- 78 HESAP DÖNEMİ İÇERİSİNDE YAPILAN ÖZEL DENETİME VE KAMU DENETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

- 79 KREDİ KOMİTESİ VE BANKALARIN İÇ SİSTEMLERİ HAKKINDA YÖNETMELİK UYARINCA RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİ ÇERÇEVESİNDE YÖNETİM KURULUNA BAĞLI OLAN VEYA YÖNETİM KURULUNA YARDIMCI OLMAK ÜZERE KURULMUŞ OLAN KOMİTELERİN FAALİYETLERİ, KOMİTE ÜYELERİNİN HESAP DÖNEMİ İÇİNDE YAPILAN TOPLANTILARA KATILIMLARI İLE BU KOMİTELERDE GÖREV ALAN BAŞKAN VE ÜYELERİN AD VE SOYADLARI İLE ASLİ GÖREVLERİ HAKKINDA BİLGİLER
- 81 GENEL KURULA SUNULAN ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU
- 83 İNSAN KAYNAKLARI UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER
- 83 BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLEMLERE İLİŞKİN BİLGİLER
- 84 BANKALARIN ALACAKLARI DESTEK HİZMETLERİ VE DESTEK HİZMETLERİ KURULUŞLARININ YETKİLENDİRİLMESİ HAKKINDA YÖNETMELİK UYARINCA DESTEK HİZMETİ ALINAN FAALİYET KONULARI VE HİZMETİN ALINDIĞI KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER
- 85 KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

- 112 DENETİM KOMİTESİNİN İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ VE HESAP DÖNEMİ İÇERİSİNDEKİ FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİLER
- 114 YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ GÖRÜŞÜ
- 115 MALİ DURUM, KÂRLILIK, BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME VE STRATEJİK HEDEFLERE ULAŞMA
- 118 ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARININ TAKASBANK'A VERDİĞİ NOTLAR
- 118 RAPOR DÖNEMİ DAHİL BEŞ YILLIK ÖZET FİNANSAL BİLGİLER
- 118 KÂR PAYI DAĞITIM POLİTİKASI
- 119 BANKANIN İKTİSAP ETTİĞİ KENDİ PAYLARINA İLİŞKİN BİLGİ
- 119 ŞİRKET ALEYHİNE AÇILAN VE ŞİRKETİN MALİ DURUMUNU VE FAALİYETLERİNİ ETKİLEYEBİLECEK NİTELİKTEKİ DAVALAR VE OLASI SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER
- 119 BAĞIŞ VE YARDIMLAR İLE SOSYAL SORUMLULUK PROJELERİ ÇERÇEVESİNDE YAPILAN HARCAMALARA İLİŞKİN BİLGİLER
- 120 31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Giriş

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

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

Raporun Ait Olduğu Dönem: 2019 Yılı Faaliyet Raporu

Bankanın Ticaret Unvanı: İstanbul Takas ve Saklama Bankası Anonim Şirketi

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

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

Telefon: 0 212 315 25 25 (pbx)

Faks: 0 212 315 25 26 (pbx)

Ticaret Sicil No: 276870

Mersis No: 0481002693100015

Elektronik Posta Adresleri:

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

Kurumsal Profil

Takasbank, Borsa İstanbul bünyesinde faaliyet göstermekte ve işlettiği piyasalar için tam otomasyon ortamında organize piyasalar ile on-line bağlantılı olarak takas hizmetleri sunmaktadır.

Takas İstanbul (Takasbank) sahip olduğu 'merkezi takas statüsü' ve 'bankacılık' yetkileri 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 karşılığında 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, Borsa İstanbul ve ödeme ve mutabakat sistemleri

mevzuatları çerçevesinde Borsa İstanbul bünyesinde faaliyet gösteren piyasalar için tam otomasyon ortamında organize piyasalar ile on-line bağlantılı olarak takas hizmetleri sunmaktadır.

Ayrıca Bankamız Enerji Piyasaları İşletme A.Ş. bünyesindeki Doğal Gaz Piyasası ve Elektrik Piyasası'nda Merkezi Uzlaştırma Kuruluşu olarak nakit takas, teminat ve temerrüt yönetimi hizmetini vermektedir.

Takas İstanbul, Çek Takas Sistemi ile çeklerin takas, mutabakat işlemleri ve teminat yönetiminin yapılmasına aracılık etmektedir. Ayrıca, gayrimenkul ve taşıt alım satım bedellerinin güvenli bir şekilde el değiştirmesini sağlamak amacıyla kurduğu ve geliştirdiği TapuTakas ve TaşıtTakas hizmetlerini vermektedir. Bankamız, dijital varlıkların blokzincir teknolojisi kullanılarak transfer edilmesine imkan sağlayan, 'Dijital Varlık Transfer Platformu'nu oluşturmuştur. Bu platformda işlem gören varlık "BiGA" olarak isimlendirilen dijital değerdir. Ayrıca, Faize dayalı TL IRS (interest rate swap) ve TL OIS (overnight index swap) kontratlarında MKT güvencesi altında takas ve risk yönetimi hizmeti vermektedir.



2019 Özeti

AR-GE

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

TAKAS KREDİSİ

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

ÖZEL TERMİNAL KULLANIMI

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

SERMAYE PİYASALARI KONGRESİ

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

TEZGAH ÜSTÜ TÜREV İŞLEMLER

19 Aralık 2019 tarihinden itibaren tezgahüstü türev araç işlemlerine takas ve merkezi karşı taraf hizmeti verilmeye başlanmıştır. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla üye sayısı 14 olup açık pozisyon büyüklüğü 485 milyon TL, toplam işlem teminatı değeri 185 milyon TL, toplam garanti fonu katkı payı değeri 37 milyon TL olmuştur.

ÖDÜNÇ PAY PİYASASI

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 olabilecek Yıldız Pazar Grup 1 ve Grup 2 ile Ana Pazar Grup 1 ve Grup 2'de yer alan paylar ve borsa yatırım fonu katılma belgeleri" olacak şekilde revize edilmiştir.

TAKASBANK PARA PİYASASI

Bankamızın Merkezi Karşı Taraf Hizmeti sunduğu piyasalar ile uyum sağlamak üzere teminata konu varlıkların değerlendirme katsayılarında değişiklikler yapılmış, ayrıca işlemlerin kesintisiz yapılabilmesi amacıyla öğle tatili uygulaması sonlandırılmıştır.

BORSA İSTANBUL A.Ş. PAY PİYASASI TAKAS HİZMETİ

↑ **%2.28-5.23**
artış

Pay Piyasası menkul kıymet takas hacmi önceki yıla göre %5.23 artış göstererek 365.10 milyar TL'ye ve nakit takas hacmi %2.28 artış göstererek 108.21 milyar TL'ye ulaşmıştır.

BORSA İSTANBUL A.Ş. BORÇLANMA ARAÇLARI PİYASASI TAKAS HİZMETİ

↑ **%102.24 - 269.32**
artış

Borçlanma Araçları Piyasası menkul kıymet takas hacmi önceki yıla göre %269.32 artış göstererek 8,980 milyar TL'ye ve nakit takas hacmi %102.24 artış göstererek 1,964 milyar TL'ye ulaşmıştır.

BORSA İSTANBUL A.Ş. FX SWAP PİYASASI TAKAS HİZMETİ

774.39
milyar TL

FX Swap Piyasasında 774.39 milyar tutarında nakit takası gerçekleştirilmiştir.

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

↑ **%32 - %50**
artış

Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası kar/zarar takası tutarı %32 oranında artarak 31,4 milyar TL'ye, teminatların piyasa değeri %50 oranında artış göstererek 5,8 milyar TL'ye ulaşmıştır.

BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİ

↑ **%37**
artış

Bireysel emeklilik sisteminde toplam fon büyüklüğü %37 artış göstererek 127,25 milyar TL'ye ulaşmıştır.

BES HESAP SAYISI

↑ **%10**
artış

Bireysel emeklilik sistemi katılımcı hesap sayısı %10 artış göstererek 14,5 milyona ulaşmıştır.

ÖDÜNÇ PAY PİYASASI

↑ **%54,68**
artış

ÖPP toplam işlem hacmi %54,68 artış göstermiştir.

TAKASBANK ÇEK TAKAS SİSTEMİ

2019 yılı içerisinde toplam 12.742.558 adet çek Takasbank Çek Takas Sistemine iletilmiş, bankaların provizyon kontrolleri sonucu iade edilen çekler sonrası 11.988.772 adet çek mutabakata konu olmuştur.

ALTIN TRANSFER SİSTEMİ

Aralık 2018 de aylık 91 adet olan işlem sayımız Aralık 2019 da 673 adede ulaşmıştır.

BİGA PLATFORMU

30/12/2019 tarihinde uygulamaya alınan Takasbank Blokzincir Tabanlı Transfer Sisteminde 6 adet ihraç, 5 adet itfa ve 26 adet transfer işlemi gerçekleştirilmiştir.

TAKAS KREDİSİ

↑ **%58,62**
artış

Takas kredi günlük ortalaması %58,62 oranında artarak 4,6 milyon TL'ye ulaşmıştır.

GLOBAL SAKLAMA HİZMETİ

↑ **%30**
artış

Global saklama hizmeti kapsamında saklama bakiyesi %30 artarak 8 milyar EUR'u aşmıştır. Üye sayısı 418'e ulaşmıştır.

TEFAS

↑ **%91,62**
artış

Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu (TEFAS)'nda yıllık ortalama işlem hacmindeki artış %91,62 olmuştur.

HESAP SÖZLEŞMESİ

↑ **352**
adet

352 adet hesap sözleşmesi imzalanmış, 1.782 kuruma ve 8.582 aktif kullanıcıya hizmet verilmiştir.

NUMARALANDIRMA HİZMETİ

↑ **46.917**
adet ISIN ve LEI

Sermaye piyasası enstrümanları için 45.751 adet ISIN, 1.166 tüzel kişiye de LEI kodu tahsis edilmiştir.

EPIAŞ ELEKTRİK PİYASASI

↑ **%33**
artış

Elektrik Piyasası'nda işlem hacmi bir önceki yıla göre %33 artmıştır.

YÖNETİM KURULU BAŞKANININ VE GENEL MÜDÜR'ÜN FAALİYET DÖNEMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ VE GELECEĞE YÖNELİK BEKLENTİLERİ

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Mehmet Hakan ATILLA
Yönetim Kurulu Başkanı

Takasbank olarak, sürdürülebilir ve yenilikçi teknolojik alt yapımızı geliştirmeye devam ederek, kaliteli hizmet anlayışımızdan ödün vermeden ülke ekonomisinin istikrarlı büyümesine destek olmayı sürdüreceğiz.

Değerli Paydaşlarımız,

2019 yılının ilk çeyreğinden başlamak üzere dünya ekonomisinin gündeminde, jeopolitik gelişmeler, ABD ve Çin arasındaki ticaret görüşmeleri ve Brexit süreci ön sıralarda yer almıştır. Yatırım, üretim ve güven göstergelerindeki bozulmalar ve ekonomi politikalarına ilişkin belirsizlikler ile birlikte küresel ekonomik faaliyetler ivme kaybetmiş, hem gelişmiş hem de gelişmekte olan ülkelerde parasal duruş gevşetilmiştir.

Ülkemizde ise, 2019 yılının üçüncü çeyreğinden itibaren pozitif büyümeye geçen ekonomimiz, finansal piyasalardaki sakinliğin desteği ve kredi hacmindeki ılımlı canlanmanın etkisiyle son çeyrekte yüzde 6 büyümüş ve 2019'u yıllık yüzde 0,9 büyüme ile tamamlamıştır. 2018 yılındaki kur şoklarının etkisiyle yükselen tüketici enflasyonu, 2019 yılında döviz kurlarının nispeten istikrarlı hale gelmesi, gıda arzındaki artış ve ithalattaki azalmanın etkisiyle düşüş göstermiş ve 2019 yılsonu itibarıyla yüzde 11,84 olarak gerçekleşmiştir. Enflasyondaki gerileme ve gelişen ülke merkez bankalarının faiz kararlarıyla zemin elde eden Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası, yıl içinde yaptığı indirimlerle politika faizini yılsonu itibarıyla yüzde 12 seviyesine çekmiştir.

Bankamız 2019 yılı içerisinde de organize ve organize olmayan piyasalara yönelik olarak sunmuş olduğu takas, teminat ve risk yönetimi hizmetlerini etkin bir şekilde sunmaya devam etmiş, özellikle merkezi karşı taraf olarak hizmet verdiği piyasalardan kaynaklı risklerin ve teminatların yönetimine yönelik etkin bir bilanço yönetimi gerçekleştirmiştir.

Verimliliğin ve yenilikçiliğin artış gösterdiği bir faaliyet dönemini daha geride bırakırken, 2019 yılı Bankamız açısından birçok başarılı projelerin hayata geçirildiği bir yıl olmuştur.



Bankalarımızın orta ve uzun vadeli TL faiz risklerini, döviz likiditelerini kullanmadan yönetmesine imkan veren TLREF'e dayalı TL Gecelik Faiz Swap (overnight index swap-OIS) kontratlarına yönelik olarak takas, risk ve teminat yönetimi hizmeti verilmeye başlanmıştır. Takasbank'ın organize piyasalar dışında ilk defa merkezi karşı taraf olarak takas ve risk yönetimi hizmeti vermeye başladığı bu piyasada takası yapılan işlem hacmi 5 milyar TL'yi aşmıştır.

Bir Ar-Ge merkezi olarak, ülke sermaye piyasalarına ve finans sektörüne yenilikçi çözümler sunan Takasbank, özellikle son yıllarda tüm dünyada önemi artan blokzincir teknolojisi üzerine çalışmalarını sürdürmüş ve bu kapsamda dayanağı fiziksel altın olan ve dijital bir varlığa çevrilebilen altının blokzincir teknolojisi ile kişiden kişiye transferine imkan tanıyan "BiGA Dijital Altın" projesini uygulamaya geçirmiştir. Bankamız, "BiGA Projesi" ile IDC Türkiye tarafından düzenlenen IDC Türkiye Finans Sektörü Teknoloji Ödülleri "Finansal Tabana Yayılma" kategorisinde birincilik ödülünü kazanmıştır.

Sermaye piyasalarımızın yurtdışına açılmasında tamamlanması gereken önemli süreçlerden birisi olan Takasbank'ın Avrupa Birliği Menkul Kıymet Otoritesi (ESMA) tarafından tanınması kapsamında, sürecin başarıyla tamamlanmasına yönelik önemli adımlar atılmıştır.

Türk sermaye piyasalarının gelişimi açısından önemli bir finansal alt yapı kuruluşu olan Bankamız, 2019 yılını büyüme ve kârlılık bakımından başarılı bir şekilde tamamlamış, bir önceki yıla göre vergi öncesi kârını %27 oranında artırarak 776,4 milyon TL'ye yükselmiştir. Aktif büyüklüğümüz 16,7 milyar TL'ye, özkaynaklarımız ise 2,3 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Takasbank olarak, sürdürülebilir ve yenilikçi teknolojik alt yapımızı geliştirmeye devam ederek, kaliteli hizmet anlayışımızdan ödün vermeden ülke ekonomisinin istikrarlı büyümesine destek olmayı sürdüreceğiz. Bankamız, ülkemizin ekonomi vizyonunun gerçekleştirilmesi çalışmalarında önümüzdeki dönemde de önemli paya sahip kuruluşlarından birisi olmaya devam edecektir. 2020 yılı gündemimizde yer alan kitle fonlaması ve ödünç pay piyasasını daha etkin hale getirme gibi projelerimiz bu kapsamda atacağımız adımlardan bazılarıdır.

2020'nin başlamasıyla birlikte pandemik hale gelerek endişe yaratan koronavirüsün, özellikle tedarik zinciri üzerinde yaratacağı kırılma etkisiyle makroekonomik göstergeleri bozarak, küresel ekonomik büyümenin ivme kaybetmesine neden olacağı beklenmektedir. Mevcut riskler karşısında piyasa otoriteleri makroekonomik istikrarı sağlayarak, cari açık ve enflasyonun aşamalı olarak düşürüldüğü bir ortamda yapısal reformlar yoluyla büyümeyi artırmayı amaçlamaktadır. Biz de Takasbank olarak zorlu koşullar altında da olsa 2020 yılını herhangi olumsuz bir durum yaşamadan tamamlamak adına her türlü gayreti göstereceğiz.

Hissedarlarımıza, üyelerimize, iş ortaklarımıza, Bankamızın bugünlere ulaşmasında katkısı bulunan tüm yöneticilerimize ve özverili çalışmalarını ile bizleri ileriye taşıyan tüm çalışanlarımıza Yönetim Kurulumuz ve şahsım adına teşekkürlerimi sunarım.

YÖNETİM KURULU BAŞKANININ VE GENEL MÜDÜR'ÜN FAALİYET DÖNEMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ VE GELECEĞE YÖNELİK BEKLENTİLERİ

Genel Müdür'ün Mesajı

Bankamız, günümüz küresel ve rekabetçi ekonomi ortamına rağmen toplam bilançosunu sektör ortalamasının çok üzerinde bir performansla büyütmeyi başarmıştır.

Gökhan ELİBOL
Genel Müdür Vekili - Yönetim Kurulu Üyesi

2019 yılı boyunca ABD-Çin arasındaki ticaret savaşları, Brexit ve bizim coğrafyamızın da içinde olduğu jeopolitik belirsizlikler gündemde etkili olmuştur. Coğrafyamızda ve küresel boyutta gerçekleşen politik gelişmelere rağmen Türkiye, olumsuz etkileri bertaraf edebilmiş ve ekonomik büyümede yeniden olumlu yönde ivme kazanmıştır.

Dengelenme ve dönüşüm yılı olarak nitelendirilebilecek 2019 yılında Türkiye ekonomisi, yılın ilk yarısında daralma yaşasa da alınan tedbirler ve uygulanan yapısal dönüşüm adımları ile büyüme trendine girmiştir. 2019 yılı Ocak ayında çift hanelerde olan enflasyon yıl içinde tek hanelere kadar gerilemiş ve yılı Yeni Ekonomi Programı (YEP) hedeflerine paralel %11,84 ile tamamlamıştır.

Bankamız, günümüz küresel ve rekabetçi ekonomi ortamına rağmen toplam bilançosunu sektör ortalamasının çok üzerinde bir performansla büyütmeyi başarmıştır. Bu kapsamda toplam aktiflerini % 41,66 oranında arttırarak 16.709 milyon TL'ye, özsermayesini % 30,93 oranında arttırarak 2.285 milyon TL'ye ve faaliyet karını da % 26,71 oranında arttırarak 776 milyon TL'ye yükselterek ülkemiz ekonomisine katkıda bulunmuştur.

Güvenilir, etkin, yenilikçi ve uluslararası kalite standartlarında takas, teminat ve risk yönetimi ile bankacılık hizmetleri sunan, uluslararası piyasalarda da tercih edilen bir kurum olma vizyonuna sahip olan Bankamız tarafından 2019 yılında;

Bankaların orta ve uzun vadeli TL faiz risklerini döviz likiditelerini kullanmadan yönetmesine imkân verecek TLREF'e dayalı TL OIS (overnight index swap) kontratlarına yönelik MKT hizmeti verilmeye başlanmış; böylelikle MKT olduğumuz piyasa sayısı yediye yükselmiştir.

Sermaye piyasalarındaki derinliğin artırılması ve piyasaların gelişimine katkıda bulunulması amacıyla "Teminat Yeknesaklığı Projesi"nin devreye alınması ile MKT hizmeti verdiğimiz tüm piyasalarda teminat çeşitliliği arttırılarak, piyasalar arasında uyum sağlanmıştır.

Uluslararası en iyi uygulamalara ve standartlara uyum kapsamında dünya çapında faaliyet gösteren 50'den fazla MKT kuruluşunun 36'sının üye olduğu CCP12 -Uluslararası Merkezi Karşı Taraflar Birliği'ne üyelik için başvuruda bulunulmuş ve Bankamız 37. üye olarak kabul edilmiştir.



Her dönem olduğu gibi, bu dönemde de piyasaların daha hızlı ve kesintisiz çalışabilmesini sağlamak amacıyla, Bankamızın teknolojik altyapısını güçlendirme stratejisine uygun olarak alt yapı geliştirme projelerine devam edilmiştir. Bu kapsamda daha önce altın transfer sistemi hizmetini uygulamaya alan ve bu alanda öncü olan Bankamız tarafından ARGE Merkezi çalışmaları kapsamında 2019 yılının son çeyreğinde kendi iç kaynakları kullanılarak tasarlanan, geliştirilen ve yeni nesil çözümlere referans olabilecek yerli ve milli uygulamamız “BiGA Dijital Varlık Transfer Platformu” ile ülkemizin ilk finansal blokzincir ağı devreye alınarak altın transfer işlemi güvenilir bir altyapıya kavuşturulmuştur.

Müşterilerimizin ihtiyaçları ve sürekli iyileştirmeler doğrultusunda Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu (TEFAS) mobil uygulamamıza ve web sitemize İngilizce dil seçeneği eklenerek yabancı yatırımcıların yararlanabileceği bir uygulama haline dönüştürülmüştür. İlaveten, ülkemizde yabancı ülke vatandaşlarına yapılacak konut satışlarına yönelik olarak bir dizi teşvik ve kolaylık devreye alınmıştır. Bu kapsamda yabancı kişilerin karşı taraf riskinin ortadan kaldırıldığı güvenli ve hızlı bir şekilde işlem yapabilmelerine yönelik TapuTakas web sitesi ve mobil uygulamaları Arapça, Farsça ve Rusça dillerinde hizmet vermeye başlamıştır.

Üyelerimize sunulan hizmetlerin değerlendirildiği 2019 yılı Takasbank Hizmet Memnuniyet Anketi kapsamında tüm üyelerimizden geri dönüşler sağlanmış olup, yapılan değerlendirme neticesinde üyelerimizin Bankamızdan genel memnuniyetinin % 91 gibi yüksek bir orana sahip olduğu görülmüştür.

Bankamız tarafından Türkiye Kurumsal Yatırımcı Yöneticileri Derneği (TKYD) işbirliği ile TEFAS'ta işlem gören yatırım fonlarının alınıp satılabileceği, üniversite öğrencilerinin katılımına yönelik “Üniversiteli Fon Sepetim” sanal fon yarışması düzenlenmiş ve böylelikle potansiyel genç yatırımcılar arasında sermaye piyasaları farkındalığı sağlanmıştır.

Önümüzdeki dönemde de geçmişten gelen ivmeyle teknolojik gelişimini ve müşteri odaklılığını sürdürecektir olan Bankamıza her daim destek olan başta Yönetim Kurulumuz olmak üzere tüm paydaşlarımıza ve yoğun çabalarıyla Bankamızı bu noktalara taşıyan tüm çalışanlarımıza teşekkür ederim.

YÖNETİM KURULU BAŞKANININ VE GENEL MÜDÜR'ÜN FAALİYET DÖNEMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ VE GELECEĞE YÖNELİK BEKLENTİLERİ

Kilometre Taşları

1992

İMKB Takas ve Saklama A.Ş. kuruldu.

1995

Takasbank Ulusal Numaralandırma Kurulu olarak SPK tarafından yetkilendirildi.

1996

Yatırım bankası lisansı alınarak İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. kuruldu.

Takasbank Para Piyasası hizmeti verilmeye başlandı.

1997

Takasbank Elektronik Transfer Sistemi (TETS) kuruldu

2001

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

2003

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

2005

Ödünç Pay Piyasası hizmeti verilmeye başlandı.

2006

Özel Sektör Tahvilleri için takas hizmeti verilmeye başlandı.
Avrupa Merkezi Saklamacılar Birliği (ESCDA) üyesi oldu.

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

Unvanı "İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş." olarak değişti.

Sermaye Piyasası Kurulu tarafından "Merkezi Karşı Taraf (MKT)" olarak görevlendirildi ve ilk olarak Takasbank Ödünç Pay Piyasası'nda merkezi karşı taraf olarak hizmet vermeye 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.

YÖNETİM KURULU BAŞKANININ VE GENEL MÜDÜR'ÜN FAALİYET DÖNEMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ VE GELECEĞE YÖNELİK BEKLENTİLERİ

Kilometre Taşları

2014

Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda (VIOP) "Merkezi Karşı Taraf" uygulamasına başlandı.

ISO 27001 BGYS (Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi) sertifikası alındı.

ISO 22301 İSYS (İş Sürekliliği Yönetim Sistemi) sertifikası alındı.

Portföy Saklama Hizmeti verilmeye başlandı.

2015

Pay Piyasası'na ilişkin alt yapı uygulama geliştirme çalışmalarının tamamlanması sonucunda Borsa İstanbul Pay Piyasası'nda verilen takas ve transfer hizmetleri BISTECH sistemi üzerinden verilmeye başlandı.

TapuTakas (Gayrimenkul Alım Satım Bedelinin Takasbank Aracılığıyla Ödenmesi) Projesi devreye alındı.

Fon Bilgilendirme Platformu hizmete başladı.

Finansal kiralama, faktoring, sigorta ve emeklilik şirketleri internet üzerinden erişim ile Takasbank Para Piyasası'nda işlem yapmaya başladı.

TEFAS yeni uygulama esaslarıyla işlem yapmaya başladı.

2016

İstinye'deki yeni yerleşkesine taşındı.

Borsa İstanbul Para Piyasası'ndaki işlemlerin takası MKT olarak sonuçlandırılmaya başlandı.

Avrupa Menkul Kıymetler ve Piyasalar Denetleme ve Düzenleme Kuruluşu'na (ESMA)'ya üçüncü ülke merkezi karşı taraf kuruluşu olarak tanınma başvurusu yapıldı.

SPK tarafından "nitelikli merkezi karşı taraf" olarak ilan edildi.

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

2017

Yerinde Ar-Ge Merkezi olundu.

Borsa İstanbul Pay Piyasası'ndaki işlemlerin takası MKT olarak sonuçlandırılmaya başlandı.

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

BES Otomatik Katılım Sistemi kapsamında müşteri ve fon bazında saklama hizmeti verilmeye başlandı.

Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Piyasasına Merkezi Takas Kuruluşu olarak muhabir banka kullanılmaksızın hizmet verilmeye başlandı.

Vartlık 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

Tezgahüstü Türev Araç Piyasalarında gerçekleştirilen işlemlere ilişkin Takas ve Merkezi Karşı Taraf (MKT) hizmeti verilmeye başlandı.

Takasbank Blokzincir Tabanlı Transfer Platformu "BiGADijital Altın" ile uygulamaya alındı.

MKT hizmeti verilen tüm piyasalarda teminat yeknesaklığı sağlandı.

HESAP DÖNEMİNE AİT FAALİYET SONUÇLARINA İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

Takasbank 1 Ocak-31 Aralık 2019 faaliyet döneminde; 776,380 bin TL vergi öncesi dönem kârı ve 615,988 bin TL net dönem kârı, 732,323 bin TL faiz geliri ve 184,720 bin TL faiz gideri sonucunda 547,603 bin TL net faiz geliri, 228.777 bin TL Net Faiz Dışı Gelir elde etmiştir.

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

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

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 ayında Tezgah Üstü Türev Araçlar Piyasalarında, gerçekleştirilen işlemlere, merkezi karşı taraf(MKT) hizmeti verilmeye başlanmıştır.

Takasbank esas sözleşmesinin 1, 3, 4, 6, 7, 8, 9, 12, 13, 14, 15, 17, 19, 20, 26, 27, 28 ve 29 uncu maddeleri ile 1, 2 ve 3 üncü ek maddelerinde temel olarak Takasbank sermayesindeki A ve B grubu imtiyazlı payların kaldırılmasına yönelik değişiklikler, 19/04/2019 tarihli Banka Genel Kurul toplantısında kabul edilmiştir.

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

Bankanın Organizasyon Yapısı

YÖNETİM KURULU

DENETİM KOMİTESİ
İç Denetim Birimi
İç Kontrol ve Uyum Birimi
Risk Yönetimi Birimi

GENEL MÜDÜR

PİYASALAR VE OPERASYON GMY
BİLGİ TEKNOLOJİLERİ GMY
MERKEZİ KARŞI TARAF VE MALİ HİZMETLER GMY
Hukuk Müşavirliği
Hazine ve Krediler Bölümü
İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetleri Bölümü

PİYASALAR VE OPERASYON GMY

Ödeme ve Transfer Hizmetleri Bölümü
Pay ve Borçlanma Araçları Takas Bölümü
Piyasalar Bölümü
Saklama ve Kolektif Yatırım Kuruluşları Bölümü
Türev Araçlar ve Enerji Emtia Takas Bölümü
Üye Hizmetleri ve Kurumsal İletişim Bölümü

BİLGİ TEKNOLOJİLERİ GMY

Bankacılık UG Bölümü
BT Altyapı ve Operasyon Bölümü
Kurumsal Mimari ve AR-GE Bölümü
Proje ve Süreç Yönetimi Bölümü
Saklama UG Bölümü
Takas UG Bölümü
BT Güvenlik ve Risk Yönetimi Ekibi

MERKEZİ KARŞI TARAF VE MALİ HİZMETLER GMY

Mali Hizmetler ve Raporlama Bölümü
Merkezi Karşı Taraf Bölümü

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

Bankanın Sermaye ve Ortaklık Yapısı:

Takasbank'ın paylarının %64,15'i Borsa İstanbul A.Ş.'ye ait bulunmaktadır. Borsa İstanbul A.Ş., İstanbul Menkul Kıymetler Borsası unvanı ile kamu tüzel kişiliği haiz bir kurum iken 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ile özel hukuk tüzel kişiliğine 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 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Takasbank'ın başlıca pay sahipleri ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

(Bin TL)		Cari Dönem			Önceki Dönem		
Sıra No	Pay Sahiplerinin Adı	Ödenmiş Sermaye	%	Adet	Ödenmiş Sermaye	%	Adet
1	Borsa İstanbul A.Ş.	384,887	64,15	1	384,669	64,14	1
2	Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	29,685	4,95	1	29,685	4,95	1
3	Tacirler Menkul Değerler A.Ş.	29,516	4,92	1	29,016	4,84	1
4	Phillip Capital Menkul Değerler A.Ş.	28,423	4,74	1	27,923	4,65	1
5	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	26,280	4,38	1	26,28	4,38	1
6	Türkiye İş Bankası A.Ş.	26,235	4,37	1	26,235	4,37	1
7	Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	26,235	4,37	1	26,235	4,37	1
8	Diğer (Aracı kurum)	28,638	4,77	25	29,656	4,94	26
9	Diğer (Banka)	20,101	3,35	8	20,101	3,35	8
Toplam		600,000	100.00	40	600,000	100.00	41

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
Toros Menkul Kıymetler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	18	0.003	Devir
Güven Menkul Değerler A.Ş.	Phillip Capital Menkul Değerler A.Ş.	500	0.0833	Devir
Güven Menkul Değerler A.Ş.	Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	500	0.0833	Devir



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

Nitelikli Paya Sahip Gerçek veya Tüzel Kişilerin Unvanları ve Paylarına İlişkin Bilgiler:

Banka'nın Esas Sözleşmesi gereği BİAŞ dışında diğer ortakların payı %5'i geçmemektedir. BİAŞ'ın payı ise %64.15'tir. Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla imtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2018: 200 TL (tam TL tutardır))

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Borsa İstanbul A.Ş.	384,887	%64.15	384,887	-

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

31 Aralık 2019 itibarıyla Takasbank'ın toplam 40 ortağı mevcuttur. Sermayenin %10'undan fazlasına sahip tek ortak olan Borsa İstanbul A.Ş., 384,886,806.96 TL nominal payla toplam sermayenin %64,15'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 2019 yılı faaliyet döneminde yapılan tüm hukuki işlemler ile bu şirketler yararına alınan veya alınmasından kaçınılan tüm önlemler değerlendirilmiştir.

2019 yılı faaliyet yılına ilişkin olarak; bilinen hal ve şartlara göre hâkim şirket veya bağlı şirket ile yapılan bir işlemde dolayı Bankamızın zarara uğramadığı, her bir işlemde uygun bir karşı edim sağlandığı, Bankayı zarara uğratabilecek alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem bulunmadığı ve bu çerçevede yarar ve zarar denkleştirmesini gerektirecek herhangi bir işlem veya önlemin olmadığı sonucuna ulaşılmıştır” denilmektedir.

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	5,00
Türkiye Ürün İhtisas Borsası A.Ş. (TÜRİB)	5,00
S.W.I.F.T.SCRL	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:

Personel ve Şube Sayısı:

Bankanın personel sayısı 298'dir. Şubesi bulunmamaktadır.



TAKAS
İSTANBUL



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

Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar

TAKAS İSTANBUL'UN HİZMETLERİ

Merkezi Karşı Taraf

Ödünç Pay Piyasası (ÖPP)
Borsa İstanbul A.Ş. Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (ViOP)
Borsa İstanbul A.Ş. Para Piyasası
Borsa İstanbul A.Ş. Pay Piyasası
Borsa İstanbul A.Ş. Borçlanma Araçları Piyasası
Borsa İstanbul A.Ş. FX SWAP Piyasası
Tezgahüstü Türev İşlemler (OTC)

Hazine Yönetimi

Nakit Kredi

Limit Tahsis ve Tebliğ

Piyasa İşletimi

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

Takas

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

Saklama

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

Teminat Yönetimi

Borsa İstanbul A.Ş. Pay Piyasası, Borsa İstanbul A.Ş. Borçlanma Araçları Piyasası, Borsa İstanbul A.Ş. Para Piyasası ve Borsa İstanbul A.Ş. FX SWAP Piyasası Teminat Yönetimi Hizmeti (MKT Kapsamında)
Borsa İstanbul A.Ş. ViOP Teminat Yönetimi Hizmeti
Borsa İstanbul A.Ş. Kıymetli Maden Piyasası Teminat Yönetimi
Ödünç Pay Piyasası Teminat Yönetimi
EPIAŞ Elektrik ve Doğal Gaz Piyasaları Teminat Yönetimi
Tezgahüstü Türev İşlemler Teminat Yönetimi
Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri Teminat Yönetimi ve SPK'ya Raporlama

Transfer Hizmetleri

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

ULUSLARARASI ÜYELİKLER

Uluslararası Üyelikler

Avrupa Merkezi Karşı Taraf Kuruluşları Birliği (EACH)
Ulusal Numaralandırma Kuruluşları Birliği (ANNA)
İslam Konferansı Organizasyonu (OIC) Üye Ülkelerin
Borsaları Forumu
ISO TC68/SC8 Komitesi
Küresel Bankalararası Finansal Telekomünikasyon Birliği
(SWIFT)
CCP12

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

Vizyon, Misyon ve Değerler:

Vizyon

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

Misyon

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



Değerler

Güven

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

İstikrar

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

Müşteri Odaklılık

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

Etkinlik

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

Güçlü Finansal Yapı

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

Şeffaflık

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

Sürdürülebilirlik

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

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

Ülkemiz sermaye piyasalarının yanı sıra Takasbank kurduğu uluslararası saklama ağı ile Türk finansal kuruluşların uluslararası piyasalardaki yatırımlarına takas ve saklama altyapısı sunmaktadır.

Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi:

Makro Ekonomik Görünüm, Sermaye Piyasaları ve Takasbank

Dünya ekonomisinin gündeminde 2018 yılında olduğu gibi, 2019 yılının ilk çeyreğinden başlamak üzere jeopolitik gerilimler, ABD ve Çin arasındaki ticaret görüşmeleri ve Brexit süreci ön sıralarda yer almıştır. Küresel iktisadi faaliyetteki zayıflama 2019 yılının ikinci yarısında daha da belirginleşmiş, küresel ekonomi politikalarına ilişkin belirsizlik oldukça yükselmiştir. Söz konusu unsurlar küresel ekonomik faaliyetlerin ivme kaybetmesine neden olurken, bu dönemde, hem gelişmiş hem de gelişmekte olan ülkelerde parasal duruş gevşetilmiştir. Bu durum, gelişmekte olan ülke finansal varlıklarına yönelik talebi ve risk iştahını desteklemekle birlikte, korumacılık önlemleri ve küresel ekonomi politikalarına dair diğer belirsizlikler, gelişmekte olan ülkelere (GOÜ) yönelen portföy akımlarının nispeten zayıf seyretmesine yol açmıştır.

Ticaret savaşlarında artan tansiyon ve jeopolitik gerginlikler ile yatırım, üretim ve güven göstergelerinde bozulmalar küresel büyümeyi aşağı çekmektedir. Ekonomik işbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) ekonomik görünüm raporunda, 2008 yılındaki ekonomik durgunluktan bu yana dünya ekonomisinin 2019'da 2,9 ile en düşük seviyede büyüme gerçekleştireceğine dair öngörüsünü paylaşmıştır. OECD 2020 yılı için büyüme beklentisini 3,2'den 3'e çekmiştir.

2019 yılında büyüme görünümündeki zayıflama küresel emtia fiyatlarında düşüşe yol açarken, ABD İran gerilimi başta olmak üzere jeopolitik belirsizlikler petrol fiyatlarında dalgalanmalara neden olmuştur. Küresel ekonomiye yönelik risklerin artması ve enflasyonların hedeflerden uzak seyretmesi, 2019'da önde gelen merkez bankalarının normalleşme adımlarını sonlandırarak gevşek politikalara dönüşünü beraberinde getirmiştir.

Küresel piyasalarda genel anlamda kırılgan bir seyir izlenirken ABD Merkez Bankası Fed Temmuz'da, 11 yıl sonra ilk kez faiz indirimine gitmiştir. Fed 2019'da, Temmuz, Eylül ve Ekim toplantılarında 25'er baz puan olmak üzere toplamda 75 baz puan indirmiş, politika faizini 1,50-1,75 aralığına çekmiştir. Faiz indirimine yönelik gerekçe, ekonomiye destek vermek olarak açıklanmıştır. Avrupa tarafında ise gerek İngiltere gerekse de

İtalya'da siyasi belirsizlikler bölge ekonomisindeki toparlanma sürecini geciktirirken, bu gelişmeler karşısında Avrupa Merkez Bankası (ECB) ise Eylül'de düzenlediği toplantıda beklentiler paralelinde mevduat faizini düşürürken varlık alım programını yeniden başlattığını duyurmuştur. Banka gecelik borç alma faizini 10 baz puan indirerek yüzde -0,5 seviyesine çekmiştir. 1 Kasım'dan itibaren her ay 20 milyar Avro tahvil alacağını ilan etmiştir. Avrupa Merkez Bankası (ECB), yayımladığı ekonomik bültende, küresel ticarete artan korumacılık tehdidine, finansal piyasalarda oynaklıklara ve gelişmekte olan piyasalardaki kırılganlıklara bağlı belirsizliklerin Avro Bölgesi'nin büyüme görünümüne zarar vermekte olduğuna değinmiştir.

ABD ve Çin arasında 2019 yılı boyunca süregelen ticaret görüşmeleri akabinde varılan anlaşmanın birinci fazının 2020'nin ilk aylarında imzalanacak olması küresel piyasalar için destekleyici bir unsur olarak öne çıkmaktadır. Aynı zamanda güçlü parasal teşviklerle gevşek finansal koşulların da sermaye akımları yoluyla küresel büyümeye destek olması beklenmektedir.

Ülkemiz 2018 yılı içinde döviz kurlarında yaşanan oynaklık ve faizlerdeki yükselişle daralma sürecine girmiştir. 2018 yılı son çeyreğinde yüzde 2,8, 2019 ilk çeyreğinde yüzde 2,3, ikinci çeyreğinde de yüzde 1,6'lık negatif büyüyen ekonomimiz, yılın üçüncü çeyreğinde yüzde 0,9 ile yeniden pozitif büyüme sürecine girmiştir. 2019 yılı üçüncü çeyreğine kadar daralan ekonomimiz, finansal piyasalarda sağlanan istikrar ve kredi hacmindeki ılımlı canlanmanın etkisiyle üçüncü çeyreği pozitif büyümeyle tamamlamıştır. Dördüncü çeyreğe ilişkin öncü göstergeler de büyüme ivmesinin artarak sürdüğünü ortaya koymaktadır. Ülkemiz 2018 yılı içinde döviz kurlarında yaşanan oynaklık ve faizlerdeki yükselişle daralma sürecine girmiştir. 2018 yılı son çeyreğinde yüzde 2,8, 2019 ilk çeyreğinde yüzde 2,3, ikinci çeyreğinde de yüzde 1,6'lık negatif büyüyen ekonomimiz, yılın üçüncü çeyreğinde yüzde 0,9 ile yeniden pozitif büyüme sürecine girmiştir. 2019 yılı üçüncü çeyreğine kadar daralan ekonomimiz, finansal piyasalarda sağlanan istikrar ve kredi hacmindeki ılımlı canlanmanın etkisiyle üçüncü çeyreği pozitif büyümeyle tamamlamıştır. Dördüncü çeyreğe ilişkin öncü göstergeler de büyüme ivmesinin artarak sürdüğünü ortaya koymaktadır.

Küresel gelişmelerin de etkisiyle 2019 yılına nispeten sakin bir başlangıç yapan ekonomimiz ve risk primimiz, küresel ekonomi politikalarına ilişkin belirsizlikler ve jeopolitik gelişmelerden etkilenecek yıl içinde oldukça dalgalı bir seyir izlemiştir.

2019 yılı ilk çeyreğinden itibaren, enflasyon ve enflasyon beklentilerinde kaydedilen düşüş eğilimi kredi ve mevduat faizlerinin belirgin oranda gerilemesine katkı sağlarken bankacılık sektörü likiditesinde de iyileşme kaydettiği gözlemlenmiştir. Buna bağlı olarak kredi büyümesi arz ve talep kaynaklı olarak hız kazanmıştır. Kur şoklarının etkisiyle 2018'de yükselen ve yüzde 25,24 ile tepe noktasına ulaşan enflasyonda, 2019 yılında kurun nispeten istikrar kazanması, gıda arzındaki artış ve ithalattaki azalmanın etkisiyle düşüş görülmüş, Eylül'de tek haneyi gören, Aralık itibarıyla yüzde 11,84'e çıkan enflasyon, yıl sonunda YEP'in yüzde 12 hedefinin altında kalmıştır.

Enflasyondaki gerileme ve gelişen ülke merkez bankalarının sağladığı manevra alanı ile uygun zemin elde eden TCMB, yılın ikinci yarısında düzenlediği 4 toplantıda 1200 baz puanlık indirimi gerçekleştirmiş ve politika faizini yılbaşında bulunduğu yüzde 24 seviyesinden yüzde 12'ye çekmiştir. 2020 yılında gevşek Para politikası ve kredi koşullarının kredi talebinde normalleşmeye destek olmaya devam etmesi beklenmektedir. Küresel para politikalarının destekleyici duruşu kredi arzına destek olurken Ülkemiz istihdam koşullarındaki iyileşmenin kredi talebine olumlu yönde katkı sağlaması beklenmektedir.

Uluslararası Piyasalarda Takasbank

Uluslararası Sermaye Piyasaları ile İlişkiler

Finansal piyasalarda küreselleşme, finansın ülkeler arasında serbestçe dolaşımını ve sermaye akımlarının giderek artmasını ifade etmektedir. Bu artış, ülkelerin bir kısmında veya tamamında farklı ülkelerden finansal kuruluşların

faaliyette bulunmalarını veya sınır ötesi finansal hizmet sunmalarını zorlaştıran engellerin ortadan kaldırılması anlamına da gelmektedir. Bu durum para, sermaye ve diğer finansal piyasaları birbirleriyle yakın ilişkili hale gelmesi sonucunu doğurmaktadır.

Küresel ekonomik sisteme dahil olan ülkeler sermaye piyasalarını, özellikle takas ve saklama sistemlerini geliştirmeleri ve uluslararası sermaye piyasaları ile uyumlu hale gelebilmeleri için takas ve saklama konularında bir dizi standart ve düzenleme geliştirmişlerdir.

“Avrupa Piyasaları Altyapı Düzenlemeleri” (European Market Infrastructure Regulation- EMIR) ile birlikte “CPMI/IOSCO Finansal Piyasa Altyapılarına İlişkin Temel Prensipleri”, geliştirilen düzenlemelerin en geçerli ve en yaygın uygulama alanına sahip olan örnekleridir. 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.

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

Takasbank, bu kapsamda CPMI- IOSCO'nun finansal piyasa altyapı kuruluşları için oluşturduğu 22 adet prensibe “tam uyumlu” olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. Ayrıca, Takasbank, 23 Mart 2016 tarihinde SPK tarafından CPMI/IOSCO

Finansal Piyasa Altyapılarına İlişkin Temel Prensiplere uyum sağlayan nitelikli MKT kuruluşu (qualified central counterpart) olarak tanınmıştır. Sonrasında da 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 2019 yılında çalışmalarımız devam etmektedir.

