2022 ENTEGRE FAALİYET RAPORU

TAKAS İSTANBUL

İÇİNDEKİLER

2 RAPOR HAKKINDA
3 GİRİŞ
4 KISALTMALAR

6 TAKASBANK'A GENEL BAKIŞ
8 TAKASBANK HAKKINDA
10 KİLOMETRE TAŞLARI
12 2022 YILI FAALİYETLERİNİN ÖZETİ
14 YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI
16 GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI

18 2022 PERFORMANSI
20 BANKANIN SEKTÖRDEKİ KONUMUNUN DEĞERLENDİRMESİ
24 TEMSİL VE TANITIM
28 RAPOR DÖNEMİ DÂHİL BEŞ YILLIK ÖZET FİNANSAL BİLGİLER
30 BANKANIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET KONULARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
32 2022 YILI GELİŞMELERİ
58 BİLGİ TEKNOLOJİLERİ, PROJE GELİŞTİRME VE İLGİLİ FAALİYETLER

62 KURUMSAL YÖNETİM
64 BANKANIN ORGANİZASYON ŞEMASI
66 YÖNETİM KURULU
73 ÜST DÜZEY YÖNETİM
74 İÇ SİSTEMLER KAPSAMINDAKİ BİRİMLER
75 DİREKTÖRLER
76 TAKASBANK POLİTİKA DOKÜMANLARI
77 YÖNETİM KURULU'NUN YAPISI VE OLUŞUMU
78 KOMİTE YAPILARI

82 STRATEJİ, DEĞER ÜRETİMİ VE PAYDAŞ İLİŞKİLERİ
84 STRATEJİ
86 ÖNCELİKLİ KONULAR
92 TAKASBANK İŞ MODELİ
94 DEĞER ÜRETİMİ
96 PAYDAŞ İLİŞKİLERİ
110 RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

114 SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK
116 SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK YAKLAŞIMI
118 SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK ÇALIŞMALARI
124 SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK PERFORMANSI

130 FİNANSAL RAPORLAR VE EKLER
132 GENEL KURULA SUNULAN ÖZET YÖNETİM KURULU KARARI
134 KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU
135 KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI
154 DENETİM KOMİTESİ RAPORU
157 MALİ DURUM, KÂRLILIK, BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME VE STRATEJİK HEDEFLERE ULAŞMA
158 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
159 BANKALARIN BİLGİ SİSTEMLERİ VE ELEKTRONİK BANKACILIK HİZMETLERİ HAKKINDA YÖNETMELİK UYARINCA DIŞ HİZMET ALINAN FAALİYET KONULARI VE HİZMETİN ALINDIĞI KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER
160 ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARININ TAKASBANK'A VERDİĞİ NOTLAR
161 YÖNETİM KURULU'NUN ENTEGRE FAALİYET RAPORUNA DAİR SORUMLULUĞU
162 YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU GÖRÜŞÜ
164 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU
304 GRI İÇERİK ENDEKSİ
312 İLETİŞİM

GRI 2-2, 2-3,

RAPOR HAKKINDA

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (Takasbank, Banka) 2022 Yılı Entegre Faaliyet Raporu, Bankanın yayımladığı ikinci Entegre Faaliyet Raporu olma özelliği taşımaktadır.

"Takasbank 2022 Yılı Entegre Faaliyet Raporu" ile Takasbank; 01/01/2022 – 31/12/2022 tarihleri arasında yürüttüğü faaliyetleri, faaliyetleri esnasında kullandığı finansal ve finansal olmayan kaynakları, faaliyetlerinin ekonomik, sosyal ve çevresel sonuçları ile geleceğe yönelik hedefleri hakkında paydaşlarını bilgilendirmeyi hedeflemektedir.

RAPORUN İÇERİĞİ, KAPSAMI VE DÜZENLEYİCİ ÇERÇEVE

"Takasbank 2022 Yılı Entegre Faaliyet Raporu", Takasbank'ın hem finansal, hem de finansal olmayan sermaye öğelerini bir arada ele alarak Bankanın sürdürülebilir değer yaratmaya odaklanan yaklaşımıyla yürüttüğü faaliyetleri hakkında güncel bilgi sunmaktadır.

Finansal, çevresel ve sosyal boyutlarıyla, Takasbank'ın 2022 yılına ilişkin finansal ve finansal olmayan performans sonuçları, stratejisi, entegre iş modeli, Bankanın öncelikli konuları, paydaşları ile ilişkileri, faaliyetleri dolayısıyla maruz kaldığı önemli riskler ve fırsatlar ile Bankanın sürdürülebilirlik alanındaki faaliyetleri Takasbank 2022 Yılı Entegre Faaliyet Raporu'nun içeriğini oluşturmaktadır. İlgili yerlerde Borsa İstanbul Grubu şirketleri Borsa İstanbul A.Ş. ve Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. hakkında da konu bazında bilgi ve açıklamalara yer verilmektedir. Bununla birlikte, Bankanın iştiraklerinin faaliyetleri raporlama kapsamı dışındadır.