Takasbank, 2019 yılında da uluslararası sermaye piyasaları çevrelerindeki etkin ve katılımcı rolünü devam ettirmek 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 projesi kapsamında da bölge sermaye piyasalarının da gelişmesi amacıyla çeşitli eğitimler ve çalıştaylar düzenlemiştir.

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

Takasbank ülkemiz sınırlarındaki sermaye piyasalarının yanı sıra kurduğu uluslararası saklama ağı ile Türkiye'de yerleşik finansal kuruluşların uluslararası piyasalardaki yatırımlarına da takas ve saklama altyapısı sunmaktadır. Bu altyapı Borsa İstanbul nezdindeki Uluslararası Tahvil Piyasası ile Sukuk (Kira Sertifikası) gibi katılım temelli finansal ürünlerin takası için de kullanılmakta olup, bölgesel ve küresel düzeyde piyasalar arası işbirlikleri için takas ve saklama altyapısı sağlamaktadır.

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

Takasbank CCP12'ye üye 37 MKT kuruluşundan biridir. Bu üyelik, Banka'nın MKT ve merkezi takas uygulamalarının uluslararası en iyi uygulamalara yakınsaması hedefine katkı sağlayacaktır.

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 98 tam üyesi ve 19 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 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 50'den 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 sağlayacaktır.

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 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/SC8 Komitesi'nde Takasbank Türk Standartları Enstitüsü (TSE) adına Türkiye'yi temsil etmektedir.

Bu kapsamda, ISO TC68/SC8 Komitesi tarafından yürütülen menkul kıymet ve diğer finansal araçlara ilişkin standartları izlemek, standartların geliştirilmesine katkıda bulunmak ve ülkemizde de bu standartların uygulanmasını sağlamak amacıyla kurulan Türkiye Ulusal Piyasa Çalışma Grubu'nun

(MTC43 Ayna Komitesi-Türkiye) başkanlığını yürütmektedir. Çalışma Grubu, T.C. Merkez Bankası, Türkiye Bankalar Birliği (TBB), Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği, saklamacı bankalar, ticari bankalar, yatırım bankaları ve aracı kurumların katılımı ile tüm sermaye piyasasını kapsamaktadır.

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

Temsil ve Tanıtım

Bankamızın sunduğu hizmetler ve kurumsal gelişmeler 2019 yılında Bankamızın Kurumsal Web sitesinde, sosyal medya mecralarında, basın bültenleri ve etkinlikler aracılığıyla kamuoyuna duyurulmuştur.

Takasbank faaliyet gösterdiği sektöre yönelik etkinliklere katılım ve sponsorluk desteği vermesinin yanı sıra, farklı hedef ve kitlelere yönelik hizmetlerin tanıtılması ve bilinirliğinin artırılmasına katkı sağlamak için azami özen göstermiştir.

27-28 Şubat 2019 tarihlerinde SWAP Piyasası Eğitimi düzenlenmiştir. SWAP Piyasası takas, risk ve teminat yönetimi konularında Bankamızda piyasa üyelerine eğitim verilmiştir. 19 Mart 2019 tarihinde Bankamız sahipliğinde BİGA Projesi Çalıştayı gerçekleştirilmiştir. Katılımcılara BİGA Projesinin tanıtımı çerçevesinde projenin temel amaçlarına değinilmiş ve altyapı ile alakalı detaylı bilgi aktarılmıştır. 23-24 Mart 2019 tarihlerinde 12. Gayrimenkul Arap – Türk Zirvesine katılım gerçekleştirilmiştir. Takasbank tarafından geliştirilen “TapuTakas” hizmetine ilişkin tanıtım çalışmalarına yer verilmiştir. 17 Nisan 2019 tarihinde dördüncüsü gerçekleştirilen Sermaye Piyasaları Ödül Töreni’ne sponsor olunmuştur. Bankamız ilgili ödül töreni kapsamında “BİGA” ve “Altın Transfer Sistemi” projeleri ile “Sermaye Piyasası Onur Ödülü” alınmıştır. 4 Mayıs 2019 tarihinde Bankamız yerleşkesinde Elektrik Piyasası üyelerine, 19-25 Temmuz 2019 tarihleri aralığında Takasbank Para Piyasası üyelerine, 22 Temmuz 2019 tarihinde Kolektif Yatırım Kuruluşları eğitimleri düzenlenmiştir.

25-26 Eylül 2019 tarihleri arasında gerçekleştirilen “2. Ulusal Blokzincir Çalıştayı” Etkinliği’ne Borsa İstanbul Grubu olarak “Ana Sponsorluk” kapsamında destek verilmiştir. Etkinlik kapsamında “Finansal Sistemde Blokzincir Kullanım Örneği: “BİGA Dijital Altın” konulu oturumda “BİGA Projesi” anlatılmıştır.

1-6 Ekim 2019 tarihleri arasında Dünya Yatırımcı Haftası Etkinlikleri kapsamında Türkiye’nin önde gelen uzmanlarının katılımı ile bireysel yatırımcılar ve sektör şirketlerine yönelik etkinlikler ve eğitimler düzenlenmiş olup, Borsa İstanbul yerleşkesinde ilgili etkinliğe katkıda bulunulmuştur.

3-6 Ekim 2019 tarihleri arasında düzenlenen 4. Etnospor Kültür Festivali’ne Borsa İstanbul Grubu çatısı altında sponsor olarak destek verilmiştir.

22 Ekim 2019 tarihinde gerçekleştirilen IDC Türkiye Finans Sektörü Teknoloji Ödülleri Töreninde “Financial Inclusion/ Finansal Tabana Yayılma” kategorisinde “BİGA Projesi” ile Bankamız birincilik ödülünün sahibi olmuştur.

19-20 Kasım 2019 tarihleri arasında gerçekleştirilen “TSPB Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği Kongresi” ne Bankamız Borsa İstanbul Grubu çatısı altında “Ana Sponsor” olmuştur. İlgili etkinliğe üst yönetim düzeyinde katılım gösterilmiş olup fuar alanına kurulan standımızda kongre süresince hizmetlerimizin tanıtımı yapılmıştır. Kongre’ye Bankamız Genel Müdür Vekili ve Yönetim Kurulu Üyesi Gökhan Elibol ve Bankamız Genel Müdür Yardımcısı Serkan Aşkar konuşmacı olarak katılım göstermişlerdir.

21 Kasım 2019 tarihinde Borsa İstanbul Yerleşkesinde “Uluslararası Futbol Ekonomisi Forumu (UFEF)” etkinliği gerçekleştirilmiştir. Futbol ile ilgili tüm kurumları ve markaları buluşturup; futbol ve iş dünyasının yakınlaştırılması; ekonomi, yönetim, globalleşme ve altyapı gibi temel konular masaya yatırılmıştır. Ana sponsor olarak destek verilen etkinliğe üst yönetim düzeyinde katılım olmuştur.

27 Kasım 2019 tarihinde Haliç Kongre Merkezi’nde gerçekleştirilen Müsiad - Vizyoner etkinliğine Borsa İstanbul Grubu çatısı altında sponsor olunarak sektörel etkinliklere katkı sağlanmıştır.

29 Kasım 2019 tarihinde düzenlenen “Türkiye 2023 Zirvesi” etkinliğine sponsor olarak destek verilmiş olup, zirveye üst yönetim düzeyinde katılım gerçekleştirilmiştir.

18-20 Aralık 2019 tarihleri arasında Borsa İstanbul Grubu bünyesinde Endonezya Borsası Eğitim Programına katılım sağlanmıştır. Bankamızca türev araçlar, merkezi karşı taraf (MKT), borçlanma araçları, takas uygulama geliştirme gibi konulara ilişkin eğitimler verilmiştir.

BİGA Projesi kapsamında Ekim, Kasım, Aralık ve Ocak aylarında “BİGA Üye Bilgilendirme Toplantıları” gerçekleştirilmiştir.

Tezgahestü Türev İşlemler (OTC) Takas ve Teminat Yönetimi Hizmeti kapsamında Kasım ve Aralık aylarında Bankamızda Üye Bilgilendirme Toplantıları düzenlenmiştir.

Bankamız sahip olduğu vizyon çerçevesinde uluslararası alanda da aktif olarak faaliyet göstermeyi amaçlamaktadır. Bu doğrultuda 2019 yılı içerisinde birçok yabancı kurumların temsilcileri ağırlanmıştır.

Takasbank, 2019 yılında IDC Türkiye Finans Sektörü Teknoloji Ödülleri kapsamında Financial Inclusion / Finansal Tabana Yayılma” kategorisinde “BiGA Projesi” ile birincilik ödülünün sahibi olmuştur.

Özet Proje Durumu

Proje Portföyü	2019’da Tamamlanan Proje Sayısı	2019 Sonu Devam Eden Proje Sayısı	2019’da Tamamlanan Ar-Ge Proje Sayısı	2019 Sonu Devam Eden Ar-Ge Proje Sayısı
İş Geliştirme	9	13		
Kurumsal Gelişim	2	0		
BT Altyapı Geliştirme	11	0		
Toplam	22	13	4	4



Takasbank, Merkezi Uzlaştırma Kuruluşu olarak Vadeli Elektrik Piyasası'nda gerçekleştirilen işlemlere nakit takas ve teminat yönetimi hizmeti vermeye başlayacaktır.

Aldığımız Ödüller

Takasbank, 2019 yılında IDC Türkiye tarafından düzenlenen **IDC Türkiye Finans Sektörü Teknoloji Ödülleri** kapsamında “**Financial Inclusion / Finansal Tabana Yayılma**” kategorisinde “**BiGA Projesi**” ile birincilik ödülünün sahibi olmuştur.

Ayrıca, Nisan ayında gerçekleştirilen **4. TSPB Sermaye Piyasaları Ödülleri** kapsamında Bankamız, BiGA ve Altın Transfer Sistemi (ATS) projeleriyle “**Sermaye Piyasası Onur Ödülü**” kategorisinde ödül kazanmıştır.

İş Geliştirme Projeleri:

BISTECH Projesi – (Ar-Ge Projesi)

BISTECH sisteminde 2019 yılı içinde çeşitli geliştirme ve iyileştirme faaliyetleri ile birlikte proje geliştirmelerine devam edilmiş, geliştirmeler 2.8, 2.9 ve 2.10 ana sürümleri ile gerçek ortamda başarıyla devreye alınmıştır.

Projede son aşama olarak Tezgaşüstü Türev Ürünler (OTC) uygulamasının uyarlanması üzerindeki çalışmalar tamamlanmış olup 19 Aralık 2019 tarihinden itibaren Tezgaş üstü türev araç işlemlerine takas ve merkezi karşı taraf hizmeti verilmeye başlanmıştır.

Vadeli Elektrik Piyasası

Piyasa katılımcılarına fiziksel teslimat yükümlülüğü doğuran Vadeli Elektrik Piyasaları, Enerji Piyasaları İşletme Anonim şirketi (EPIAş) bünyesinde organize piyasa olarak kuruluş çalışmaları devam etmekte olup, 2020 yılının üçüncü çeyreğinde Piyasanın açılması planlanmaktadır. Takasbank bu kapsamda Merkezi Uzlaştırma Kuruluşu olarak Piyasa'da gerçekleştirilen işlemlere nakit takas ve teminat yönetimi hizmeti vermeye başlayacaktır.

Altına Dayalı Blokzincir Tabanlı Transfer Platformu (BiGA) Projesi – (Ar-Ge Projesi)

BiGA Projesi Takasbank'ın blokzincir (blockchain) altyapısı kullanılarak yapılan ilk projesidir. 2019 sonu itibari ile 6 banka katılımı ile faaliyete geçmiştir. Bu projeyle birlikte altına dayalı bir dijital değer oluşturularak bu değerin ihracı, transferi

ve yeniden kaydi altına dönüştürülmesi fonksiyonlarının blokzincir altyapısı ile gerçekleştirilmesi sağlanmıştır. Blokzincir ağı üzerinde yapılan her bir işlem normal şartlarda ya herkes tarafından görülebilmektedir ya da hiçbir şekilde hiçbir bilgi görünmemektedir. BiGA Projesinde çalışılan sıfır bilgi (zero knowledge) algoritmaları ile mevcut regülasyonlara uyumlu işlem yapısı oluşturulmuştur. Bu yapı;

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

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

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

ek Takası Projesi – Faz2

TCMB'nin yürüttüğü Bankalar Arası Takas Odaları Merkezi faaliyetlerinin (Elektronik ek Takası Hizmeti) Takasbank bünyesine alınması ile birlikte ek Takası Projesi-Faz1 tamamlanmış olup ek Takası Projesi-Faz2'de bu faaliyetlerin Bankamız bünyesinden yürütülmesi için çalışmalar yapılmıştır. Proje 29.03.2019 tarihinde Bankalar Arası Takas Odaları Merkezi'nden devir alınan Ankara ve İstanbul ofisleri ile sistem odalarının taşınması akabinde başarıyla tamamlanmıştır.

Tezgaşüstü Türev Piyasalara MKT Hizmeti Verilmesi Projesi

Projenin hayata geçmesi ile, 19 Aralık 2019 tarihinden itibaren bankaların orta ve uzun vadeli TL faiz risklerini döviz likiditelerini kullanmadan yönetmesine imkan verecek TLREF'e dayalı TL OIS (overnight index swap) kontratlarına yönelik takas, risk ve teminat yönetimi hizmeti verilmeye başlanmıştır. Bu hizmet ile yurtiçi yerleşik bankaların birbiriyle TL OIS işlemlerini yapabilmesine imkan sağlanmıştır.

Takasbank BT sistemlerinde çalışan sistemlerden, sunucu ve istemci üzerinde çalışan ve üretici tarafından desteği kesilecek olan işletim sistemlerinin güncel ve stabil versiyonlara geçilmesi sağlanmıştır.

TCMB Alternatif Mesajlaşma Arayüzü (EFT Yedekleme) Projesi

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

BT Altyapı Geliştirme Projeleri

2019 yılında, aynı zamanda Ar-Ge Projesi de olan Takasbank Uygulama Altyapısı Yeni Framework Geliştirme Projesi ile, Bankamız tarafından şu ana kadar geliştirilmiş olan üye ve iş uygulamalarının yeni güncel önyüz teknolojilerine dönüşümü ve önümüzdeki 5-10 yıl için uygun teknolojik altyapıyı sağlayacak yeni bir uygulama geliştirme altyapı çerçevesi (framework) oluşturma çalışmaları yürütülmüştür. Bu kapsamda analiz, tasarım ve geliştirmeler yıl içinde tamamlanmış, yeni uygulama altyapı çerçevesini kullanarak

2019 Kasım ayı itibarıyla bütün üye uygulamalarının önyüzlerinin dönüşüm çalışmaları başlatılmıştır. 2020 yılında bütün önyüzlerin yeni uygulama altyapı çerçevesi ile yenilenmesi planlanmaktadır.

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 İK 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 mevzuatların gereklilikleri sağlanmıştır.

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

2019 yılında Bankamızın kullandığı güvenlik duvarı ve hedef odaklı saldırıları önleme cihazlarının dönüşüm projesi kapsamında yenilenmesi çalışmaları başlatılmış ve plan ile uyumlu olarak 2019 yılı sonunda yeni ürün ve altyapılar devreye alınmıştır. Bütün güvenlik duvarları konsolide edilmiş ve yeni nesil koruma sağlanmıştır. Önceki güvenlik yapısına



ilave olarak hedef odaklı saldırıları izleme ve son kullanıcı üzerinde aksiyon alabilme kabiliyetleri geliştirilmiştir.

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 yedek alma ve geri dönme hızı artmıştır. Yedeklemesi alınan verinin disk üzerinde ve kartuş 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 SGS firması bağımsız denetçisi tarafından 18-19 Temmuz 2019 tarihlerinde dış denetim gerçekleştirilmiştir. Denetim sonucunda Bankamızda BGYS'nin etkin bir şekilde sürdürüldüğü rapor edilmiş ve Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi'nin organizasyonda sağlıklı bir şekilde yaşatıldığı ve sürdürüldüğüne ilişkin ISO 27001 sertifika yenileme denetimimiz başarıyla tamamlanmıştır.

2019 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.

Her yıl düzenli olarak yaptırılan bilgi sistemleri sızma testi 2019 yılında da tam kapsamlı olarak yaptırılmış olup BDDK, SPK ve TCMB mevzuatlarına uygun şekilde hazırlanan raporlar kurumlara gönderilmiştir. Bilgi sistemleri denetimlerinin ulusal ve uluslararası standartlara uygun işlemlerini güvence altına almak amacıyla bağımsız denetim firması tarafından BDDK, SPK ve TCMB mevzuatlarına uygun yapılan denetimler başarı ile tamamlanmıştır.

BDDK mevzuatları kapsamında bağımsız bilgi sistemleri denetimi başarıyla tamamlanmıştır. SPK tarafından yayınlanan Bilgi Sistemleri Yönetim Tebliği'ne uygunluk analizi yapılmış olup tüm gereksinimlerin karşılandığı değerlendirilmiştir. Takip eden yılın Ocak ayında denetim devam edecektir.

Operasyonel Risk Veri Tabanı çalışmaları 2019 yılı için tamamlanmıştır. Ayrıca 2019 yılında Bankamız Risk Yönetimi Raporlarını 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 2019 yılında da devam edilmiştir.



Yılsonu itibarıyla “TaşıtTakas”, “Paya Dayalı Kitle Fonlaması Emanet Yetkilisi Hizmeti”, “Blokzincir Tabanlı Ödeme Sistemi” ve “Vadeli Elektrik Piyasası (VEP)” olmak üzere 4 Ar-Ge projesine devam edilmektedir.

Bankamızda 10 Ekim 2019 tarihinde Borsa İstanbul'un yönetiminde Tahliye Tatbikatı gerçekleştirilmiştir. 5 Ekim 2019 tarihinde BISTECH sistemleri ve servisleri özelinde bir Olağanüstü Durum Tatbikatı gerçekleştirilmiştir. 12 Ekim 2019 tarihinde ise tüm Borsa İstanbul grubu paydaşları ile birlikte ve tüm kritik hizmetlerimizi kapsayacak şekilde ana Olağanüstü Durum Tatbikatımız gerçekleştirilmiştir. Bu tatbikatlarda; kesintilerin başlaması ile birincil sistemlerden ikincil sistemlere geçilerek hizmetlerin kullanıma açılması arasında geçen süre, test kapsamındaki tüm kritik hizmetlerimiz için hedeflenen minimum kurtarma zaman hedefi içerisinde kalmıştır. Ayrıca yıl içerisinde münferiden yedekleme (backup) sistemlerinden geri yükleme (restore) testleri, sistemde oluşan hatanın telafi edilmesi (fail over) testleri ile BVM ikincil sunuculardan çalışma gibi diğer iş sürekliliği kurtarma planlarının tatbik edildiği testler gerçekleştirilmiştir.

Test ve tatbikatlar 2019 yılında da en önemli iş sürekliliği farkındalığını oluşturan, iyileştirme alanlarımızı görmemizi ve aksiyonlarımızı planlamamızı sağlayan faaliyetler arasında yer almıştır. Ek olarak İş Sürekliliği Yönetimi kapsamında 2019 yılında yürütülen faaliyetler aşağıda maddeler halinde sıralanmıştır:

- Ekim ayı içerisinde tüm Takasbank personeline online olarak İSYS farkındalık eğitimi verilmiştir.
- Aralık 2019'da yıl içinde işe başlayan veya eğitim yenileme dönemi gelen çalışanlara İş Sağlığı ve Güvenliği eğitimleri verilmiştir.
- 26-28 Haziran 2019 tarihlerindeki İSYS iç tetkiki ile; tüm kritik servislerin personeli, İK ve BT ekipleri için hem iş sürekliliği faaliyetlerinin denetimi yapılmış, hem de denetime katılan personelde iş sürekliliği farkındalığı oluşturulmak üzere bilgilendirmeler yapılmıştır.
- Yılın ilk çeyreğinde 27 çalışan tarafından ISO 22301 İş Sürekliliği Uygulama Eğitimi ve 14 çalışan tarafından ISO 22301 İş Sürekliliği İç Tetkik Eğitimi alınmıştır.

- Ayrıca son 2 yıl içinde Bankada göreve başlamış personel başta olmak üzere talep toplama veya yönetici yönlendirmesi ile katılım sağlayacak personele yüz yüze “Takasbank İş Sürekliliği ve BT Servis Yönetimi” farkındalık eğitimleri verilmiştir.

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

Ar-Ge Merkezi Yönetimi

Yerinde Ar-Ge Merkezimiz, 2019 yılında “BISTECH Tezgahestü Türev Takası (OTC)”, “BISTECH Türev Piyasası Fiziki FX Teslimatı Projesi”, “Uygulama Altyapı Yeni Framework Geliştirme Projesi” ve “Altına Dayalı Dijital Varlık Platformu (BiGA) Projesi” ile toplamda 4 Ar-Ge Projesini tamamlamıştır. Yılsonu itibarıyla da “Taşıt Takas Projesi”, “Paya Dayalı Kitle Fonlaması Emanet Yetkilisi Hizmeti”, “Blokzincir Tabanlı Ödeme Sistemi” ve “Vadeli Elektrik Piyasası (VEP)” olmak üzere 4 Ar-Ge projesine devam edilmektedir. 2019 yılı içerisinde Blokzincir Tabanlı Ödeme Sistemi Projesi için TEYDEB başvurusu yapılmıştır.

Altına Dayalı Dijital Varlık Platformu (BiGA) Projesiyle Uluslararası geçerliliği de olması için PCT Patent raporu yayınlanmıştır. 155 Ülkede fikir koruma altına alınmıştır. Türkiye, Amerika ve Avrupa Birliği patent başvurularına başlanmıştır. Bu proje ile ulusal ve uluslararası patent başvuruları yapılacaktır. Ayrıca Proje kapsamında “White Paper” yayınlanmıştır. BiGA Proje Ekibi tarafından Blokzincir eğitimleri düzenlenmiştir.

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 yararlanmışlardır.

BİAŞ ve NASDAQ arasındaki stratejik ortaklık çerçevesinde 2019 yılında yürütülen teknolojik altyapı dönüşümü projesine (BISTECH) ilişkin tasarım ve test çalışmaları yoğun şekilde devam etmiştir.

Merkezi Karşı Taraf:

Takasbank, 6362 sayılı yeni Sermaye Piyasası Kanunu ile sağlanan hukuki zemini kullanarak ve uluslararası en iyi uygulamalar ile düzenlemeleri dikkate alarak tasarladığı 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 merkezi takasa konu tezgah üstü türev ürünlerde vermektedir.

BİAŞ ve NASDAQ arasındaki stratejik ortaklık çerçevesinde 2019 yılında yürütülen teknolojik altyapı dönüşümü projesine (BISTECH) ilişkin dizayn ve test çalışmaları yoğun şekilde devam etmiştir. Bu dönemde merkezi takasa konu tezgah üstü türev ürünler için MKT hizmeti verilmesine yönelik hazırlıklar tamamlanmış olup, 19 Aralık 2019 itibarıyla bu işlemler için de 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 tescilli 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 2019 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 2019 yılında Mart ve Ekim aylarında olmak üzere iki defa toplantı gerçekleştirmiş olup, Takasbank'ın sunmakta olduğu MKT hizmetine ilişkin hususlar toplantı gündemini oluşturmuştur.

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 ile;

- Banka, aracı kurum ve diğer finansal kuruluşların kredi değerliliği en yüksekten en düşüğe A ve E sınıfı arasında değişen notlarla ifade edilmekte,
- Bankacılık veya merkezi karşı taraf faaliyetleri çerçevesinde tahsis edilebilecek nominal veya riske maruz değer esaslı kredi veya pozisyon limitlerinin üst sınırı saptanmakta,
- Merkezi karşı taraf hizmeti verilen piyasa veya sermaye piyasası araçlarında işlem gerçekleştirecek banka ve aracı kurumların üyelik türleri belirlenmektedir.

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 249 adedine kredi derecelendirme ve değerlendirme notu takdir edilmiş, bu notlar kullanılarak bankacılık, merkezi karşı taraf veya diğer sermaye piyasası faaliyetleri çerçevesinde tahsis edilebilecek maksimum limitler saptanmıştır.

Kredili çalışılan kurumların riskleri ile merkezi karşı taraf konumu dolayısıyla alınan kredi veya pozisyon riskleri izlenerek periyodik bir şekilde raporlanmaktadır.

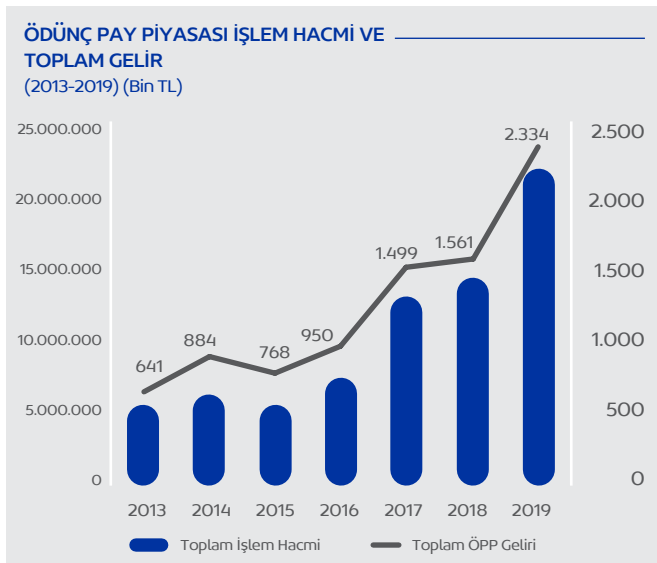
2019 YILI GELİŞMELERİ

Ödünç Pay Piyasası (ÖPP):

2019 yılında Bankamız hizmet kalitesinin 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 olabilecek Yıldız Pazar Grup 1 ve Grup 2 ile Ana Pazar Grup 1 ve Grup 2'de 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 çağrısı, garanti fonuna kabul edilebilecek varlıklar revize edilmiştir.
- ÖPP'ye yeni müşterileri kazandırmak amacıyla üye ziyaretleri gerçekleştirilmektedir. Ayrıca sosyal medya (facebook, twitter v.b.) kullanılarak tanıtım faaliyetlerimize devam edilmektedir.
- 2016 yılı itibarıyla uygulamaya alınan Bankamız komisyon tarifesi değişikliğine 2017 ve 2018 yılında olduğu gibi 2019 yılında da devam edilmiştir. Bu kapsamda vadesi bir haftaya kadar olan işlemlerden alınan komisyonlarda %25, vadesi 1 haftadan daha uzun vadelerdeki işlemlerde ise %50 oranında indirimli oran uygulanmıştır.

ÖPP işlem hacmi aşağıdaki grafikte de görüldüğü üzere yükseliş trendinde olup 2019 yılı itibarıyla yıllık işlem hacmi, merkezi karşı taraf hizmeti vermeye başladığımız 2013 yılı ile mukayese edildiğinde 7 kattan fazla büyümüştür.



Ödünç Pay Piyasası'nın 2019 yılı rakamlarına ilişkin özet verileri aşağıdadır:

- 2019 yıl sonu itibarıyla, ÖPP'de işlem yetkisine sahip aracı kuruluş sayısı 52, temsilci sayısı ise 285'tir. 2019 yılında; 50 aracı kuruluş tarafından 8,771 müşteri, 28 adet yatırım fonu ve ortaklığı ile 103 adet aracı kuruluş portföy hesabından işlem yapılmıştır.
- Ödünç Pay Piyasası'nda 2019 yılında işlem hacmi ise 2018 yılına göre %54,68 oranında artış göstererek 22 milyar TL'ye ulaşmış olup, ödünç işlemine konu olan pay adedi %38,79 oranında artışla 4,8 milyar adet olmuştur.
- 2019 yılı toplam ödünç verme işlemleri içerisinde yatırım fon ve ortaklıklarının payı %12,40, aracı kurumların müşteri hesaplarından verdikleri ödünçlerin payı %55,37; portföylerinden verdikleri ödünçlerin payı ise %32,23 olarak gerçekleşmiştir.
- 2019 yılı ÖPP işlemleri ödünç alanlar açısından incelendiğinde ise toplam ödünç alma işlemlerinin %64,07'sinin aracı kurumların müşterileri hesabına aldıkları ödünç kıymetlerden oluştuğu görülmektedir. Toplam ödünç alma işlemlerinin %34'ü aracı kurum portföy hesapları için, %1,93'ü ise yatırım fon ve ortaklıkları için alınmış ödünçlerden oluşmaktadır.
- 2019 yılı içerisinde 339 adet kıymet ÖPP'de işlem görmüş olup, işlem gören kıymet çeşidinin aylık ortalaması 197'dir.
- 2019 yılı içinde gerçekleşen ÖPP sözleşmelerinin günlük ortalaması 601 adet, piyasaya gelen emirlerin günlük ortalaması ise 1.581 olarak hesaplanmaktadır.
- 2019 Yılında gerçekleşen toplam ÖPP işlem hacminin %82,54'ü BIST-30 kapsamındaki paylarda, %12,84'ü BIST-100 (30 DIŞI) dahilindeki paylarda, kalan %4,6'sı ise BIST-100 dışındaki Yıldız Pazar ve Ana Pazar Grup 1 ve Grup 2 paylarından ve borsa yatırım fonlarından gerçekleşmiştir.

TABLO Ödünç Pay Piyasası 2018 ve 2019 Yılı Verileri:

	2018	2019
Emir Sayısı	395,621	393,604
Sözleşme Sayısı	108,024	149,666
İşlem Adedi	3,458,576,930	4,800,212,509
İşlem Hacmi (TL)	14,224,672,398	22,002,236,394

TABLO Ödünç Pay Piyasası Üye ve Alt Üyeleri:

	ÖDÜNÇ ALAN SAYISI	ÖDÜNÇ VEREN SAYISI	ÖPP ÜYE DAĞILIMI
2019			
ARACI KURULUŞ	49	42	50
	ÖDÜNÇ ALAN - ALT ÜYE SAYISI	ÖDÜNÇ VEREN - ALT ÜYE SAYISI	ALT ÜYE SAYISI
2019			
PORTFÖY	69	54	103
MÜŞTERİ	3,548	5,689	8,771
YATIRIM FONU/ YATIRIM ORT.	5	24	28
TOPLAM	3,622	5,767	8,902

TABLO 2019 ÖPP Toplam İşlem Hacimlerinin Endekse Göre Dağılım

ÖDÜNÇ PAY PİYASASI TOPLAM İŞLEM HACİMLERİNİN ENDEKSE GÖRE DAĞILIMI (2019)

	BIST 30	BIST 100 (30 DIŞI)	BIST - 100 DIŞI	BORSA YATIRIM FONU
TL	18,161,261,553	2,825,948,783	1,013,026,280	1,999,777

TABLO ÖPP'de İşlem Gören Kıymet Sayısı ve Aylık Sözleşme Sayısı

2019/AYLAR	ÖPP'DE İŞLEM GÖREN KIYMET SAYISI	AYLIK SÖZLEŞME SAYISI
Ocak	196	13,637
Şubat	189	12,284
Mart	190	13,108
Nisan	190	9,209
Mayıs	169	11,757
Haziran	183	10,021
Temmuz	201	17,859
Ağustos	180	10,920
Eylül	209	13,462
Ekim	217	10,880
Kasım	222	12,087
Aralık	213	14,442

Takasbank Para Piyasası (TPP):

2019 yılı içinde para ve sermaye piyasalarındaki değişen ve gelişen koşullara uyum sağlamak, mevcut TPP üyelerinden gelen talepleri karşılamak ve hizmet kalitesini artırmak amacıyla TPP'de yeni düzenlemeler ve geliştirmeler yapılmaya devam edilmiştir.

Teminat çeşitliliğinin artırılması amacıyla; varlığa dayalı menkul kıymetlerin teminat olarak kabul edilebilecek varlıklar arasına dâhil edilmesine yönelik 2018 yılında başlanmış olan çalışmalar tamamlanmış ve ilk olarak "Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Varlık Finansmanı Fonu" tarafından ihraç edilen varlığa dayalı menkul kıymetler TPP'de teminata kabul edilmeye başlanmıştır. Ayrıca piyasa katılımcılarımızdan gelen talepler dikkate alınarak Borsa İstanbul A.Ş. payları teminat olarak kabul edilebilecek varlıklar arasına dahil edilmiştir.

Kredi Kayıt Bürosu tarafından Elektronik Teminat Mektubu Platformunun (ETMP) işleme alınması ve Bankamızca gerekli altyapı çalışmalarının tamamlanmasıyla elektronik belge olarak düzenlenen e-teminat mektupları TPP teminatına kabul edilmeye başlanmıştır.

Bankamızın Merkezi Karşı Taraf Hizmeti sunduğu piyasalar ile uyum sağlamak üzere teminata konu varlıkların değerlendirilmesinde değişiklikler yapılmış, ayrıca işlemlerin kesintisiz yapılabilmesi amacıyla ögle tatili uygulaması sonlandırılmıştır.

TPP'de risk ve teminat yönetiminin daha etkin yapılabilmesi amacıyla, Bankamızın merkezi karşı taraf olarak hizmet verdiği piyasalarda uygulanan risk, teminat ve temerrüt yönetim

yapısının TPP için uyarlanmasına yönelik mevzuat ve altyapı çalışmalarına 2019 yılında başlanmış olup 2020 yılı içinde uygulamaya alınması planlanmaktadır.

2019 yılı Ocak ayında "Yatırım Fonlarına İlişkin Esaslar Tebliği"nde yapılan değişiklikle para piyasası ve değişken fonların Takasbank Para Piyasası ve yurtiçi organize para piyasası işlemleri fon toplam değerlerinin %20'si ile sınırlanmıştır. Mart ayında "Yatırım Fonlarına İlişkin Rehber"e para piyasası fonları tarafından ters repo işlemlerine ve Takasbank Para Piyasası ve yurtiçi organize para piyasası işlemlerine yapılan yatırımın toplam tutarı fon toplam değerinin %40'ını aşamaz hükmü eklenmiştir. Bu düzenlemeler neticesinde, aracı kurum ve bankalar vasıtası ile TPP'de işlem yapmakta olan para piyasası fonlarının piyasadaki satış işlemlerinin payı azalmış ve bu azalış toplam işlem hacminde de etkisini göstermiştir.

Takasbank Para Piyasası'nın 2019 yılı rakamlarına ilişkin özet verileri aşağıdadır:

- TPP'de 2019 yılı içerisinde 51'i aracı kurum, 18'i mevduat, 9'u kalkınma ve yatırım bankası, 53'ü finansal kurumlar, 6'sı varlık yönetim şirketleri, 1'i emekli yardım sandığı ile 7'si sigorta ve emeklilik şirketleri olmak üzere toplam 145 kuruluş işlem gerçekleştirmiştir.
- 2019 ilk çeyreğinde yatırım fonları mevzuatındaki yapılan değişikliklerin etkisiyle, toplam işlem hacmi bir önceki yıla göre %35 azalarak 557 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Ortalama işlem büyüklüğü ise geçen yıla göre %30 azalarak 2,4 milyon TL olmuştur.
- Geçen yıla göre günlük işlem hacmi ortalaması %35 azalışla 2,2 milyar TL, toplam işlem adedi ve işlem adedinin günlük ortalaması %8 azalışla sırasıyla 229.047 ve 924 adet olmuştur.
- TPP'de işlem yapan yatırım fonu ve ortaklığı sayısı 2019 yılına göre %7 oranında artış göstererek 692'ye ulaşmıştır. Bununla birlikte, toplam işlem hacmi içerisindeki payları geçen yıla göre %60 azalışla 226 milyar TL olmuştur. TPP'de işlem yapan yatırım fon ve ortaklıklarının toplam işlem hacmi içindeki payı ise %20 olarak gerçekleşmiştir.
- 2019 yılına TPP'de gerçekleşen işlemlerin satış tarafında %41'i yatırım fon ve ortaklıkları, %21'i aracı kurum ve bankaların müşterileri, %18'i aracı kurum ve bankaların portföyleri, %9'u Kamu Haznedarlığı Yönetmeliği kapsamında tanımlanan kurumlar, %11'i ise finansal kuruluşlar ile emeklilik ve sigorta şirketleri tarafından yapılmıştır. Alış tarafında ise %51'i aracı kurum ve bankaların portföyleri adına yaptıkları işlemlerden, %49'u da diğer finansal kuruluşların yaptıkları işlemlerden oluşmaktadır.

2019 YILI GELİŞMELERİ

Takasbank Para Piyasası Günlük İşlem Ortalamaları		
Aylar	Ortalama İşlem Hacmi (TL)	Ortalama İşlem Adedi
Ocak	2,619,037,636	1,015
Şubat	2,383,460,250	983
Mart	2,249,532,476	959
Nisan	2,432,161,619	1,054
Mayıs	2,185,657,364	951
Haziran	1,998,436,727	928
Temmuz	2,092,288,227	923
Ağustos	2,194,971,889	918
Eylül	1,980,640,333	829
Ekim	2,430,163,070	873
Kasım	2,066,237,000	809
Aralık	2,238,691,545	845

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

Aylar	TPP	2 Yıllık Gösterge	
		Repo-Ters Repo Pazarı	Tahvil Verimi
Ocak	23.59	23.58	18.06
Şubat	23.06	23.90	17.86
Mart	23.23	23.57	18.49
Nisan	23.73	24.68	21.58
Mayıs	24.16	25.13	24.03
Haziran	23.80	24.39	20.51
Temmuz	22.21	22.49	17.45
Ağustos	18.89	19.13	15.56
Eylül	16.74	17.53	14.69
Ekim	14.61	15.96	14.02
Kasım	12.47	13.62	12.17
Aralık	11.49	12.16	12.00

Takasbank Para Piyasası İşlem Hacmi Dağılımı (%)

ÜYELER	TOPLAMDAKİ PAY
ARACI KURUMLAR	53,4
KALKINMA VE YATIRIM BANKALARI	3,3
MEVDUAT BANKALARI	12,3
SİGORTA VE EMEKLİLİK ŞİRKETLERİ	3,9
FİNANSAL KURUMLAR	27,0
VARLIK YÖNETİM ŞİRKETLERİ	0,1

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, 2019 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

TEFAS'ta 2019 yılında 36 aracı kurum, 23 banka ve 14 portföy yönetim şirketi olmak üzere toplam 73 kurum işlem gerçekleştirmiş, 254 fon alım satımına konu olmuştur. TEFAS'ta toplam işlem hacmi 52.157.696.233 TL, ortalama işlem hacmi 209.468.660 TL olmuştur. Yıllık ortalama işlem hacmindeki artış %91,62 olmuştur. 2019 toplam işlem hacminin %87,92'si bankalar, %9,46'sı aracı kurumlar, %2,62'si ise portföy yönetim şirketleri tarafından yapılan işlemlerden oluşmaktadır.

2019 yılında gerek üye talepleri gerekse TEFAS sisteminin etkinliğinin artırılması için devam eden çalışmalar kapsamında,

- Serbest yatırım fonlarının TEFAS'ta işlem görebilmelerine ilişkin düzenleme ve değişiklikler yapılmıştır. Aynı kapsamda, bahse konu fonların farklı para birimleri cinsinden alım satımına imkan tanınmıştır.
- Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler (Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Varlık Finansmanı Fonu tarafından ihraç edilen) kabul edilebilecek teminatlar arasına dahil edilmiştir.
- Bankamızca işletilmekte olan Fon Bilgilendirme Platformu'nun (www.tefas.gov.tr, www.fonturkey.com.tr ve mobil uygulama) geliştirilmesine yönelik olarak ise 2019 yılı içerisinde yatırımcıların portalı daha etkin kullanılabilmesine yönelik talepleri karşılanmıştır.

TEFAS'ta 2019 yılında 73 kurum tarafından işlem gerçekleştirilmiş, toplam işlem hacmi 52.157.696.233 TL olmuştur.

2019	İŞLEM HACMİ (TL)					İŞLEM YAPAN KURUM SAYISI				
	ARACI KURUM	BANKA	PORTFÖY		ORTALAMA	ARACI KURUM	BANKA	PORTFÖY YÖNETİM		
			YÖNETİM ŞİRKETİ	TOPLAM				ŞİRKETİ	TOPLAM	
OCAK	109,585,618.82	1,227,150,194.07	105,931,817.69	1,442,667,630.58	65,575,801.39	29	23	7	59	
ŞUBAT	99,370,541.54	1,441,984,967.96	120,545,096.97	1,661,900,606.47	83,095,030.32	31	22	11	64	
MART	148,979,280.59	1,992,296,475.13	75,064,470.98	2,216,340,226.70	105,540,010.80	31	23	7	61	
NİSAN	177,798,972.51	2,249,483,927.33	62,775,974.25	2,490,058,874.09	118,574,232.10	29	23	6	58	
MAYIS	256,357,423.63	3,459,200,289.43	131,023,758.50	3,846,581,471.56	174,844,612.34	28	23	7	58	
HAZİRAN	305,225,867.31	1,873,184,994.54	63,808,327.97	2,242,219,189.82	131,895,246.46	29	23	4	56	
TEMMUZ	464,956,661.75	3,501,262,207.01	140,747,832.23	4,106,966,700.99	186,680,304.59	29	23	7	59	
AĞUSTOS	412,742,118.25	3,740,091,441.93	62,871,268.53	4,215,704,828.71	234,205,823.82	28	23	7	58	
EYLÜL	467,380,442.75	4,043,465,657.66	99,731,992.98	4,610,578,093.39	219,551,337.78	31	23	7	61	
EKİM	795,129,497.36	5,991,008,818.22	132,209,336.30	6,918,347,651.88	314,470,347.81	31	23	10	64	
KASIM	732,258,795.77	6,519,497,005.69	146,529,344.68	7,398,285,146.14	352,299,292.67	30	23	9	62	
ARALIK	964,230,811.64	9,818,113,447.83	225,701,553.61	11,008,045,813.08	500,365,718.78	31	23	11	65	
TOPLAM	4,934,016,031.92	45,856,739,426.80	1,366,940,774.69	52,157,696,233.41	209,468,659.57	36	23	14	73	

2019

İşlem Hacminin Fon Türü Bazında Dağılımı

Fon Türü	İşlem Hacmi(TL)	Oran
Değişken Şemsiye Fonu	13,964,233,720.79	%26,77
Borçlanma Araçları Şemsiye Fonu	11,912,218,861.69	%22,84
Para Piyasası Şemsiye Fonu	7,975,951,814.38	%15,29
Borçlanma Araçları Şemsiye Fonu (Kısa Vadeli)	4,731,423,975.95	%9,07
Hisse Senedi Şemsiye Fonu	3,909,229,541.24	%7,50
Katılım Şemsiye Fonu	3,727,983,407.99	%7,15
Fon Sepeti Şemsiye Fonu	2,291,673,362.67	%4,39
Katılım Şemsiye Fonu (Kısa Vadeli)	1,766,905,696.61	%3,39
Kıymetli Madenler Şemsiye Fonu	1,681,596,546.68	%3,22
Karma Şemsiye Fonu	142,000,227.91	%0,27
Serbest Şemsiye Fonu	54,479,077.50	%0,10
TOPLAM	52,157,696,233.41	%100,00

2019 YILI GELİŞMELERİ

Pay ve Türevleri 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 vermeye başlanmıştır.

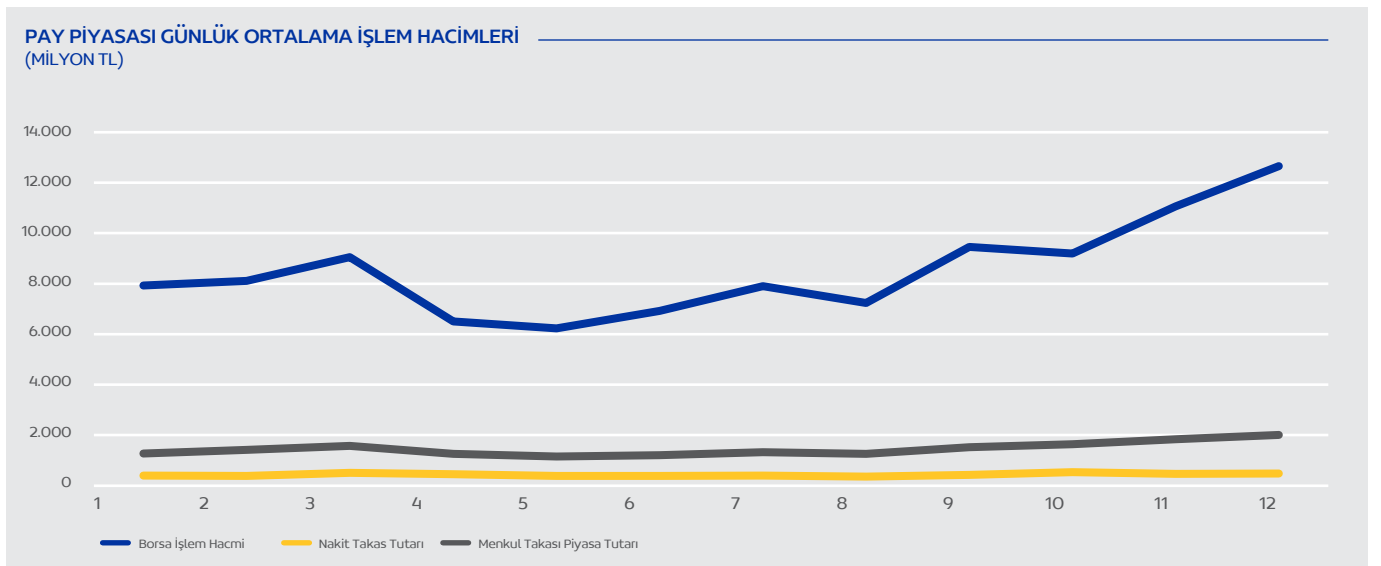
Piyasa'da gerçekleşen işlemlerin takası; işlem gününü izleyen ikinci iş günü (T+2), kaydi olarak, çoklu netleştirme ve Teslim Karşılığı Ödeme (DVP - Delivery Versus Payment) ilkeleri çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

2019 yılında Pay Piyasası'nda 56 aracı kurum ve 1 yatırım bankası tarafından toplam 2,134.04 milyar TL işlem hacmi gerçekleştirilmiş olup, netleştirme işlemi sonucunda 108.21 milyar TL tutarında nakit (%5.07) ve 365.10 milyar TL piyasa değerli menkul kıymet (%17.11) 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	7,924.01	401.17	1,277.92	104,074.22
ŞUBAT	8,116.25	387.20	1,423.67	104,529.93
MART	9,057.02	500.10	1,571.48	93,784.18
NİSAN	6,512.83	447.57	1,267.67	95,415.57
MAYIS	6,233.45	395.03	1,155.05	90,589.73
HAZİRAN	6,924.02	383.10	1,204.80	96,485.32
TEMMUZ	7,903.82	397.33	1,326.97	102,082.48
AĞUSTOS	7,232.16	365.22	1,265.47	96,718.00
EYLÜL	9,459.12	431.09	1,523.03	105,033.02
EKİM	9,199.13	531.34	1,646.72	98,468.52
KASIM	11,060.39	469.16	1,839.84	106,903.68
ARALIK	12,646.35	482.77	2,007.99	114,424.96

(*) Ay sonu Endeks kapanış değeri alınmıştır.

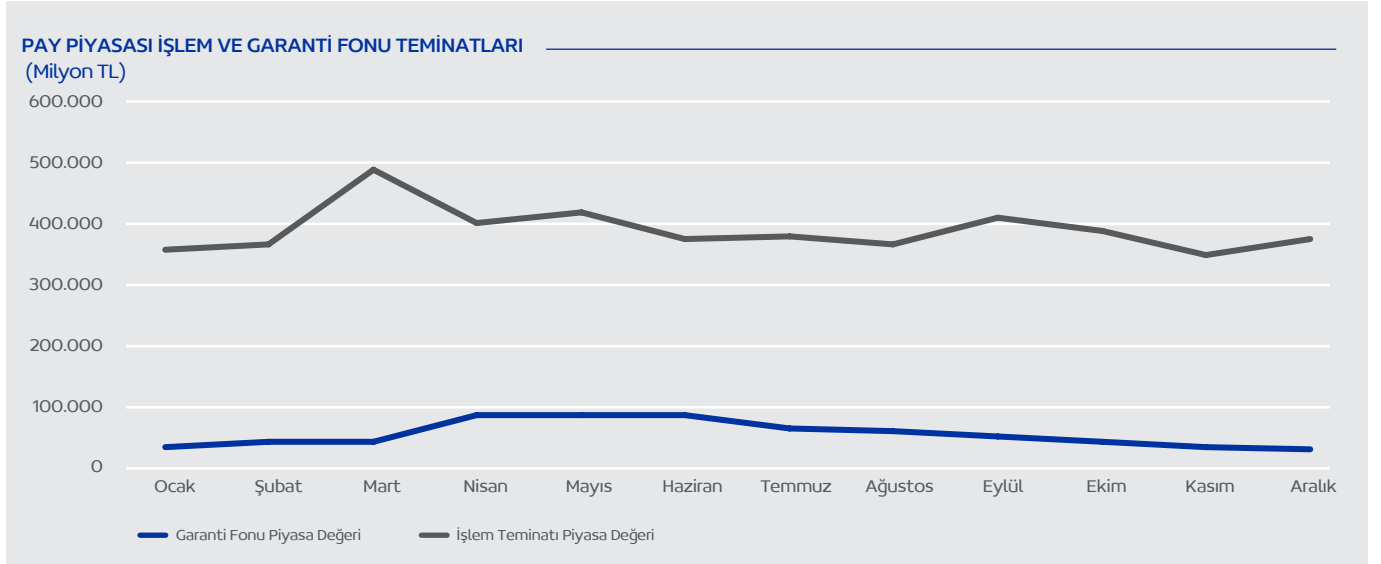


2019 yılsonu itibarıyla Takasbank tarafından yönetilen Pay Piyasası işlem teminatlarının piyasa değeri 348.77 milyon TL ve garanti fonu katkı paylarının piyasa değeri 38.61 milyon TL'dir.

PAY PİYASASI İŞLEM VE GARANTİ FONU TEMİNATLARI (Milyon TL)

Aylar	İşlem Teminatı Piyasa Değeri	Garanti Fonu Piyasa Değeri
Ocak	323,78	43,60
Şubat	323,34	51,02
Mart	446,22	52,91
Nisan	320,36	93,12
Mayıs	335,15	94,42
Haziran	288,86	95,33
Temmuz	316,97	70,95
Ağustos	307,13	70,07
Eylül	360,52	60,40
Ekim	348,90	49,02
Kasım	315,56	41,59
Aralık	348,77	38,61

* Ay sonu değerleri kullanılmıştır.



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'da gerçekleştirilen hizmetlere MKT olarak da hizmet vermeye başlamıştır. 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 2019 yılsonu itibarıyla üye sayısı 67'dir. 31 Aralık 2019 itibarıyla VİOP'taki açık pozisyon sayısı 3,544,599 adede, piyasa değeri ise 9,732 milyon TL'ye ulaşmıştır. Aynı gün itibarıyla işlem hacmi 5,934 milyon TL, toplam açık hesap sayısı 240,383 olmuştur.

Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası Hizmetine İlişkin Yıllık Veriler

	2014	2015	2016	2017	2018	2019
İşlem Teminatı Değeri (Milyon TL)*	1,819	2,197	2,641	3,237	3,890	5,832
Garanti Fonu Teminat Değeri (Milyon TL)*	165	192	204	201	277	200
İşlem Hacmi Tutarı (Milyon TL)	434,632	567,608	580,611	829,925	1,259,762	1,435,864
Kar/Zarar Tutarı (Milyon TL)	6,663	8,280	8,899	12,507	23,774	31,361

(*) Yılın son iş günü itibarıyla

Türev Piyasalara verilen "İşlem Teminatı Yönetimi" hizmeti kapsamında, Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VIOP)'nda gerçek zamanlı risk takibi uluslararası kabul görmüş ve yaygın olarak kullanılan portföy bazında bir risk hesaplama algoritması olan BISTECH Marjin Yöntemi kullanılarak yapılmaktadır. 2019 yıl sonu itibarıyla Takasbank tarafından yönetilen VIOP işlem teminatlarının piyasa değeri 5,832 Milyon TL olup söz konusu teminatların 5,115 Milyon TL tutarındaki bölümü Türk Lirası türündeki teminatlardan oluşmaktadır.

Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası Garanti Fonu Teminat Yönetimi:

Türev Piyasalara verilen "Garanti Fonu Teminat Yönetimi" hizmeti kapsamında Takasbank, VIOP işlemleri nedeniyle oluşturulan garanti fonuna yönetim hizmetini vermekte olup 2019 yıl sonu itibarıyla VIOP takas üyelerinin garanti fonu katkı payları toplamı 200 Milyon TL'dir. Fon büyüklüğünün 136 Milyon TL tutarındaki bölümü Türk Lirası türündeki nakit (TL) katkı paylarından oluşmaktadır.

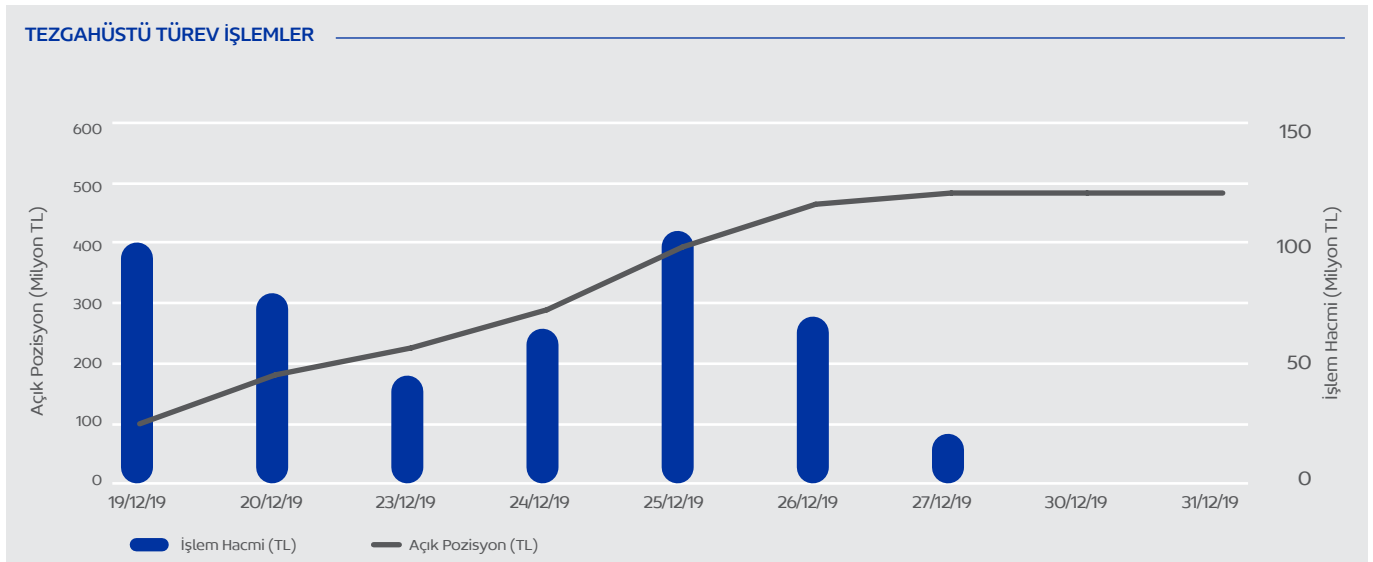
Tezgaüstü Türev İşlem Takas ve Teminat Yönetimi

Bankamız tarafından tezgaüstü 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. Tezgaüstü 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 2019 tarihi itibarı ile merkezi karşı taraf üye sayısı 14 olup açık pozisyon büyüklüğü 485 milyon TL, toplam işlem teminatı değeri 185 milyon TL, toplam garanti fonu katkı payı değeri 37 milyon TL olmuştur. Günlük işlem hacmi ve açık pozisyon büyüklükleri, işlem teminatı ve garanti fonu katkı payı kısımları ile vade bazındaki açık pozisyon detaylarına aşağıda yer verilmiştir.



Tezgahestü Türev İşlemler Teminat Kompozisyonu

Teminat Kompozisyonu	İşlem Teminatı	Garanti Fonu Katkı Payı
Nakit Türk Lirası	17,329,168	4,014,554
Bono-Tahvil	Nominal Değeri: 100,250,000 Piyasa Değeri: 167,420,358.05	Nominal Değeri: 29,200,000 Piyasa Değeri: 32.938.379.98

Tezgahestü Türev İşlemler Vade Kırılımı

Vade	Nominal Büyüklük
0-1 ay	70,000,000
1-3 ay	120,000,000
3-6 ay	70,000,000
6-12 ay	145,000,000
1-5 yıl	80,000,000
Toplam	485,000,000

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.

2019 yılında BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım ve Repo-Ters Repo Pazarlarında toplam 14,625.84 milyar TL

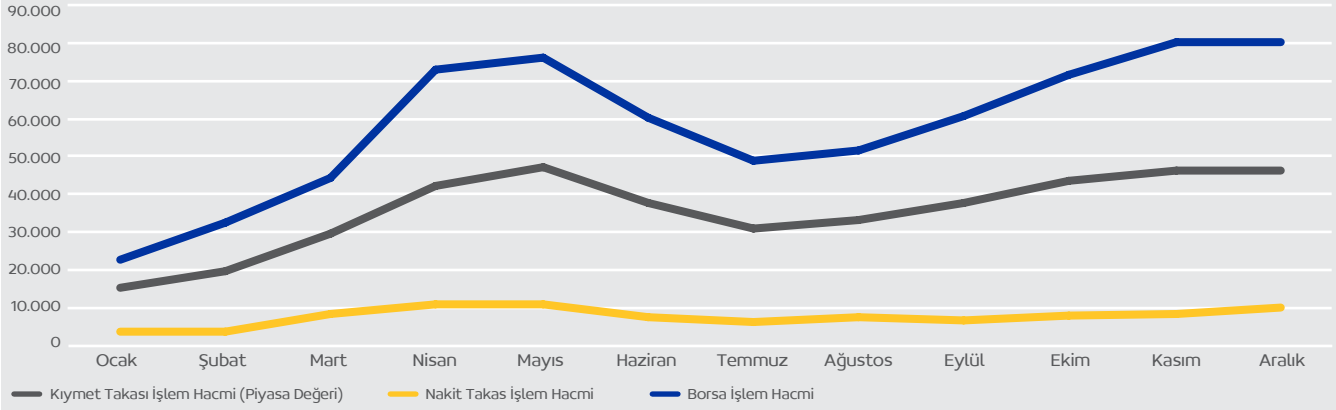
tutarında işlem gerçekleşmiş olup, bunun 26.83 milyar TL'lik kısmı Kesin Alım Satım Pazarı özel sektör tahvil işlemidir.

Takasbank, çok taraflı netleştirme sonucu, 1,963.69 milyar TL (toplam borsa işlem hacminin %13,43'ü) tutarında nakit takası ile 8,980.49 milyar TL (toplam borsa işlem hacminin %61,40'i) piyasa değeri menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirmiştir.

BİAŞ BORÇLANMA ARAÇLARI PİYASASI ORTALAMA İŞLEM HACİMLERİ (Milyon TL)

AYLAR	Kıymet Takası İşlem Hacmi (Piyasa Değeri)	Nakit Takas İşlem Hacmi	Borsa İşlem Hacmi
Ocak	15,154.11	3,801.53	22,536.09
Şubat	19,486.53	3,558.89	32,355.01
Mart	29,565.43	8,696.57	44,199.50
Nisan	42,619.08	11,285.10	73,077.85
Mayıs	47,534.29	11,322.92	76,433.32
Haziran	38,086.48	7,567.58	60,441.00
Temmuz	31,006.06	6,210.21	48,977.91
Ağustos	33,390.33	7,616.46	51,604.67
Eylül	38,021.80	6,941.31	60,613.12
Ekim	43,793.48	8,054.00	71,729.87
Kasım	46,468.46	8,831.73	80,432.77
Aralık	46,698.30	10,425.84	80,212.27

2019 YILI GELİŞMELERİ

BİAŞ BORÇLANMA ARAÇLARI PİYASASI
ORTALAMA İŞLEM HACİMLERİ
(Milyon TL)

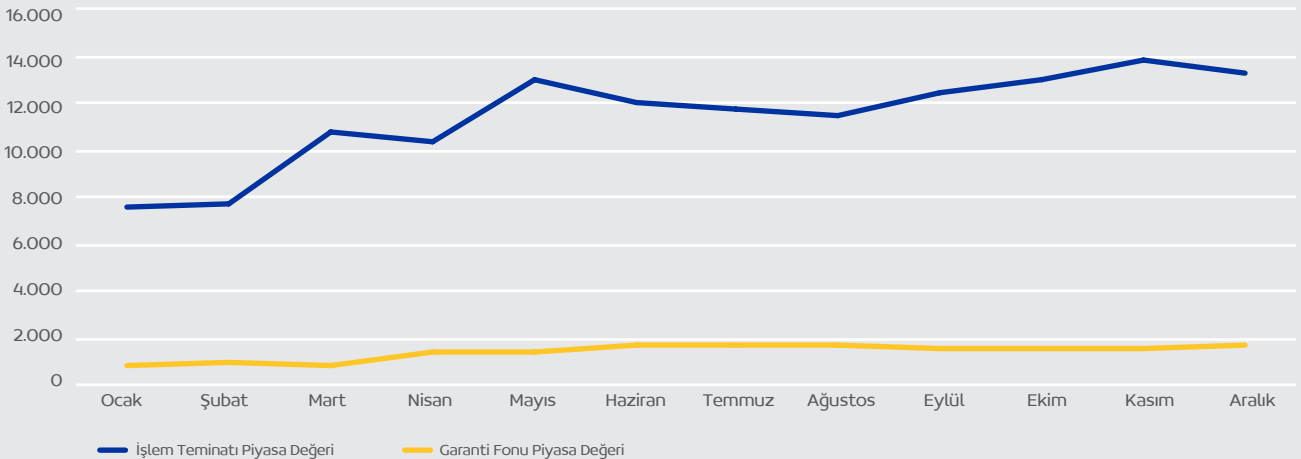
31.12.2019 itibarıyla Borçlanma Araçları Piyasası'nda işlem teminatlarının piyasa değeri 13,278.93 milyon TL ve garanti fonu katkı payları toplamı 1,588.45 milyon TL'dir.

BORÇLANMA ARAÇLARI PİYASASASI İŞLEM VE GARANTİ FONU TEMİNATLARI (Milyon TL)

Aylar	İşlem Teminatı Piyasa Değeri	Garanti Fonu Piyasa Değeri
Ocak	7.599,71	839,04
Şubat	7.690,68	924,57
Mart	10.724,31	843,92
Nisan	10.341,13	1.380,33
Mayıs	13.055,13	1.417,16
Haziran	12.085,21	1.592,02
Temmuz	11.760,96	1.655,12
Ağustos	11.482,74	1.623,77
Eylül	12.458,71	1.569,64
Ekim	13.032,22	1.486,63
Kasım	13.805,58	1.473,54
Aralık	13.278,93	1.588,45

* Ay sonu değerleri kullanılmıştır

BORÇLANMA ARAÇLARI PİYASASI İŞLEM VE GARANTİ FONU TEMİNATLARI (MİLYON TL)



Borsa İstanbul Para Piyasası Takas ve Teminat Yönetim Hizmeti

64. Hükümet Eylem Planında yer alan “Sermaye Piyasalarında Kurumsal Yatırımcılar Teşvik Edilecek” başlıklı 80 numaralı eylem çerçevesinde; organize para piyasalarının gelişimini ve TL cinsinden değişken faizli borçlanma araçları ihracını ve SWAP işlemlerine baz teşkil edecek gösterge niteliğinde uzun vadeli (1 ay ve 3 ay) genel kabul görececek nitelikte TL referans faiz oranı oluşturulmasını teminen; T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ve T.C. Merkez Bankası'nın önderliğinde Borsa İstanbul A.Ş. ve Bankamız yetkililerinin katılımıyla belirlenen ilkeler

çerçevesinde Borsa İstanbul A.Ş. nezdinde “Borsa İstanbul Para Piyasası” kurulmuş ve 14 Ekim 2016 tarihinde uygulamaya alınmıştır. Borsa İstanbul Para Piyasası'nda gerçekleştirilen işlemlerin takası, Bankamızca Merkezi Karşı Taraf olarak sonuçlandırılmaktadır.

31.12.2019 itibarıyla işlem teminatlarının piyasa değeri 122.47 milyon TL ve garanti fonu katkı payları toplamı 12.28 milyon TL'dir.

Borsa İstanbul A.Ş. FX 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 korunma stratejilerinde ağırlıklı kullanılan döviz alımı yöntemine

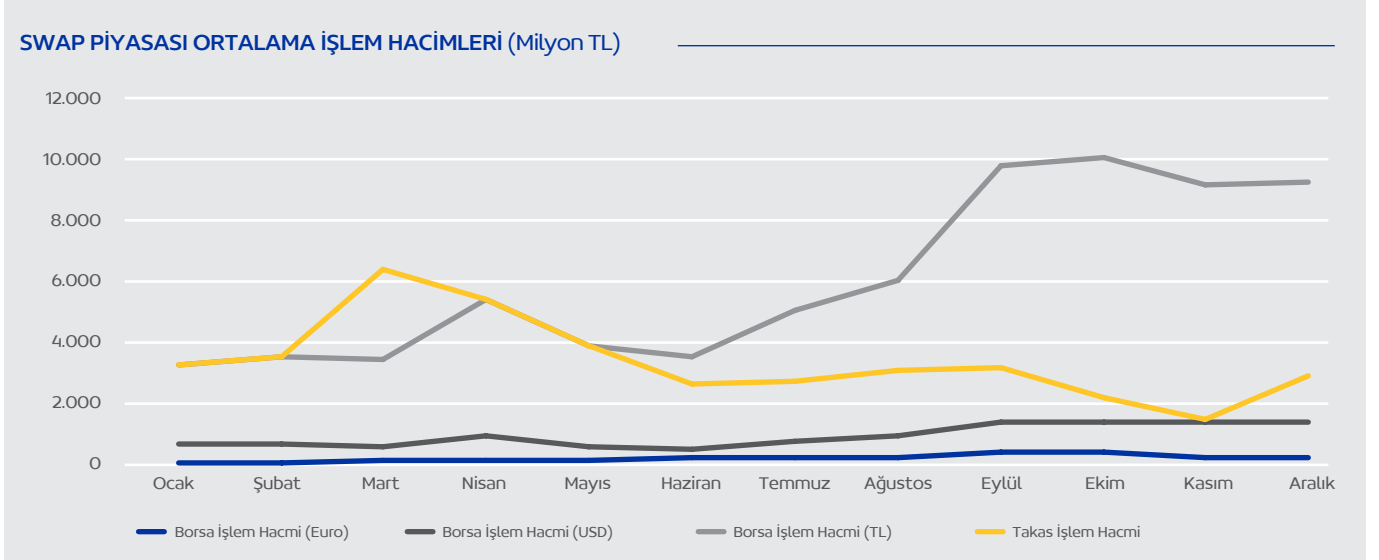
alternatif ürünlerden biri olan SWAP Piyasası (Piyasa) 01/10/2018 tarihinde Borsa İstanbul'da faaliyete başlamış olup, Bankamız Piyasa'da gerçekleşen işlemlere Merkezi Karşı Taraf (MKT) olarak hizmet vermektedir. Piyasa'da gerçekleştirilen işlemlerin takası ödeme karşılığı ödeme prensibi çerçevesinde aynı gün (T+0), ileri valörlü işlemlerin takası ise valör tarihinde gerçekleştirilir.

2019 yılında SWAP Piyasası'nda 35 Banka tarafından toplam 3,017.91 milyar TL işlem hacmi gerçekleştirilmiş olup, çoklu netleştirme sonucu 774.39 milyar TL (toplam borsa işlem hacminin %25.66'ı) tutarında nakit takası gerçekleştirilmiştir.

SWAP PİYASASI ORTALAMA İŞLEM HACİMLERİ (Milyon TL)

Aylar	Borsa İşlem Hacmi		Takas İşlem Hacmi	
	EUR	USD	TL	(TL)
Ocak	-	599,55	3.222,00	3.222,00
Şubat	-	656,15	3.459,61	3.459,61
Mart	68,81	545,52	3.390,64	6.381,62
Nisan	68,57	852,62	5.344,31	5.344,31
Mayıs	70,91	564,27	3.891,30	3.891,30
Haziran	135,53	448,41	3.496,97	2.615,89
Temmuz	152,05	717,55	5.026,59	2.716,26
Ağustos	155	892,72	6.043,11	3.057,50
Eylül	341,9	1.337,62	9.777,42	3.091,50
Ekim	358,05	1.335,32	10.000,77	2.173,13
Kasım	208,24	1.368,31	9.163,08	1.431,57
Aralık	184,18	1.365,59	9.239,10	2.873,19

2019 YILI GELİŞMELERİ

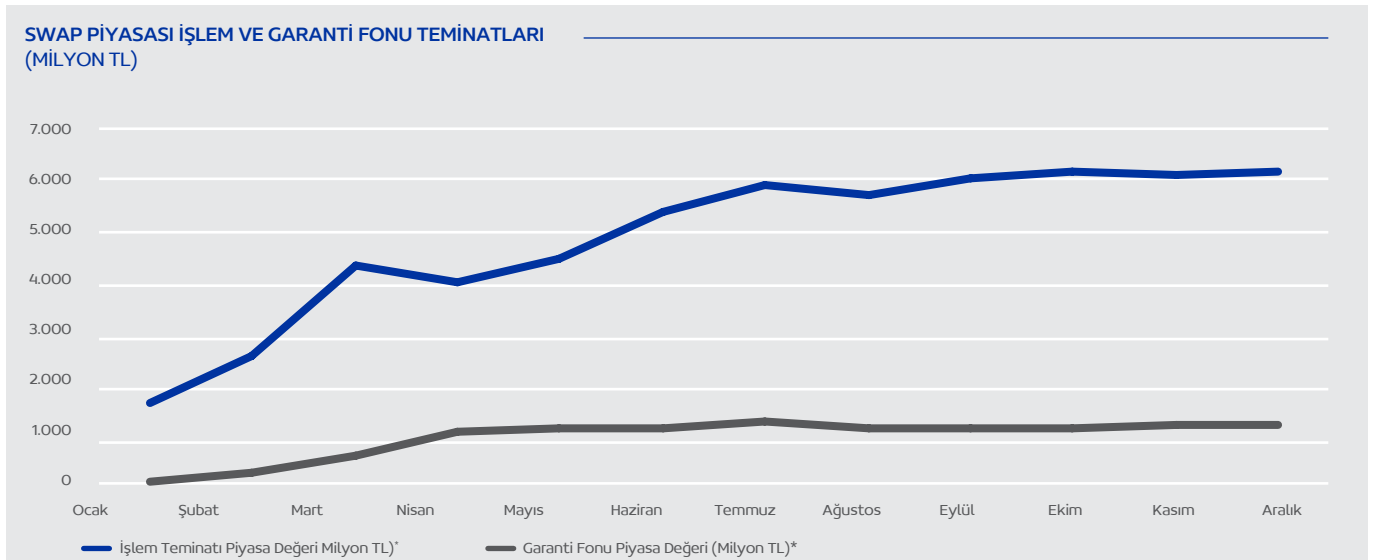


31.12.2019 itibarıyla işlem teminatlarının piyasa değeri 6,183.19 milyon TL ve garanti fonu katkı payları toplamı 1,316.42 milyon TL'dir.

SWAP PİYASASASI İŞLEM VE GARANTİ FONU TEMİNATLARI (Milyon TL)*

Aylar	İşlem Teminatı Piyasa Değeri	Garanti Fonu Piyasa Değeri
Ocak	1.757,41	254,77
Şubat	2.623,25	431,02
Mart	4.343,34	729,64
Nisan	4.066,48	1.215,99
Mayıs	4.478,65	1.236,94
Haziran	5.402,66	1.244,95
Temmuz	5.932,22	1.376,79
Ağustos	5.713,86	1.267,77
Eylül	6.054,98	1.232,90
Ekim	6.133,65	1.278,41
Kasım	6.085,84	1.299,32
Aralık	6.183,19	1.316,42

* Ay sonu değerleri kullanılmıştır.



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, 2019 yılı içerisinde 1,244 katılımcıya nakit takas ve teminat yönetimi hizmetleri verilmeye devam edilmiş olup işlem hacmi ise bir önceki yıla göre %33 oranında artmıştır. 2019 yılı içerisinde gerçekleştirilen işlemlere ilişkin veriler aşağıda yer almaktadır.

Elektrik Piyasası Avans ve Fatura İşlemleri Aylık Katılımcı Sayısı ve İşlem Hacmi Verileri (2019)

Aylar	Katılımcı Sayısı	Avans İşlem Hacmi (TL)	Fatura İşlem Hacmi (TL)
Ocak	1.176	6,853,054,894.29	7,933,548,164.83
Şubat	1.179	6,120,702,285.39	9,178,397,347.88
Mart	1.173	6,390,399,816.47	8,473,284,312.83
Nisan	1.173	4,781,832,618.81	10,390,263,333.48
Mayıs	1.180	5,237,129,311.86	11,684,964,918.49
Haziran	1.183	5,556,776,566.56	14,429,732,824.60
Temmuz	1.198	9,483,759,650.33	10,976,491,490.16
Ağustos	1.206	8,395,255,442.77	10,018,404,470.98
Eylül	1.215	8,564,732,466.97	9,791,211,519.69
Ekim	1.241	7,117,247,056.10	8,616,010,365.52
Kasım	1.238	7,347,383,141.10	7,310,150,366.12
Aralık	1.244	8,495,866,487.73	6,801,963,957.57
Toplam		84,344,139,738.38	115,604,423,072.15

Elektrik Piyasası işlemleri nedeniyle 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Takasbank nezdindeki hesaplarda tutulan teminatların toplam piyasa değeri 793,763,476 TL'dir. Takasbank nezdinde tutulan söz konusu teminatlar 792,155,562 TL, 58,224 Euro ve 155,870 ABD doları ile 305,807 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, 2019 yılı içerisinde 47 katılımcıya nakit takas ve teminat yönetimi hizmetleri verilmeye devam etmiştir. 2019 yılı içerisinde gerçekleşen işlemlere ilişkin veriler aşağıda yer almaktadır.

Doğal Gaz Piyasası Avans ve Fatura İşlemleri Aylık Katılımcı Sayısı ve İşlem Hacmi Verileri (2019)

Aylar	Katılımcı Sayısı	Avans İşlem Hacmi (TL)	Fatura İşlem Hacmi (TL)
Ocak	46	275,457,251.50	400,538,020.28
Şubat	44	319,942,463.50	365,437,631.60
Mart	44	236,107,885.50	513,496,204.56
Nisan	44	310,962,081.50	398,090,241.86
Mayıs	45	170,803,121.00	400,661,406.65
Haziran	45	244,511,056.00	256,695,547.11
Temmuz	45	375,651,094.00	385,041,217.34
Ağustos	45	349,861,236.50	510,410,817.96
Eylül	46	407,019,450.00	493,360,803.40
Ekim	47	341,423,288.50	462,678,524.91
Kasım	47	337,105,857.50	296,332,617.43
Aralık	47	429,041,195.00	369,427,496.44
Toplam		3,797,885,980.50	4,852,170,529.54

Doğal Gaz Piyasası işlemleri nedeniyle 31 Aralık 2019 itibarıyla Takasbank nezdindeki hesaplarda tutulan teminatların toplam piyasa değeri 134,399,509 TL'dir. Takasbank nezdinde tutulan söz konusu teminatlar 132,022,835 TL ve 400,100 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.

2019 yılında ELÜS işlemlerine ilişkin hacim bilgileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Elektronik Ürün Senetleri (ELÜS) Aylık İşlem Adedi ve İşlem Hacmi Verileri (2019)

AYLAR	İŞLEM ADEDİ	MİKTAR	İŞLEM HACMİ (TL)
Ocak	6,064	219,261,477	249,631,758.48
Şubat	8,526	324,233,802	373,078,585.33
Mart	8,864	524,402,528	609,349,568.21
Nisan	10,746	517,152,398	619,005,795.07
Mayıs	4,680	253,539,529	316,028,167.42
Haziran	13,838	179,778,076	279,310,075.67
Temmuz	71,262	750,795,540	1,021,044,475.53
Ağustos	24,740	271,686,679	385,930,707.09
Eylül	28,678	328,624,072	476,810,372.06
Ekim	47,860	648,680,903	813,129,129.67
Kasım	48,042	855,884,936	998,481,556.51
Aralık	10,286	256,172,304	312,482,450.90
Genel Toplam	283,586	5,130,212,244	6,454,282,641.94

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.

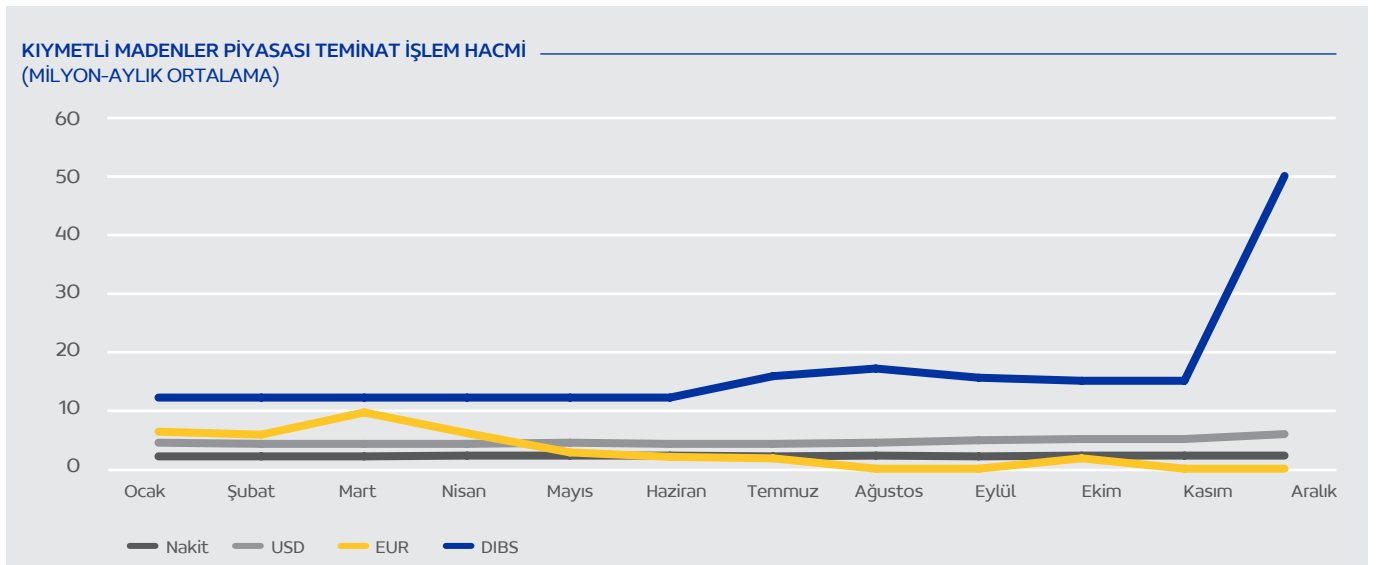
2019 yılında piyasada gerçekleşen toplam işlem hacmi 74,436,741,310.45 TL olup, %87.81'i USD, %10.22'si TL ve %1.97'si EUR bazında gerçekleşmiştir. İşlemlerin %98.03'ü altın bazında gerçekleştirilmiştir. Piyasada en fazla işlem hacmine sahip Türk Lirası ve ABD doları altın işlemlerine ilişkin hacim bilgileri aşağıda verilmektedir.

Kıymetli Madenler Piyasası Altın İşlemleri (2019)

Aylar	TL Altın İşlemleri		USD Altın İşlemleri	
	İşlem Hacmi (KG)	İşlem Hacmi (TL)	İşlem Hacmi (KG)	İşlem Hacmi (USD)
Ocak	2,258.65	501,438,288.47	12,656.78	522,896,139.23
Şubat	1,603.21	358,006,631.21	13,781.18	581,580,014.35
Mart	2,074.88	473,506,313.23	16,723.94	697,718,417.38
Nisan	2,056.50	484,696,613.58	16,515.74	680,369,331.47
Mayıs	2,675.50	664,160,099.69	10,863.48	447,009,868.54
Haziran	2,332.95	590,942,267.01	13,829.11	610,765,406.67
Temmuz	2,397.64	609,709,134.54	19,659.52	891,328,840.46
Ağustos	1,673.29	459,549,846.28	25,514.78	1,230,844,188.59
Eylül	1,692.01	468,482,037.78	21,875.41	1,058,659,624.82
Ekim	2,720.10	752,507,809.21	33,305.20	1,588,415,658.28
Kasım	3,465.43	933,692,391.32	30,280.93	1,426,598,591.98
Aralık	3,400.90	947,359,540.34	32,346.39	1,539,108,607.15
Toplam	28,351.05	7,244,050,972.66	247,352.46	11,275,294,688.92

Kıymetli Madenler Piyasası işlemleri nedeniyle 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Takasbank nezdindeki hesaplarda tutulan teminatların toplam piyasa değeri 332,948,310 TL'dir. Takasbank nezdinde tutulan söz konusu teminatlar 2,341,538 TL, 6,328,375 ABD doları ile 272,963,982 nominal değerli DİBS'ten oluşmaktadır.

2019 yılı Kıymetli Madenler Piyasası aylık ortalama teminat tutarları grafikte belirtilmiştir.



2019 YILI GELİŞMELERİ

Borçlanma Araçları Saklama:

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

Yıllar İtibari ile DİBS Saklama Bakiyeleri

YILLAR	(Milyon TL)		(Milyon USD)
	Ortalama Nominal	Ortalama Piyasa Değeri	Ortalama Piyasa Değeri
2006	39,725.88	33,188.07	23,486.00
2007	36,796.28	32,217.53	27,661.66
2008	38,908.52	34,173.06	22,596.75
2009	42,795.09	39,459.17	26,206.53
2010	41,072.65	40,126.52	25,955.06
2011	48,650.41	48,541.25	25,460.93
2012	49,818.44	50,686.38	28,433.96
2013	50,605.89	52,728.55	24,705.31
2014	55,900.75	57,009.04	24,584.52
2015	56,740.06	57,315.55	19,712.32
2016	51,852.37	52,462.48	14,854.32
2017	51,001.24	51,317.90	13,467.85
2018	54,780.86	50,503.40	9,599.77
2019	115,260.77	115,618.16	19,463.68

(Kur=5,9402)

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		
2010	244.11		2550,49
2011	3,538.99		1349,75
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

Fiziki Menkul Kıymet İşlemleri:

Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem gören pay senetlerinin Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'ye devredilmesiyle birlikte söz konusu tarih itibariyle işlem sırası kapalı pay senetlerinin Bankamız nezdinde fiziki olarak saklanmasına devam edilmektedir. Bu kapsamda 31.12.2019 tarihi itibariyle, mislen saklama kasamızda 4,3 milyon adet sertifikadan oluşan 220,4 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 286 üyeye uluslararası saklamacı kurumlar (Euroclear ve Clearstream) ve global saklamacı kurumlar (Citibank) nezdinde kurduğu hesap ağları üzerinden kesintisiz ve uçtan uca otomasyon dahilinde sunmaktadır. Böylece, dünya çapında 65'in üzerinde piyasaya erişim sağlamaktadır. 2019 yılında global saklama hizmetinde üye hesap sayısı % 22 artarak 418'e ulaşmıştır.

GLOBAL SAKLAMA HESAP SAYISI

Global Saklama Üyeleri	Hesap Sayısı
Yatırım Fonu	266
Emeklilik Fonu	105
Aracı Kurum	18
Banka	23
Yatırım Ortaklığı	3
Diğer	3
Toplam	418

2019 Global Saklama Bakiyesi

Aylar	Global Saklama Ortalama Bakiyeleri (Milyon €)
Ocak	5,229
Şubat	5,613
Mart	5,837
Nisan	5,859
Mayıs	5,777
Haziran	5,549
Temmuz	6,079
Ağustos	6,286
Eylül	6,623
Ekim	6,941
Kasım	7,530
Aralık	7,956
Ortalama	6,273

2019 yılı içerisinde toplam 54,847 adet işlem gerçekleştirilmiş olup, işlem sayısı 2018 yılına göre %17 artış göstermiştir. İşlemlerin %40'ını takas işlemleri, %25'ini hak kullanım işlemleri, %35'ini ise takas ve hak kullanımına bağlı nakit işlemler oluşturmuştur.

Aylar	Global Saklama İşlem Adedi
Ocak	3,705
Şubat	3,780
Mart	6,763
Nisan	5,016
Mayıs	4,344
Haziran	3,949
Temmuz	4,105
Ağustos	3,491
Eylül	4,912
Ekim	4,944
Kasım	4,417
Aralık	5,421
Toplam	54,847

Emeklilik Yatırım Fonları ve Yatırım Fonları Portföyünde Bulunan Yabancı Varlıklara Merkezi Saklama:

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

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

Kaydi Pay Senedi Saklama:

Kolektif yatırım kuruluşlarının sahip oldukları kaydi menkul kıymetler merkezi saklama kuruluşları nezdinde Takasbank alt hesabı olarak saklanmakta olup 31.12.2019 tarihi itibarıyla yaklaşık 27 milyar TL piyasa değerinde pay senedi Merkezi Kayıt Kuruluşu nezdinde kayden saklanmaktadır.

Kıymetli Maden Saklama:

Kolektif Yatırım Kuruluşları'nın portföylerinde yer alan kıymetli madenler Takasbank nezdinde saklanmaktadır. Saklama işlemi, kıymetli madenlere fiziki saklama hizmeti veren Borsa İstanbul A.Ş. nezdinde ilgili Kolektif Yatırım Kuruluşu adına Takasbank alt hesabı şeklinde açılan hesaplarda gerçekleşir. Yıl boyunca gerçekleşen kıymetli maden alım satım işlemlerinin yanında Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 2019 yılı içerisinde gerçekleştirmiş olduğu altına dayalı tahvil ve kira sertifikası ihraçlarına da Kolektif Yatırım Kuruluşları yoğun ilgi göstermiştir. Söz konusu ihraçlara 23 adet yatırım ve emeklilik yatırım fonu toplamda 37 ton altın ile iştirak etmişlerdir. Kolektif Yatırım Kuruluşları'nın 31.12.2019 tarihi itibarıyla

yaklaşık 18 ton altın saklama bakiyesi bulunmakta olup, söz konusu altınların piyasa değeri yaklaşık 5,3 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 2019 yılı içerisinde de yeni mevzuata göre kurulan kolektif yatırım kuruluşlarına vermeye devam etmiştir. 31.12.2019 itibarıyla ikisi gayrimenkul ve girişim sermayesi portföy yönetim şirketi olmak üzere toplam 12 adet portföy yönetim şirketi ve 7 adet yatırım ortaklığı ile portföy saklama sözleşmesi imzalanmış ve 85 adet kolektif yatırım kuruluşuna portföy saklama hizmeti vermeye 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 Kullandırım:

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

2019 yılında, 25 ihraççı kuruluş tarafından bedelli sermaye artırımları, 22 ihraççı kuruluş tarafından bedelsiz sermaye artırımları ve 127 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. İtfa/ kupon ödeme işlemlerine ilişkin tablolar aşağıda yer almaktadır.

	DİBS (milyon TL)	ÖSBA (milyon TL)
İtfa	14,587	81,753
Kupon	9,723	4,356

Bireysel Emeklilik Fon Payları Bilgi Verme:

2013 yılında uygulamaya alınan Bireysel emeklilik sistemi katılımcıları için e-Türkiye Takasbank Entegrasyonu platformuna 2019 yılı içerisinde 33.405 yeni katılımcı giriş yaparak toplam katılımcı sayısı 382.455'e ulaşmıştır. Katılımcıların Takasbank bilgilendirme sistemine ait kullanım istatistikleri aşağıda yer almaktadır.

	Günlük SMS İsteyen Katılımcı Sayısı	Günlük Hareket Maili İsteyen Katılımcı Sayısı	Aylık Bakiye Maili İsteyen Katılımcı Sayısı	Aylık Hareket Maili İsteyen Katılımcı Sayısı
2019	2.972	2.739	3.080	2.784
TOPLAM	34.022	45.449	54.080	47.409

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 2019 tarihi itibarıyla; bireysel emeklilik şirketlerinde gönüllü sistem dahilinde bireysel emeklilik fonu içeren hesap sayısı geçen yıla göre değişmeyerek 8,1 milyon adet seviyesinde kalmış olup katılımcıların sahip olduğu fon büyüklüğü ise yaklaşık 30,5 milyar TL artış göstererek devlet katkısı dahil 119 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.

2019 yılı içerisinde, bireysel emeklilik şirketlerinde Otomatik Katılım Sistemi dahilinde yaklaşık olarak 5,6 milyon adet bireysel emeklilik fon hesabı açılmış olup, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla mevcut bakiyeli hesap sayısı 6,4 milyon adet, toplam fon tutarı 8,2 milyar TL'dir. Otomatik Katılım Sistemi'nden çıkış oranı ise %69 olarak gerçekleşmiştir.

Çalışan sayısı 5-9 arasında olan bir işverene bağlı olarak özel sektörde çalışanlar 2019 yılı içerisinde sisteme dahil edilerek, Otomatik Katılım Sistemi'ne kademeli geçiş işlemleri tamamlanmıştır. Kademeli geçişin tamamlanmasıyla birlikte Otomatik Katılım Sistemi'ne sadece yeni istihdam edilen ile iş değişikliği yapan çalışanların sisteme dahil edilmesine devam edilecektir.

2019 yılı içerisinde çeşitli platformlara iştirak edilerek BES hakkındaki görüşlerimiz sektör temsilcileri ile paylaşılmıştır.

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

2019 Merkezi Karşı Taraf hizmeti verdiğimiz Borçlanma Araçları Piyasası, BİAŞ Pay Piyasası, BİAŞ Para Piyasası ve BİAŞ FX SWAP Piyasasına ait işlem ve garanti fonu teminatları Bankamız nezdinde takip edilmekte olup 31.12.2019 itibarı ile teminat türü bazında dağılım aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Teminat Türü	Pay Piyasası	
	İşlem Teminatı Piyasa Değeri (Milyon TL)	Garanti Fonu Piyasa Değeri (Milyon TL)
DİBS	41.98	6.20
BİSTC	1.37	-
EURO	68.29	-
EUROBOND	-	-
TL	227.19	30.14
SUKUK	-	-
USD	9.95	1.28
PAY	-	-
VDMK	-	1.01
Toplam	348.78	38.61
Teminat Türü	BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası	
	İşlem Teminatı Piyasa Değeri (Milyon TL)	Garanti Fonu Piyasa Değeri (Milyon TL)
DİBS	9,657.38	1,321.18
TEMİNAT MEKTUBU	3,141.79	66.36
EURO	280.03	7.35
SUKUK	87.18	-
TL	52.16	13.94
EUROBOND	44.28	-
VDMK	12.84	178.85
USD	3.27	0.77
PAY	-	-
Toplam	13,278.93	1,588.45
Teminat Türü	BİAŞ Para Piyasası	
	İşlem Teminatı Piyasa Değeri (Milyon TL)	Garanti Fonu Piyasa Değeri (Milyon TL)
DİBS	89.21	11.15
EURO	33.25	0.13
TL	-	0.89
SUKUK	-	0.01
USD	-	0.10
Toplam	122.47	12.28

BİAŞ SWAP Piyasası		
Teminat Türü	İşlem Teminatı Piyasa Değeri (Milyon TL)	Garanti Fonu Piyasa Değeri (Milyon TL)
DİBS	4,906.08	1,014.82
VDMK	736.84	84.43
EURO	342.11	0.07
SUKUK	100.59	178.63
TL	94.55	38.47
EUROBOND	3.03	-
Toplam	6,183.19	1,316.42

Tapu Takas: Gayrimenkul Alım Satım Bedelinin Takasbank Aracılığıyla Ödenmesi İşlemleri:

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

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

Tapu Takas sistemi üzerinden 17.04.2015 tarihinden bu yana toplam 72 adet ve 178.466.084,63 TL tutarında işlem gerçekleştirilmiş olup, işleme konu iller sırasıyla İstanbul, Ankara, İzmir, Trabzon, Kırklareli, Erzurum, Manisa, Antalya, Sakarya, Kocaeli, Balıkesir, Bursa, Adana, Tekirdağ, Eskişehir,

Düzce ve Kahramanmaraş'tır. 2019 yılı içinde toplam 31 adet işlem gerçekleştirilmiş olup, 61.768.897,13 TL tutarında işlem gerçekleştirilmiştir.

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

Global finansal kriz sonrasında G20 ülkelerinin katılımı ile gerçekleştirilen Pittsburg zirvesinde alınan kararlar neticesinde tezgahüstü türev ürünlerin alım-satımının organize platformda gerçekleştirilmesi ve karşı taraf riskinin giderilmesi için merkezi takas uygulamasına geçilmesi ve veri depocu kuruluşlara raporlama yapılması yönünde düzenlemeler getirilmiştir. 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 yüksek kaldıraçlı forex 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 FOREX işlemleri için veri depocusu kurum olarak SPK tarafından yetkilendirilen Takasbank'a raporlanması Tebliği kapsamında zorunlu hale getirilmiştir.

2019 yılı sonu itibarıyla, 39 kurumun yetkili olduğu KASİ'de, açılmış olan 202,941 hesaptan 67,861 adedinde 922 milyon TL değerinde teminat bulunmaktadır.

Kaldıraçlı Alım Satım İşlemlerine İlişkin Veriler

	2013/12	2014/12	2015/12	2016/12	2017/12	2018/12	2019/12
Üye sayısı	33	39	42	46	44	39	39
Hesap Sayısı -Son İş günü	43,194	78,755	148,078	214,835	220,091	201,336	202,941
Teminatlı Hesap Sayısı -Son İş günü	29,709	51,377	94,305	130,689	95,949	71,077	67,861
Teminat Miktarı-(Milyon TL) -Son İş günü	281	449	615	1,075	843	760	922
Açık Pozisyon Değeri (Milyon TL) -Son İş günü	5,326	8,557	12,682	21,848	7,436	6,112	7,888
Toplam İşlem Hacmi (Milyon TL)-Toplam	2,953,148	4,569,464	9,809,280	11,879,389	4,624,630	4,132,789	3,875,230
Günlük Ortalama İşlem Hacmi (Milyon TL)	11,813	18,205	39,237	49,508	18,279	16,629	12,048

2019 YILI GELİŞMELERİ

Borçlanma Araçları Transfer:

2019 yılı içerisinde Bankamız, üyelerimize 692,560.45 milyon TL/Nominallik kısmı serbest, 6,193.34 milyon TL/Nominallik kısmı şartlı olmak üzere toplam 698,753.79 milyon TL/Nominal olmak üzere, borçlanma aracı transferi hizmeti sağlamıştır.

Tür	Adet	Nominal(milyon)
Şartlı Virman	2,985.00	6,193.34
Serbest virman	124,804.00	692,560.45
Toplam	127,789.00	698,753.79

Borsa Yatırım Fonu:

Pay senedine, kıymetli madenlere, devlet iç borçlanma senetlerine ve yabancı paraya dayalı borsa yatırım fonlarında, 2019 yılında toplam 310.55 milyon TL büyüklüğünde fon katılma payı oluşturma ve geri alım işlemi gerçekleştirilmiştir.

Pay ve Türevleri Transfer:

Eşanlı menkul kıymet ve nakit transferine olanak sağlayan Şartlı Virman Sistemi'nde, 2019 yılında toplam 672.93 milyar TL tutarında işlem gerçekleştirilmiştir. Gerçekleştirilen işlemlerin yaklaşık %82'si "Parçasız", %94'ü de "Borsa İçi" olarak yapılmıştır. Ayrıca, kolektif yatırım kuruluşları tarafından toplam 70.52 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. 2019 yılı içinde Şartlı Virman Sistemi'ne ulaşan talimatların %60.40'ı 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 talimatlar oranı ise aynı dönemde %86.07 olarak gerçekleşmiştir.

2019 YILI VİRMAN İŞLEMLERİ (MİLYAR TL)

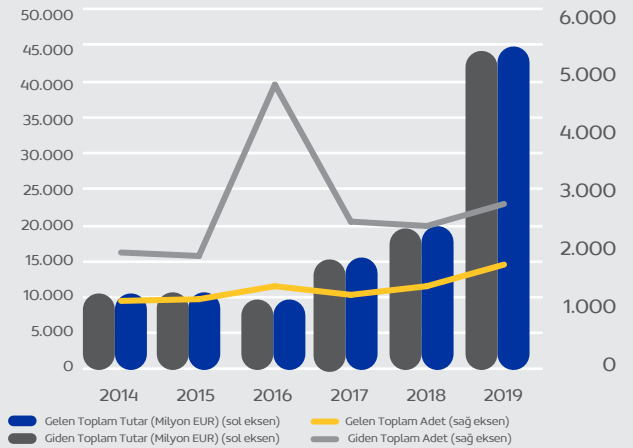
AYLAR	SERBEST VİRMAN	ŞARTLI VİRMAN	TOPLAM VİRMAN
OCAK	5.31	55.16	60.46
ŞUBAT	3.76	61.17	64.93
MART	6.05	67.13	73.18
NİSAN	4.75	55.73	60.48
MAYIS	4.56	55.09	59.65
HAZİRAN	4.61	39.46	44.07
TEMMUZ	6.25	57.28	63.53
AĞUSTOS	4.04	47.53	51.57
EYLÜL	6.16	57.25	63.42
EKİM	7.77	65.18	72.94
KASIM	8.34	57.59	65.93
ARALIK	8.93	54.36	63.28
TOPLAM	70.52	672.93	743.46

Yabancı Para Ödeme ve Transfer:

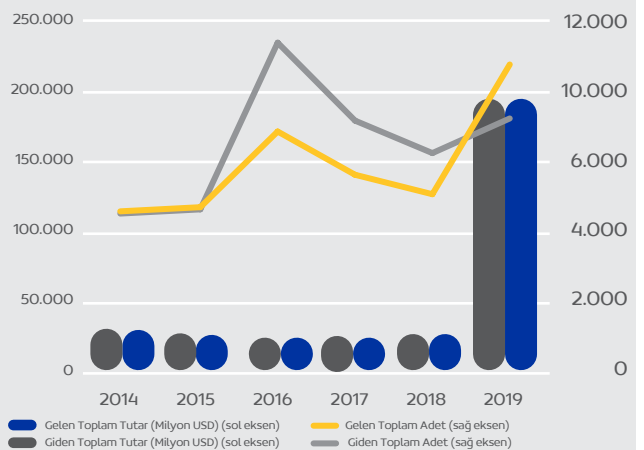
Üyelerimiz, Takasbank'ın muhabir banka hesapları aracılığıyla Takasbank nezdindeki yabancı para (USD, EUR ve GBP) serbest hesaplarına gönderdikleri tutarları, takas ve teminat işlemlerinde kullanabilmekte; Takasbank nezdindeki yabancı para serbest hesaplarından kendi terminallerini kullanarak elektronik 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.

2014-2019 YILLARI ARASINDA EUR CİNSİNDEN GİDEN/GELEN NAKİT MESAJLARININ TOPLAM ADET VE TUTARLARI



2014-2019 YILLARI ARASINDA USD CİNSİNDEN GİDEN/GELEN NAKİT MESAJLARININ TOPLAM ADET VE TUTARLARI

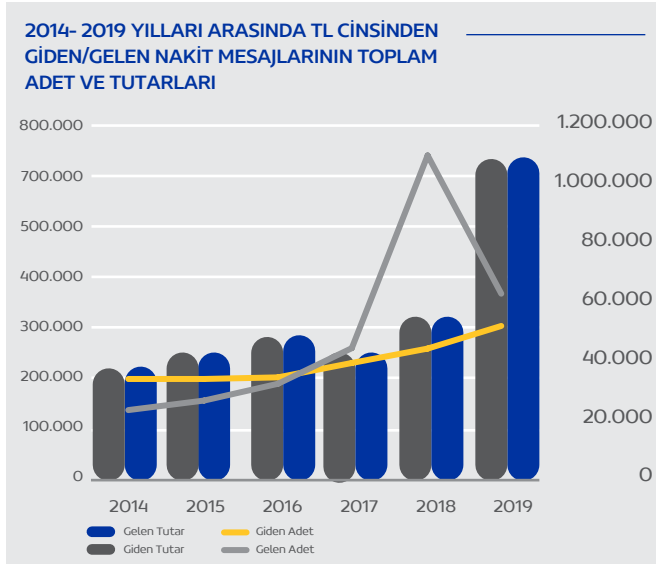


Yerli Para Ödeme ve Transfer:

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

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

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; TCMB Ödeme Sistemleri Muhabirlik Ödemesi (K14) mesajı başta olmak üzere, mevcut mesaj yapılarında birtakım değişiklikler yapılmasına, Kira Ödemesi (M04, M05, M06) mesajları ile Maaş Ödemesi (M07) ve E- Ticaret Ödemesi (M10) mesajlarının kaldırılmasına ve bu işlemleri yansıtan ödemelerin yeni tanımlanan Ödeme Amacı alanı ile Hesaba Ödeme (M01) mesajına taşınmasına karar verilmiş ve ilgili revizyonlar 21 Kasım 2019 tarihi itibarıyla gerçek ortama aktarılmıştır.



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.

Altının % 100 fiziki karşılığı bulunacak şekilde transfere konu olabildiği altın transfer sisteminin bu özelliğiyle Katılım (faizsiz) finans alanında da önemli bir ihtiyacı karşılamakta ve Ülke ekonomimizin yeni bir cazibe merkezi olma potansiyeline kayda değer katkıda bulunmaktadır. Altın Transfer Sistemi'nde; fiziki taşıma riskine girmeden, alım-satım arasındaki fiyat farkından dolayı değer kaybı yaşanmadan, yatırımcı için çok düşük bir maliyetle 1 gr ve katları şeklinde altınlar transfer edilebilmektedir.

2019 yılında, Altın Transfer Sistemine 3 adet yeni üye katılım sağlayarak ATS üye sayısı 17'ye çıkmıştır. 2019 yılında toplam işlem adedi 4,479 ve işlem hacmi ise 2,816,919 gr olmuştur. 2019 yılında transfer adedi %1,488, işlem hacmi ise %935 oranında artmıştır. İşlemlerin 3750 adedi (%83.72) ve işlem hacminin 444,916 gramı (%15.79) 1-500 gr arasında, 729 (%16.27) adedi ve işlem hacminin 2,372,003 gramı (%84.21) 500 gr üzeri işlemlerden oluşmuştur.

01/01/2019 - 31/12/2019 Tarihleri Arasında - İade ve İptaller Hariç

YIL	Transfer Adedi	Transfer Hacmi (Gr)
2018	282	272.171
2019	4.479	2.816.919
2019 Yılı Artışları	1488%	935%

01/01/2019 - 31/12/2019 Tarihleri Arasında - İade ve İptaller Hariç

İşlem Aralığı	Toplam İşlem Adedi	Adetlerin yüzdesi	Toplam İşlem Hacmi	Hacimlerin Yüzdesi
1-500 Gr	3.750	83,72%	444.916	15,79%
501 Gr ve üzeri	729	16,28%	2.372.003	84,21%

2019 YILI GELİŞMELERİ

2019 Yılı Yapılan Transfer Adetleri, Hacimleri ve Fiziki Bakiyeleri			
Tarih	Fiziki Bakiye (Kg)	Transfer Hacmi (Gr)	Transfer Adedi
Ocak 2019	154	352.003	110
Şubat 2019	189	152.266	112
Mart 2019	291	220.144	207
Nisan 2019	261	213.427	403
Mayıs 2019	281	167.260	415
Haziran 2019	282	172.495	288
Temmuz 2019	271	139.897	414
Ağustos 2019	305	148.266	355
Eylül 2019	396	390.693	457
Ekim 2019	322	296.415	576
Kasım 2019	328	306.104	534
Aralık 2019	331	265.085	673
TOPLAM		2.824.055	4.544

YIL	Toplam Fiziki Giriş Adedi	Toplam Fiziki Giriş Hacmi (Kg)	Toplam Fiziki Çıkış Adedi	Toplam Fiziki Çıkış Hacmi (Kg)	Toplam Transfer Hacmi (Kg)	Toplam Transfer Adedi	Fiziki Altın Bakiyesi (Dönem Sonu) Kg
2018	24	253	4	164	417	28	89
2019	71	1253	22	1011	2264	93	311
2019 Yılı Artışları	196%	395%	450%	516%	443%	232%	249%

BiGA (Bir Gram Altın), Dijital 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 göreceği 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 de dijital varlık ile fiziki varlık arasında dönüşüm ve mutabakat yapılmaktadır. Son kullanıcılar, BiGA varlıklarını katılımcı bankalar arasında transfer edebilmenin yanı sıra 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 tarihi itibarı ile uygulamaya alınan “BiGA Dijital Altın” Projesine ilk etapta Ziraat Bankası, Vakıfbank, Garanti BBVA, Albaraka Türk Katılım Bankası, Kuveyt Türk Katılım Bankası ve Ziraat Katılım Bankası 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.

2019 yılı BiGA işlemlerinde, 6 adet ihraç işleminde 165 gr, 6 adet itfa işleminde 165 gr ve 27 adet transfer işleminde 210 gr işlem hacmine ulaşılmıştır. 2020 yılında işlem hacminin ve üye sayısının artması beklenmektedir.

2019 YILI BiGA İŞLEMLERİ

İhraç İşlemleri		İtfa İşlemleri		Transfer İşlemleri	
İşlem Adet	Miktar	İşlem Adet	Miktar	İşlem Adet	Miktar
6	165	6	165	27	210

Tüzel Kişi Numaralandırma:

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

Takasbank hem ISIN hem de LEI tahsis eden dünya çapında 15 kurumdan biridir. Takasbank, tüzel kişi kimlik kodu tahsisindeki uluslararası üst kurul görevini yürüten GLEIF (Global Legal Entity Identifier Foundation) ile 2015 yılından bu yana yürüttüğü akreditasyon sürecini 30.01.2018 tarihinde tamamlayarak yerel işletim birimi olarak akredite edilmiştir. Takasbank Türkiye de dahil olmak üzere 16 ülkede yerleşik kurumlara LEI tahsis etme yetkisine sahiptir. Bu ülkeler Azerbaycan, Arnavutluk, Azerbaycan, Bahreyn, Belçika, Lüksemburg, Malta, Hollanda, İngiltere, İsveç, Marşal Adaları, Anglo Norman Takımadası, Kıbrıs, Sırbistan, Türkiye 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. Bu sebeple LEI kodu tahsis talepleri son iki yılda hızlı şekilde artmıştır. 2019 yılında LEI tahsis adedi bir önceki yıla oranla iki kattan fazla artarak 1,166’ya ulaşmıştır. Takasbank’ın tahsis ettiği toplam LEI kodu sayısı 2,126 olmuştur.

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

Tahsis Edilen LEI Kodları

Yıllar	LEI Tahsis Sayısı
2013-2016	141
2017	197
2018	622
2019	1166
Toplam	2126

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. 2019 yılında ASB’ye yapılan raporlamalarda her ISIN koduna ilişkin ihraççı LEI kodunun raporlanmasına başlanmıştır. Ayrıca ISIN-LEI Mapping Projesi imzalanarak ihraççı ve menkul kıymet ilişkisinin GLEIF sistemi üzerinden izlenebilmesine imkan sağlanmıştır. 2019 yılı içerisinde toplam 45751 adet ISIN kodu üretilmiştir.

2019 Yılında Tahsis Edilen ISIN Kodları

Kıymet Türü	2019 Toplam
ViOP Opsiyon	26625
Yerli Varantlar	6118
Yabancı Varantlar	5276
Finansman Bonosu	3070
ELÜS	2734
ViOP Vadeli	606
Diğer Kategori ISIN’lar	326
Sukuk	282
Yatırım Fonu	174
ÖST	166
DIBS	113
Sukuk Hazine Müsteşarlığı	98
Endeks	57
Rüçhan Hakkı	48
VDMK	25
Hisse Senedi	15
Emeklilik Fonu	9
VTMK	6
Sertifika	2
Faiz	1
TOPLAM	45751

Hazine Yönetimi:

2019 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.

Bu doğrultuda faiz gelirlerinin mali yapıya katkısı faiz oranlarında genel yükselişin de katkısıyla bir önceki yıla göre %68 oranında artmıştır. Teminat yönetimi çerçevesinde Bankanın ve Banka müşterilerine ait fonların en iyi gayretle, amaçlarına ve sahiplerinin çıkarlarına uygun vade ve piyasalarda değerlendirilmesini sağlamıştır.

2019 YILI GELİŞMELERİ

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

Nakit Kredi:

Limit Tahsis ve Tebliğ

Limit tahsis ve tebliğ hizmeti kapsamında 2019 yılında; Nominal ve Riske Maruz Değer Bazlı limitlerde 11 aracı kurum, 23 banka, 29 Finansal kurumlar olmak üzere toplamda 63 kuruluşun kredi limitleri güncellenmiştir.

Nakit Kredi

Nakit Kredi hizmeti kapsamında 2019 yılında; Takas kredi günlük ortalaması 2018 yılında 2.9 milyon TL iken 2019 yılında % 59 oranında artarak 4.6 milyon TL'ye ulaşmıştır.

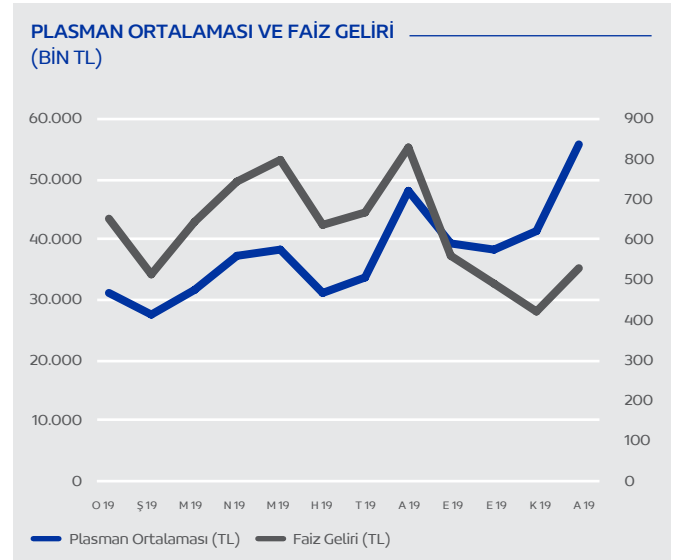
Takas Kredisi faiz geliri, 2018 yılında 311 bin TL iken 2019 yılında %96 oranında artarak 609 bin TL tutarında gerçekleşmiştir.

Nakit Kredi faiz geliri 7.593 bin TL'ye ulaşırken plasman ortalaması 37.2 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, 953'ten 1,021'e ulaşmıştır.

2019 YILI NAKİT KREDİ PLASMAN ORTALAMASI VE KREDİ FAİZ GELİRİ

Aylar	Plasman Ortalaması (TL)	Faiz Geliri (TL)
Ocak	30,586,129	660,036
Şubat	27,359,571	526,754
Mart	31,081,032	653,729
Nisan	36,537,267	748,771
Mayıs	37,400,903	799,749
Haziran	30,911,900	641,970
Temmuz	33,228,581	672,805
Ağustos	46,970,839	830,225
Eylül	38,452,733	571,937
Ekim	37,713,452	505,679
Kasım	40,549,900	439,291
Aralık	54,269,871	541,934
TOPLAM	37,173,690	7,592,881



Üye Bilgileri Yönetimi:

Sermaye Piyasası işlemleri ve ilgili piyasalar kapsamında hizmet alan kuruluşların üyelik ve hesap açılış işlemleri 2019 faaliyet yılında da artarak devam etmiştir. Yıl içerisinde 352 adet hesap sözleşmeleri imza edilerek açılmıştır.

Faaliyet yılı içerisinde, 1782 kuruma ve 8529 aktif kullanıcıya hizmet verilmiştir. Buna bağlı olarak üye işlem ve bilgilendirme hizmetleri kapsamında 14,196 telefon görüşmesi 46,412 mail bilgilendirmesi ve yönlendirmesi, kurumların imza sirkülerine göre 810 adet temsilci tanımlama işlemi ve son olarak çeşitli piyasalarda işlem gören 9453 menkulün tanımlaması gerçekleştirilmiştir.

Yine 2019 faaliyet yılında, 147 hesabın kurumların talepleri doğrultusunda Takasbank ile olan hesap ilişkisi sonlandırılmıştır.

Üye Hesaplar (31 Aralık 2019 itibarıyla)

Üye Tipi	Sayı
Aracı Kurum	64
Banka	38
Elektrik Piyasası	1244
Doğalgaz Piyasası	47
Emeklilik Şirketi	18
Faktoring Şirketi	48
Finansal Kiralama Şirketi	14
Finansman Şirketi	11
Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri	1
Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı	32
Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı	14
Katılım Bankası	6
Kıymetli Maden Aracı Kurumları	65
Kurumsal Yatırımcı	16
Portföy Yönetim Şirketi	52
Sigorta Şirketi	9
Lisanslı Depolar	93
Yatırım Ortaklığı	10
Toplam	1782

Veri Yayın Firmalarına Dönemsel Bilgi Aktarımı:

Veri Yayın Firmalarına Dönemsel Bilgi Aktarımı Hizmeti kapsamında 2019 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, 2019 Yılı sonu itibarıyla 5 alıcı, 5 alt alıcıya veri sağlanmaktadır.

Kapalı Aracı Kurum İşlemleri:

Mevzuat ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun görevlendirmeleri doğrultusunda faaliyetleri durdurulan aracı kuruluşlara ilişkin işlemler 2019 yılı boyunca sürdürülmüştür.

Repo-Ters Repo İşlemleri ve Takibi ile Raportlanması:

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; 2019 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	NOMİNAL (Milyon)
Ocak	75,252.08
Şubat	95,220.99
Mart	122,783.18
Nisan	159,801.49
Mayıs	161,985.56
Haziran	107,424.50
Temmuz	108,687.65
Ağustos	85,095.18
Eylül	108,506.01
Ekim	151,548.09
Kasım	175,165.25
Aralık	176,143.83

Aracı Kurum Blokaj:

Sermaye Piyasası Kurulu adına Bankamız nezdinde takip edilen teminatların 31.12.2019 tarihli toplam tutarı 3.9 milyon TL olup teminat türü bazında dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır

Teminat Türü	Piyasa Değeri
TL	1,984,224.84
Devlet Tahvil	381,226.70
Teminat Mektubu	1,593,687.00
Toplam	3,959,138.54

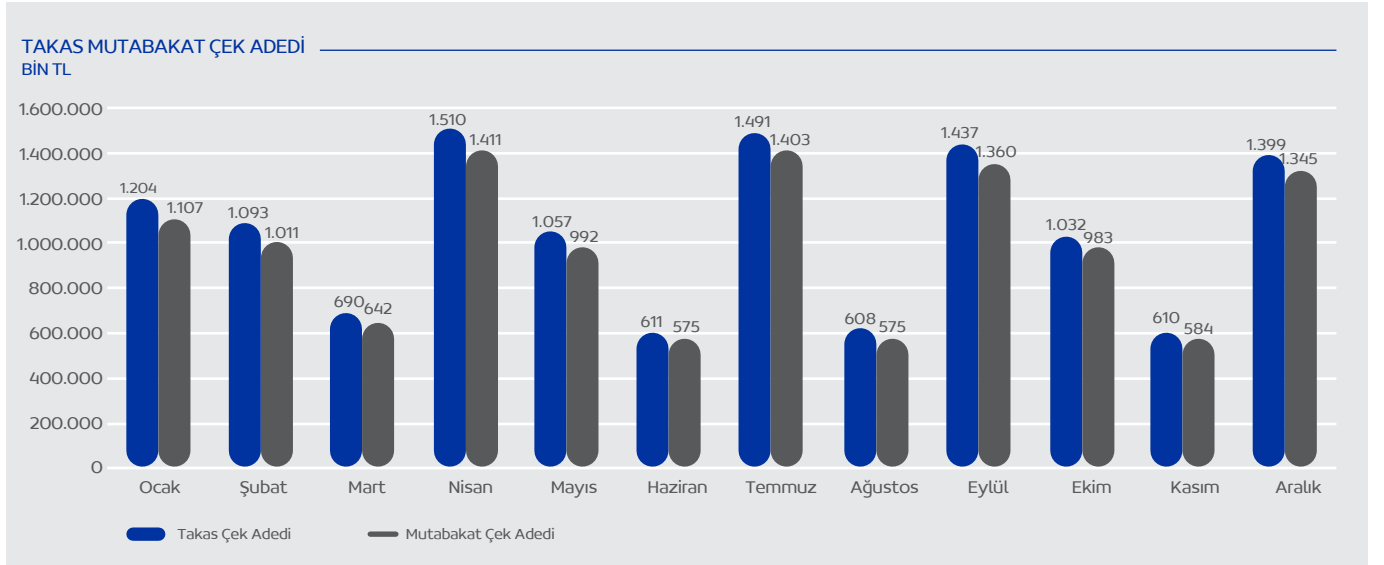
Takasbank Çek Takas Sistemi

Takasbank Çek Takas Sistemi'nde 2019 yılında toplam 12,742,558 adet çek takasa girmiş, iade çekler sonrası 11,988,772 adet çek mutabakata konu olmuştur.

2019 YILI GELİŞMELERİ

TAKASBANK ÇEK TAKAS SİSTEMİ' NE İBRAZ EDİLEN VE İŞLEME ALINAN ÇEK ADET VE TUTARLARI (2019)

AYLAR	Takasa Gönderilen Çekler		Mutabakata Konu Çekler		İade Çekler			
	TAKAS ÇEK ADEDİ	ÇEK TUTARI	MUTABAKAT ÇEK ADEDİ	ÇEK TUTARI	İADE ADET	ORAN (%)	İADE TUTAR	ORAN (%)
Ocak	1.203.983	52.530.096.104,92	1.107.452	46.663.248.239,64	96.531	8,02	5.866.847.865,28	11,17
Şubat	1.092.865	48.230.383.361,73	1.010.712	43.111.815.763,63	82.153	7,52	5.118.567.598,10	10,61
Mart	689.649	37.018.323.292,38	641.822	33.545.863.918,67	47.827	6,93	3.472.459.373,71	9,38
Nisan	1.510.121	61.818.206.250,41	1.410.749	55.884.188.972,78	99.372	6,58	5.934.017.277,63	9,60
Mayıs	1.057.176	48.388.986.289,13	992.109	43.956.206.826,26	65.067	6,15	4.432.779.462,87	9,16
Haziran	611.310	34.367.562.869,01	575.469	31.653.557.757,50	35.841	5,86	2.714.005.111,51	7,90
Temmuz	1.490.535	64.137.970.574,98	1.402.581	58.706.070.564,41	87.954	5,90	5.431.900.010,57	8,47
Ağustos	608.137	36.382.010.455,22	575.270	33.736.961.985,02	32.867	5,40	2.645.048.470,20	7,27
Eylül	1.437.144	63.439.023.437,14	1.360.271	58.495.080.039,83	76.873	5,35	4.943.943.397,31	7,79
Ekim	1.032.310	51.164.995.880,71	983.115	47.602.075.798,34	49.195	4,77	3.562.920.082,37	6,96
Kasım	610.005	37.719.958.144,89	584.286	35.407.698.128,01	25.719	4,22	2.312.260.016,88	6,13
Aralık	1.399.323	65.568.423.282,21	1.344.936	61.765.309.184,11	54.387	3,89	3.803.114.098,10	5,80
TOPLAM	12.742.558	600.765.939.943	11.988.772	550.528.077.178	753.786	70,59	50.237.862.765	100

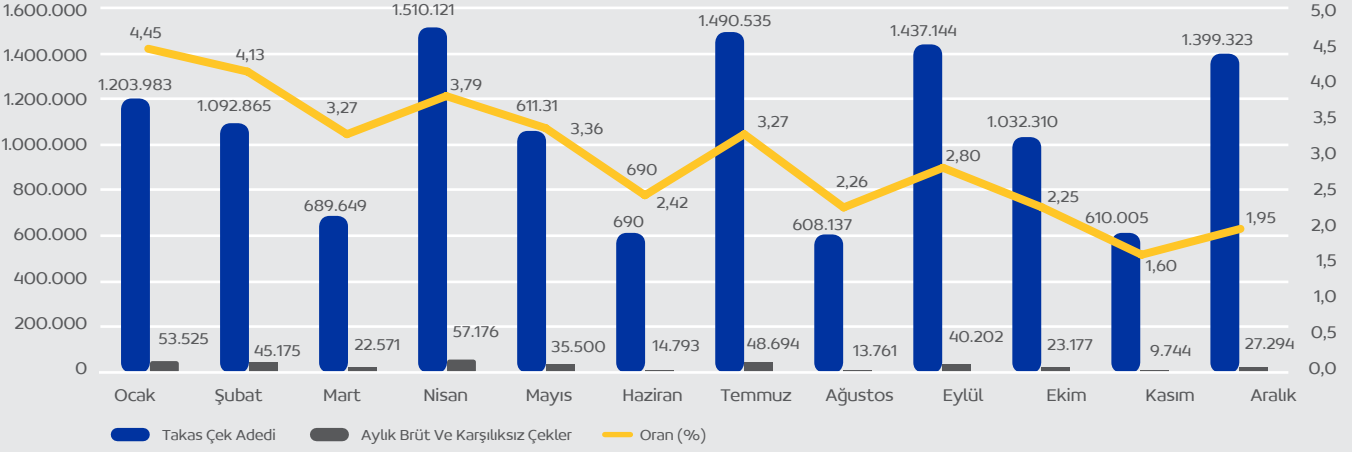


Genel İstatistikler - Adet Bazlı Rapor

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

DÖNEM	TAKAS ÇEK ADEDİ	KARŞILIKSIZ ÇEK ADEDİ	ORAN (%)	TOPLAM ÇEK ARTIŞI (%)	KARŞILIKSIZ ÇEK ARTIŞI (%)
Ocak	1,203,983	53,525	4.45	-10.28	-15.18
Şubat	1,092,865	45,175	4.13	-9.23	-15.60
Mart	689,649	22,571	3.27	-36.90	-50.04
Nisan	1,510,121	57,176	3.79	118.97	153.32
Mayıs	1,057,176	35,500	3.36	-29.99	-37.91
Haziran	611,310	14,793	2.42	-42.18	-58.33
Temmuz	1,490,535	48,694	3.27	143.83	229.17
Ağustos	608,137	13,761	2.26	-59.20	-71.74
Eylül	1,437,144	40,202	2.80	136.32	192.14
Ekim	1,032,310	23,177	2.25	-28.17	-42.35
Kasım	610,005	9,744	1.60	-40.91	-57.96
Aralık	1,399,323	27,294	1.95	129.40	180.11

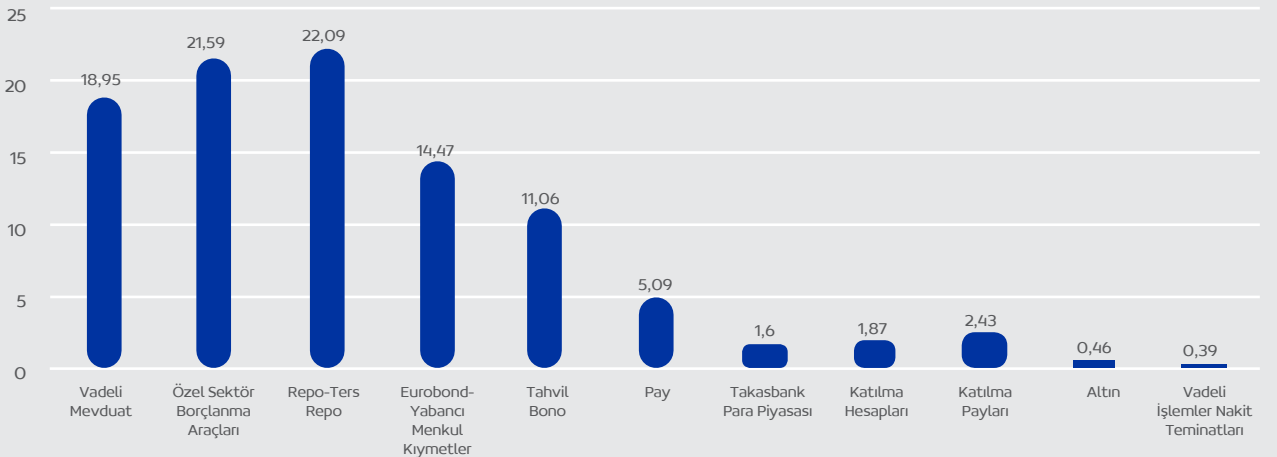
KARŞILIKSIZ / TAKAS ÇEK ADET



Fon Değerleme ve SPK'ya Raporlama:

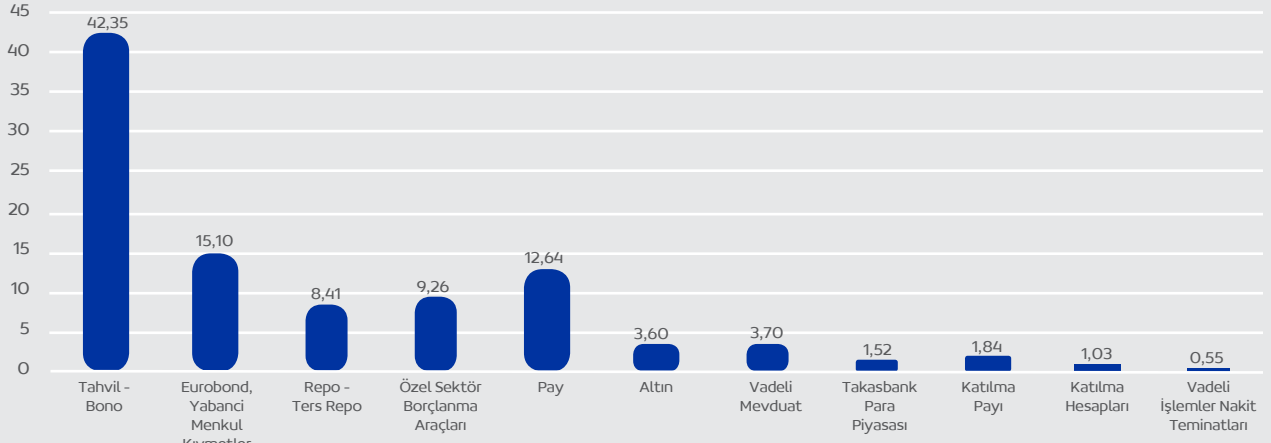
2019 yılı içerisinde, ilgili mevzuat ve SPK'nın görevlendirmesi doğrultusunda kolektif yatırım kuruluşlarına saklama hizmeti verilmesi ve Takasbank dışında saklanan varlıkların bildirilmesi için gerekli sistemin sağlanmasına devam edilmiştir. Ayrıca, bu kuruluşlarca Takasbank sistemine girilen birim pay değerleri ile tedavüldeki pay sayısı ve fon portföy değeri bilgilerinin kontrolünün yapılarak, fark oluşması halinde düzeltilmesinin sağlanması ile söz konusu bilgilerin günlük olarak SPK'ya raporlanması hizmetleri sürdürülmüştür.

YATIRIM FONLARI PORTFÖY DAĞILIMI (%)

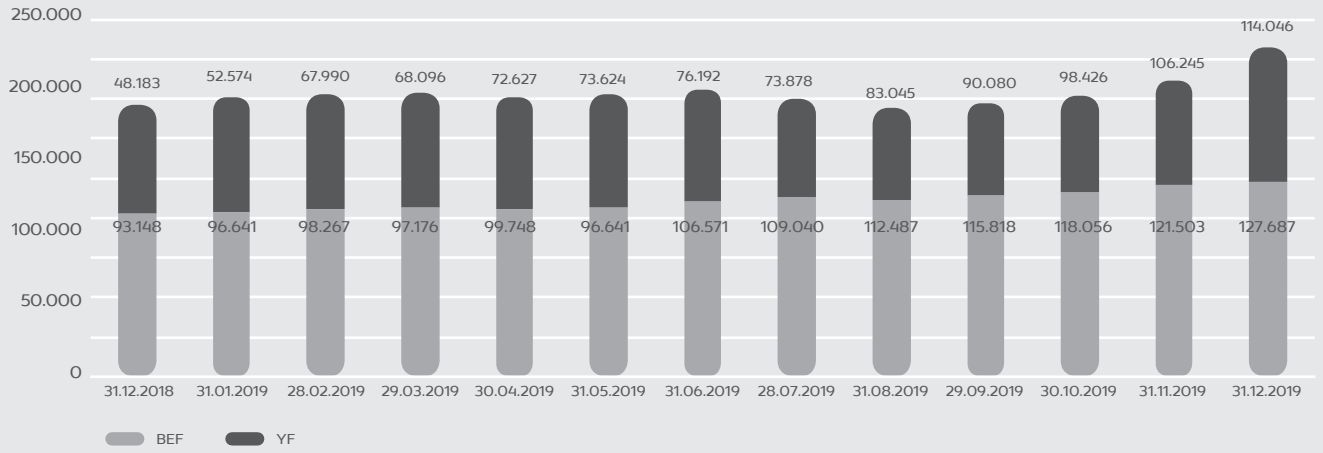


2019 YILI GELİŞMELERİ

EMEKLİLİK FONLARI PORTFÖY DAĞILIMI (%)



FON BÜYÜKLÜKLERİ MİLYON TL



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

Yönetim Kurulu:

Adı Soyadı	Y.K. Görevi	Sorumlu Olduğu Alan	Öğrenim	Üniversite	Fakülte	Bölüm
Mehmet Hakan ATILLA	Başkan	Yönetim Kurulu	Lisans	Gazi	İktisadi ve İdari Bilimler	İktisat
Bekir BAYRAKDAR	Üye	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans	İstanbul	Siyasal Bilgiler	Uluslararası İlişkiler
Gökhan ELİBOL	Üye	Genel Müdür Vekili Yönetim Kurulu Üyesi Kredi Komitesi Üyesi	Lisans	Ankara	Siyasal Bilgiler	Maliye
			Lisans	Beykent	Hukuk	Hukuk
Seyit Ahmet IŞKIN	Üye	Denetim Komitesi Başkanı Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi Başkanı	Lisans	İstanbul	Siyasal Bilgiler	Maliye
			Y.Lisans	Marmara	Bankacılık ve Sigortacılık Ens.	Bankacılık
Gülseren TOPUZ	Üye	Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı Kredi Komitesi Üyesi Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi Üyesi	Lisans	Ankara	İktisat	İktisat
			Y.Lisans	Marmara	Sosyal Bilimler Ens.	İstatistik
			Doktora	İstanbul	Sosyal Bilimler Ens.	Para ve Banka
Münevver ÇETİN	Üye	Kredi Komitesi Başkanı	Lisans	Ankara	Eğitim Bilimleri Fakültesi	Ekonomi Yönetimi
			Y.Lisans	Ankara	Sosyal Bilimler Ens.	Eğitim ve Yönetimi ve Planlaması
			Doktora	İstanbul	Sosyal Bilimler Ens.	Para ve Piyasa Politikası
Ekrem Kerem KORUR	Üye	Denetim Komitesi Üyesi Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	Lisans	İstanbul	İktisat	İngilizce İktisat
Suat SARIGÜL	Üye	Kredi Komitesi Üyesi	Lisans	Gazi	İktisadi ve İdari Bilimler	İşletme
			Y.Lisans	Hacı Bayram Veli	Sosyal Bilimler Ens.	Muhasebe
Hüseyin Melih AKOSMAN	Üye	Kredi Komitesi Üyesi	Lisans	Marmara	İktisadi ve İdari Bilimler	İşletme
			Y.Lisans	Loyola	İşletme	İşletme

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

Yönetim Kurulu



Mehmet Hakan ATİLLA **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.

Yönetim Kurulu



Bekir BAYRAKDAR **Yönetim Kurulu Başkan Vekili**

1971 Kocaeli Karamürsel doğumlu olan Bekir Bayrakdar ilk ve orta öğretimini Ereğli beldesinde, lise eğitimini ise İzmit Endüstri Meslek Lisesinde görerek 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 Bayrakdar 3 Mart 2008 tarihinden itibaren İstanbul Defterdarı olarak görev yapmış ve 2014 yılında Muhasebat Genel Müdürlüğüne ataması yapılmıştır. Gelir İdaresi Başkanlığı görevini sürdüren Bayrakdar, 19 Nisan 2019 tarihinde Takasbank Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir.



Seyit Ahmet IŞKIN **Yönetim Kurulu Üyesi**

Seyit Ahmet Işkın 1973 yılında Sivas'ta doğdu. İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi'nden mezun olmuştur. Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü Bankacılık bölümünde yüksek lisans programını tamamlamıştır. Haliç Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü İşletme Doktora programına devam etmektedir. 1996-1999 yılları arasında bir sivil toplum kuruluşunda genel sekreter yardımcısı olarak çalışmıştır. 1999-2007 yılları arasında bankacılık, finansal kiralama ve sermaye piyasaları alanında faaliyette bulunan çeşitli kurumların teftiş ve denetim birimlerinde görev almıştır. 2008-2013 yılları arasında İstanbul Altın Borsası'nda sırasıyla Teftiş Kurulu Başkanı ve Borsa Başkan Yardımcısı olarak çalışmıştır. Üç borsanın (İstanbul Menkul Kıymetler Borsası, İstanbul Altın Borsası ve İzmir Vadeli İşlemler ve Opsiyon Borsası) birleştirilmesi çalışmalarında görev almış ve kurulan Borsa İstanbul A.Ş.'de 2013-2017 yılları arasında Yönetim Kurulu Üyeliği yapmıştır. Bu süre zarfında Borsa İstanbul A.Ş. Denetim Komitesi Üyesi/Başkanı olarak görev almıştır. 2013-2014 yılları arasında Ege Lisanslı Depoculuk A.Ş. ve İstanbul Altın Rafinerisi A.Ş.'de, 2014-2016 yılları arasında da Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev almıştır. Türkiye Cumhuriyeti 62., 63. ve 64. Hükümetleri döneminde Başbakanlık Özel Kalem Müdürü olarak görev yapmıştır. Evli ve iki çocuk babası olan Işkın, 2017 yılından beri görev yaptığı Takasbank Yönetim Kurulu Üyeliğine 19 Nisan 2019 tarihinde yeniden seçilmiştir.

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

Yönetim Kurulu



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 1982 yılında Ankara Üniversitesinde lisans, 1985 yılında Ankara Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsünde yüksek lisansını, 1988 İstanbul Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsünde doktorasını tamamlamıştır. 1985 yılından beri Marmara Üniversitesinde çalışmaktadır. 1998 yılında doçentlik unvanını, 2006 yılında ise profesörlük unvanını almıştır. 2014-2016 yılları arasında Afet ve Acil Durum Yönetimi Başkanlığında başkan danışmanı olarak görev yapmıştır. Çetin, 19 Nisan 2019 tarihinde yeniden Takasbank Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir.

Yönetim Kurulu



Ekrem Kerem KORUR **Yönetim Kurulu Üyesi**

Eğitim hayatını sırasıyla Galatasaray Lisesi, İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi İngilizce İktisat Bölümü ve Colorado Üniversitesi Ekonomi Enstitüsünde öğrenim görek tamamlayan Korur 1991 yılında Uzman Yardımcısı olarak göreve başladığı Hak Menkul Kıymetler A.Ş.'de (2012 yılında unvan 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 doğumlu olan Suat SARIGÜL, lisans eğitimini Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme bölümünde tamamlamıştır. Hacı Bayram Veli Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsünde Muhasebe yüksek lisans programına devam etmektedir. Maliye Bakanlığında 2007 yılında Vergi Müfettiş Yardımcısı (Mülga Vergi Denetmen Yardımcısı) olarak mesleğe başlamış olup 03.07.2011 tarihinde Vergi Müfettişliğine atanmıştır. 22.12.2011- 28.02.2018 tarihleri arasında Vergi Denetim Kurulu Başkanlığında farklı idari pozisyonlarda görev aldıktan sonra 01.03.2018 - 28.02.2019 tarihleri arasında Ankara Vergi Dairesi Başkanlığında Gelir İdaresi Grup Müdürü olarak görev yapmıştır. 01.03.2019 tarihinden itibaren Vergi Denetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır. Vergi ve muhasebe konularında farklı dergilerde çok sayıda makalesi bulunmakla birlikte "Vergisel Yönleriyle Genel Muhasebe" isimli kitabın yazarıdır. Evli ve iki çocuk babasıdır. Takasbank Yönetim Kurulu Üyeliğine 19 Nisan 2019 tarihinde seçilmiştir.

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

Yönetim Kurulu



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 Sayın Elibol, kariyerine BDDK bünyesinde Bankalar Yeminli Murakıby 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 kuruluştaki 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.

Üst Yönetim

Adı Soyadı	Görevi	Sorumlu Olduğu Alan	Öğrenim	Üniversite	Fakülte	Bölüm	Yıllar	Mesleki Deneyimi	
								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 Taraf 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
							2019-(halen)	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	Genel Müdür Yardımcısı

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

İç Sistemler Kapsamındaki Birimler

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

Direktörler

Adı Soyadı	Bölüm
Beyhan ARASAN	Pay ve Borçlanma Araçları Takas Bölümü
Elvan ALTIKULAÇ	İç Denetim Birimi
Emre KOÇBEY	Piyasalar Bölümü
Hasan DEMİRCAN	Takas UG Bölümü
Hasan Hilmi YAVUZ	Hukuk Müşavirliği
İlker KUŞCU	Saklama UG Bölümü
Kerim ARICAN	Kurumsal Mimari ve AR-GE Bölümü
Metin KÜLÜNK	Üye Hizmetleri ve Kurumsal İletişim Bölümü
Muhterem ÇELİK	Saklama ve Kolektif Yatırım Kuruluşları Bölümü
Murat GÖRGÜN	Mali Hizmetler ve Raporlama Bölümü
Naim ŞAHİN	Bankacılık UG Bölümü
Nesrin ÖZKURT	Ödeme ve Transfer Hizmetleri Bölümü
Niyazi Burak AKAN	Merkezi Karşı Taraf Bölümü
Semanur CERRAHOĞLU	Hazine ve Krediler Bölümü
Serkan AÇIKGÖZ	İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetleri Bölümü
Taşkın ÖKER	BT Altyapı ve Operasyon Bölümü

YÖNETİM KURULU'NUN YAPISI 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 çağırmak, 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, 2019 yılında 23 toplantı gerçekleştirmiştir. 2019 yılında olağanüstü genel kurul toplanmamıştır.

Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı:

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

Yönetim Kurulu Üyeleri ile Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar, Verilen Ödenekler, Yolculuk, Konaklama ve Temsil Giderleri ile Ayni 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 Personel Yönergesi çerçevesinde belirlenmekte, genel ücret artışları ise Yönetim Kurulumuzca onaylandıktan sonra uygulanmaktadır.

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

2019 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 DÖNEMİ İÇERİSİNDE YAPILAN ÖZEL DENETİME VE KAMU DENETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

2019 hesap döneminde Bankamız nezdinde KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetim faaliyetleri gerçekleştirilmiştir.

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

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)

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

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

Gülseren TOPUZ, Kredi Komitesi Üyesi (Yönetim Kurulu Üyesi)

Suat SARIGÜL, Kredi Komitesi Üyesi (Yönetim Kurulu Üyesi)

Toplanma Sıklığı

Bankamızca tahsis edilen kredi limitleri Yönetim Kurulunda karara bağlanmaktadır.

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

2019 yılında Kredi Komitesi Başkan ve Üyelerinin katılım gösterdiği 4 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

Seyit Ahmet İŞKİN, Denetim Komitesi Başkanı (Yönetim Kurulu Üyesi)

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

Toplanma Sıklığı

Asgari ayda bir kez

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

2019 yılında Denetim Komitesi Başkan ve Üyesinin katılım gösterdiği 22 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 söz konusu çıkar çatışmalarını yönetmek için gerekli politikaların oluşturulmasını sağlamak.

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

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

Üyeler

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

Ekrem Kerem KORUR - Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi (Yönetim Kurulu Üyesi)

Toplanma Sıklığı

Yılda iki kez

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

2019 yılında Kurumsal Yönetim Komitesi Başkan ve Üyesinin katılım gösterdiği 2 adet toplantı gerçekleştirilmiştir.

Strateji Koordinasyon Komitesi:

Görev ve Sorumlulukları

Bankanın misyon, vizyon ve temel değerlerinden hareketle Banka vizyonunu gerçekleştirecek stratejik hedefler ve bunları gerçekleyecek 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 ve Yönetim Kurulu Üyesi)

Genel Müdür Yardımcıları

Raporlama ve Stratejik Planlama Ekibi Yöneticisi ve Personeli

Toplanma Sıklığı

Yılda iki kez

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

2019 yılında Strateji Koordinasyon Komitesi Üyelerinin katılım gösterdiği 3 adet toplantı gerçekleştirilmiştir.

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

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

İç Denetim Birimi Yöneticisi

Risk Yönetimi Birim Yöneticisi

Üye Hizmetleri ve Kurumsal İletişim Bölümü Direktörü

Saklama ve Kolektif Yatırım Kuruluşları Bölüm Direktörü

Türev Araçlar ve Enerji Emtia Takas Bölümü Direktörü

Ödeme ve Transfer Hizmetleri Bölüm Direktörü

İç Kontrol ve Uyum Birimi Yöneticisi

Toplanma Sıklığı

Aktif – Pasif Komitesi her ay toplanmaktadır.

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

2019 yılı içerisinde gerçekleşen toplantılara katılım üye sayısı aşağıdaki gibidir.

Ay	Ocak	Şubat	Mart	Nisan	Mayıs	Haziran	Temmuz	Ağustos	Eylül	Ekim	Kasım	Aralık
Katılan Üye Sayısı	14	15	14	14	12	11	13	13	13	13	13	15

Bilgi Teknolojileri Komitesi:

Görev ve Sorumlulukları

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

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

Üyeler

Genel Müdür

Genel Müdür Yardımcıları

BT yöneticileri

BT Güvenlik ve Risk Yönetimi Ekibi Yöneticisi

Toplanma Sıklığı

Bilgi Teknolojileri Komitesi periyodik olarak 3 ayda bir toplanmaktadır.

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

Bilgi Teknolojileri Komitesi 2019 yılında 4 adet toplantı gerçekleştirmiştir.

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

Seyit Ahmet İŞKİN - Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi Başkanı

Gülseren TOPUZ - Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi Üyesi

Toplanma Sıklığı

Yılda en az iki kez

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi 2019 yılında 2 adet toplantı gerçekleştirmiştir.

GENEL KURULA SUNULAN ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

Değerli Ortaklarımız,

2019 yılı hesap dönemine ilişkin faaliyet sonuçlarını içeren Bilanço ve Kar/Zarar hesaplarının yer aldığı Faaliyet Raporumuzu, Genel Kurulumuza katılan siz değerli pay sahiplerimizin inceleme ve onayına sunarken Yönetim Kurulu adına sizleri saygıyla selamlarız.

Dünya ekonomisinin gündeminde 2018 yılında olduğu gibi, 2019 yılının ilk çeyreğinden başlamak üzere jeopolitik gerilimler, ABD ve Çin arasındaki ticaret görüşmeleri ve Brexit süreci ön sıralarda yer almıştır. Ticaret savaşlarında artan tansiyon ve jeopolitik gerginlikler ile yatırım, üretim ve güven göstergelerinde bozulmalar küresel büyümeyi de aşağı çekmektedir. Küresel iktisadi faaliyetteki zayıflama 2019 yılının ikinci yarısında daha da belirginleşmiş, küresel ekonomi politikalarına ilişkin belirsizlik oldukça yükselmiştir. Söz konusu unsurlar küresel ekonomik faaliyetlerin ivme kaybetmesine neden olurken, bu dönemde hem gelişmiş hem de gelişmekte olan ülkelerde parasal duruş gevşetilmiştir.

Ülkemiz 2018 yılı içinde döviz kurlarında yaşanan oynaklık ve artan faizlerin etkisiyle 2018 son çeyreği ile birlikte 2019 yılı ilk yarısında daralma sürecine girmiştir. 2018 yılı son çeyreğinde yüzde 2.8, 2019 ilk çeyreğinde yüzde 2.3 ve yılın ikinci çeyreğinde de yüzde 1.6'lık negatif büyüyen Türkiye ekonomisi, yılın üçüncü çeyreğinde yüzde 0.9 ile yeniden büyüme sürecine girmiştir. 2019 yılı üçüncü çeyreğine kadar daralan ekonomimiz, finansal piyasalardaki sakinliğin desteği ve kredi hacmindeki ılımlı canlanmanın etkisiyle üçüncü çeyreği pozitif büyümeyle tamamlamıştır.

2018 yılındaki kur şoklarının etkisiyle yükselen ve yüzde 25.24 ile tepe noktasına ulaşan enflasyon, 2019 yılında kurun nispeten istikrarlı hale gelmesi, gıda arzındaki artış ve ithalattaki azalmanın etkisiyle düşüş göstermiştir. Eylül'de tek haneyi gören ve Aralık itibarıyla yüzde 11.84 olarak gerçekleşen enflasyon, yılsonunda Yeni Ekonomi Programı'ndaki yüzde 12 hedefinin altında kalmıştır.

Enflasyondaki gerileme ve gelişen ülke merkez bankalarının faiz kararlarıyla zemin elde eden Merkez Bankası, dört toplantıda gerçekleştirdiği 1200 baz puanlık indirimle politika faizini yılbaşında bulunduğu yüzde 24 seviyesinden yüzde 12'ye çekmiştir. Para politikası sıkılık derecesinin azaltılmasının kredi koşullarında ve kredi talebinde normalleşmeye destek olmaya devam etmesi beklenmektedir.

Mevcut küresel finansal koşullar ve son dönemde küresel ticarete ilişkin beklentilerdeki kısmi iyileşme risk iştahını ve gelişen ülke finansal varlıklarına yönelik talebi desteklemiştir. Buna karşın küresel enflasyondaki zayıf seyir, para politikalarının büyümeyi desteklemeyi sürdüreceği yönündeki beklentileri güçlü tutmaya devam etmektedir.

2020 yılında iktisadi faaliyetteki toparlanmanın devam edeceği öngörüldürken, küresel ekonomiye ilişkin belirsizlikler sermaye akımları, dış ticaret ve emtia fiyatları kanalıyla büyüme üzerinde aşağı yönlü risk oluşturmaya devam etmektedir. Bu riskler karşısında temel amaç; makroekonomik istikrarın korunduğu, cari açık ve enflasyonun aşamalı olarak düşürüldüğü bir ortamda yapısal reformlar yoluyla büyümeyi artırmak ve daha kapsayıcı hale getirmektir.

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, özellikle son yıllarda tüm dünyada önemi artan blokzincir teknolojisi üzerine de çalışmalarını sürdürmektedir. Bu çerçevede, blokzincir teknolojisi üzerine yapılan çalışmaların ilk ürünü olarak, dayanağı fiziksel altın olan ve dijital bir varlığa çevrilebilen altının blokzincir teknolojisi ile zaman kısıtı olmaksızın kişiden kişiye transferine imkan tanıyan ve marka adı "BiGA Dijital Altın" olan proje 2019 yılsonu itibarıyla uygulamaya alınmıştır. Proje neticesinde, dijital varlıkların blokzincir teknolojisi kullanılarak transfer edilmesine imkan sağlayan, fiziksel dayanak varlığı esas alan, kendine ait ayrıca bir değeri olmayan ve mevcut regülasyonlara uyumlu olarak gerçekleştirilebilen 'Dijital Varlık Transfer Platformu' oluşturulmuştur.

Ana ortağımız Borsa İstanbul tarafından, finansal türev ürünlerde, borçlanma araçlarında ve çeşitli finansal sözleşmelerde değişken faiz göstergesi, dayanak varlık veya karşılaştırma ölçütü olarak kullanılabilen, Türk Lirası kısa vadeli referans faiz oranı ihtiyacını karşılamaya yönelik olarak TLREF (Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı) oluşturulmuştur. Bu çerçevede; tezgahüstü türev ürünlere yönelik merkezi karşı taraf hizmeti verilmesi kapsamında Takasbank tarafından 19 Aralık 2019 tarihinden itibaren TLREF'e dayalı TL OIS (overnight index swap) kontratlarında takas, risk ve teminat yönetimi hizmeti vermeye başlanmıştır. Bu hizmet ile yurtiçi yerleşik bankaların birbiriyle TL OIS işlemleri yapabilmesine ve Bankamızın orta ve uzun vadeli TL faiz risklerini, döviz likiditelerini kullanmadan yönetmesine imkan sağlanmıştır.

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 2019 içerisinde tamamlanmış olup beş adet projemiz ise halen devam etmektedir.

Temel faaliyetlerini kesintisiz ve üye/müşteri odaklı bir yapıda gerçekleştiren Bankamız, 2019 yılını büyüme ve kârlılık bakımından da başarılı bir şekilde tamamlamıştır. Bir önceki yıl ile karşılaştırıldığında vergi öncesi kârımız % 27 oranında artarak 776.4 milyon TL'ye yükselmiş, aktif büyüklüğümüz 16.7 milyar TL'ye, özkaynaklarımız ise 2.3 milyar TL'ye ulaşmıştır.

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

Sayın Pay Sahiplerimiz,

2019 yılı çalışmalarımızı gösteren Bilanço ve Kar/Zarar hesaplarının yer aldığı Faaliyet Raporumuzu bilgilerinize sunarken, destekleri dolayısıyla başta sermaye piyasalarımızın değerli yöneticileri ile personelimize, Bankamıza güvenini esirgemeyen ve Genel Kurulumuzu onurlandıran siz değerli pay sahiplerimize ve temsilcilerine saygılarımızı sunarız.

Saygılarımızla,

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

Yönetim Kurulu adına;

Gökhan ELİBOL
Genel Müdür Vekili ve
Yönetim Kurulu Üyesi

Mehmet Hakan ATİLLA
Yönetim Kurulu Başkanı

İNSAN KAYNAKLARI UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Sürdürülebilir büyümeye odaklı, çağdaş kurum kültürünü muhafaza etmeye ve personel motivasyonunu artırmaya yönelik uygulamaları sürdürmeye 2019 yılında da devam edilmiştir.

Takasbank'ın faaliyet çeşitliliğinin ve yoğunluğunun giderek artmasına paralel olarak çalışan sayısı 2019 yılı sonunda 189 erkek ve 109 kadın olmak üzere 298 kişiye ulaşmıştır. 2019 yılsonu itibarıyla, Servis Yöneticisi, Direktör, Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür Vekili dâhil yönetim kadrosu 38 kişi olup Genel Müdür Vekili dâhil 9 adet Yönetim Kurulu Üyemiz bulunmaktadır.

Takasbank, önceki yıllarda olduğu gibi, 2019 yılında da verimli çalışmaları ödüllendirmenin yanında, ücret ve diğer mali hakları enflasyon oranının üzerinde artırma ve projelerin başarıyla gerçekleştirilmesi sonrası prim verilmesi gibi personelin motivasyonunu yüksek tutmayı amaçlayan çalışmalar gerçekleştirmiştir. Yıl içerisinde, çalışanlar arasındaki ilişkileri geliştirmeye yönelik çeşitli organizasyonlar düzenlenmiş olup, önümüzdeki dönemlerde de bu tür uygulamalara devam edilecektir.

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

Takasbank, işgücü ihtiyacının karşılanmasında objektif değerlendirme kriterleri kullanımı yaklaşımını sürdürmüştür. Operasyonel birimlerinde görev yapmak üzere yıl içerisinde işe başlayan personele kurumu tanıttığı 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 41 saat eğitim verilmiştir. Yüksek lisans/doktora eğitimine devam eden çalışanlara eğitim izinleri kullandırılmaya devam edilmiştir. Çalışanların %26'sı doktora ve yüksek lisans, %65'i lisans mezunu, %9'u de yükseköğretim ve ilköğretim mezunu olarak görev yapmaktadır.

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

Ocak ayı içinde 2019 yılı Çalışan Memnuniyet Anketi gerçekleştirilmiş ve anket sonuçlarına göre çalışma hayatına, süreçlere ve işleyişe yönelik geribildirimler alınmıştır. Çalışma ortamının iyileştirilmesine ve motivasyonun artırılmasına yönelik düzenlemeler ile kurumsal kültürün geliştirilmesi için aksiyon geliştirmek amacıyla değerlendirmelere başlanmıştır.

BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLEMLERE İLİŞKİN BİLGİLER:

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	16.374	3.964.840	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	154.942	1,200,782	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	3.483		14.265	10.760	54	2.190

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

Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik kapsamında 2019 yılında;

- Türk Telekomünikasyon A.Ş.'den, Takasbank yedek veri merkezi donanımlarının barındırılması ve destek hizmeti,
- Fineksus Bilişim Çözümleri Tic. A.Ş.'den, SWIFT sunucusu için altyapı, bağlantı, bakım ve 7/24 e-mail ve telefon desteği hizmeti ve Yaptırım Listesi (AML-Anti Money Laundering) Sorgulama yazılımı ve buna ilişkin bakım hizmeti,
- Borsa İstanbul A.Ş.'den Borsa Veri Merkezi için sunucu barındırma hizmeti,
- Mor Teknoloji Yazılım İletişim Bilişim Danışmanlık ve Enerji San. Tic. Ltd. Şti.'den TCMB Kullanıcı Arayüz Sistemi yazılım, güncelleme, bakım ve teknik destek hizmeti

alınmıştır.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI	86
BÖLÜM I - PAY SAHİPLERİ	87
PAY SAHİPLİĞİ HAKLARININ KULLANIMININ KOLAYLAŞTIRILMASI	87
BİLGİ ALMA VE İNCELEME HAKKI	87
GENEL KURUL	87
OY HAKKI	88
AZLIK HAKLARI	88
KAR PAYI HAKKI	88
PAYLARIN DEVRİ	88
BÖLÜM II - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK	88
KURUMSAL İNTERNET SİTESİ	88
FAALİYET RAPORU	89
MENFAAT SAHİPLERİNE İLİŞKİN BANKA POLİTİKASI	89
BANKA İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI	89
MÜŞTERİLER VE TEDARİKÇİLERLE İLİŞKİLER	89
ETİK KURALLAR VE SOSYAL SORUMLULUK	89
BÖLÜM III - YÖNETİM KURULU	89
YÖNETİM KURULUNUN İŞLEVİ	89
YÖNETİM KURULUNUN FAALİYET ESASLARI	89
YÖNETİM KURULUNUN YAPISI	90
YÖNETİM KURULU TOPLANTILARININ ŞEKLİ	91
YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELER	91
YÖNETİM KURULU ÜYELERİNE VE İDARİ SORUMLULUĞU BULUNAN YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR	92

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI

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 yapılmıyacağı kadar Banka'da "Takasbank Kurumsal Yönetim İlkeleri Yönergesi"nde belirlenen ilkelere uyum esas alınmıştır.

Saygılarımızla,

Ekrem Kerem KORUR
Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi

Gülseren TOPUZ
Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı

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 bilgi ve açıklamalar güncel 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 ile Mali Hizmetler ve Raporlama Bölümü bulunmaktadır. Bu birimlerin yöneticileri Komite ile sürekli temas halindedir.

İlgili birimler tarafından dönem içerisinde, yatırımcılar ile ilişkiler kapsamında;

- 1) Yatırımcılara ilişkin kayıtların sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutulmasının sağlanması,
- 2) Banka ile ilgili kamuya açıklanmamış, gizli ve ticari sır niteliğindeki bilgiler hariç olmak üzere, yatırımcıların ortaklık payları ile ilgili bilgi taleplerinin yanıtlanması,
- 3) Genel Kurul toplantısının yürürlükteki mevzuata, 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.

2019 yılı içerisinde Bankamızdaki paylarına ilişkin olarak pay sahiplerinden gelen bilgi talepleri ilgili birimlerce karşılanmıştır.

BİLGİ ALMA VE İNCELEME HAKKI

Banka yönetimi özel denetim yapılmasını zorlaştıran 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 Bilgilendirme Politikası Hakkında Yönerge oluşturularak yürürlüğe alınmıştır. Yönergeye göre bilgi edinme hakkının kullanımında pay sahiplerimiz arasında herhangi bir ayırım yapılması söz

konusu değildir. Bu amaçla Bankamız, pay sahiplerinin bilgi taleplerini karşılamak amacıyla gerekli iletişim kanallarını açık tutmaktadır.

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

Banka ile ilgili gelişmelerin belirtildiği genel mektuplar, finansal bilgiler ve haberler, düzenli olarak Bankamızın www.takasbank.com.tr adresindeki kurumsal internet sitesinde yayımlanmaktadır. Ayrıca internet sitesinden erişim sağlanan 'Bilgi Toplamı 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. 2018 yılı faaliyet sonuçlarının değerlendirildiği Genel Kurul Toplantısı 19 Nisan 2019 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; 27 Mart 2019 tarih ve 9796 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ve 28 Mart 2019 tarihli Dünya Gazetesi ile Banka internet sitesinden ilan edilmiştir.

Olağan Genel Kurul toplantısına ilişkin olarak hazırlanan, 1 Ocak 2018 - 31 Aralık 2018 hesap dönemine ait Bilanço ve Gelir tablosu ile Bağımsız Denetim Raporunun yer aldığı Bankamız 2018 Yılı Faaliyet Raporu ve "Genel Kurul Bilgilendirme Dokümanı" yasal süreler içerisinde pay sahipleri ile paylaşılmış ve kurumsal internet sitemizde yayınlanmıştır. Genel Kurul toplantı tarihinin ilanından itibaren pay sahiplerimizden gelen sorular Mali Hizmetler ve Raporlama Bölümü tarafından cevaplanmıştır. Genel Kurul toplantısında, gündemde yer alan konular tarafsız ve ayrıntılı bir şekilde, açık ve anlaşılabilir bir yöntemle aktarılmış; pay sahiplerine eşit şartlar altında düşüncelerini açıklama ve soru sorma imkânı verilmiştir.

Olağan Genel Kurul toplantısında pay sahiplerimiz gündeme ilişkin taleplerini önergeler aracılığı ile toplantı başkanlığına iletilmişlerdir. Genel Kurul gündeminin 1, 2, 3, 4, 9 ve 10 uncu maddelerine ilişkin olarak, pay sahiplerimizce verilen önergeler Genel Kurulca oylanarak kabul edilmiştir. Genel Kurul toplantısında oylamalar açık ve el kaldırmak suretiyle yapılmıştır.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

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 kuruluştur yetkilisi ve ilgili diğer kişiler katılmış; medya kuruluşları ise katılmamıştır.

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 yöneltilen tüm soru ve bunlara sağlanan yanıtların yer aldığı bölümün adı	Genel kurul toplantı tutanağının ilişkili taraflarla ilgili madde veya paragraf numarası
19.04.2019	-	96,91%	0	96,91%	Hakkımızda/Kurumsal/Bilgi Toplum Hizmetleri	Hakkımızda/Kurumsal/Bilgi Toplum Hizmetleri	9. madde
					Hakkımızda Bölümü/ Yatırımcı ilişkileri/ Yatırımcı ilişkileri	Hakkımızda Bölümü/ Yatırımcı ilişkileri/ Yatırımcı ilişkileri	

Tablo 1 Genel Kurul Toplantıları

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. 2018 yılsonu itibarıyla; Banka sermayesinin %64,15'i Borsa İstanbul A.Ş.'ye, %17,04'ü 11 adet bankaya, %18,81'i ise 28 adet aracı kuruma aittir. 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.'nin Genel Kurulunda oy kullanamamaktadır.

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. 2019 yılında, 2018 yılı kârından 75 milyon TL pay sahiplerimize kâr payı dağıtımı yapılmıştır.

PAYLARIN DEVRİ

Payların devredilmesini zorlaştırıcı herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır. Kısmen bulunmamaktadır. 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 takas kuruluşları, merkezi saklama kuruluşları, pay senetleri organize piyasalarda işlem gören halka açık anonim ortaklıklar ve Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu uyarınca kurulan bireysel emeklilik şirketleri arasında devredilebilmektedir.

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 sitesi Türkçe ve İngilizce olarak hazırlanmıştır.

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' esas alınarak 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.

MENFAAT SAHIPLERİNE 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 açıdan 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 kurulmakta, kendileri tarafından 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 veya politikanın ilgili maddelerinin özeti Hakkımızda/İnsan Kaynakları/ İnsan Kaynakları Politikamız bölümünde yer almaktadır.

İşe alım 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 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 aşamasında da destek verilmektedir.

Tüm adayların başvuruları Banka aday havuzunda saklanır ve görüşme yapılan adaylara görüşme sonucuna ilişkin 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, özverili 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 Davranış Kuralları'nı 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, strateji 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 değerlendirmesinin tarihi Genel Kurulda Yönetim Kurulu ibra edilmektedir ve bütün Yönetim Kurulu Üyeleri ibra edilmektedir. Banka esas sözleşmesinde yer alan hüküm gereği bağımsız Yönetim Kurulu Üyelerinden en az birinin kadın üye olması zorunludur. Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri esasındaki kusurları ile Bankada sebep olacakları zarara ilişkin olarak Banka, sermayenin %25'ini aşan bir bedelle yönetici sorumluluk sigortası yaptırmıştır.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

Banka Yönetim Kurulu aşağıda adı soyadı belirtilen kişilerden oluşmaktadır.

Mehmet Hakan ATILLA Yönetim Kurulu Başkanı

Bekir BAYRAKDAR Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Seyit Ahmet İŞKİN 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

Gökhan ELİBOL Yönetim Kurulu Üyesi/ Genel Müdür Vekili

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

DENETİM KOMİTESİ

Seyit Ahmet İŞKİN - Denetim Komitesi Başkanı

Ekrem Kerem KORUR - Denetim Komitesi Üyesi

KREDİ KOMİTESİ

Münevver ÇETİN - Kredi Komitesi Başkanı

Hüseyin Melih AKOSMAN - Kredi Komitesi Asil Üyesi

Gökhan ELİBOL - Kredi Komitesi Asil Üyesi

Gülseren TOPUZ- Kredi Komitesi Yedek Üyesi

Suat SARIGÜL - Kredi Komitesi Yedek Üyesi

KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ

Gülseren TOPUZ - Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı

Ekrem Kerem KORUR - Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi

MERKEZİ KARŞI TARAF RISK İSTİŞARE KOMİTESİ

Seyit Ahmet İŞKİN - Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi Başkanı

Gülseren TOPUZ - Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi Üyesi

İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından Denetim Komitesine veya diğer ilgili komitelere sunulan rapor sayısı 12'dir.

Faaliyet raporunda iç kontrol sisteminin etkinliğine ilişkin değerlendirilmenin yer aldığı bilgiler Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler bölümünde 5.4. İç Denetim, Risk Yönetimi ve İç Kontrol Mekanizması, 88. sayfada belirtilmiştir.

YÖNETİM KURULUNUN YAPISI

Yönetim Kurulu'nun yapısı aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

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	-	-	-	Evet
Bekir BAYRAKDAR	Hayır	Evet	19.04.2019	-	-	Hayır	Evet
Seyit Ahmet İŞKİN	Hayır	Evet	19.04.2019	-	-	Hayır	Evet
Gülseren TOPUZ	Hayır	Evet	19.04.2019	-	-	Hayır	Hayır
Münevver ÇETİN	Hayır	Evet	19.04.2019	-	-	Hayır	Hayır
Ekrem Kerem KORUR	Hayır	Hayır	19.04.2019	-	-	-	Evet
Suat SARIGÜL	Hayır	Evet	19.04.2019	-	-	Hayır	Evet
Hüseyin Melih AKOSMAN	Hayır	Hayır	19.04.2019	-	-	-	Evet
Gökhan ELİBOL	Evet	Hayır	29.04.2019	-	-	-	Evet

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 yapılacağına belirlendiği Banka içi düzenlemeler konusuyla ilgili olarak EYKS Kurulum çalışmaları devam etmektedir.

YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELER

Faaliyet raporunda yönetim kurulu komitelerine ilişkin bilgilerin yer aldığı bilgiler, Kredi Komitesi ve Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik

Uyarınca Risk Yönetim Sistemleri Çerçevesinde Yönetim Kurulu'na Bağlı Olan veya Yönetim Kurulu'na Yardımcı Olmak Üzere Kurulmuş Olan Komitelerin Faaliyetleri ile Bu Komitelerde Görev Alan Başkan ve Üyelerin Ad ve Soyadları ile Asli Görevleri Hakkında Bilgiler bölümünde 76 ve 77. sayfalarda belirtilmiştir.

Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, denetim komitesinin, faaliyetleri hakkında bilgiler, Denetim Komitesinin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler bölümünde 92. sayfada yer almıştır.

Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, kurumsal yönetim komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu'na Banka internet sitesinde Hakkımızda/Yatırımcı ilişkileri/ bölümünde yayımlanmaktadır. Ayrıca faaliyet raporunun 81,82,83,84,85,86,87,88,89,90 ve 91. sayfalarında ilgili rapora yer verilmiştir.

Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, riskin erken saptanması komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölüm olarak, Kredi Komitesi Ve Bankaların İç Sistemleri Ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik Uyarınca Risk Yönetim Sistemleri Çerçevesinde Yönetim Kuruluna Bağlı Olan veya Yönetim Kuruluna Yardımcı Olmak Üzere Kurulmuş Olan Komitelerin Faaliyetleri, Komite Üyelerinin Hesap Dönemi İçinde Yapılan Toplantılara Katılımları İle Bu Komitelerde Görev Alan Başkan Ve Üyelerin Ad Ve Soyadları İle Asli Görevleri Hakkında Bilgiler kısmında yer almakta ve 77. sayfada Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesine ilişkin bilgiler bulunmaktadır.

Yönetim Kurulu Komiteleri

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%	50%	16	9
Kredi Komitesi		2 / 3	1 / 3	0	0
Kurumsal Yönetim Komitesi		100%	50%	2	2
Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi		100%	100%	7	1

Tablo 3 Yönetim Kurulu Komiteleri

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

YÖNETİM KURULU ÜYELERİNE VE İDARİ SORUMLULUĞU BULUNAN YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

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 İmkanlar, Sigortalar ve Benzeri Teminatların Toplam Tutarlarına İlişkin Bilgilere Faaliyet raporunun 75. 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 Personel Yönergesi çerçevesinde belirlenmekte, genel ücret artışları ise Yönetim Kurulumuzca onaylandıktan sonra uygulanmaktadır.

Yönetim Kurulu ve üst düzey yönetimimize sağlanan araç tahsisi, sigorta gibi diğer haklar Personel Yönergesi ve bağlı prosedürler, seyahatlere ilişkin ödenecek harcırahlar ve giderler ise Bankamız Yolluk Yönergesi çerçevesinde belirlenmektedir. 2019 yılı içerisinde herhangi bir Yönetim Kurulu üyemiz ve üst düzey yöneticimiz ile borç alacak ve kefalet ilişkisi içine girilmemiştir.

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kismen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
1. PAY SAHİPLERİ						
1.1. Pay Sahipliği Haklarının Kullanımının Kolaylaştırılması						
Yıl boyunca şirketin düzenlediği yatırımcı konferans ve toplantılarının sayısı						x
1.2. Bilgi Alma ve İnceleme Hakkı						
Özel denetçi talebi sayısı						x
Genel kurul toplantısında kabul edilen özel denetçi talebi sayısı						x
1.3. Genel Kurul						
İlke 1.3.1 (a-d) kapsamında talep edilen bilgilerin duyurulduğu KAP duyurusunun bağlantısı						x
Genel kurul toplantısıyla ilgili belgelerin Türkçe ile eş anlamlı olarak İngilizce olarak da sunulup sunulmadığı				x		Yabancı ortak bulunmamaktadır.
İlke 1.3.9 kapsamında, bağımsız üyelerin çoğunluğunun onayı veya katılanların oybirliği bulunmayan işlemlerle ilgili KAP duyurularının bağlantıları						x
Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1) madde 9 kapsamında gerçekleştirilen ilişkili taraf işlemleriyle ilgili KAP duyurularının bağlantıları						x
Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1) madde 10 kapsamında gerçekleştirilen yaygın ve süreklilik arz eden işlemlerle ilgili KAP duyurularının bağlantıları						x
Şirketin kurumsal internet sitesinde, bağış ve yardımlara ilişkin politikanın yer aldığı bölümün adı	x					Hakkımızda/Kurumsal/Hukuki Çerçeve
Bağış ve yardımlara ilişkin politikanın kabul edildiği genel kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı						x
Esas sözleşmede menfaat sahiplerinin genel kurula katılımını düzenleyen madde numarası	x					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,Yönetim Kurulu Üyeleri

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kismen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
1.4. Oy Hakları						
Oy hakkında imtiyaz bulunup bulunmadığı			x			
Oyda imtiyaz bulunuyorsa, imtiyazlı pay sahipleri ve oy oranları			x			
En büyük pay sahibinin ortaklık oranı						Borsa İstanbul (%64,15)
1.5. Azlık Hakları						
Azlık haklarının, şirketin esas sözleşmesinde (içerik veya oran bakımından) genişletilip genişletilmediği			x			
Azlık hakları içerik ve oran bakımından genişletildi ise ilgili esas sözleşme maddesinin numarasını belirtiniz.			x			
1.6. Kar Payı Hakkı						
Kurumsal internet sitesinde kar dağıtım politikasının yer aldığı bölümün adı	x					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	x					Genel Kurul Toplantı Tutanağında mevcuttur.
Yönetim kurulunun genel kurula karın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde ilgili genel kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı					x	

Genel Kurul Toplantıları (General Assembly Meetings)	Uyum Durumu					Açıklama		
	Evet	Kismen	Hayır	Muaf	İlgisiz			
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	Vekaleten 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 toplantı tutanağının ilişkili taraflarla ilgili madde veya paragraf numarası	Yönetim kuruluna bildirimde bulunan imtiyazlı bir şekilde ortaklık bilgilerine ulaşma imkanı bulunan kişi sayısı (İçeriden öğrenenler listesi)
19.04.2019	-	96,91%	0	96,91%	Hakkımızda/ Kurumsal/Bilgi Toplum Hizmetleri	Hakkımızda/ Kurumsal/Bilgi Toplum Hizmetleri	9. madde	-
					Hakkımızda Bölümü/ Yatırımcı ilişkileri/ Yatırımcı ilişkileri	Hakkımızda Bölümü/ Yatırımcı ilişkileri/ Yatırımcı ilişkileri		

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kismen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
2. KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK						
2.1. Kurumsal İnternet Sitesi						
Kurumsal internet sitesinde 2.1.1. numaralı kurumsal yönetim ilkesinde talep edilen bilgilerin yer aldığı bölümlerin adları	X					<p>hakkimizda/kurumsal/hukuki-cerceve</p> <p>hakkimizda/yatirimci-iliskileri/finansal-raporlar</p> <p>hakkimizda/yatirimci-iliskileri/faaliyet-raporlari</p> <p>hakkimizda/yatirimci-iliskileri/yatirimci-iliskileri</p> <p>hakkimizda/kurumsal/takasbank-kar-dagitim-politikasi</p> <p>hakkimizda/kurumsal/bilgi-guventligi-politikasi</p> <p>hakkimizda/kurumsal/is-surekliligi-politikasi</p> <p>hakkimizda/kurumsal/kisisel-verilerin-korunmasi</p> <p>hakkimizda/kurumsal/takasbank-bagis-politikasi</p> <p>hakkimizda/kurumsal/takasbank-kar-dagitim-politikasi</p> <p>https://e-sirket.mkk.com.tr/esir/Dashboard.jsp#/belge-goruntuleme/10258</p>
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'i geçmemektedir. Ortaklık yapısı Hakkımızda/Tanıtım/Sermaye Yapısı bölümünde belirtilmiştir.
Kurumsal internet sitesinin hazırlandığı diller	X					Türkçe - İngilizce

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evvel	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
2.2. Faaliyet Raporu						
2.2.2. numaralı kurumsal yönetim ilkesinde belirtilen bilgilerin faaliyet raporunda yer aldığı sayfa numaraları veya bölüm adları	X					81
a) Yönetim kurulu üyeleri ve yöneticilerin şirket dışında yürüttükleri görevler ve üyelerin bağımsızlık beyanlarının yer aldığı sayfa numarası veya bölüm adı			X			
b) Yönetim Kurulu bünyesinde oluşturulan komitelere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	X					Sayfa 76 - 77
c) Yönetim kurulunun yıl içerisindeki toplantı sayısı ve üyelerin toplantılara katılım durumu bilgisinin sayfa numarası veya bölüm adı						Sayfa 75
ç) Şirket faaliyetlerini önemli derecede etkileyebilecek mevzuat değişiklikleri hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	X					Sayfa 28 ve 29
d) Şirket aleyhine açılan önemli davalar ve olası sonuçları hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı						Sayfa 99
e) Şirketin yatırım danışmanlığı ve derecelendirme gibi hizmet aldığı kurumlara arasındaki çıkar çatışmaları ve bunları önlemek için alınan tedbirlere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı			X			FITCH'ten derecelendirme notu alınmakta olup, çıkar çatışması yaratacak bir durum bulunmamaktadır. Çıkar çatışması politikası ile ilgili hususa sayfa 76 ve 89'da kurumsal yönetim ilkeleri uyum raporunda bahsedilmiş olup, sayfa 98 uluslararası derecelendirme kuruluşlarının Takasbank'a verdiği notlar başlığı altında Fitch ratings'in Takasbank'a verdiği notlar mevcuttur.

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kismen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
f) Sermayeye doğrudan katılım oranının %5'i aştığı karşılıklı iştiraklere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	X					Sayfa 12-13-14
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	X					Sosyal Haklar Sayfa 80; Mesleki Eğitim sayfa 62-74; çevresel sonuç doğuran şirket faaliyetlerine ilişkin kurumsal sosyal sorumluluk faaliyetleri bulunmamaktadır.
3. MENFAAT SAHİPLERİ						
3.1. Menfaat Sahiplerine İlişkin Şirket Politikası						
Kurumsal internet sitesinde tazminat politikasının yer aldığı bölümün adı			X			
Çalışan haklarının ihlali nedeniyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararlarının sayısı						7
ihbar mekanizmasıyla ilgili yetkilinin unvanı	X					İç Denetim Birimi ve İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetleri Bölümü, İç Kontrol ve Uyum Birimi
Şirketin ihbar mekanizmasına erişim bilgileri	X					Telefon, Faks, İnternet Sitesi, E-mail
3.2. Menfaat Sahiplerinin Şirket Yönetimine Katılımının Desteklenmesi						
Kurumsal internet sitesinde, çalışanların yönetim organlarına katılımına ilişkin olan iç düzenlemelerin yer aldığı bölümün adı			X			Bulunmamaktadır.
Çalışanların temsil edildiği yönetim organları			X			Bulunmamaktadır.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
3.3. Şirketin İnsan Kaynakları Politikası						
Kilit yönetici pozisyonları için halefiyet planı geliştirilmesinde yönetim kurulunun rolü						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 bölümün adı veya politikanın ilgili maddelerinin özeti						Hakkımızda/İnsan Kaynakları/ İnsan Kaynakları Politikamız İşe Alım ve Yerleştirme İşe alım 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 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 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.

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
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.
3.5. Etik 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 İlişkileri/ Faaliyet Raporları Bankacı Usulsüzlük ve Şüpheli İşlem Porsedürü, Etik İlkeler Politikası ,Çıkar Çatışmasının Önlenmesi Politikası, Hediyeleşme Politikası
İrtikap ve rüşvet de dahil olmak üzere her türlü yolsuzlukla mücadele için alınan önlemler						
4. YÖNETİM KURULU-I						
4.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları						
En son yönetim kurulu performans değerlendirmesinin tarihi		X				Genel Kurulda Yönetim Kurulu ibra edilmektedir.
Yönetim kurulu performans değerlendirmesinde bağımsız uzmanlardan yararlanılıp yararlanılmadığı				X		

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kismen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
Bütün yönetim kurulu üyelerinin ibra edilip edilmediği	X					
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
İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından denetim kuruluna veya diğer ilgili komitelere sunulan rapor sayısı						12
Faaliyet raporunda iç kontrol sisteminin etkinliğine ilişkin değerlendirmenin yer aldığı bölümün adı veya sayfa numarası						Sayfa 88 Bölüm Adı: 5.4. İç Denetim, Risk Yönetimi ve İç Kontrol Mekanizması
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					X	
Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olabilecek zararın, şirket sermayesinin %25'ini aşan bir bedelle sigorta edildiğine ilişkin KAP duyurusunun bağlantısı					X	
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 / %22

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	-		-	Evet
Bekir BAYRAKDAR	Hayır	Evet	19.04.2019	-		Hayır	Evet
Seyit Ahmet İŞKİN	Hayır	Evet	19.04.2019	-		Hayır	Evet
Gülseren TPOUZ	Hayır	Evet	19.04.2019	-		Hayır	Hayır
Münevver ÇETİN	Hayır	Evet	19.04.2019	-		Hayır	Hayır
Ekrem Kerem KORUR	Hayır	Hayır	19.04.2019	-		-	Evet
Suat SARIGÜL	Hayır	Evet	19.04.2019	-		Hayır	Evet
Hüseyin Melih AKOSMAN	Hayır	Hayır	19.04.2019	-		-	Evet
Gökhan ELİBOL	Evet	Hayır	29.04.2019	-		-	Evet

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
4. YÖNETİM KURULU-II						
4.4. Yönetim Kurulu Toplantılarının Şekli						
Raporlama döneminde fiziki olarak toplanmak suretiyle yapılan yönetim kurulu toplantılarının sayısı						20
Yönetim kurulu toplantılarına ortalama katılım oranı						100%
Yönetim kurulunun çalışmalarını kolaylaştırmak için elektronik bir portal kullanılıp kullanılmadığı			X			
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 belirlendiği şirket içi düzenlemeler hakkında bilginin yer aldığı bölümün adı				X		EYKS Kurulum çalışmaları devam etmektedir.
Üyelerin şirket dışında başka görevler almasını sınırlandıran politikada belirlenen üst sınır						Yok

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

		Uyum Durumu					
		Evet	Kismen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
4.5. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler							
Faaliyet raporunda yönetim kurulu komitelerine ilişkin bilgilerin yer aldığı sayfa numarası veya ilgili bölümün adı							Sayfa 76-77
Komite çalışma esaslarının duyurulduğu KAP duyurusunun bağlantısı							X
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		Seyit Ahmet İŞKİN - Denetim Komitesi Başkanı Ekrem Kerem KORUR - Denetim Komitesi Üyesi	Komite Başkanı bulunmaktadır	Tüm üyeler Yönetim Kurulu Üyesidir			
Kurumsal Yönetim Komitesi		Gülseren TOPUZ - Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı Ekrem Kerem KORUR - Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	Komite Başkanı bulunmaktadır	Tüm üyeler Yönetim Kurulu Üyesidir			
Yönetim Kurulu Komitelerinin Adları	Birinci Sütunda "Diğer" Olarak Belirtilen Komitenin Adı	Komite Üyelerinin Adı-Soyadı	Komite Başkanı Olup Olmadığı	Yönetim Kurulu Üyesi Olup Olmadığı			
Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi		Seyit Ahmet İŞKİN - Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi Başkanı Gülseren TOPUZ - Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi Üyesi	Komite Başkanı bulunmaktadır	Tüm üyeler Yönetim Kurulu Üyesidir			
Kredi Komitesi		Münnevver ÇETİN Kredi Komitesi Başkanı - Osman Melih AKOSMAN Kredi Komitesi Üyesi, Gökhan ELİBOL Kredi Komitesi Üyesi	Komite Başkanı bulunmaktadır	Tüm üyeler Yönetim Kurulu Üyesidir			

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kismen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
4. YÖNETİM KURULU-III						
4.5. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler-II						
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, denetim komitesinin, faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)						Sayfa 92
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, kurumsal yönetim komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)						Sayfa 81-82-83-84-85-86-87-88-89-90-91 Bölüm Adı: Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kismen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, aday gösterme komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)					X	
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, riskin erken saptanması komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	X					Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi bulunmaktadır. Sayfa 77 Bölüm Adı: Kredi Komitesi Ve Bankaların İç Sistemleri Ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik Uyarınca Risk Yönetim Sistemleri Çerçevesinde Yönetim Kuruluna Bağlı Olan Veya Yönetim Kuruluna Yardımcı Olmak Üzere Kurulmuş Olan Komitelerin Faaliyetleri, Komite Üyelerinin Hesap Dönemi İçinde Yapılan Toplantılara Katılımları İle Bu Komitelerde Görev Alan Başkan Ve Üyelerin Ad Ve Soyadları İle Asli Görevleri Hakkında Bilgiler
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, ücret komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)					X	
4.6. Yönetim Kurulu Üyelerine ve İdari Sorumluluğu Bulunan Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar						
Faaliyet raporunun, operasyonel ve finansal performans hedeflerine ve bunlara ulaşıp ulaşılmadığına ilişkin bilginin verildiği sayfa numarası veya bölüm adı					X	

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
Kurumsal internet sitesinin, icrada görevli ve icrada görevli olmayan üyelere ilişkin ücretlendirme politikasının yer aldığı bölümünün adı.			X			
Faaliyet raporunun, yönetim kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan diğer tüm menfaatlerin belirtildiği sayfa numarası veya bölüm adı						Sayfa 75 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 İmkanlar, Sigortalar ve Benzeri Teminatların Toplam Tutarlarına İlişkin Bilgiler
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%	50%	16	9
Kredi Komitesi		2/_/3	1/_/3	0	0
Kurumsal Yönetim Komitesi		100%	50%	2	2
Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi		100%	100%	7	1

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kismen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
1.1. PAY SAHİPLİĞİ HAKLARININ KULLANIMININ KOLAYLAŞTIRILMASI						
1.1.2 - Pay sahipliği haklarının kullanımını etkileyebilecek nitelikteki bilgi ve açıklamalar güncel olarak ortaklığın kurumsal internet sitesinde yatırımcıların kullanımına sunulmaktadır.	X					
1.2. BİLGİ ALMA VE İNCELEME HAKKI						
1.2.1- Şirket yönetimi özel denetim yapılmasını zorlaştırıcı işlem yapmaktan kaçınmıştır.	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-İmtiyazlı bir şekilde ortaklık bilgilerine ulaşma imkânı olan kimseler, 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 kişiler, finansal tabloların hazırlanmasında 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 toplantısı söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dahil kamuya açık olarak yapılmıştır.		X				Menfaat sahipleri katılabilir. Medya Genel Kurul toplantısına çağırılmamaktadır.

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
1.4. OY HAKKI						
1.4.1-Pay sahiplerinin oy haklarını kullanmalarını zorlaştıran 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 Kurulu'nda oy haklarını kullanmamıştır.	X					
1.5. AZLIK HAKLARI						
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 PAYI HAKKI						
1.6.1 - Genel kurul tarafından onaylanan kar dağıtım politikası ortaklığın kurumsal internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.	X					
1.6.2 - Kar dağıtım politikası, pay sahiplerinin ortaklığın gelecek dönemlerde elde edeceği karın dağıtım usul ve esaslarını öngörebilmesine imkan 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					

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kismen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
1.7. PAYLARIN DEVRİ						
1.7.1-Payların devredilmesini zorlaştıran herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır.		X				Esas Sözleşmede belirtilen Kurumlar arasında devredilebilir. Borsa İstanbul hariç hiçbir ortağın sermayedeki payı %5'i geçemez.
2.1. KURUMSAL İNTERNET SİTESİ						
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(çıkarılmış sermayenin %5'inden fazlasına sahip gerçek kişi pay sahiplerinin adları,imtiyazları,pay adedi ve oranı)kurumsal internet sitesinde en az 6 ayda bir güncellenmektedir.			X			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. FAALİYET 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					
3.1. MENFAAT SAHİPLERİNE İLİŞKİN ŞİRKET POLİTİKASI						
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					

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
3.2. MENFAAT SAHİPLERİNİN ŞİRKET YÖNETİMİNE KATILIMININ DESTEKLENMESİ						
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. ŞİRKETİN İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI						
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.	X					Sendika yoktur.
3.3.6 - Görev tanımları ve performans kriterleri tüm çalışan temsilcilerine bildirilmiştir. Bu konularda ilgili sendikaların da görüşü alınmıştır.	X					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					

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
3.4. MÜŞTERİLER VE TEDARİKÇİLERLE İLİŞKİLER						
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					
3.5. ETİK 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. YÖNETİM 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. YÖNETİM KURULUNUN FAALİYET ESASLARI						
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					

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
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 olacakları zarara ilişkin olarak Şirket, sermayenin %25'ini aşan bir bedelle yönetici sorumluluk sigortası yaptırmıştır.	X					
4.3. YÖNETİM KURULUNUN YAPISI						
4.3.9- Şirket Yönetim Kurulunda, kadın üye oranı 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					
4.4. YÖNETİM KURULU TOPLANTILARININ ŞEKLİ						
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.	X					Yönetim Kurulu Toplantı usulü Esas Sözleşmede belirlenmiştir.
4.4.3-Toplantıya katılmayan ancak görüşlerini yazılı olarak Yönetim Kuruluna bildiren üyenin görüşleri diğer üyelerin bilgisine sunulmuştur.	X					Toplantıya katılmayan ancak görüşlerini yazılı olarak Yönetim Kurulu'na bildiren Yönetim Kurulu Üyesi bulunmamaktadır.

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
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.	X					Yönetim Kurulu Toplantı usulü Esas Sözleşmede 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. YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELER						
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					

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
4.6. YÖNETİM KURULU ÜYELERİNE VE İDARİ SORUMLULUĞU BULUNAN YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR						
4.6.1- Yönetim Kurulu, sorumluluklarını etkili bir şekilde yerine getirip getirmediğini değerlendirmek üzere Yönetim Kurulu performans değerlendirmesi gerçekleştirmiştir.				X		
4.6.4-Şirket, Yönetim Kurulu üyelerinden herhangi birisine veya idari sorumluluğu bulunan yöneticilerine kredi kullandırmamış, borç vermemiş veya ödünç verilen borcun süresini uzatmamış, şartları iyileştirmemiş, üçüncü şahıslar aracılığıyla kişisel bir kredi başlığı altında kredi kullandırmamış 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		

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

Denetim Komitesi Raporu:

Sayı: 2020/DK/03

**İstanbul,
08/01/2020**

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 Biriminin 2019 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, 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 2019 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 yönetimi 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 2018 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 İnceleme Raporu tarafımıza sunulmuş ve söz konusu raporlar 21/03/2019 tarihli ve 368 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, TFRS9 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, Anti-Money Laundering (AML) ile FATCA ve CRS çalışmalarının yürütülmesi, KVKK ve MASAK eğitimlerinin verilmesi, Bankanın etik ilkeler politikası ve çıkar çatışması politikası ile ilgili Banka içi mevzuat ve süreçlerin oluşturulması, bankacılık süreç denetimlerinde bağımsız denetçilerle koordinasyon sağlanması, ödeme ve menkul kıymet mutabakat sistemleri kapsamında TCMB anketlerinin ve CPMI-IOSCO uyum dokümanlarının 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'inci 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 suistimallerin ortaya çıkarılması çalışmalarını yürütmüştür.

Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik hükümlerine uygun bir şekilde bağımsız ve Komitemiz aracılığıyla Yönetim Kurulumuzla 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 ve Yönetim Kurulu'nun onayı ile yürürlüğe giren "2019 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 Komitemize onaylanan program dâhilinde paylaşımlı olarak İç Denetim Birimi ile İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından yürütülmüştür. Gerçekleştirilen Yönetim Beyanı çalışmaları neticesinde bankacılık ve bilgi teknolojileri süreçlerine ilişkin iç kontrol sistemi değerlendirilmiştir. Süreç denetimleri esnasında tespit edilen bulgular, ilgili birimlere ve yönetim kademelerine intikal ettirilerek gerekli aksiyonların alınması ya da planlanması sağlanmıştır.

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. DENETİM KOMİTESİ

Ekrem Kerem KORUR
Denetim Komitesi Üyesi
Yönetim Kurulu Üyesi

Seyit Ahmet İŞKİN
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,

Görüş

İstanbul Takas ve Saklama Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 1 Ocak 2019 - 31 Aralık 2019 hesap dönemine ait tam set konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş olduğumuzdan, bu hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu da denetlemiş bulunuyoruz.

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

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGG") 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. KGG tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Tam Set Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 1 Ocak 2019 - 31 Aralık 2019 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 5 Mart 2020 tarihli denetçi raporlarımızda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

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

- 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 konsolide olmayan finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir

şekilde yansıtacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, konsolide olmayan finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Banka'nın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

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

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

Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

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

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

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

Alper Güvenç, SMMM
Sorumlu Denetçi

5 Mart 2020
İstanbul, Türkiye

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

31 Aralık 2019 tarih itibarıyla Takasbank'ın varlıkları geçen yıl sonu ile karşılaştırıldığında %41,66 artarak 16,709,165 bin TL'ye ulaşmıştır.

Geçmiş dönem verileriyle uyumlu olarak cari dönemde de Banka aktifinin önemli kısmını Bankalar kalemi oluşturmuştur. Banka aktifinin % 93.60'lık kısmını (15,639,364 TL) Bankalar kalemi, % 5.10'lık kısmını (851,485 bin TL) İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar ve krediler oluşturmaktadır.

Takasbank, 2019 yılsonu itibarıyla yurt içinden 4,105,859 bin TL tutarında kredi kullanmış olup, bu tutar bilançonun pasif tarafının %24,57'sini oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla yurt dışından kullanılan kredi bulunmamaktadır. Esas itibarıyla üye nakit teminatlarının izlendiği Fonlar kalemi ise pasifin %61,08'ini oluşturmaktadır. Bankanın ödenmiş sermayesi

600,000 bin TL olup, 2019 yıl sonu itibarıyla özkaynakları 2,285,292 bin TL'ye ulaşmıştır.

Banka kârlılığı son yıllardaki artış trendini sürdürmüştür. Bankanın vergi öncesi kârı geçen yıla göre % 26,71 oranında artarak 776,380 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.

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

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 (İSEDES) tesis edilmesinde ve uygulanmasında tabi olunan yasal düzenlemeler ve iyi uygulama rehberleri uyarınca ölçülülük ilkesi dikkate alınmıştır.

2018 yıl sonu itibarıyla Risk Yönetimi Birimi koordinasyonunda hazırlanan Stres Testi Raporu ile İSEDES Raporu ve ekinde yer alan İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından hazırlanan Validasyon Raporu ve İç Denetim Birimi tarafından hazırlanan İnceleme Raporu 21.03.2019 tarihli ve 368 sayılı Yönetim Kurulu toplantısında onaylanarak, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na iletilmiştir.

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

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

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

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

garantörlüğünün bulunması nedeniyle bu işlemler bankacılık mevzuatı uyarınca gayrinakdi kredi olarak kabul edilmektedir. Bankamız kendi bünyesinde kurulan Ödünç Pay Piyasası'nda (ÖPP) ve Borsa İstanbul bünyesinde kurulan Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda (VİOP), Para Piyasası'nda, Pay Piyasası'nda, 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.

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

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

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

Piyasa Riski Yönetimi:

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

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

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

Bankamızda piyasa riskine esas tutar, Bankacılık Düzenleme

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

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

Operasyonel Risk Yönetimi:

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

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

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

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

Bankamızın maruz kaldığı operasyonel risk, itibar riski ve stratejik risk ile operasyonel risk içinde değerlendirilen bilgi teknolojileri riskleri ve yasal risk sonucu meydana gelen kayıplar "Operasyonel Risk Kayıp Veri Tabanı" ile takip edilmektedir. Bankanın tüm iş ve bilgi teknolojilerine ilişkin süreç ve alt süreç bazlı riskleri de "Operasyonel Risk Veri Tabanı" yardımıyla izlenmekte olup, söz konusu veri tabanına ilişkin kayıtlar yönetim beyanı çalışmalarına da girdi teşkil etmektedir.

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

Bankamız 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 Bankamız tarafından değerlendirilmektedir. Bankamızın maruz kaldığı/kalabileceği operasyonel riskler satın alınan sigorta poliçeleri ile büyük ölçüde teminat altına alınmaktadır.

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

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

İkinci Yapısal Blok Risklerinin Yönetimi:

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

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

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

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

Likidite riskine yönelik olarak kalan vade analizi ve likidite boşluk analizi; bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı

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

Riskin Erken Saptanması ve Yönetimi Komitesi Çalışmaları:

Banka'da Riskin Erken Saptanması ve Yönetimi Komitesi oluşturulmamıştır.

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

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

ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARININ TAKASBANK'A VERDİĞİ NOTLAR

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

Fitch Ratings (Kasım 2019)	
YP Uzun Dönem	BB-
Görünüm	Durağan
YP Kısa Dönem	B
TL Uzun Dönem	BB-
Görünüm	Durağan
TL Kısa Dönem	B
Ulusal Uzun Dönem	AAA (tur)
Görünüm	Durağan
Destek	3
Destek Derecelendirme Tabanı	BB-
Finansal Kapasite Notu	b+

RAPOR DÖNEMİ DAHİL BEŞ YILLIK ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

(BİN TL)	2019	2018	2017	2016	2015
TOPLAM AKTİFLER	16,709,165	11,795,183	10,564,429	8,006,348	7,092,438
ÖZSERMAYE	2,285,292	1,745,485	1,246,262	1,043,686	911,026
ÖDENMİŞ SERMAYE	600,000	600,000	600,000	600,000	600,000
FAALİYET KARI	776,380	612,723	348,648	265,357	216,418
FAİZ VE PORTFÖY GELİRLERİ	732,323	684,568	405,708	294,068	233,635
DEĞERLEMEDE ESAS ALINAN TCMB ABD DOLARI KURLARI	5,9402	5.2609	3.7719	3.5192	2.9076
(BİN ABD DOLAR)					
TOPLAM AKTİFLER	2,812,896	2,242,047	2,800,824	2,275,048	2,439,276
ÖZSERMAYE	384,716	331,784	330,407	296,569	313,326
ÖDENMİŞ SERMAYE	101,007	114,049	159,071	170,493	206,356
FAALİYET KARI	130,699	116,467	92,433	75,403	74,432
FAİZ VE PORTFÖY GELİRLERİ	123,283	130,124	107,561	83,561	80,353
FİNANSAL ORANLAR (%)					
FAALİYET KARI/TOPLAM AKTİFLER	4.65	5.19	3.30	3.31	3.05
ÖZSERMAYE/TOPLAM AKTİFLER	13.68	14.80	11.80	13.04	12.85
FAALİYET KARI/ÖZSERMAYE	33.97	35.10	27.98	25.42	23.76
AKTİFLERDEKİ BÜYÜME	41.66	11.65	31.95	12.89	29.06

KÂR PAYI DAĞITIM POLİTİKASI

Bankamız kâr payı dağıtımları, genel kurul toplantılarında alınan kararlar ile gerçekleştirilmektedir. Yönetim Kurulu tarafından belirlenen Kâr Dağıtım Politikası çerçevesinde hazırlanan öneriler genel kurul gündemine arz edilmekte olup, Kâr Dağıtım Politikası kurumsal internet sitesinde yayınlanmamaktadır. Kâr payı dağıtımında paylar arasında herhangi bir imtiyaz öngörülmemiştir. Her pay sahibi, ortaklık payıyla orantılı kâr payı alma hakkına sahiptir. 2019 yılında, ortaklara 2018 yılı kârından 75 milyon TL kâr payı dağıtımı yapılmıştır.

BANKANIN İKTİSAP ETTİĞİ KENDİ PAYLARINA İLİŞKİN BİLGİ

Bankanın iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır.

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

Bankanın mali durumunu etkileyecek aleyhe açılan davası bulunmamaktadır.

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

Banka 2019 yılı içerisinde 142,666.86 TL bağış ve yardımda bulunmuştur. Bu bağış ve yardımların; 122,666.86 TL'si Hazine ve Maliye Bakanlığı'na aynı olarak yapılmış, 20,000.00 TL ise İstanbul'daki okulların ihtiyaçlarının karşılanmasına yönelik nakdi olarak yapılmıştır.

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler:

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

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali
Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat: 2-9
Levent 34330 İstanbul

Tel +90 (212) 316 60 00
Fax +90 (212) 316 60 60
www.kpmg.com.tr

Bağımsız Denetçi Raporu

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

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2019 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar 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 2019 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 buntar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRSler") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

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

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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.

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
<p>Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2019 hesap dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda “alınan ücret ve komisyon gelirleri” olarak muhasebeleştirilmiş olduğu toplam 309,353 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.</p>	<p>Bu alanda uyguladığımız denetim prosedürlerimiz aşağıdakileri içermektedir: Banka yönetiminin uyguladığı muhasebe politikalarının TFRS'ye uygunluğu değerlendirilmiştir.</p> <p>Banka'nın alınan ücret ve komisyon süreci anlaşılacak; yönetimin alınan ücret ve komisyon gelirleri tutarının muhasebeleştirilmesi süreci üzerindeki iç kontrollerinin tasarımı, uygulaması ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri sistemleri uzmanları ile beraber değerlendirilmiştir.</p> <p>Ayrıca komisyon ücret tarifesi incelenip bankacılık komisyon gelirleri için beklenti analizleri gerçekleştirilmiştir.</p> <p>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.</p>

Alınan Ücret ve Komisyonların Muhasebeleştirilmesi

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.

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.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan 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.

BAĞIMSIZ DENETÇİ 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 2019 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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

Alper Güvenç, SMMM
Sorumlu Denetçi

5 Mart 2020
İstanbul, Türkiye

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.'NİN
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Takasbank Genel Müdürlüğü
Reşitpaşa Mahallesi, Borsa İstanbul Caddesi, No:4
Sarıyer 34467 İstanbul
Banka'nın Telefon Numaraları : (0 212) 315 25 25
Banka'nın Fax Numaraları : (0 212) 315 25 26
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : www.takasbank.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta adresi : rap@takasbank.com.tr

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

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

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

Mehmet Hakan Atilla

Yönetim Kurulu Başkanı

Seyit Ahmet Işkın

Denetim Komitesi Başkanı

Ekrem Kerem Korur

Denetim Komitesi Üyesi

Gökhan Elibol

Genel Müdür Vekili
Yönetim Kurulu Üyesi

Serkan Aşkar

Genel Müdür Yardımcısı

Murat Görgün

Direktör

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

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

İÇİNDEKİLER

	SAYFA NO
BİRİNCİ BÖLÜM	
GENEL BİLGİLER	
I. Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Banka'nın Tarihçesi	128
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	128
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	129
IV. Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar	130
VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona Veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen Ya Da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama	131
VII. Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin Veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fili Veya Hukuki Engeller	131
İKİNCİ BÖLÜM	
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR	
I. Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	132
II. Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu	134
III. Konsolide Olmayan Kar Veya Zarar Tablosu	136
IV. Konsolide Olmayan Kar Veya Zarar Ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	137
V. Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu	138
VI. Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu	142
VII. Konsolide Olmayan Kar Dağıtım Tablosu	143
ÜÇÜNCÜ BÖLÜM	
MUHASEBE POLİTİKALARI	
I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	144
II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	144
III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar	144
IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar	145
V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	145
VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	145
VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	145
VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	147
IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	147
X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	147
XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	148
XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	148
XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	149
XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	149
XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	149
XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	150
XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	150
XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	152
XIX. Paylar İhracına İlişkin Açıklamalar	152
XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	152
XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	152
XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	152
XXIII. İlişkili Taraflar	152
XXIV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	152

İÇİNDEKİLER (Devamı)

	SAYFA NO
XXV. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	152
XXVI. Sınıflandırmalar	152
XXVII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	153

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar	154
II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar	161
III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar	169
IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar	170
V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	171
VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	173
VII. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski	177
VIII. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar	177
IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları	182
X. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar	212
XI. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar	213
XII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar	214
XIII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar	216

BEŞİNCİ BÖLÜM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	217
II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	229
III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	236
1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:	236
IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	239
V. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	245
VII. Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler	248
VIII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	248
IX. Diğer Açıklamalar	248

ALTINCI BÖLÜM BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	248
II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	248

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BİRİNCİ BÖLÜM**GENEL BİLGİLER****I. Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Banka'nın Tarihçesi**

Borsa İstanbul A.Ş. ("BİAŞ") (eski unvanıyla İstanbul Menkul Kıymetler Borsası) bünyesinde bir müdürlük olarak faaliyet göstermekte iken 12 Temmuz 1991 tarihinde İMKB Takas ve Saklama A.Ş. unvanı ile faaliyete geçen kuruluş, 23 Mart 1995 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 95/6551 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 8 Ağustos 1995 tarihinde İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. unvanıyla mevduat kabul etmeyen bir bankaya dönüşmüştür. 29 Mart 2013 tarihinde yapılan 18. Banka Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karara istinaden Banka'nın unvanı İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (İleriki 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 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Sıra No	Hissedarların Adı	Cari Dönem			Önceki Dönem		
		Ödenmiş Sermaye	%	Adet	Ödenmiş Sermaye	%	Adet
1	Borsa İstanbul A.Ş.	384,887	64.15	1	384,869	64.14	1
2	Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	29,685	4.95	1	29,685	4.95	1
3	Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	29,516	4.92	1	29,016	4.84	1
4	Phillip Capital Menkul Değerler A.Ş.	28,423	4.74	1	27,923	4.65	1
5	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	26,280	4.38	1	26,280	4.38	1
6	Türkiye 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)	28,638	4.77	25	29,656	4.95	26
9	Diğer (Banka)	20,101	3.35	8	20,101	3.35	8
Toplam		600,000	100.00	40	600,000	100.00	41

Banka'nın hisselerinin %64.15'i BİAŞ'a ait bulunmaktadır. BİAŞ 30 Aralık 2012 tarihinde Resmi Gazete'de yayınlanarak yürürlüğe giren 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanun'un 138'inci maddesi uyarınca borsacılık faaliyetleri yapmak üzere Kanun'un yürürlüğe girdiği tarihte kurulmuştur. BİAŞ ilgili mevzuat çerçevesinde, sermaye piyasası araçlarının, kambiyo ve kıymetli madenler ile kıymetli taşların ve Sermaye Piyasası Kurulunca uygun görülen diğer sözleşmelerin, belgelerin ve kıymetlerin serbest rekabet şartları altında kolay ve güvenli bir şekilde, şeffaf, etkin rekabetçi, dürüst ve istikrarlı bir ortamda alınıp satılabilmesini sağlamak, bunlara ilişkin alım satım emirlerini sonuçlandıracak şekilde bir araya getirmek veya bu emirlerin bir araya gelmesini kolaylaştırmak ve oluşan fiyatları tespit ve ilan etmek üzere piyasalar, pazarlar, platformlar ve sistemler ile teşkilatlanmış diğer pazar yerleri oluşturmak, kurmak ve geliştirmek, bunları ve başka borsaları 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
Toros Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	18	0.0030	Devir
Güven Menkul Değerler A.Ş.	Phillip Capital Menkul Değerler A.Ş.	500	0.0833	Devir
Güven Menkul Değerler A.Ş.	Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	500	0.0833	Devir

Temettü ödemesi

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

Adı Soyadı	Sorumlu Olduğu Alan	Öğrenim Durumu
Mehmet Hakan Atilla ⁽¹⁾	Başkan	Gazi Üniversitesi / İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi / İktisat Bölümü / Lisans
Bekir Bayrakdar ⁽²⁾	Başkan Vekili	İstanbul Üniversitesi / Siyasal Bilgiler Fakültesi / Uluslararası İlişkiler / Lisans
Gökhan Elibol ⁽³⁾	Genel Müdür Vekili - Yönetim Kurulu Üyesi - Kredi Komitesi Asil Üye	Ankara Üniversitesi / Siyasal Bilgiler Fakültesi / Maliye / Lisans Beykent Üniversitesi / Hukuk Fakültesi / Hukuk / Lisans
Seyit Ahmet Işkın	Üye (Denetim Komitesi Başkanı - Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi Başkanı)	İstanbul Üniversitesi / Siyasal Bilgiler Fakültesi / Maliye / Lisans Marmara Üniversitesi / Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü / Yüksek Lisans
Hüseyin Melih Akosman ⁽⁴⁾	Üye (Kredi Komitesi Asil Üye)	Marmara Üniversitesi / İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi / İşletme / Lisans Loyola University / İşletme / Yüksek Lisans
Suat Sangül ⁽⁵⁾	Üye (Kredi Komitesi Yedek Üye)	Hacettepe Üniversitesi / Muhasebe / Önlisans Gazi Üniversitesi / İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi / İşletme Bölümü / Lisans Ankara Hacı Bayram Veli Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü / Muhasebe / Yüksek Lisans
Ekrem Kerem Korur	Üye (Denetim Komitesi Üye - Kurumsal Yönetim Komitesi Üye)	İstanbul Üniversitesi / İktisat Fakültesi / İngilizce İktisat / Lisans
Münevver Çetin	Üye (Kredi Komitesi Başkanı)	Ankara Üniversitesi / Ekonomi Yönetimi Bölümü / Lisans Ankara Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü / Eğitim ve Yönetimi ve planlaması Anabilim Dalı / Yüksek Lisans İstanbul Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü / Para ve Piyasa Politikası / Doktora
Gülseren Topuz	Üye (Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı - Kredi Komitesi Yedek Üye - Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi Üye)	Ankara Üniversitesi / İktisat Fakültesi / İktisat / Lisans Marmara Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü / İstatistik / Yüksek Lisans İstanbul Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü / Para ve Banka / Doktora

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

⁽²⁾ 25 Nisan 2019 tarihinde Bilgi Teknolojiden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Ekrem Ankan mevcut görevinden ayrılmıştır.

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

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

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (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	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

IV. Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın Esas Sözleşmesi gereği BİAŞ dışında diğer ortakların payı %5'i geçmemektedir. BİAŞ'ın payı ise %64.15'tir. Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla imtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 200 TL tam tutardır.)

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

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

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

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

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

Bulunmamaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

İKİNCİ BÖLÜM

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem		
		31 Aralık 2019			31 Aralık 2018		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		8,543,026	7,148,564	15,691,590	6,995,028	4,601,829	11,596,857
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		8,500,590	7,147,903	15,648,493	6,992,607	4,601,168	11,593,775
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-(1)	840	-	840	123	78,914	79,037
1.1.2 Bankalar	I-(3)	8,491,461	7,147,903	15,639,364	6,362,584	4,522,254	10,884,838
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar	I-(3)	29,338	-	29,338	645,263	-	645,263
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	I-(6)	21,049	-	21,049	15,363	-	15,363
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	I-(2)	-	-	-	-	-	-
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	I-(4)	2,421	661	3,082	2,421	661	3,082
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		2,421	661	3,082	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 Kar 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)		383,765	467,720	851,485	14,780	-	14,780
2.1 Krediler	I-(6)	157,493	-	157,493	16,374	-	16,374
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	I-(11)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	I-(7)	226,569	467,720	694,289	-	-	-
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		226,569	467,720	694,289	-	-	-
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		297	-	297	1,594	-	1,594
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-(12)	11,243	24	11,267	11,847	-	11,847
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-(13)	103,793	-	103,793	102,497	-	102,497
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		103,793	-	103,793	102,497	-	102,497
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-(14)	8,880	-	8,880	9,187	-	9,187
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	I-(16)	-	-	-	8,662	-	8,662
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	I-(17)	36,866	459	37,325	45,022	1,506	46,528
VARLIKLAR TOPLAMI		9,092,398	7,616,767	16,709,165	7,191,848	4,603,335	11,795,183

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL 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		
		31 Aralık 2019			31 Aralık 2018		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	II-(1)	-	-	-	-	-	-
II. ALINAN KREDİLER	II-(3)	-	4,105,859	4,105,859	652,957	2,772,457	3,425,414
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR	II-(4)	7,125,133	3,080,293	10,205,426	4,682,635	1,814,943	6,497,578
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		7,125,133	3,080,293	10,205,426	4,682,635	1,814,943	6,497,578
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	II-(2)	-	-	-	-	-	-
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDE YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	II-(5)	2,323	24	2,347	-	-	-
X. KARŞILIKLAR	II-(6)	61,088	-	61,088	76,086	-	76,086
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		15,952	-	15,952	12,685	-	12,685
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		45,136	-	45,136	63,401	-	63,401
XI. CARİ VERGİ BORCU	II-(7)	43,570	-	43,570	50,620	-	50,620
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	II-(7)	5,583	-	5,583	-	-	-
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)	2,285,292	-	2,285,292	1,745,485	-	1,745,485
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 Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		3,261	-	3,261	3,261	-	3,261
16.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(272)	-	(272)	909	-	909
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5 Kar Yedekleri		1,033,296	-	1,033,296	606,526	-	606,526
16.5.1 Yasal Yedekler		108,468	-	108,468	79,981	-	79,981
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		922,184	-	922,184	523,901	-	523,901
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri		2,644	-	2,644	2,644	-	2,644
16.6 Kar veya Zarar		615,988	-	615,988	501,770	-	501,770
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	22,030	-	22,030
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		615,988	-	615,988	479,740	-	479,740
16.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		9,522,989	7,186,176	16,709,165	7,207,783	4,587,400	11,795,183

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

NAZIM HESAPLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		31 Aralık 2019			31 Aralık 2018		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		19,810,882	399,036	20,209,918	17,187,890	-	17,187,890
I. GARANTİ ve KEFALETLER	III-(1)	18,946,779	-	18,946,779	17,086,287	-	17,086,287
1.1. Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		18,946,779	-	18,946,779	17,086,287	-	17,086,287
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	III-(1)	414,703	-	414,703	101,603	-	101,603
2.1. Cayılamaz Taahhütler		414,703	-	414,703	101,603	-	101,603
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		3,750	-	3,750	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		410,953	-	410,953	97,853	-	97,853
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		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		-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU (devamı)

NAZIM HESAPLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		31 Aralık 2019			31 Aralık 2018		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
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)	4,149,948,286	998,823	4,150,947,109	3,625,215,989	894,537	3,626,110,526
IV.	EMANET KIYMETLER	4,112,181,981	-	4,112,181,981	3,592,021,339	-	3,592,021,339
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	1,832	-	1,832	1,178	-	1,178
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler	III-(1) 4,112,178,649	-	4,112,178,649	3,592,018,661	-	3,592,018,661
4.3.	Tahsile Alınan Çekler	-	-	-	-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler	-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler	1,500	-	1,500	1,500	-	1,500
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER	37,766,305	998,823	38,765,128	33,194,650	894,537	34,089,187
5.1.	Menkul Kıymetler	19,051,140	998,823	20,049,963	7,162,527	894,537	8,057,064
5.2.	Teminat Senetleri	-	-	-	-	-	-
5.3.	Emtia	-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul	-	-	-	-	-	-
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler	18,715,165	-	18,715,165	26,032,123	-	26,032,123
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLAR VE KEFALETLER	-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		4,169,759,168	1,397,859	4,171,157,027	3,642,403,879	894,537	3,643,298,416

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	Dipnot	Bağımsız	Bağımsız
		Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		1 Ocak 2019 - 31 Aralık 2019	1 Ocak 2018 - 31 Aralık 2018
I. FAİZ GELİRLERİ		732,323	684,568
1.1 Kredilerden Alınan Faizler	IV-(1)	8,211	14,677
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler	IV-(1)	651,284	654,456
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		37,881	7,207
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	IV-(1)	33,997	7,207
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		33,997	7,207
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		950	1,021
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	IV-(2)	184,720	152,164
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		184,636	151,786
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	378
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		84	-
2.6 Diğer Faiz Giderleri		-	-
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		547,603	532,404
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		279,622	214,981
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		309,353	239,317
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		34,166	51,524
4.1.2 Diğer	IV-(11)	275,187	187,793
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	IV-(12)	29,731	24,336
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2 Diğer		29,731	24,336
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	IV-(3)	37,918	600
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	IV-(4)	69,017	7,573
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		13	-
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		33,902	-
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		35,102	7,573
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	IV-(5)	24,290	3,060
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		958,450	758,618
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	IV-(6)	5,962	13,918
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	IV-(7)	32,284	25,687
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)	IV-(7)	79,340	58,608
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	IV-(7)	64,484	47,682
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII+...+XII)		776,380	612,723
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)		776,380	612,723
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	IV-(8)	(160,392)	(132,983)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(145,852)	(134,385)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(14,540)	1,402
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	IV-(9)	615,988	479,740
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 Karları		-	-
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 KARİ/ZARARI (XIX+XXIV)	IV-(10)	615,988	479,740
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		1.0266	0.7996

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

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

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	Cari Dönem	Önceki Dönem
	1 Ocak- 31 Aralık 2019	1 Ocak- 31 Aralık 2018
I. DÖNEM KARI/ZARARI	615,988	479,740
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(1,181)	82
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(1,181)	82
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(1,476)	103
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	295	(21)
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	614,807	479,822

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler							
	Bağımsız denetimden geçmiş	Ödenmiş sermaye	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal kartları	Diğer sermaye yedekleri	Maddi ve maddi olmayan varlık ydf	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer
Cari 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 artırımını	-	-	-	-	-	-	-	
VI. İç kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırımını	-	-	-	-	-	-	-	
VII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer değişiklikler nedeniyle artış /azalış	-	-	-	-	-	-	-	
XI. Kar 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.

Kar 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	Kar yedekleri	Geçmiş dönem karı / (zararı)	Dönem net kar veya zararı	Azınlık payları hariç toplam öz kaynak	Azınlık payları	Toplam öz kaynak
-	-	-	606,526	501,770	-	-	-	1,745,485
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	606,526	501,770	-	-	-	1,745,485
-	-	-	-	-	615,988	-	-	614,807
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	426,770	(501,770)	-	-	-	(75,000)
-	-	-	-	(75,000)	-	-	-	(75,000)
-	-	-	426,770	(426,770)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	1,033,296	-	615,988	-	-	2,285,292

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler							Diğer
	Bağımsız denetimden geçmiş	Ödenmiş sermaye	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Diğer sermaye yedekleri	Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	
Önceki dönem								
1 Ocak 2018-31 Aralık 2018								
I. Önceki dönem sonu bakiyesi	600,000	33,019	-	3,261	-	827	-	
II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni bakiye (I+II)	600,000	33,019	-	3,261	-	827	-	
IV. Toplam kapsamlı gelir	-	-	-	-	-	82	-	
V. Nakden gerçekleştirilen sermaye artırım	-	-	-	-	-	-	-	
VI. İç kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırım	-	-	-	-	-	-	-	
VII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer değişiklikler nedeniyle artış /azalış	-	-	-	-	-	-	-	
XI. Kar dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	
11.1 Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere aktarılan tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem sonu bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	600,000	33,019	-	3,261	-	909	-	

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Kar 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 değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/ kayıplar	Diğer	Kar yedekleri	Geçmiş dönem karı / (zararı)	Dönem net kar veya zararı	Azınlık payları hariç toplam özkaynak	Azınlık payları	Toplam özkaynak
-	-	-	329,374	3,410	276,371	-	-	1,246,262
-	-	-	-	18,621	-	-	-	18,621
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	18,621	-	-	-	18,621
-	-	-	329,374	22,031	276,371	-	-	1,264,883
-	-	-	-	-	479,740	-	-	479,822
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	780	-	-	-	780
-	-	-	277,152	(781)	(276,371)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	277,152	(277,152)	-	-	-	-
-	-	-	-	276,371	(276,371)	-	-	-
-	-	-	606,526	22,030	479,740	-	-	1,745,485

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ 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 2019	31 Aralık 2018
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet karı		245,054	783,245
1.1.1 Alınan faizler		714,343	686,725
1.1.2 Ödenen faizler		(187,677)	(150,257)
1.1.3 Alınan temettümler		37,918	600
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		308,948	239,255
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		24,290	3,060
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		-	-
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(83,127)	(58,608)
1.1.8 Ödenen vergiler		(190,632)	(116,223)
1.1.9 Diğer		(379,009)	178,693
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim		4,269,097	887,521
1.2.1 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv'larda net (artış) azalış		-	-
1.2.2 Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		-	-
1.2.3 Kredilerdeki net (artış) azalış		20,441	(4,770)
1.2.4 Diğer varlıklarda net (artış) azalış		(142,379)	183,868
1.2.5 Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		9,608	(24,321)
1.2.6 Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.7 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv'larda net (artış) azalış		-	-
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		683,402	244,502
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10 Diğer borçlarda net artış (azalış)		3,698,025	488,242
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		4,514,151	1,670,766
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		-	-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(692,699)	13,027
2.1 İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(3,811)	(7,834)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		-	-
2.5 Elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		-	(1,250)
2.6 Elden çıkarılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		-	-
2.7 Satın alınan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		(682,346)	(56,504)
2.8 Satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		6,000	91,502
2.9 Diğer		(12,542)	(12,887)
C. FINANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(60,029)	11,178
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		-	-
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		-	-
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4 Temettü ödemeleri		(75,000)	-
3.5 Kiralamaya ilişkin ödemeler		(84)	-
3.6 Diğer		15,055	11,178
IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi		319,424	(275,400)
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış		4,080,847	1,419,571
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar		11,579,195	10,159,624
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	V-2	15,660,042	11,579,195

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU**

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KARI	776,380	612,723
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(160,392)	(132,983)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(145,852)	(134,385)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(14,540)	1,402
A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	615,988	479,740
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	615,988	479,740
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-) ⁽¹⁾	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.11 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.12 DİĞER YEDEKLER	-	-
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 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.2.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	1.0266	0.7996
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	102.66	79.96
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

İlişkitedeki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**MUHASEBE POLİTİKALARI****I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar***Finansal tabloların sunumu*

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 ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”e ve “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ”e göre hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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

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

1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete’de 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.

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

Banka, kaynaklarını yurtiçi ve yurtdışı bankalarda ve devlet iç borçlanma senetleri ile kamu bankaları tarafından ihraç edilmiş borçlanma senetlerinde değerlendirmiştir. Bu araçların, diğer finansal araçlara oranla yüksek getirili olduğu ve risk taşımadığı düşünülmüştür. Vadesi gelmiş bütün yükümlülüklerini karşılayabilecek nitelikte olarak tezgahüstü piyasada diğer bankalara gecelik ya da bir haftaya kadar vadeli plasman yapılmaktadır. Kaynakların önemli kısmı üyelerin teminatları ile kısa vadeli plasmanlar ve Banka’nın özkaynaklarından oluşmaktadır. Uzun vadeli plasmanlarda ise yüksek getiri ilkesi doğrultusunda hareket edilmekte, bu amaçla devlet iç borçlanma senetlerine yatırım yapılmaktadır.

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

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.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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 Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak gösterilmektedir. Gerçeğe Uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar başlığı altında muhasebeleşmektedir.

Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, merkezi takas hizmeti ile merkezi karşı taraf hizmeti, takas ve saklama faaliyeti, piyasa işletimi, ödeme, transfer ve mutabakat sistemleri kurulması ve işletilmesi ile bankacılık hizmetlerini icra etmektedir.

Banka, bu kapsamda sunmuş olduğu saklama, takas, teminat yönetimi hizmetleri, piyasa işletimi, menkul kıymet, altın transferi ve nakit transfer, numaralandırma, veri yayın, nakit muhabirliği ve teminat vekilliği hizmetleri için müşterilerinden ücret ve komisyon tahsil etmekte ve söz konusu ücret ve komisyonları aylık olarak tahakkuk esasına göre alınan ücret ve komisyon gelirleri hesap kalemi altında muhasebeleşirmektedir.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)****a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar:**

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

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

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

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

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

c. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

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

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

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, 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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Krediler (Devamı)

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. Teminatlarla 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 bilançonun aktif tarafında "Beklenen Zarar Karşılıkları(-)" başlıkları altında ayrı muhasebeleştirilmektedir.

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı, TFRS 9'da belirlenen sınıflandırma şartlarını karşılayıp karşılamadığını hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder. Söz konusu muhasebe politikası VII numaralı dipnotta açıklanmaktadır.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Ters repo işlemleri bilançoda "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Hesaplanan gelir reeskontu, problemli üyelere ait olduğu durumlarda pasifte diğer yabancı kaynaklar hesap kalemi altında yükümlülük olarak gösterilmektedir. Herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul kıymet işlemi bulunmamaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir.

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

Durdurulan bir faaliyet, bir Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur.

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kayıtlarında satış amaçlı duran varlık bulunmamaktadır.

Dönem içerisinde Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın konsolide olmayan ekli finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

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

Borsa İstanbul tarafından Nasdaq ile yapılan anlaşma kapsamında Borsa İstanbul'un, işlem sistemi, veri dağıtımı, endeks hesaplama, piyasa gözetimi, raporlama sistemleri ve Banka'nın takas ve risk yönetimi sistemleri dahil olmak üzere geliştirilen yeni Bistech Teknolojisi'nin faydalı ömrü 20 yıl olarak belirlenmiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için yapılan giderlerin ilavesi suretiyle oluşan maliyet bedeli üzerinden gerçekleştirilmiştir.

Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi kullanılmak suretiyle amortismanına 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 kar ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek kar veya zarar tablosuna dahil edilirler.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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 BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(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 2019 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 7,389 TL (31 Aralık 2018: 5,640 TL)’dir.

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete ’de yayınlanan “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 19”) Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)” ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2013 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. 31 Aralık 2019 dönemine ilişkin ertelenmiş vergi sonrası 1,476 TL aktüeryal kayıp (31 Aralık 2018: 103TL 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 karının vergiye tabi kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, kar veya zarar tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir. Banka’nın cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış ya da önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranı kullanılarak hesaplanmıştır.

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

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

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

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

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

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

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Cari Vergi

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

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

Kurumlar üçer aylık mali kartları 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 bir fon hesabında tutulur. Ancak satış bedelinin, satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi şarttır. Bu süre içinde tahsil edilmeyen satış bedeline isabet eden istisna nedeniyle zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyana uğramış sayılır.

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

Ayrıca Kurumlar Vergisi Kanunu 5.1.f. maddesine göre; Bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların taşınmazlar için %50’lik kısmı Kurumlar vergisinden istisnadır.

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

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

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar**

Banka tarafından paya dönüştürülebilir borçlanma aracı ihraç edilmemiştir.

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

Alınan Nakit Teminatları:

BİAŞ Garanti Fonu, BİAŞ Borçlanma ve Pay Piyasaları, Takasbank Para Piyasası (TPP), Ödünç Pay Piyasası (ÖPP), Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP), Elektrik Piyasası, teminat vekilliği (OPIC), BİAŞ Para Piyasası ve Kıymetli Madenler Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası ve Tezgaah Üstü Türev Araç (OTC) işlemleri 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.

XIX. Paylar İhracına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın cari yılda ihraç ettiği pay bulunmamaktadır.

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

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

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın 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.

XXIII. İlişkili Taraflar

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

XXIV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

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

XXV. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

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

XXVI. Sınıflandırmalar

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla yapılan sınıflandırma bulunmamaktadır.

TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin 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.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXVI. Sınıflandırmalar (Devamı)

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

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

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

TFRS 16 Kiralamalar standardına geçişin etkisi

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

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

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

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

XXVII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 2,191,366 TL (31 Aralık 2018: 1,638,088 TL), sermaye yeterliliği standart oranı %23.52'dir (31 Aralık 2018: %19.54'tür). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	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	1,036,557	
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 zararları ile geçmiş yıllar toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	272	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	52	
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	103,793	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	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	

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽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)	2,176,622	
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)	14,744	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	14,744	
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	14,744	

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽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 YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	23.36	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	23.36	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	23.52	
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)	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 Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽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	610,696	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	501,770	
Net Dönem Kârı	479,740	
Geçmiş Yıllar Kârı	22,030	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1,745,485	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	75	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	102,497	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	4,825	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	107,397	
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,638,088	

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽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)	1,638,088	
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)	-	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	-	-
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	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	1,638,088	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	1,638,088	
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 çekirdek sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Özkaynak		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	1,638,088	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	8,382,861	
Sermaye Yeterliliği Oranları		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19.54	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19.54	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19.54	
Tamponlar		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	1.875	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.875	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	

⁽¹⁾ "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in geçici maddeleri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosu ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark Birinci ve ikinci aşama zarar karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Birinci ve ikinci aşama zarar karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden indirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşıma ilişkin bilgiler:

Banka'nın içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) Hakkında Yönetmelik ile BDDK tarafından yayımlanan İSEDES Raporu Hakkında Rehber ve Bankaların Sermaye ve Likidite Planlamasında Kullanacakları Stres Testlerine İlişkin Rehber ile uyumlu bir şekilde, ölçülülük ilkesi çerçevesinde tasarlanmıştır. Banka söz konusu yönetmeliğe ve iyi uygulama rehberlerine küçük ölçekli yapısı, faaliyet ortamı ve ihtiyaçları doğrultusunda uyum göstermektedir.

İSEDES ile Banka'nın maruz kaldığı veya kalabileceği riskleri karşılayacak düzeyde sermayeyi içsel olarak belirleyerek, faaliyetlerini bu düzeyin üzerinde bir sermaye ile idame ettirmesinin sağlanması amaçlanmaktadır. İSEDES sürecinin özellikle geleceğe yönelik bir bakış açısıyla uygulanmasına, riske dayalı olmasına, Banka içerisinde içselleştirilmesine ve sonuçlarının karar alma süreçlerinde kullanılmasına azami özen gösterilmektedir.

Banka'nın sermaye ve likidite yeterliliği değerlendirmeleri stratejik plan, üç yıllık bütçe projeksiyonları, sermaye yeterliliği ile likidite ve fonlamaya ilişkin Banka politikaları, maruz kalınan risklere ilişkin risk ölçüm sonuçları, İSEDES ve stres testi raporları dikkate alınarak risk odaklı bakış açısı ile yapılmakta, bu kapsamda Banka tarafından verilen hizmetler ve gerçekleştirilen faaliyetler göz önünde bulundurulmaktadır.

Banka, sermaye düzeyini tüm faaliyetlerini sürdüreceği ve BDDK'nın yasal düzenlemeleri çerçevesinde uygulanan yasal rasyoların ve asgari sınırların üzerinde olacak şekilde belirlemektedir. Bununla birlikte, Banka'nın finansal gücüne etki eden parametrelerde yaşanabilecek olumsuz gelişmelerin sermaye düzeyine etkilerini ölçmek amacıyla tikel, tümel ve ters stres testleri ve senaryo analizleri de yapılmaktadır. Ayrıca duyarlılık analizleri aracılığıyla Banka'nın maruz kaldığı birinci ve ikinci yapısal blok riskleri ölçülülük ilkesi çerçevesinde belirlenmektedir.

Banka stres testi ve senaryo analizlerini, risk iştahını, sermaye planını, stratejik plan ve bütçesini, muhtelif risklere ilişkin acil ve beklenmedik durum eylem planlarını ve gerekli gördüğü diğer hususları dikkate alarak; gelecek üç yıllık zaman diliminde meydana gelebilecek muhtemel olumsuz durumlar ve kayıplar karşısında sermaye yeterliliğinin içsel ve yasal asgari sermaye yeterliliği düzeyinin altına inmesini engelleyecek bir sermaye planlama tamponunu hesaplamakta ve tahsis etmektedir. Sermaye planlama tamponu, aksiyonları içeren en olumsuz sonuç dikkate alınarak belirlenmektedir. Bununla birlikte, BDDK tarafından asgari %12 olarak belirlenen yasal sermaye yeterlilik oranı ile stres testi kapsamında hesaplanan içsel sermaye gereksinimi oranından büyük olanı hedef rasyo olarak nitelendirilmekte ve yıl boyunca Banka'nın cari sermaye yeterlilik oranının hedef rasyonun üzerinde olup olmadığı değerlendirilmektedir.

Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik uyarınca İSEDES Raporu ve Stres Testi Raporu Risk Yönetimi Biriminin koordinasyonunda Banka'nın ilgili tüm birimlerinin katılımıyla yılda bir kez yılsonu itibarıyla hazırlanmakta ve oluşturulan raporlar Banka Yönetim Kurulu tarafından incelenerek onaylanmaktadır.

İSEDES'in tasarlanması ve Banka içerisinde uygulanmasından Banka üst düzey Yönetiminin tamamı müştereken, Yönetim Kurulu üyeleri ise müteselsilen sorumludur. Banka'nın tüm birimleri, İSEDES kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını kendi yönetmelikleri çerçevesinde ifa etmektedir. Veri, sistem ve süreçlere ilişkin inceleme raporu İç Denetim Birimi tarafından, içsel sermaye yeterliliği hesaplaması kapsamında risk ölçümünde kullanılan model ve/veya metotlara ilişkin validasyon raporu ise İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından hazırlanmaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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 örneklerle uygun olarak düzenlenmiş (bilanço, gelir tabloları ve diğer finansal tabloları içeren faaliyet raporları) temin edilmektedir. Kredi limitleri firmaların mali durumlarındaki değişikliklere göre güncellenmekte olup krediler için uygulama esaslarında belirtildiği şekilde teminatlar tesis edilmektedir. Kredi talebinde bulunan firmaların; mali tahlil, istihbarat ve analizlerinin yapılması sonucunda saptanarak önerilen kredi limitleri, verilen yetkiye istinaden Yönetim Kurulu, Kredi Komitesi veya Genel Müdürlük tarafından onaylandıktan sonra yürürlüğe girmekte ve firmaların mali durumlarında önemli sayılabilecek bir değişiklik oluşmadığı müddetçe, limit revizyonu talepleri altı aylık dönemlerde gerçekleştirilmektedir.

Banka, verdiği kredilerde firmaların mali gücü ölçüsünde belirlediği kredi limitlerinin ve aldığı teminatların riskini olabildiğince asgari seviyede tutuyor olması nedeniyle kredi riskine maruz kalmamıştır. Bu nedenle riski kısa zamanda sona erdirmeye veya azaltma gibi işlemlere gerek duyulmamıştır.

Banka'nın, tazmin edilen gayrinakdi kredileri, yeniden itfa planına bağlanan kredileri veya uzun vadeli taahhütleri bulunmamaktadır.

Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri bulunmamaktadır.

Banka tarafından, kredi riski için genel karşılık ayrılmakta, likit ve/veya likide yakın teminat alınmaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla;

Nakdi Kredi Müşterisi Sayısı	8	Adet
Gayrinakdi Kredi Müşterisi Sayısı	150	Adet
Kredi Riskleri İçin Ayrılan Beklenen Zarar Karşılığı	297	TL'dir.
Takipteki Krediler İçin Ayrılan Beklenen Zarar Karşılığı	-	TL'dir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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 ayrıştırmış 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	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 ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Diğer alacaklar	581,771	437,106

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(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 Sınıfları	Önceki Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,656,593	1,026,388
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	18,173,492	19,919,547
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	8,907,698	8,935,796
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Diğer alacaklar	244,473	223,980

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(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 Bölgelelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil:

Cari Dönem	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
1. Yurtiçi	8,322,381	-	-	-	-	23,232,345
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
Önceki Dönem						
1. Yurtiçi	1,656,593	-	-	-	-	18,079,936
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	77,234
3. OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-	-
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	16,322
6. Diğer Ülkeler⁽¹⁾	-	-	-	-	-	-
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar /Yükümlülükler⁽²⁾	-	-	-	-	-	-
9.Toplam	1,656,593	-	-	-	-	18,173,492

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

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	Toplam
3,818,613	-	-	-	-	-	-	-	-	581,771	35,955,110
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	516,302
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	882
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3,818,613	-	-	-	-	-	-	-	-	581,771	36,472,294
8,907,698	-	-	-	-	-	-	-	-	244,473	28,888,700
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	77,234
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,322
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8,907,698	-	-	-	-	-	-	-	-	244,473	28,982,256

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(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	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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	19,951,375	7,616,767	27,568,142	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	19,951,375	7,616,767	27,568,142	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	581,771	8,904,152	8,904,152	
-	-	-	-	-	-	-	581,771	28,855,527	7,616,767	36,472,294

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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 Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	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	-

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 2018: Bulunmamaktadır).

Banka'nın vadesi geçmiş değer düşüklüğüne uğramış finansal varlıklarına ilişkin detaylar raporun beşinci bölüm, birinci kısım, 5 numaralı dipnotunda verilmiştir.

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Özkaynaklardan indirilenler
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.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler:

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık		Karşılık İptalleri	Diğer	
		Tutarları			Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	1,574	-	(1,574)	-	-	
Genel Karşılıklar	-	-	-	-	-	

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık		Karşılık İptalleri	Diğer	
		Tutarları			Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	1,574	-	-	-	-	1,574
Genel Karşılıklar	48,139	-	(48,139)	-	-	-

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	2,524	1,275
(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)	2,524	1,275
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	31,550	15,938

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Dönem İçerisinde Ay Sonları İtibarıyla Hesaplanan Piyasa Riskine İlişkin Ortalama Piyasa Riski Tablosu:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	2,158	3,208	453	1,427	2,374	763
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	2,158	3,208	453	1,427	2,374	763

Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla alım satım hesapları için karşı taraf kredi riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Banka'nın operasyonel risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir. Sermaye yeterlilik oranlarının hesaplanmasında temel gösterge yöntemi ile hesaplanan operasyonel riske esas tutar dikkate alınmaktadır. Banka'nın cari dönemden önceki son üç yılına ait, yani 2019, 2018 ve 2017 yıllarına ait brüt gelirleri kullanılmıştır. Cari yıl itibarıyla operasyonel riske esas tutar 1,366,869 TL'dir (31 Aralık 2018: 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
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.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka, yurtdışı takas ve saklama işlem komisyonları, döviz üzerinden yaptığı sözleşmeler gereği kendi işlemleri için bulundurduğu dövizler dışında, Takasbank Para Piyasası, 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, Tezgah 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 31,555 TL (31 Aralık 2018: 15,935 TL) için kur riskine esas tutar hesaplayarak, söz konusu değeri piyasa riskine esas tutar içinde göstermiştir.

Banka'nın yabancı para işlemlerinde de Türk Lirası işlemlerinde gözettiği risk yönetim politikası kullanılmakta olup, yabancı para varlık ve yükümlülüklerini etkileyen işlemlerle kur riskine maruz kalınmamasına yönelik aktif pasif yönetimi yapılmaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü TCMB cari döviz alış kurları aşağıdaki tabloda açıklanmıştır:

Cari Dönem	1 ABD Doları	1 Avro	1 İngiliz Sterlini	100 Japon Yeni
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	5.9402	6.6506	7.7765	5.4291
1. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	5.9370	6.6117	7.7375	5.4093
2. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	5.9302	6.5759	7.6854	5.4000
3. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	5.9293	6.5755	7.6773	5.4071
4. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	5.9364	6.5773	7.6664	5.4131
5. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	5.9291	6.5714	7.6979	5.4071
Son 31 günlük aritmetik ortalama	5.8376	6.4809	7.6305	5.3335

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(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	3,759,194	3,382,480	6,229	7,147,903
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	661	-	-	661
Krediler	-	-	-	-
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	401,683	66,037	-	467,720
Türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	24	-	-	24
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar	159	300	-	459
Toplam varlıklar	4,161,721	3,448,817	6,229	7,616,767
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Alınan krediler	2,116,887	1,988,972	-	4,105,859
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Fonlar	1,633,643	1,441,113	5,537	3,080,293
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	24	-	-	24
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				
Net nazım hesap pozisyonu	399,036	-	-	399,036
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	399,036	-	-	399,036
Gayrinakdi krediler	-	-	-	-
Önceki dönem				
Toplam varlıklar	1,796,951	2,801,596	4,788	4,603,335
Toplam yükümlülükler	1,793,532	2,790,080	3,788	4,587,400
Net bilanço pozisyonu	3,419	11,516	1,000	15,935
Net nazım hesap pozisyonu				
Net nazım hesap pozisyonu	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi krediler	-	-	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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	41,117	1,873	70	342	1,152	100
TL'nin ilgili YP karşısında %10 değer kazanması durumunda net varlık değerindeki değişim	(41,117)	(1,873)	(70)	(342)	(1,152)	(100)

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 tarafından ihraç edilmiş borçlanma senetleri 2019 yılı içerisinde alınmıştır. Bununla birlikte, riskten korunma amaçlı olarak türev işlem kullanılmamıştır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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	-	-	-	-	-	840	840
Bankalar	14,605,857	494,491	-	-	-	496,919	15,618,315
Gerçeğe uygun değer farkı kar 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
Krediler	157,290	-	-	-	-	-	157,290
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	154,248	539,947	-	-	-	694,195
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	40,483	-	-	-	-	165,622	206,105
Toplam varlıklar	14,854,219	648,739	539,947	-	-	687,511	16,709,165
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⁾	-	-	-	-	-	2,397,880	2,397,880
Toplam yükümlülükler	7,227,516	-	-	-	-	9,481,649	16,709,165
Bilançodaki uzun pozisyon	7,605,452	648,739	539,947	-	-	-	8,794,138
Bilançodaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	(8,794,138)	(8,794,138)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Net pozisyon	7,605,452	648,739	539,947	-	-	(8,815,483)	-

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

(2) TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

(2) TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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
Maddi olmayan duran varlıklar	103,793	102,497
Saklama hizmet komisyon reeskontları	62,480	14,407
Maddi duran varlıklar	11,267	11,847
Yatırım amaçlı gayrimenkuller	8,880	9,187
Borçlu geçici hesaplar	7,566	11,493
Muhtelif alacaklar	7,201	5,171
Bağlı ortaklıklar	4,825	4,825
Ayniyat mevcudu	93	94
Ertelenmiş vergi aktifi	-	8,662
Toplam	206,105	168,183

Diğer Yükümlülükler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özkaynaklar	2,285,292	1,745,485
Karşılıklar	61,088	76,086
Vergi borcu	49,153	50,620
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	2,347	-
Toplam	2,397,880	1,872,191

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	0.72	2.70	11.38
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	9.66
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-
Krediler	-	-	10.68
İtfa edilmiş maliyeti ölçülen finansal varlıklar	2.20	9.33	22.12
Yükümlülükler			
Bankalar mevduatı	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-
Fonlar	-	-	10.50
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-
Alınan krediler	0.01	1.67	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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	Avro	ABD Doları	TL
Varlıklar			
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C.M.B.	-	2.50	-
Bankalar	2.99	5.51	24.28
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	20.40
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-
Verilen krediler	-	-	24.90
İtfa edilmiş maliyeti ölçülen finansal varlıklar	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalar mevduatı	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-
Fonlar	-	-	23.27
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-
Alınan krediler	0.12	2.40	23.40

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ (Kayıplar)	Kazançlar/ Özkaynaklar (Kayıplar)/ Özkaynaklar
TRY	(+) 500 bp	3,506	0.20
TRY	(-) 400 bp	(2,801)	(0.16)
EUR	(+) 200 bp	955	0.05
EUR	(-) 200 bp	(955)	(0.05)
USD	(+) 200 bp	(48)	(0.00)
USD	(-) 200 bp	48	0.00
Toplam (Negatif şoklar için)		(3,708)	(0.21)
Toplam (Pozitif şoklar için)		4,413	0.25

VII. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hisse senedi ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 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, Tezgah 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. Tezgahüstü piyasada diğer bankalar ile yapılan Türk Lirası ve döviz satım işlemleri Yönetim Kurulu'nun bankalara belirttiği limitler dahilinde yapılmakta olup, söz konusu işlemlerin limit koşullarına uygunluğu periyodik olarak İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından kontrol edilmektedir.

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

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(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)**

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

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

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

Dönem boyunca oluşan likidite yeterlilik oranları aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem (%)	Önceki Dönem (%)
Dönem ortalaması	207	181
En yüksek	238	212
En düşük	185	164

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(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	Dağıtılamayan ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	840	-	-	-	-	-	-	840
Bankalar	517,967	14,605,857	494,491	-	-	-	-	15,618,315
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	29,338	-	-	-	-	-	29,338
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,082	-	-	-	-	-	-	3,082
Krediler	-	157,290	-	-	-	-	-	157,290
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-	-	154,248	539,947	-	-	-	694,195
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	-	40,483	-	-	-	-	165,622	206,105
Toplam varlıklar	521,889	14,832,968	648,739	539,947	-	-	165,622	16,709,165
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	4,105,859	-	-	-	-	-	4,105,859
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	7,083,769	3,121,657	-	-	-	-	-	10,205,426
Diğer Yükümlülükler	2,347	12,909	-	48,353	-	-	2,334,271	2,397,880
Toplam yükümlülükler	7,086,116	7,240,425	-	48,353	-	-	2,334,271	16,709,165
Likidite açığı	(6,564,227)	7,592,543	648,739	491,594	-	-	(2,168,649)	-
Önceki dönem								
Toplam varlıklar	98,024	10,996,128	532,911	-	-	-	168,120	11,795,183
Toplam yükümlülükler	4,609,494	5,323,170	-	55,813	-	-	1,806,706	11,795,183
Likidite açığı	(4,511,470)	5,672,958	532,911	(55,813)	-	-	(1,638,586)	-

⁽¹⁾ Bilanço yapı oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, 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.

Menkul kıymetleştirme pozisyonları:

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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 %5.87'dir (31 Aralık 2018: %5.43). Bu oran asgari oranın üzerinde olup, yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Bilanço dışı işlemlerde meydana gelen artış bir önceki döneme göre kaldıraç oranındaki değişimin ana sebebidir.

b) Kaldıraç oranı:

	Cari Dönem ⁽¹⁾	Önceki Dönem ⁽¹⁾
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	16,466,473	12,333,588
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(108,997)	(107,230)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	16,357,476	12,226,358
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	19,301,267	17,034,042
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	19,301,267	17,034,042
Sermaye ve toplam risk		
Ana Sermaye	2,143,457	1,588,083
Toplam risk tutarı	36,534,542	29,260,400
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (%)	5.87	5.43

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

Kredi Riski Azaltım Teknikleri

Banka bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapmamaktadır. Banka'nın nakit kredi işlemleri aracı kuruluşlara kullanılan kredilerden oluşmaktadır. Kullanılan nakit krediler için pay senedi, hazine bonusu, devlet tahvili, teminat mektubu, yatırım fonu katılma belgeleri ve nakit blokaj teminatları alınabilmektedir.

Takasbank Para Piyasası (TPP) işlemleri Banka'nın TPP' deki garantörlüğü, Ödünç Pay Piyasası işlemleri (ÖPP), Vadeli İşlemler Opsiyon Piyasası işlemlerinde (VİOP), Borsa İstanbul Para Piyasasında, Borsa İstanbul Pay Piyasasında, Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasasında, 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, hazine bonusu, devlet iç borçlanma senedi, yatırım fonu katılma belgesi, Borsada işlem gören ve Takasbank tarafından belirlenen paylar ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen euro tahvil, banka tahvil ve bonoları, Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen kira sertifikaları ve Borsalarda işlem gören standartta altın kabul edilmektedir.

ÖPP'de işlem teminatı olarak nakit (TL, ABD doları, Euro, GBP), devlet iç borçlanma senetleri, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Euro tahvil (USD/EUR), 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 Bosa İstanbul A.Ş. Payları teminat olarak verilmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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)

ViOP'ta işlem teminatı olarak nakit (TL, 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, Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen kira sertifikaları ve Borsalarda işlem gören standartta altın, İpotek teminatlı menkul kıymetler, ipoteğe dayalı menkul kıymetler, varlık teminatlı menkul kıymetler ve varlığa dayalı menkul kıymetler alınmaktadır.

Borsa İstanbul Para Piyasası'nda ve BİAŞ Swap Piyasasında işlem teminatı olarak nakit(TL, USD, EUR, GBP), T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Euro tahvil, 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 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 Hazine Müsteşarlığı 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, USD, EUR,GBP), devlet iç borçlanma senedi, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Euro tahvil, Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen kira sertifikaları, Almanya ve ABD tarafından ihraç edilen iç borçlanma senetleri ve İpotek teminatlı menkul kıymetler, ipoteğe dayalı menkul kıymetler, varlık teminatlı menkul kıymetler ve varlığa dayalı menkul kıymetler alınmaktadır.

Takasbank her gün sonunda aşağıda belirtilen fiyatlarla teminatların değerlemesini yapar. Her gün yapılan teminat değerlemesi sonucunda teminatların değer kaybının Banka tarafından belirlenen limitleri aşması durumunda teminat tamamlama çağrısı yapılarak teminatların başlangıç teminatı seviyesine tamamlanması sağlanır.

- Paylar için; değerlemenin yapıldığı güne ait Borsa İstanbul Pay Piyasası son seansta oluşan ağırlıklı ortalama fiyat, eğer Borsada işlem gerçekleşmemişse son seansa ait en iyi alış ve en iyi satış emirlerinin aritmetik ortalaması, en iyi alış veya en iyi satış emirlerinden birinin olmaması halinde işlem gördüğü en son seans ağırlıklı ortalama fiyat,
- Devlet tahvili, hazine bonoları ve kira sertifikaları için; değerlemenin yapıldığı güne ait Takasbank verim eğrisi kullanılarak belirlenen teorik fiyat, bu fiyatlara ulaşılmadığında ise TCMB tarafından belirlenen devlet iç borçlanma senetlerinin gösterge niteliğindeki günlük değerleri,
- Yabancı paralar için; değerlemenin yapıldığı gün, ertesi gün için belirlenen TCMB döviz alış kuru,
- Yatırım fonları için; değerlemenin yapıldığı gün ilan edilen fiyat,
- Euro tahviller için; Bloomberg Generic Price (BGN) fiyatı, bu fiyat 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 ulaşılmadığında ise kira sertifikalarının TCMB tarafından belirlenen gösterge niteliğindeki günlük değerleri,
- Altın için; değerlemenin yapıldığı güne ait Borsa İstanbul Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası son seansında T+0 valörlü işlemler için oluşan USD/ONS fiyatı ile TCMB döviz alış kuru kullanılarak hesaplanan fiyat, eğer işlem gerçekleşmemişse bir önceki seansta oluşan ağırlıklı ortalama fiyat.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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	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 ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer alacaklar	581,771	-	-	-
Toplam	36,472,294	9,721,127	-	-

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları

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

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

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

Banka faaliyetlerinin yönetilebilir, kontrol edilebilir ve gelir-gider arasındaki dengeyi kuracak şekilde makul düzeyde risk alınarak sürdürülmesi Banka'nın genel risk politikasını oluşturmaktadır. Banka risklerini, BDDK tarafından yayımlanan tüm düzenlemelerde yer alan asgari/azami sınırların üzerinde/altında ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk iştahının altında kalmasını sağlayacak şekilde yönetmektedir.

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

Banka'nın fon yönetim stratejisi, herhangi bir likidite sorunu yaşanmaması, risk-getiri dengesinde optimizasyonun sağlanması, makul düzeyde risk alınarak, kaynakların en yüksek verim oranları ile değerlendirilmesi amaçları doğrultusunda oluşturulmuştur.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca yıllık dönemde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka’nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım ile temel gösterge yöntemi kullanıldığından ve kredi türevleri ile menkul kıymetleştirme pozisyonu olmadığından, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla sunulmamıştır.

- İçsel Derecelendirmeye Dayalı (İDD) yaklaşım altındaki Risk Ağırlıklı Varlıklar’ın (RAV) değişim tablosu
- İçsel Sermaye Yöntemi kapsamında Karşı Taraf Kredi Riski’ne ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu
- İçsel model yaklaşımı kullanan bankalar için kamuya açıklanacak nicel bilgiler
- Alım satım hesabı için içsel model yaklaşımı
- RmD tahminlerinin kar/zarar ile karşılaştırılması
- İDD-Portföy ve TO aralığı bazında kredi riski tutarları
- İDD-KRA 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 yükümlülüğü-Banka’nın kurucu ve sponsor olduğu
- Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü-Banka’nın yatırımcı olduğu

1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

1.1. Banka’nın risk yönetimi yaklaşımı

a) İş modelinin banka risk profilini nasıl belirlediği ve onunla ne şekilde etkileşim içerisinde olduğu (örneğin iş modeliyle ilişkili anahtar riskler ve bu risklerin her birinin açıklamalara ne şekilde yansıdığı) ve Banka’nın risk profilinin yönetim kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ile nasıl etkileşim içerisinde olduğu:

Banka faaliyetleri temel olarak takas, saklama, teminat yönetimi, bankacılık, merkezi karşı taraf (MKT) hizmetleri ve hazine işlemleri ile Banka tarafından işletilen piyasalar nezdinde gerçekleştirilen diğer işlemlerden oluşmaktadır. Bu faaliyetler nedeniyle maruz kalınan riskler kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, likidite riski ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskidir. Bilgi teknolojilerinden kaynaklanan riskler ile iş sürekliliği riskleri operasyonel risk kapsamında değerlendirilmektedir. MKT’ye ilişkin olarak merkezi karşı taraf genel iş riski kapsamında karşılanmış risklere de Banka tarafından sermaye tahsis edilmektedir.

Bilgi teknolojileri risklerine ilişkin olarak, iş kesintileri, destek hizmeti alınan firmaların sözleşme hükümlerine uyumu vb. göstergelerin gelişimi Risk Yönetimi Birimi tarafından takip edilmekte ve Üst Yönetim’e raporlanmaktadır. Bununla birlikte, operasyonel risk iştahına eşit veya risk iştahının üzerinde kalan riskler için önerilen aksiyonlar ile anahtar risk göstergeleri İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından takip edilmekte, Risk Yönetimi Birimi tarafından ise Üst Yönetim’e raporlanmaktadır.

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.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(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)****1.1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı)**

Bankanın risk iştahı yapısı içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci (İSEDES) 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 bulundurulması gereken teminat düzeyi karşılaştırılarak izlenmektedir. Her bir üyenin bulundurulması gereken teminat düzeyinin ilgili piyasadaki toplam bulundurulması gereken teminat düzeyine oranı üzerinden konsantrasyon riski izlenmekte olup, bahse konu limit 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.

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.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar (Devamı)

1.1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı)

b) Risk yönetimi yapısı: Banka'da dağıtılan sorumluluklar, (örneğin yetkinin gözetimi ve delegasyonu; sorumlulukların risk tipine, iş birimine vs. göre ayrılması; risk yönetim süreçlerine dâhil edilen yapılar arasındaki ilişkiler (örneğin yönetim kurulu, üst düzey yönetim, ayrı risk komitesi, risk yönetimi birimi, yasal uyum, iç denetim fonksiyonu) (devamı):

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 bankacılık ve sermaye piyasası faaliyetlerinin ilgili yasal düzenlemelere, Banka içi mevzuata ve gerekli durumlarda uluslararası uygulamalara uyumlu, etkin ve yeterli şekilde ilk aşama seviyesinde gerçekleştirilmesinin kontrol edilmesi faaliyetlerini "ikincil aşama koruma" unsuru olarak yerine getirmektedir. Söz konusu kontrol faaliyetleri ve faaliyetlerin kontrol periyotları yıllık olarak İç Kontrol Listeleri kapsamında belirlenmektedir. Ayrıca, İç Kontrol ve Uyum Birimi, İç Denetim Birimi ile Yönetim Beyanı'na mesnet teşkil edecek çalışmaları gerçekleştirmektedir.
- Bağımsız gözden geçirme süreci, risk yönetimi ve iç kontrol çerçevesinin tüm yönleriyle değerlendirilmesinden oluşmaktadır. Kurum içerisinde bağımsız ve nesnel hareket etme imkânına sahip bir unsur olarak İç Denetim Birimi, Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yönetim için kapsamlı bir güvence sağlamaktadır. Denetim faaliyetlerinde öncelikle Banka faaliyetlerinin mevzuata, Banka içi stratejilere, politikalara, ilkelere ve hedeflere uygunluğu incelenmektedir. Bununla birlikte birinci ve ikinci savunma hatlarının risk yönetimi ve risklere ilişkin kontrol hedeflerine ulaşip ulaşmadıkları, yönetim, risk yönetimi ve tasarlanan kontrollerin etkinliği ve verimliliği hakkında Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim'e raporlar sunulmaktadır. Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim'e raporlanan güvencenin kapsamına Banka faaliyetlerinin etkinliği ve verimliliği, varlıkların korunması, raporlama süreçlerinin güvenilirliği ve sağlamlığı, risk yönetimi ve iç kontrol çerçevesi, operasyon birimleri ve işlevleri, altyapı, varlık yönetimi ve bilgi teknolojisi gibi unsurlar dâhil edilmektedir.

MKT faaliyetleri nedeniyle üstlenilen riskler kapsamlı bir risk yönetimi çerçevesi dâhilinde yönetilmektedir. Söz konusu risk yönetimi çerçevesi İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Merkezi Karşı Taraf Yönetmeliği kapsamında belirlenmiştir. İlgili Yönetmelik, üyelik türleri ve işlem limitleri, teminatlandırma ve garanti fonu, stres testleri, risk yönetimi uygulamaları, model güvenliği ve geriye dönük testler, iç sistem birimleri faaliyetlerinin MKT risk yönetimi çerçevesindeki konumu, risk azaltım yöntemleri ve kriz yönetimi araçları gibi detaylı bir risk yönetimi çerçevesini düzenlemektedir. Söz konusu faaliyetler 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 kullanılabilir teminatlar, garanti fonu ve sermayeden tahsis ve taahhüt edilen kısımlardan oluşan kaynakların, en fazla riske sahip iki üyenin uç piyasa koşulları altında temerrüdü sonucu oluşacak fon ihtiyacını karşılayabilecek büyüklükte olup olmadığı değerlendirilmektedir. Bununla birlikte, MKT hizmeti verilen piyasalarda başlangıç teminatı hesaplamasında kullanılan modeller ve güven düzeylerinin yeterliliği Banka tarafından geriye dönük testlerle analiz edilmektedir. Stres testleri ile geriye dönük test sonuçları ve varsa alınması önerilen tedbirler üç aylık periyotta iç sistem birimleri aracılığıyla Yönetim Kurulu'na, MKT Bölümü tarafından da Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)'na raporlanmaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(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):

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 görüntülenmektedir.

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.

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, ilgili birim yöneticileri ve Risk Yönetimi Birim Yöneticisi'nin de katılımıyla gerçekleştirilen Aktif Pasif Komitesi toplantılarında tüm Banka faaliyetleri hakkında istişarede bulunulmakta ve gerekli aksiyonun alınması sağlanmaktadır.

Bankada tesis edilen İSEDES sürecine ilişkin detaylar Takasbank İSEDES Yönergesinde, stres testlerine ilişkin usul ve esaslar ise Takasbank Stres Testi Programı Politika ve Uygulama Usulleri Prosedüründe yer almaktadır.

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)

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 yansıtması için risk ölçümünde kullanılan metodolojiler, metotlar veya modeller periyodik olarak güncellemelere tabi tutulmaktadır.

Tüm risk analizlerinde ve değerlendirmelerinde ölçülülük ilkesi çerçevesinde birinci ve ikinci yapısal blok riskleri dikkate alınmaktadır. Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve alt düzenlemeleri uyarınca birinci yapısal blok riskleri içerisinde yer alan kredi riski (Karşı taraf kredi riski dâhildir.) standart yaklaşıma, piyasa riski standart metoda ve operasyonel risk ise temel gösterge yöntemine göre periyodik olarak ölçülmekte ve raporlanmaktadır. Bununla birlikte, 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 İlişkin Yönetmelik ve alt düzenlemelerinde belirtilen içsel yöntem kullanılarak günlük periyotta piyasa riskine maruz değer ve içsel piyasa riski sermaye gereksinimi hesaplanmakta ve stres testleri ile senaryo analizleri vasıtasıyla portföyün maruz kalabileceği zarar tutarı Üst Düzey Yönetim'e raporlanmaktadır.

Yasal risk, itibar riski, stratejik risk, iş sürekliliği riskleri, bilgi teknolojilerinden kaynaklanan riskler ile 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.

Banka tarafından yeni ürün ve hizmetler sunulmadan önce maruz kalınan tüm riskler göz önünde bulundurularak ilgili tüm birimlerle birlikte Risk Yönetimi Birimi'nin koordinasyonunda risk değerlendirmesi yapılmaktadır. Buna ek olarak Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik ve Takasbank Destek Hizmeti Alım Prosedürü uyarınca da Banka tarafından destek hizmeti alımına ilişkin sözleşme imzalanmadan önce veya destek hizmeti alınan kuruluş ile hizmet sözleşmesi yenilenmeden önce Risk Analizi Raporu ve Teknik Yeterlilik Raporu hazırlanmakta ve Denetim Komitesi Değerlendirme Raporu ekinde Yönetim Kurulu'nun onayına sunulmaktadır.

e) Yönetim kuruluna ve üst yönetime sağlanan risk raporlama süreçleri hakkında açıklamalar, özellikle raporlamanın kapsamı ve ana içeriği:

Banka, maruz kaldığı risklerin yönetimi, stratejilerin belirlenmesi ve kararların alınması süreçlerinde kullanılmak üzere kapsamlı raporlama sistemleri tesis etmekte ve raporlar hazırlamaktadır. Hazırlanan raporlar ilgisine göre asgari olarak;

- Risk analizi sonuçları ve gelişimi,
- İlgili risk türüne ve Banka'nın bütününe yönelik stres testi ve senaryo analizi sonuçları,
- Risk limitlerinde ve sinyal değerlerinde bir aşım meydana gelip gelmediği,
- Risk değerlendirme sürecinin temelini oluşturan varsayımlar ve parametreler ile kullanılan modellere ilişkin kısıtlar ve bunlardaki değişiklikler,
- Risk azaltım teknikleri ve risk transfer stratejileri

gibi bilgileri içermektedir.

Banka, risk yönetimine ilişkin olarak faaliyetlerinin yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçme, değerlendirme, izleme, limitleme, stres testi ve senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini temin etmekte ve bunlara ilişkin sonuçların düzenli olarak raporlanmasını sağlamaktadır. Raporların, Yönetim Kurulu'na ve Üst Düzey Yönetim aracılığıyla da riskin oluşmasından ve izlenmesinden sorumlu birimlere düzenli aralıklarla sunulması sağlanmaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(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):**

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.

MKT Bölümü tarafından üç aylık bazda yapılan ters stres testlerinde de aşırı piyasa koşulları altında temerrüt etmemiş MKT üyelerinin ilave katkı payı yükümlülüklerini yerine getirmediği ya da getiremediği durumda toplam temerrüt kaynaklarının kaç adet MKT üyesinin temerrüdünü karşılayabileceği analiz edilmektedir. Ters stres testleri toplam temerrüt yönetimi kaynaklarının, stres testlerinde tanımlanan aşırı piyasa koşulları altında kaç adet MKT üyesinin temerrüdünü karşılayabileceğinin tespiti ile toplam temerrüt kaynaklarını, en büyük riske sahip iki üyenin temerrüdü sonucu ortaya çıkabilecek kaynak ihtiyacına eşitleyen piyasa koşullarının analizi amacıyla yapılmaktadır.

g) Banka'nın iş modelinden kaynaklanan risk yönetimi, koruması ve azaltılması stratejileri ve süreçleri ve korumaların ve azaltıcıların devam eden etkililiğini izleme süreçleri:

Banka faaliyetleri temel olarak takas, saklama, teminat yönetimi, bankacılık, merkezi karşı taraf hizmetleri ve hazine işlemleri ile Banka tarafından işletilen piyasalar nezdinde gerçekleştirilen diğer işlemlerden oluşmaktadır. Bu faaliyetler nedeniyle maruz kalınan riskler kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, likidite riski ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskidir. Bilgi teknolojilerinden kaynaklanan riskler ile iş sürekliliği riskleri operasyonel risk kapsamında değerlendirilmektedir. MKT'ye ilişkin olarak merkezi karşı taraf genel iş riski kapsamında karşılanmış risklere de Banka tarafından sermaye tahsis edilmektedir.

Banka risklerini, tabi olunan tüm yasal düzenlemelerde yer alan asgari/azami sınırların üzerinde/altında ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış genel ve risk türleri bazında belirlenen risk iştahlarının altında kalmasını sağlayacak şekilde yönetmektedir. Banka, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan genel risk iştahının ve risk türleri bazındaki risk iştahlarının dışına çıkılmaması için mevcut risk profilinin kontrol edilmesine yönelik olarak genel ve risk türü bazında risk limitleri ve erken uyarı sistemi kapsamında sinyal değerler belirlenmiş olup, söz konusu değerler Risk Yönetimi Birimi tarafından düzenli olarak takip edilmektedir.

Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Takasbank Yeniden Yapılandırma Planı 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.

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)

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 (DiBS) 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.

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 ile Operasyonel Risk Veri Tabanı ve Operasyonel Risk Kayıp Veri Tabanına ilişkin olarak belirlenen birim bazlı anahtar performans göstergeleri periyodik olarak takip edilmektedir. Banka'nın maruz kaldığı/kalabileceği operasyonel riskler, satın alınan sigorta poliçeleri ile büyük ölçüde teminat altına alınmaktadır.

Banka operasyonel risk iştahına eşit veya risk iştahının üzerinde olan, kontrolü ve azaltımı mümkün olmayan riskler için Banka tarafından risklerin kabul edilip edilmeyeceği, bahse konu iş kolundaki faaliyet düzeyinin azaltılıp azaltılmayacağı veya faaliyetin tamamen sonlandırılıp sonlandırılmayacağı hususları Üst Düzey Yönetim tarafından değerlendirilir ve Yönetim Kurulu onayına sunulur.

Banka'nın aktif ve pasif kalemlerinin belirli para birimleri ve vade/yeniden fiyatlandırma dönemleri bazında dağılımları, likidite açığı/fazlası, olası likidite krizi durumunda yaratılabilecek kaynaklar ve serbest özkaynak seviyesi düzenli olarak izlenmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(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)

1.2 Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
Kredi riski (karşı taraf riski hariç)	8,269,870	7,669,555	661,590
Standart yaklaşım	8,269,870	7,669,555	661,590
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
Karşı taraf kredi riski	22,006	5	1,760
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	22,006	5	1,760
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	31,550	15,938	2,524
Standart yaklaşım	31,550	15,938	2,524
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	993,119	697,363	79,450
Temel gösterge yaklaşımı	993,119	697,363	79,450
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	9,316,545	8,382,861	745,324

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(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)****2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları****2.1 Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme**

	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				
	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	840	840	-	-	-
Bankalar	15,618,315	15,639,364	-	7,147,903	-
Para piyasalarından alacaklar	29,338	-	29,338	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/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

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 BANKASI A.Ş.

**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(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)

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	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	-	-	-	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	-	-	-	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	-	-	-	-
Bilanço dışı tutarlar	-	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	-	36,472,294	73,343	31,550

2.3 TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:

a) Bankalar B1'de a ve b sütunlarındaki tutarlar arasındaki önemli farkların kaynaklarını açıklar.

Önemli farklar bulunmamaktadır. Mevzuat açıklamasına göre fark olmadığı için, tabloda ilgili sütun birleştirilerek tablo doldurulmuştur.

b) Bankalar B2'de gösterilen TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farkların kaynağını açıklar.

c) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe ekli Ek-3'te yer alan ihtiyatlı değerlendirme ilke ve esaslarına göre, bankalar değerlendirme tahminlerinin ihtiyatlılığını ve güvenilirliğini sağlamak için sistemler ve kontroller tanımlar. Açıklamalar aşağıdakileri içerir: - Piyasa değeri ve model değeri metodolojilerinin kullanımına ilişkin açıklamayı da içeren değerlendirme metodolojileri. - Bağımsız fiyat onay süreçlerinin tanımı. - Değerleme ayarlamaları veya farkları için süreçler. (Finansal aracın tipine göre alım satım pozisyonlarının değerlemesi için süreç ve metodoloji tanımı içerir.)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

3.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

3.1.1 Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

a) Banka'nın iş modelinin, kredi riski profilindeki bileşenlere nasıl dönüştüğü:

Kredi işlemleri, krediyi kullanan üye veya garantörlerinin, önceden yazılı olarak taahhüt etmiş oldukları ve anlaşmalarla belirlenmiş şekli ile yükümlülüklerini yerine getirememesi olasılığını yani kredi riskini ihtiva etmektedir.

Banka'nın nakit kredi işlemleri, aracı kuruluşlara kullandırılan kredilerden oluşmaktadır. Bununla birlikte, Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu kapsamında valör tarihinde nakit yükümlülüğünü yerine getiremeyen yani temerrüde düşen üyelere nakit kredi de 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 Tezgah Üstü Türev Araç (OTC) işlemlerinde MKT olarak faaliyet göstermekte olup, söz konusu piyasalardaki yükümlülükler de Banka açısından gayrinakdi kredi mahiyetindedir.

Bununla birlikte, fon yönetimi faaliyetleri çerçevesinde gerçekleştirilen hazine işlemleri ile Banka'nın teminat yönetimi fonksiyonu kapsamında yapılan işlemler nedeniyle de Banka kredi riskine maruz kalabilmektedir.

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 (Devamı)

3.1.1 Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler (Devamı)

b) Kredi riski politikası ve kredi risk limitleri belirlenirken kullanılan kriterler ve yaklaşım:

Banka'nın kredi riskine konu nakdi ve gayrinakdi kredi işlemlerindeki yoğunlaşmalar göz önünde bulundurularak, Banka Yönetim Kurulu tarafından kredi riski iştahı belirlenmiştir. Banka'nın kredi riski iştahı asgari yılda bir kez gözden geçirilmektedir. Bununla birlikte, Yönetim Kurulu tarafından kredi riski iştahının dışına çıkılmaması için söz konusu riskin kontrol edilmesine yönelik olarak limit ve sinyal değerler tesis edilmiş olup, söz konusu limitler günlük bazda Risk Yönetimi Birimi tarafından takip edilmektedir.

Risk Yönetimi Birimi tarafından kredi riskine ilişkin tesis edilen sinyal değerlere ulaşıldığında Denetim Komitesi'ne, üst 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 bulundurulması gereken teminat düzeyinin ilgili piyasadaki toplam bulundurulması gereken teminat düzeyine oranı MKT Bölümü tarafından günlük olarak takip edilmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(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 (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 görülmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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 tahsisi suretiyle yönetilmektedir. Finansal kuruluşlara tahsis edilecek kredi veya pozisyon limitleri ile merkezi karşı taraf hizmeti verilen piyasa veya sermaye piyasası araçlarında işlem gerçekleştirecek üyelerin üyelik türlerinin belirlenmesinde, finansal kuruluşların kredi değerliliğini ve Banka'ya karşı doğmuş veya doğacak taahhütlerini yerine getirme güçlerini standart bir şekilde ölçerek finansal güçlülük derecesini temsil eden, içsel kredi derecelendirme ve değerlendirme sistemi çalışması sonucundaki notlar kullanılmakta; söz konusu limitler Yönetim Kurulu tarafından onaylandıktan sonra yürürlüğe girmektedir.

Banka tarafından üyelerin kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmekte ve üyelerin mali durumlarındaki değişikliklere göre kredi limitleri güncellenmektedir. Limit, risk ve teminat kontrollerinin, sürekli ve işlem bazında elektronik ortamda gerçekleştirilmesi operasyonel hataları minimize etmektedir.

Türev Araçlar Takas Ekibi, Pay ve Borçlanma Araçları Takas Bölümü, Krediler Ekibi, Piyasalar Bölümü ve Merkezi Karşı Taraf Bölümü tarafından hazırlanan ilgili yönetmelikler, prosedürler ve yönergeler uyarınca kredi kullandırmalarında likit ve/veya likide yakın teminatlar alınmaktadır. Teminatlar her gün sonunda değerlendirmeye tabi tutulmakta ve teminatların gerektiğinde nakde çevrilmesinde değer düşüklüğü ve likidite sorunu yaşanmaması için nakit dışı kıymetlerin teminat değerlerinin hesaplanmasında değerlendirme katsayıları kullanılmaktadır.

6362 Sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 46'ncı ve 73'üncü maddelerinde takas ve saklama kuruluşlarının, yatırım kuruluşları ve yatırımcılardan yatırım hizmetleri ve faaliyetleri kapsamında teminat verilmesini isteyebileceği, bu teminatların kamu alacakları için olsa dahi haczedilemeyeceği, rehnedilemeyeceği, iflas masasına dâhil edilemeyeceği ve üzerlerine ihtiyati tedbir konulamayacağı hükümleri yer almaktadır. Bu kapsamda Takasbank'a tevdi edilen teminatlar hukuken koruma altına alınmakta ve bu durum Banka'nın maruz kaldığı kredi riskini azaltıcı bir etki yaratmaktadır.

MKT olarak hizmet verilen tüm piyasalarda üyelerin Takasbank'a karşı olan yükümlülüklerinin zamanında ve eksiksiz yerine getirmelerini teminen risklerin, etkin bir şekilde ölçülmesi ve izlenmesi şarttır. Bu kapsamda;

- Başlangıç teminatı düzeyi, düzenli aralıklarla yakın dönemde yaşanan finansal dalgalanmaları da kapsayacak şekilde hesaplanmakta ve piyasa koşulları göz önünde bulundurularak sürekli izlenmekte ve gerektiğinde revize edilmektedir.
- Garanti fonu büyüklüğü, olasılığı düşük ancak şiddeti yüksek finansal dalgalanmaları betimleyen güven düzeyleri kullanılarak oluşturulmaktadır.
- İşlem teminatı yeterliliği gün içi fiyat hareketlerini ve pozisyon değişimlerini de kapsayacak şekilde izlenmektedir.
- İşlem teminatları, garanti fonu katkı payları, Banka sermayesinden MKT risklerine tahsis ve taahhüt edilen kaynakların yeterliliği düzenli aralıklarla stres testleri yardımıyla izlenmektedir.
- Üyelerin mali yeterlilikleri sürekli olarak izlenmekte ve yapacakları işlemler finansal güçleri göz önünde bulundurularak belirlenen limitler vasıtasıyla sınırlandırılmaktadır.

İstanbul Takas ve Saklama 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.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(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 (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 ulaşip ulaşmadıkları, yönetim, kredi riski yönetimi ve tasarlanan kontrollerin etkinliği ve verimliliği hakkında güvence sağlamaktadır. Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim'e raporlanan güvencenin kapsamına genellikle faaliyetlerin etkinliği ve verimliliği, varlıkların korunması, raporlama süreçlerinin güvenilirliği ve sağlamlığı, kredi riski yönetimi ve iç kontrol çerçevesi, operasyon birimleri ve işlevleri, altyapı, varlık yönetimi ve bilgi teknolojisi gibi unsurlar dâhil edilmektedir. Bu kapsamda Banka faaliyetlerinin mevzuata, Banka içi stratejilere, politikalara, ilkelere ve hedeflere uygunluğu incelenmektedir.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Merkezi Karşı Taraf Yönetmeliğinin "iç sistemler ve bilgi teknolojileri altyapısı" başlıklı 46'ncı maddesinin ikinci fıkrası uyarınca İç Denetim Birimi tarafından Banka'nın risk yönetimi ve bilgi işlem altyapılarının güvenilirliği asgari altı aylık dönemler itibarıyla denetlenmekte ve hazırlanan Rapor Sermaye Piyasası Kurulu'na gönderilmektedir. Buna ek olarak yine ilgili Yönetmeliğin "MKT üyelerinin genel yükümlülükleri" başlıklı 12'nci maddesi kapsamında MKT üyelerinin yükümlülüklerini ifa edip etmediğine ilişkin gözetim ve denetim görevi Takasbank'a verilmiş olup, üyeler MKT hizmetinin verildiği piyasa veya sermaye piyasası araçlarında söz konusu hizmete taraf olabilmek için gerekli iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim mekanizmalarının sürekliliğini sağlamakla yükümlüdür. Bu kapsamda MKT üyeleri nezdinde İç Denetim Birimi tarafından yerinde denetimler gerçekleştirilmektedir.

e) Üst düzey yönetim ve yönetim kurulu üyelerine kredi riski yönetim fonksiyonu ve maruz kalınan kredi riski ile ilgili yapılacak raporlamadaki kapsam ve ana içerik:

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve alt düzenlemeleri uyarınca aylık olarak standart yaklaşıma göre hesaplanan kredi riskine esas tutar (Karşı taraf kredi riskine esas tutar da dâhildir.) ile kredi riski iştahı, kredi riski limiti ve sinyal değerine uyum düzeyi ile kredi riski yoğunlaşmalarını içeren rapor Risk Yönetimi Birimi tarafından günlük periyotta Üst Düzey Yönetim'e, aylık periyotta Denetim Komitesi'ne ve Üst Düzey Yönetim'e, üçer aylık periyotta ise Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

Kredi riski stres testi ve senaryo analizleri sonuçlarını içeren Stres Testi Raporu ile İSEDES Raporu Risk Yönetimi Birimi tarafından yıllık bazda Üst Yönetim'e sunulmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır. Bununla birlikte, MKT hizmeti verilen piyasalarda başlangıç teminatı hesaplamasında kullanılan modeller ve güven düzeylerinin yeterliliği Banka tarafından geriye dönük testlerle analiz edilmektedir. MKT Bölümünce gerçekleştirilen stres testleri ile geriye dönük test sonuçları ve varsa alınması önerilen tedbirler üç aylık periyotta iç sistem birimleri aracılığıyla Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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	-	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
Önceki Dönem	TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler	1,574	14,800	1,594	14,780
Borçlanma araçları	-	-	-	-
Bilanço dışı alacaklar	-	17,187,890	36,379	17,151,511
Toplam	1,574	17,202,690	37,973	17,166,291

3.1.3 Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki raporlama dönemi sonunda temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	1,574	1,574
Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	-	-
Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
Aktiften silinen tutarlar	(1,574)	(1,574)
Diğer değişimler	-	-
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	-	1,574

3.1.4 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

a) Muhasebe amaçlı kullanılan "tahsili gecikmiş" alacak ve "karşılık ayrılan" alacakların kapsamı ve tanımları ile eğer varsa "tahsili gecikmiş" ve "karşılık ayrılan" tanımları arasındaki farklılıklar.

Bulunmamaktadır.

b) Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenter) "karşılık ayrılan" olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri.

Bulunmamaktadır.

c) Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları.

Bankanın tahsili gecikmiş alacağı bulunmadığından ayrılan karşılık tutarı da bulunmamaktadır.

d) Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları.

Bankanın yeniden yapılandırılan alacağı bulunmamaktadır.

Nicel açıklamalar

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

Bulunmamaktadır.

f) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları (muhasebesel açıdan banka tarafından kullanılan tanıma göre) ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar.

Bulunmamaktadır.

g) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi.

Bulunmamaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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)

3.1.4 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (devamı)

h) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Bankanın yeniden yapılandırılan alacağı bulunmamaktadır.

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 ve teminat vekilliği 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 DİBS 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	157,196	-	-	-	-	-	-
Borçlanma araçları	694,289	-	-	-	-	-	-
Toplam	851,485	-	-	-	-	-	-
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	14,780	-	-	-	-	-	-
Borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	14,780	-	-	-	-	-	-
Temerrüde düşmüş	1,574	-	-	-	-	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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)

3.3 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 İhracat Kredi Kuruluşu (İKK) 'nun isimleri ve raporlama süresi içinde değişmesi durumunda nedenleri:

31 Aralık 2019 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.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(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)

3.3 Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

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
Risk sınıfları						
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 teminatlü 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	8,291,876.3	100.0%

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(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)****3.3 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
Risk sınıfları						
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	731,578	-	1,656,593	-	39,457	0.5%
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	10,919,918	8,178,589	10,919,918	7,253,574	4,742,638	61.8%
Kurumsal alacaklar	-	8,907,698	-	8,907,698	2,643,052	34.5%
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlolu menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	142,870	101,603	142,870	101,603	244,413	3.2%
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	11,794,366	17,187,890	12,719,381	16,262,875	7,669,560	100.0%

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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)

3.3 Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

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	Diğerleri	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 ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi 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.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(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)****3.3 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	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1,577,679	-	-	78,914	-	-	-	-	-	1,656,593
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1,183,328	-	12,508,145	4,482,019	-	-	-	-	-	18,173,492
Kurumsal alacaklar	16,504	-	6,091,817	2,749,377	-	50,000	-	-	-	8,907,698
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul 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	60	-	-	-	-	244,413	-	-	-	244,473
Toplam	2,777,571	-	18,599,962	7,310,310	-	294,413	-	-	-	28,982,256

⁽¹⁾ Derecelendirilmemiş alacakları ifade etmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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 değerlendirilmektedir. Bu işlemler SPK talimatına istinaden görevlendirmeye bağlı olarak kapalı aracı kurumlar adına gerçekleştirilen ters repo işlemleri ile Banka tarafından gerçekleştirilen para swabı işleminden 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)					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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(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)					26	5.2
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
Toplam						5.2

⁽¹⁾ Efektif beklenen pozitif risk tutarı

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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

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	-	-	18	44,005	-	-	-	-	44,023
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteğiyle 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	-	-	18	44,005	-	-	-	-	44,023

⁽¹⁾ Derecelendirilmemiş alacakları ifade etmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(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:**

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	-	-	26	-	-	-	-	-	26
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	26	-	-	-	-	-	26

⁽¹⁾ Derecelendirilmemiş alacakları ifade etmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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	-	-	-	-	29,320	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	29,320	-
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	-	-	-	-	19,528	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	19,528	-

4.4 Kredi türevleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

4.5 Merkezi Karşı Tarafa Olan Riskler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 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.

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 İlişkin Yönetmelik ve alt düzenlemeleri ile belirtilen hususlar çerçevesinde standart metot ile ölçülmektedir.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve alt düzenlemelerinde belirtilen içsel yöntem kullanılarak Üst Düzey Yönetim'i bilgilendirmek amacıyla günlük periyotta piyasa riskine maruz değer ve içsel piyasa riski sermaye gereksinimi de hesaplanmaktadır. Ayrıca piyasa riskine ilişkin olarak günlük ve aylık periyotta tikel stres testleri, yıllık periyotta ise tümel stres testleri ve senaryo analizleri yapılmakta ve yabancı para net genel pozisyonu/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 ilişkinin tanımlanması.

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

- Faaliyet kolu yönetiminde, Hazine Ekibi ve Ödeme ve Transfer Hizmetleri Bölümü tarafından riskler tespit edilerek, servis ve alt servis bazlı riskler ve kontroller tanımlanır ve Üst Düzey Yönetim bilgilendirilerek uygun aksiyonların alınması sağlanmaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(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)**

- Merkezi risk yönetimi fonksiyonu, Banka içerisinde piyasa riskine ilişkin risk ve kontrol sistemlerinin tesis edilmesi, görev ve sorumlulukların ayrıştırılması ile süreç ve fonksiyonların onları icra eden operasyonel birimler dışında Banka'nın İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından gözden geçirilmesi yoluyla sağlanmaktadır. İç Kontrol ve Uyum Birimi, Banka tarafından sunulmakta olan bankacılık ve sermaye piyasası faaliyetlerinin ilgili yasal düzenlemelere, Banka içi mevzuata ve gerekli durumlarda uluslararası uygulamalara uyumlu, etkin ve yeterli şekilde ilk aşama seviyesinde gerçekleştirilmesinin kontrol edilmesi faaliyetlerini "ikincil aşama koruma" unsuru olarak yerine getirmektedir. Söz konusu kontrol faaliyetleri ve faaliyetlerin kontrol periyotları yıllık olarak İç Kontrol Listeleri kapsamında belirlenmektedir. Ayrıca, İç Kontrol ve Uyum Birimi, İç Denetim Birimi ile Yönetim Beyanı'na mesnet teşkil edecek çalışmaları gerçekleştirmektedir.
- Bağımsız gözden geçirme süreci, risk yönetimi ve iç kontrol çerçevesinin tüm yönleriyle değerlendirilmesinden oluşmaktadır. Kurum içerisinde bağımsız ve nesnel hareket etme imkânına sahip bir unsur olarak İç Denetim Birimi, Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yönetim için kapsamlı bir güvence sağlamaktadır. Denetim faaliyetlerinde öncelikle Banka faaliyetlerinin mevzuata, Banka içi stratejilere, politikalara, ilkelere ve hedeflere uygunluğu incelenmektedir. Bununla birlikte birinci ve ikinci savunma hatlarının piyasa riski yönetimi ve risklere ilişkin kontrol hedeflerine ulaşip ulaşmadıkları, yönetim, piyasa riski yönetimi ve tasarlanan kontrollerin etkinliği ve verimliliği hakkında Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim'e raporlar sunulmaktadır. Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim'e raporlanan güvencenin kapsamına Banka faaliyetlerinin etkinliği ve verimliliği, varlıkların korunması, raporlama süreçlerinin güvenilirliği ve sağlamlığı, piyasa riski yönetimi ve iç kontrol çerçevesi, operasyon birimleri ve işlevleri, altyapı, varlık yönetimi ve bilgi teknolojisi gibi unsurlar dâhil edilmektedir.

Piyasa riski ile ilişkili faaliyetler iş birimleri tarafından risk odaklı bakış açısıyla idame ettirilmektedir. Birinci aşamada; Banka portföyünün vade ve enstrüman bazındaki dağılımı ve piyasalarda yaşanan gelişmeler, Hazine Ekibi ve Üst Yönetim tarafından sürekli olarak takip edilmekte olup, söz konusu strateji Banka'nın iş ve işlemlerinin hacmi ve faaliyet alanı gibi hususlar göz önünde bulundurularak asgari yılda bir kez gözden geçirilmektedir. Yetki ve sorumluluk düzeyinde ön ofis ve arka ofis uygulamalarında görevler ayrılığı ilkesi uygulanmaktadır.

MKT faaliyetleri nedeniyle maruz kalınacak piyasa risklerinin etkin bir şekilde yönetilebilmesi için teminat değerlendirme katsayılarının belirlenmesinde piyasa riski başta olmak üzere teminatların nakde tahvilinde maruz kalılabilecek riskler dikkate alınmakta, değişim teminatları günlük olarak hesaplanmakta ve uzlaşma fiyatları günlük 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.

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 sağlamadıkları, 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 pozisyonu/öz kaynak standart oranının gelişimine ve piyasa riski içsel model sonuçlarına, stres testlerine, senaryo analizlerine, içsel sermaye gereksinimine ve piyasa riskine maruz değere ilişkin bilgileri içeren raporlar Risk Yönetimi Birimi tarafından aylık periyotta Denetim Komitesi'ne ve Üst Düzey Yönetim'e, üçer aylık periyotta Üst Yönetim'e raporlanmaktadır. Kullanılan içsel modelin kavramsal boyutta sağlamlığının ve tüm önemli risklerin model tarafından kapsandığının tespiti amacıyla geriye dönük testler yapılmakta, sonuçlar Üst Yönetim'e raporlanmaktadır. Bununla birlikte, Risk Yönetimi Birimi tarafından piyasa riskine ilişkin yapılan tikel stres testleri günlük periyotta Üst Düzey Yönetim'e ve riskten sorumlu ilgili birim yöneticilerine, aylık periyotta ise Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

Ayrıca piyasa riski tümel stres testi ve senaryo analizleri sonuçlarını içeren Stres Testi Raporu ile İSEDES Raporu Risk Yönetimi Birimi tarafından yıllık bazda Üst Yönetim'e sunulmakta ve Yönetim Kurulu tarafından onaylandıktan sonra BDDK'ya raporlanmaktadır.

	Risk Ağırlıklı Tutarlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dolaysız (peşin) ürünler		
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	-	-
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
Kur riski	31,550	15,938
Emtia riski	-	-
Opsiyonlar		
Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
Delta-plus metodu	-	-
Senaryo yaklaşımı	-	-
Menkul kıymetleştirme	-	-
Toplam	31,550	15,938

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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)

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 2019 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- Alım satım hesabı için içsel model yaklaşımı
- RmD tahminlerinin kar/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 2019	31 Aralık 2019
Finansal Varlıklar		
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar 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
	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	31 Aralık 2018	31 Aralık 2018
Finansal Varlıklar		
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	645,263	645,263
Bankalar	10,884,838	10,884,838
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,082	3,082
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
Verilen Krediler	14,800	14,800
Finansal Borçlar		
Bankalar Mevduatı	-	-
Diğer Mevduat	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,425,414	3,425,414
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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	-	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	-	-	-	-
Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	-	-	3,082	3,082
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	3,082	3,082
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların gerçeğe uygun değer hiyerarşisi seviye 1 olarak belirlenmiştir.

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 1,832 TL (31 Aralık 2018: 1,178 TL), kesin satış ve BİAŞ nezdinde aracılık işlemleri yapılan menkul kıymetlerden oluşmaktadır. İnanca dayalı işlem sözleşmesi kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemler ve bu kapsamda doğrudan verilen finansal hizmetler bulunmamaktadır.

Banka ana sözleşmesi gereği, merkezi takas hizmeti ile merkezi karşı taraf hizmeti, takas ve saklama faaliyeti, piyasa işletimi, ödeme, transfer ve mutabakat sistemleri kurulması ve işletilmesi ile bankacılık hizmetlerini icra etmektedir. Banka, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası, Elektrik Piyasası ve Kaldıraçlı Alım Satım İşlemlerinin takas ve teminatlarının saklaması hizmetlerini de vermektedir. Yukarıda ayrıntılarına yer verilen işlemler ile ilgili olarak Banka'nın müşterilerinden aldığı ve hazine bonusu, devlet tahvil, teminat mektubu ile paydan oluşan teminatların toplam tutarlarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

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

Cari Dönem	Takas, Saklama ve Operasyon	Krediler ve BPP	Hazine İşlemleri	Dağıtılamayan	Toplam
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	840	-	840
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV (net)	-	-	-	-	-
Bankalar	-	-	15,618,315	-	15,618,315
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	29,338	29,338
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	3,082	-	3,082
Krediler	-	157,290	-	-	157,290
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	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)	-	-	-	8,880	8,880
Vergi Varlığı	-	-	-	-	-
Diğer Aktifler	22,466	-	40,015	14,859	77,340
Aktif Toplam	22,466	157,290	16,382,321	147,088	16,709,165
Alınan Krediler	-	-	4,105,859	-	4,105,859
Para Piyasasına Borçlar	-	-	-	-	-
Fonlar	9,039,157	226,547	-	939,722	10,205,426
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	-	-	-	2,347	2,347
Karşılıklar	-	22,505	-	38,583	61,088
Vergi Borcu	-	-	-	49,153	49,153
Özkaynaklar	-	-	-	2,285,292	2,285,292
Pasif Toplam	9,039,157	249,052	4,105,859	3,315,097	16,709,165

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(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	Dağıtılamayan	Toplam
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	79,037	-	79,037
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV (net)	-	-	-	-	-
Bankalar	-	-	10,884,838	-	10,884,838
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	645,263	645,263
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	3,082	-	3,082
Krediler	-	14,780	-	-	14,780
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
İştirakler	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	4,825	-	4,825
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	11,847	11,847
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	102,497	102,497
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	9,187	9,187
Vergi Varlığı	-	-	-	8,662	8,662
Diğer Aktifler	14,406	-	-	16,759	31,165
Aktif Toplam	14,406	14,780	10,971,782	794,215	11,795,183
Alınan krediler	-	-	3,425,414	-	3,425,414
Para piyasasına borçlar	-	-	-	-	-
Fonlar	5,903,790	126,640	-	467,148	6,497,578
Diğer yabancı kaynaklar	-	22,505	-	53,581	76,086
Karşılıklar	-	-	-	50,620	50,620
Vergi Borcu	-	-	-	26,166	26,166
Özkaynaklar	-	-	-	1,246,262	1,246,262
Pasif Toplam	5,903,790	149,145	3,425,414	1,843,777	11,322,126

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XIII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

Cari Dönem	Takas, Saklama ve Operasyon	Krediler ve TPP	Hazine işlemleri	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 kar/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 ⁽¹⁾	-	-	-	(176,108)	(176,108)
Vergi öncesi kar	245,456	37,366	645,376	(151,818)	776,380
Vergi karşılığı	-	-	-	(160,392)	(160,392)
Net dönem karı	245,456	37,366	645,376	(312,210)	615,988

Önceki Dönem	Takas, Saklama ve Operasyon	Krediler ve TPP	Hazine işlemleri	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	-	15,698	516,706	-	532,404
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	163,457	51,524	-	-	214,981
Temettü gelirleri	-	-	600	-	600
Ticari kar/zarar	-	-	7,573	-	7,573
Diğer faaliyet gelirleri	-	-	-	3,060	3,060
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	-	13,918	-	-	13,918
Diğer faaliyet giderleri	-	-	-	(131,977)	(131,977)
Vergi öncesi kar	163,457	53,304	524,879	(128,917)	612,723
Vergi karşılığı	-	-	-	(132,983)	(132,983)
Net dönem karı	163,457	53,304	524,879	(261,900)	479,740

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

⁽¹⁾ Personel giderleri ve diğer karşılık giderleri diğer faaliyet giderleri tutarına dahil edilmiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1. Nakit değerler ve TCMB hesabı:**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TCMB	804	-	63	78,914
Kasa/Efektif	36	-	60	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	840	-	123	78,914

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	804	-	63	-
Vadeli serbest hesap	-	-	-	78,914
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Toplam	804	-	63	78,914

1.c.) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

3. Bankalara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	8,491,461	6,630,719	6,362,584	4,428,698
Yurtdışı	-	517,184	-	93,556
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	8,491,461	7,147,903	6,362,584	4,522,254

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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	516,302	77,234	-	-
ABD, Kanada	882	16,322	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	517,184	93,556	-	-

3.c) Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler

Para piyasalarından alacaklara ilişkin detaylar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ters repodaki üye nakitleri	29,338	19,554
Merkez bankasından alacaklar	-	625,709
Toplam	29,338	645,263

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	1,250	5.00	1,250	5.00
Toplam		3,082		3,082	

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Swap işlemleri	40,015	-	-	-
Toplam	40,015	-	-	-

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	154,942	1,200,782	16,374	1,859,319
<i>Tüzel kişi ortaklara verilen krediler</i>	<i>154,942</i>	<i>1,200,782</i>	<i>16,374</i>	<i>1,859,319</i>
<i>Gerçek kişi ortaklara verilen krediler</i>	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	-	-	-	-
Banka mensuplarına verilen krediler	-	-	-	-
Toplam	154,942	1,200,782	16,374	1,859,319

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yakın İzlemedeki Krediler	
			Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Cari 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	-	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar
Önceki Dönem						
İhtisas Dışı Krediler	16,374	-	-	-	-	-
İskonto ve İştirak Senetleri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	16,374	-	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	16,374	-	-	-	-	-

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

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

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel	157,493	16,374
Kamu	-	-
Toplam	157,493	16,374

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi krediler	157,493	16,374
Yurtdışı krediler	-	-
Toplam	157,493	16,374

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verdiği krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

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

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

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

i.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

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

i.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler: (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 sonu bakiyesi	-	-	1,574
Dönem içinde intikal (+)	-	-	-
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	-	-
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış(-)	-	-	-
Dönem içinde tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	1,574
Özel karşılık (-)	-	-	1,574
Bilançodaki net bakiyesi	-	-	-

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

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

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

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

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

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	203	-	20	-
Kredi riskinde önemli artış	-	-	-	-
Toplam	203	-	20	-

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	628,252	-
Hazine bonusu	66,037	-
Diğer kamu borçlanma senetleri	-	-
Toplam	694,289	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	694,289	-
Borsada işlem görenler	694,289	-
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-)	-	-
Toplam	694,289	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	-	36,947
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	-	-
Yıl içindeki alımlar	682,346	56,504
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar ⁽¹⁾	(6,000)	(91,502)
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Değerleme etkisi ⁽²⁾	17,943	(1,949)
Dönem Sonu Toplamı	694,289	-

⁽¹⁾ Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar satırında gösterilen tutarların tamamı itfa olan kıymetlerden oluşmaktadır.⁽²⁾ Faiz reeskontları değişimini içermektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hazine kredisi	20,610	14,840
Muhtelif alacaklar	439	523
Toplam	21,049	15,363

7.c) Diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

8. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

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

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

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

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

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

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

9.a) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.	İstanbul / Türkiye	28.57	65

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): (Devamı):****9.a) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: (Devamı)**

Aktif Toplamı ⁽¹⁾	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
159,426	113,764	32,312	15,198	6,135	32,755	31,364	-

⁽¹⁾ Cari dönem finansal tablo bilgileri, 31 Aralık 2019 tarihli itibarıyla Türkiye Muhasebe Standartları'na uygun olarak hazırlanmış bağımsız denetimden geçmemiş mali tablolardan alınmıştır.

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Ödenmiş sermaye	36,000	36,000
Yasal yedekler	22,295	15,625
Diğer yedekler	31,367	59,380
Kar/zarar	26,091	29,573
Geçmiş yıllar kar/zarar	(6,664)	(1,791)
Net dönem karı	32,755	31,364
Maddi olmayan duran varlıklar(-)	(10,830)	(17,862)
Ana sermaye toplamı	104,923	122,716
Katkı Sermaye	-	-
Sermaye	104,923	122,716
Net kullanılabilir özkaynak	104,923	122,716

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 kardan ayrılan yedek akçelerdir.

9.b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

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

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

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

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Önceki Dönem			Cari Dönem
	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

	Önceki Dönem			Cari Dönem
	31 Aralık 2017	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2018
Maliyet:				
Gayrimenkul	-	-	-	-
Araçlar	237	-	-	237
Diğer	18,875	7,834	(2,320)	24,389
Toplam Maliyet	19,112	7,834	(2,320)	24,626

	31 Aralık 2017	Amortisman Gideri	Çıkışlar	31 Aralık 2018
Birikmiş Amortisman:				
Gayrimenkul	-	-	-	-
Araçlar	(233)	(4)	-	(237)
Diğer	(11,441)	(3,388)	2,286	(12,543)
Toplam Birikmiş Amortisman	(11,674)	(3,811)	2,286	(12,780)
Net Defter Değeri	7,438	4,443	(34)	11,847

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

12. 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:

i. Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları: Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olay ve şartın ayrıntılarına raporun (12.b) bölümünde yer verilmiştir.

ii. Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı: Finansal tablolarda iptal edilen değer azalışının ayrıntılarına raporun (12.b) bölümünde yer verilmiştir.

b) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

Maddi duran varlıklara ilişkin cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan değer azalışları bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 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 2018: Bulunmamaktadır).

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Önceki Dönem			Cari Dönem
	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
		Amortisman		
	31 Aralık 2018	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
	Önceki Dönem			Cari Dönem
	31 Aralık 2017	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2018
Maliyet:				
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	110,575	12,887	-	123,462
Toplam Maliyet	110,575	12,887	-	123,462
		Amortisman		
	31 Aralık 2017	Gideri	Çıkışlar	31 Aralık 2018
Birikmiş Amortisman:				
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(12,480)	(8,485)	-	(20,965)
Toplam Birikmiş Amortisman	(12,480)	(8,485)	-	(20,965)
Net Defter Değeri	98,095	4,402	-	102,497

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

- a) Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 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 2018: 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 2018: Bulunmamaktadır).
- d) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).
- e) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).
- f) Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).
- g) Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).
- h) Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).
- i) Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).
- j) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır). Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 8,880 TL yatırım amaçlı gayrimenkul bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 9,187 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet		
Dönem Başındaki Değer	14,376	14,376
Dönem İçi Hareketler	-	-
İktisap Edilenler	-	-
Elden Çıkarılanlar (-)	-	-
Transfer ⁽¹⁾	14,376	14,376
Dönem Sonu Değeri	14,376	14,376
Birikmiş Amortisman		
Dönem Başı Değeri	(5,189)	(4,882)
Dönem İçi Hareketler	-	-
Amortisman Bedeli	(307)	(307)
Elden Çıkarılanlar	-	-
Transfer ⁽¹⁾	-	-
Dönem Sonu Değeri	(5,496)	(5,189)
Dönem Sonu Net Defter Değeri	8,880	9,187

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkullerinden elde ettiği kira getirisi bulunmamaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

15. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 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
Saklama ve Ücret Reeskontları	22,466	14,407
Peşin Ödenmiş Masraflar	7,566	11,360
Viop Teminatları	6,461	18,954
Verilen Nakdi Teminatlar	252	57
Ayniyat Mevcudu	93	94
Diğer	487	1,656
Toplam	37,325	46,528

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 kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

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	-	4,105,859	652,957	2,772,457
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	-	-	-	-
Toplam	-	4,105,859	652,957	2,772,457

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler: (Devamı)

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	-	4,105,859	652,957	2,772,457
Orta ve uzun vadeli	-	-	-	-
Toplam	-	4,105,859	652,957	2,772,457

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

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

4. Fonlara ilişkin bilgiler:

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

b) Diğer fonlara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alınan nakdi teminatlar	6,893,305	2,415,950	4,461,236	1,599,097
Üyelerin alacakları	189,274	664,343	147,259	215,846
Gider reeskontları	1,741	-	2,616	-
Diğer ⁽¹⁾	40,813	-	71,524	-
	7,125,133	3,080,293	4,682,635	1,814,943

⁽¹⁾ Diğer kalemi havuz hesaplarından ve garanti fonu hesaplarından oluşmaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

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

b) Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	-	-	-	-
1 – 4 Yıl Arası	3,239	2,347	-	-
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
Toplam	3,239	2,347	-	-

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı) :

a) İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler: (Devamı)

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Banka'nın, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), Banka'nın yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bu doğrultuda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %7.9 enflasyon ve %11.7 faiz oranı varsayımlarına göre yaklaşık %3.5 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2018: %8.00 enflasyon oranı ve %13.5 reel iskonto oranı). İsteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyip, Banka'ya kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Toplam işten ayrılma yükümlülüğü (iskonto edilmemiş)	12,861	11,498
İşten ayrılma karşılığı (finansal tablolara yansıtılan)	7,389	5,640
Karşılığın iskonto edilmemiş toplam yükümlülüğe oranı (%)	57.45	49.05

Banka, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 8,563 TL (31 Aralık 2018: 7,045 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında Çalışan Hakları Karşılığı kalemi içinde göstermiştir.

a.1) Kıdem tazminatı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	5,640	5,900
Dönem içinde ödenen	(1,389)	(1,366)
Aktüeryal (kazanç)/kayıp	1,476	(103)
Dönem gideri	1,662	1,209
Hizmet gideri	752	560
Faiz gideri	910	649
Toplam	7,389	5,640

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı) :

a.2) Çalışan hakları yükümlülüğü tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İzin karşılığı	8,563	7,045
Toplam	8,563	7,045

b) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
SPK kurul payı karşılığı ⁽¹⁾	15,797	14,413
Beklenen zarar karşılıkları ⁽²⁾	14,744	36,379
Prim karşılığı	11,003	8,715
Dava karşılıkları	3,592	3,894
Toplam	45,136	63,401

⁽¹⁾ Banka'nın Sermaye Piyasası Kanunu'nun ilgili maddesi uyarınca Sermaye Piyasası Kurulu'na 2019 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	3,894	9,926
İlaveler	1,386	6,242
Ödemeler (-)	(885)	(193)
İptal (-)	(803)	(12,081)
Dava karşılıkları dönem sonu	3,592	3,894

c) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

c.1) SGK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

c.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelere ilişkin yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****7. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar vergisi karşılığı	145,852	134,385
Peşin ödenmiş vergiler (-)	113,451	91,258
Ödenecek Kurumlar Vergisi	32,401	43,127

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	32,401	43,127
Menkul Sermaye İradı Vergisi	4,390	1,443
BSMV	3,410	3,272
Ödenecek Katma Değer Vergisi	119	203
Diğer	1,718	1,376
Toplam	42,038	49,421

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-işveren	714	563
Sosyal sigorta primleri-personel	673	523
İşsizlik sigortası-işveren	97	76
İşsizlik sigortası-personel	48	37
Toplam	1,532	1,199

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (Devamı)

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) dağılımı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)
Kıdem Tazminatı Karşılığı	7,389	1,478	5,640	1,128
İzin Karşılığı	8,563	1,884	7,045	1,550
SPK kurul payı karşılığı – Diğer karşılıklar	15,797	3,475	14,413	3,171
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıkların DİBS'lerin İç Verim ve Piyasa Değer Farkları	1,500	330	121	26
TFRS 9 Beklenen Zarar Karşılıkları	36,090	7,940	51,763	11,388
Dava ve Prim Karşılığı	14,595	3,211	12,609	2,774
Faiz Reeskontları	21	5	-	-
TFRS 16	34	7	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	83,989	18,330	91,591	20,037
Sabit kıymetlerin kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	74,679	15,109	56,156	11,375
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların DİBS'lerin iç verim ve piyasa değer farkları	-	-	-	-
Finansal araçlar değer farkı - swap işlemlerinden	40,015	8,803	-	-
Ertelenmiş vergi borcu	114,694	23,912	56,156	11,375
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu), net		(5,583)		8,662

Ertelenmiş vergi varlığı/borcu hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	8,662	(1,045)
TFRS 9 beklenen zarar karşılıkları (açılış etkisi)	-	8,326
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	(14,540)	1,402
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	295	(21)
Ertelenmiş vergi aktifi	(5,583)	8,662

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Pay karşılığı ⁽¹⁾	600,000	600,000

⁽¹⁾ Banka'nın 31 Aralık 2019 itibarıyla toplamda 6.000.000.000 adet çıkarılmış hisse senedi vardır.

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır (31 Aralık 2018: Uygulanmamaktadır).

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 200 TL tam TL tutardır)

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

i) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	922,184	523,901
Dağıtılmamış Karlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	922,184	523,901

j) Geçmiş yıl kârının dağıtılmasına ilişkin açıklamalar:

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

k) Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

b) Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın Takasbank Para Piyasası, Ödünç Pay Piyasası, Pay Piyasası, Borçlanma Araçları Piyasası, Swap Piyasası, Borsa İstanbul Para Piyasası, Tezgah Üstü Türev Araç (OTC) İşlemleri 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 açıklan gayrinakdi krediler	-	-
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	-	-
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	-	-
Diğer gayrinakdi krediler ⁽¹⁾	18,946,779	17,086,287
Toplam Gayrinakdi Krediler	18,946,779	17,086,287

⁽²⁾ 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) İşlemleri 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	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taş ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	18,946,779	100	-	-	17,086,287	100	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	18,946,779	100	-	-	17,086,287	100	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	18,946,779	100	-	-	17,086,287	100	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (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	18,946,779	-	-	-
Teminat Mektupları	-	-	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	18,946,779	-	-	-

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 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	-	3,750	-
Toplam	3,750	-	3,750	-

Diğer Cayılamaz Taahhütler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
BAP Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	143,714	-	11,250	-
VIOP için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	121,022	-	57,980	-
SWAP Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	81,501	-	11,315	-
OTC Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	32,758	-	-	-
PAY Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	26,474	-	12,981	-
ÖPP için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	3,782	-	2,596	-
PARA Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	1,702	-	1,731	-
Toplam	410,953	-	97,853	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama (Devamı):

Tahsislere İlişkin Açıklama:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
BAP Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	68,001	-	21,561	-
VİOP için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	57,264	-	111,122	-
SWAP Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	38,564	-	21,685	-
OTC Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	15,500	-	-	-
PAY Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	12,526	-	24,878	-
ÖPP için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	1,790	-	4,976	-
PARA Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	805	-	3,317	-
Toplam	194,450	-	187,539	-

Teminatlara İlişkin Açıklama

Banka'nın Merkezi Karşı Taraf olduğu piyasalarda ki toplam değerlendirilmiş piyasa teminat toplamı 23,316,676 Bin TL (31 Aralık 2018: 10,511,690) , değerlendirilmiş garanti fonu toplamı 2,815,303 Bin TL (31 Aralık 2018: 1,010,460) olarak bulunmaktadır.

c) Gayrinakdi Krediler ile İlgili Açıklamalar:

Banka piyasa yapıcı olarak rol aldığı Takasbank Para Piyasasında alıcı ve satıcı arasında köprü görevi görmek ve borcun ödenmemesi durumunda garanti verdiği için, bu piyasada oluşan riskleri gayrinakdi kredi kalemlerinde izlemektedir. Takasbank, Ödünç Pay Piyasası, 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 4,112,178,649 TL (31 Aralık 2018: 3,592,018,661 TL) olan emanete alınan menkul değerlerin 4,111,952,280 TL'si yatırım fonları ve bireysel emeklilik fonlarından (31 Aralık 2018: 3,591,786,440 TL), 226,369 TL'si ise pay senetlerinden (31 Aralık 2018: 232,221 TL), Banka'nın faaliyet konusu çerçevesinde emanete alınan bakiyelerdir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar****1. Alınan faizlere ilişkin bilgiler:****a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli kredilerden	8,211	-	14,677	-
Orta ve uzun vadeli kredilerden	-	-	-	-
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	8,211	-	14,677	-

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	500	-	75
Yurtiçi bankalardan	490,095	160,689	460,197	194,184
Yurtdışı bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	490,095	161,189	460,197	194,259

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	23,210	10,787	7,207	-
Toplam	23,210	10,787	7,207	-

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

e) Diğer bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Verilen faizlere ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	184,636	-	152,164	-
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	378	-
Yurtiçi bankalara	184,636	-	151,786	-
Yurtdışı bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	84	-	-	-
Toplam	184,720	-	152,164	-

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Bilanço tarihi itibarıyla mevduata ödenen faiz bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

3. Temettü ödemelerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarar yansıtılan finansal varlıklar	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	276	600
Diğer (MKK)	37,642	-
Toplam	37,918	

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	335,508	24,839
Sermaye piyasası işlemleri karı	13	-
Kambiyo işlemlerinden kar	288,153	24,839
Türev finansal işlemlerden kar	47,342	-
Zarar (-)	(266,491)	(17,266)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	-	-
Kambiyo işlemlerinden zarar	(253,051)	(17,266)
Türev finansal işlemlerden zarar	(13,440)	-
Toplam (Net)	69,017	7,573

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Konusu kalmayan karşılıklar	23,416	2,773
Geçmiş yıl giderlerine ait tahsilat	383	256
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	251	5
Diğer gelirler	240	26
Toplam	24,290	3,060

Raporun beşinci bölüm, dördüncü kısım, 11 numaralı dipnotunda kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemi altındaki bakiyelerin kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşması halinde söz konusu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesapların ayrıntılarına yer verilmiştir.

Yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler ile olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirlerin niteliği ve miktarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

6. Bankaların kredi zararı karşılıklarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	5,962	13,918
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci aşama)	5,962	13,918
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci aşama)	-	-
Temerrüt (Üçüncü aşama)	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Diğer	-	-
Toplam	5,962	13,918

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri ⁽¹⁾	79,340	58,608
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1,662	1,209
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	4,679	3,699
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	11,246	8,485
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	39,961	28,171
<i>TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri ⁽²⁾</i>	4,529	4,864
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	329	362
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	3,458	2,817
<i>Diğer Giderler</i>	31,645	20,128
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	11	30
Diğer ⁽³⁾	39,209	31,775
Toplam	176,108	131,977

⁽¹⁾ Kar veya zarar tablosunda ayrı bir kalem olarak yer alan "Personel Giderleri" de bu tabloda yer almaktadır.⁽²⁾ 31 Aralık 2018 tutarları tüm faaliyet kiralama giderlerini ifade etmektedir.⁽³⁾ SPK Kurul Payı karşılık gideri, dava karşılık gideri, izin karşılık gideri ve diğer karşılık giderlerinden oluşmaktadır.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

a) Banka, hesaplanan ertelenmiş vergi aktifini ve dolayısıyla oluşan ertelenmiş vergi geliri finansal tablolarına yansıtmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cari vergi gideri	(145,852)	(134,385)
Ertelenmiş vergi gideri/geliri	(14,540)	1,402
Toplam	(160,392)	(132,983)

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)****8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama (Devamı)**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
TFRS 9 beklenen zarar karşılıkları	(3,448)	(3,986)
Kıdem tazminatı karşılığı	350	(52)
Özkaynak altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi gideri	(295)	(21)
Dava ve prim karşılığı	437	789
Faiz reeskontları	5	(69)
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen DİBS'lerin iç verim ve piyasa değer farkları	304	26
İzin karşılığı	334	201
SPK karşılığı	304	900
Sabit kıymetlerin kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklılıklar	(3,734)	3,614
Türev finansal varlıkların değerlemesi	(8,803)	-
Faaliyet kiralama işlemleri	6	-
Toplam	(14,540)	1,402

Vergi karşılığının mutabakatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kar	776,380	612,723
Kurumlar vergisi oranı	%22	%22
Hesaplanan vergi	(170,804)	(134,799)
İlaveler	(53,663)	(43,281)
İndirimler	64,075	45,097
Vergi gideri	(160,392)	(132,983)

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait, Banka'nın vergi sonrası karı 615,988 TL'dir (31 Aralık 2018: 479,740 TL).

10. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklamalar:

b. 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 2018: Bulunmamaktadır).

b. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

c. Azınlık paylarına ait kar/zarar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Diğer Komisyonlar ve Ücretler		
Vadeli işlemler opsiyon borsası komisyonları	76,917	54,061
Hizmet komisyonları	73,811	35,455
Saklama komisyonları	51,760	36,043
Müşteri hesap bakım komisyonları	30,846	28,001
Havale komisyonları	10,351	7,703
Virman işlemleri	11,591	10,186
Diğer	19,911	16,344
Toplam	275,187	187,793

12. Verilen ücret ve komisyonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Merkezi kayıt kuruluşuna ödenen komisyonlar	8,220	8,040
EFT için ödenen komisyonlar	2,502	2,076
BIST'e ödenen komisyonlar	9,574	6,614
Diğer komisyonlar	9,435	7,606
Verilen Ücret ve Komisyon Giderleri	29,731	24,336

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

a) Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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 karı” içinde yer alan (379,010) TL (31 Aralık 2018: 178,693 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, personel giderleri, temettü gelirleri, ticari kar/zarar, diğer faaliyet giderleri ve kredi karşılıkları tutarından oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 3,698,024 TL (31 Aralık 2018: 488,242 TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklardaki değişimler ile vergi borcundaki değişimden oluşmaktadır. 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap döneminde 9,608 TL (31 Aralık 2018: 24,321 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 319,424 TL'dir (31 Aralık 2018: (275,400) 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 2019	31 Aralık 2018
Dönem Başı		
Nakit	79,037	480
Kasa ve Efektif Deposu	60	37
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	78,977	443
Diğer	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	11,530,101	10,184,317
Bankalar	10,884,838	10,163,484
Para Piyasasından Alacaklar	645,263	20,833
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	11,609,138	10,184,797
Reeskont (-)	(29,943)	(25,173)
Nakit Akış Tablosundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	11,579,195	10,159,624

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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 (Devamı)

Dönem Sonu	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
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

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

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

a) Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
	Krediler ve Diğer Alacaklar					
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	16,374	3,964,840	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	154,942	1,200,782	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	3,483		14,265	10,760	54	2,190

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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 İle İlgili Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

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

⁽¹⁾ 31 Aralık 2018 tutarlarını ifade etmektedir.

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

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

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

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

b) İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

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

e) Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(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			
Yurtiçi şube	1	298			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

2. Banka'nın Yurtiçinde ve Yurtdışında Şube veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama:

Bulunmamaktadır.

VIII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

IX. Diğer Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU****I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar**

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren hesap döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 5 Mart 2020 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