Takasbank 2022 Yılı Entegre Faaliyet Raporu, BDDK tarafından yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile Türk Ticaret Kanunu'nda yer alan faaliyet raporlamasına ilişkin asgari yükümlülükleri karşılamaktadır.

Takasbank'ın bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2022 tarihli finansal tabloları ve açıklayıcı dipnotları, bu Raporun tamamlayıcısı ve ayrılmaz bir parçasıdır. "31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetçi Raporu", Raporun 164 - 303'üncü sayfalarında yer almaktadır.

Raporun içeriği oluşturulurken Uluslararası Entegre Raporlama Konseyi'nin (International Integrated Reporting Council) Uluslararası Entegre Raporlama <ER> Çerçevesinden yararlanılmıştır. Raporun hazırlanmasında ayrıca, Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları (SKA) gereklilikleri de göz önünde bulundurulmuştur.

Takasbank 2022 yılı Entegre Faaliyet Raporu, Küresel Raporlama Girişimi (Global Reporting Initiative) tarafından yayımlanan GRI Standarları 2021'e uygun olarak hazırlanmıştır. GRI Standartları İçerik Endeksi Raporun 304'üncü sayfasında yer almaktadır.

DENETİM

Takasbank 2022 Yılı Entegre Faaliyet Raporunda yer alan finansal bilgiler Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (E&Y) tarafından denetlenmiştir. "Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu Görüşü", Raporun 162'nci sayfasında yer almaktadır.

ÜST YÖNETİM BEYANI

Takasbank Üst Yönetimi görüşünce, 2022 Yılı Entegre Faaliyet Raporu'nda, ilgili faaliyet döneminde finansal, insani, fikri, üretilmiş, doğal ve sosyal sermaye öğelerinin nasıl kullanıldığı ve faaliyetler neticesinde üretilen finansal ve finansal olmayan değerler anlatılmaktadır. İlgili Sorumluluk Beyanı Raporun 161'inci sayfasında yer almaktadır.

ÖNEMLİLİK YAKLAŞIMI

Raporda, Takasbank'ın tüm mevcut ve potansiyel paydaşlarını bilgilendirmek üzere, Bankanın değer üretme süreci ile finansal ve finansal olmayan sonuçları hakkında önemli nitelik taşıdığı değerlendirilen hususlar yer almaktadır.

Raporla ilgili görüş ve önerilerinizi **spy@takasbank.com.tr** e-posta adresine iletebilirsiniz.

GRI 2-1

GİRİŞ

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

Raporun Ait Olduğu Dönem:	2022 Yılı Faaliyet Dönemi
Bankanın Ticaret Unvanı:	İstanbul Takas ve Saklama Bankası Anonim Şirketi
Bankanın 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
Şube Bilgileri:	Bulunmamaktadır.
Elektronik Posta Adresleri:	Genel Bilgi: bilgi@takasbank.com.tr
	Üye Bilgi: uye@takasbank.com.tr
	KEP Adresi: takasbank.haberlesme@hs03.kep.tr
	KEP Adresi 2: takasbank@hs01.kep.tr

Takasbank İletişim Kanalları

https://www.takasbank.com.tr

https://www.facebook.com/Takasbank

https://twitter.com/Takasbank

https://www.instagram.com/Takasbank

https://www.linkedin.com/company/Takasbank

https://www.youtube.com/user/Takasbank

İnternet sitesi için QR kodu okutabilirsiniz.

Finansal raporlara ulaşmak için QR kodu okutabilirsiniz.

KISALTMALAR

AB	Avrupa Birliği
AML	Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi (Anti-Money Laundering)
ANNA	Ulusal Numaralandırma Kuruluşları Birliği (The Association of National Numbering Agencies)
AR-GE	Araştırma ve Geliştirme
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
BEFAS	Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu
BES	Bireysel Emeklilik Sistemi
BGYS	Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi
BİAŞ	Borsa İstanbul A.Ş.
BKM	Bankalararası Kart Merkezi
BS	Bilgi Sistemleri
BT	Bilgi Teknolojileri
CFI	Finansal Kurum Sınıflandırma Kodları (Classification of Financial Instruments)
ÇSY	Çevresel, Sosyal ve Yönetişimsel
DİBS	Devlet İç Borçlanma Senetleri
EACH	Avrupa Merkezi Karşı Taraf Kuruluşları Birliği (The European Association of CCP Clearing Houses)
EFT	Elektronik Fon Transferi
ELÜS	Elektronik Ürün Senetleri
EMIR	Avrupa Piyasaları Altyapı Düzenlemeleri (European Market Infrastructure Regulation)
EMKT	Elektronik Menkul Kıymet Transferi
EPDK	Enerji Piyasası Düzenleme Kurumu
EPİAŞ	Enerji Piyasaları İşletme A. Ş.
ESMA	Avrupa Birliği Menkul Kıymet Otoritesi (European Securities and Markets Authority)
FED	Amerika Merkez Bankası (Federal Reserve)
FISN	Finansal Araç Kısa İsim (Financial Instrument Short Name)
GLEIF	Global Tüzel Kişi Kimlik Kodu Vakfı (Global Legal Entity Identifier Foundation)
GRI	Küresel Raporlama Girişimi (Global Reporting Initiative)
IIRC	Uluslararası Entegre Raporlama Konseyi (International Integrated Reporting Council)
ISIN	Uluslararası Menkul Kıymet Tanımlama Kodu (International Securities Identification Number)
ISO	Uluslararası Standartlar Örgütü (International Organization for Standartization)
İSEDES	İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci
İSG	İş Sağlığı ve Güvenliği
İSYS	İş Sürekliliği Yönetim Sistemi

KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
KASİ	Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri
KEP	Kayıtlı Elektronik Posta
KKB	Kredi Kayıt Bürosu
KMTS	Kıymetli Madenler Transfer Sistemi
LBMA	Londra Külçe Piyasası Birliği (London Bullion Market Association)
LEI	Tüzel Kişi Kimlik Kodu (Legal Entity Identifier)
MASAK	Mali Suçları Araştırma Kurulu
MKK	Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.
MKT	Merkezi Karşı Taraf
OTC	Tezgah Üstü Türev İşlemler (Over-The-Counter)
ÖPP	Ödünç Pay Piyasası
ÖSBA	Özel Sektör Borçlanma Araçları
SASE	Saraybosna Menkul Kıymetler Borsası
SKA	Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları
SPK	Sermaye Piyasası Kurulu
SPL	Sermaye Piyasası Lisanslama
SWIFT	Küresel Bankalararası Finansal Telekomünikasyon Birliği (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications)
T.C.	Türkiye Cumhuriyeti
TBB	Türkiye Bankalar Birliği
TCMB	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası
TEFAS	Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu
TETS	Takasbank Elektronik Transfer Sistemi
TLREF	Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı
TMSF	Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
TPP	Takasbank Para Piyasası
TSE	Türk Standardları Enstitüsü
TSPB	Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği
TÜRİB	Türkiye Ürün İhtisas Borsası
VİOP	Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası
YEK-G	Yenilenebilir Enerji Kaynak Garanti
YTH	Yurtiçi Takas ve Hesaplaşma
YTM	Yatırımcı Tazmin Merkezi

TAKASBANK'A GENEL BAKIŞ

Bir yatırım bankası ve merkezi takas kurumu olarak faaliyetlerini yürütmekte olan Takasbank, Türk sermaye piyasalarında, üyelerine, takas, saklama, mutabakat, merkezi karşı taraf ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır.

8 TAKASBANK HAKKINDA

10 KİLOMETRE TAŞLARI

12 2022 YILI FAALİYETLERİNİN ÖZETİ

14 YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI

16 GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI

GRI 2-6

TAKASBANK HAKKINDA

Bir yatırım bankası ve merkezi takas kurumu olarak faaliyetlerini yürütmekte olan Takasbank, Türk sermaye piyasalarında, üyelerine, takas, saklama, mutabakat, merkezi karşı taraf ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır.

Takasbank, Borsa İstanbul bünyesinde mevcut piyasalarda gerçekleşen;

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

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

Ayrıca merkezi takas hizmetine ilave olarak; Enerji Piyasaları İşletme A.Ş. bünyesindeki Elektrik Piyasası, Vadeli Elektrik Piyasası, Yenilebilir Enerji Kaynak Garanti Piyasası, Organize Toptan Doğal Gaz Satış Piyasası ve Vadeli Doğal Gaz Piyasasında Merkezi Uzlaştırma Kuruluşu olarak nakit takas, teminat yönetimi hizmeti, T.C. Ticaret Bakanlığı'nın onayıyla elektronik ürün senetleri için ürün senedi tanımlaması, ISIN kodu üretilmesi, Türkiye Ürün İhtisas Borsası bünyesinde elektronik ürün senedi işlemlerine takas hizmeti, faize dayalı TL IRS ve TL OIS kontratlarına ilişkin merkezi takas ve merkezi karşı taraf olarak risk ve teminat yönetimi hizmeti vermektedir.

Takasbank, yıllar içerisinde, bankacılık ürün yelpazesini nakit ve gayri-nakit kredi imkânlarını içeren ve sermaye piyasası işlemlerinde etkinlik ve kolaylık sağlayıp piyasalara derinlik kazandırılmasına yardımcı olmayı amaçlayan enstrümanlarla genişletmiştir. Sunduğu nakit kredi imkânlarının yanı sıra, işlettiği Takasbank Para Piyasası, Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu, Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu ve Ödünç Pay Piyasası gibi nakdi ve gayri nakdi kredi imkânları ile desteklenen bankacılık faaliyetleri ile Türk Sermaye Piyasalarının takas işlemlerini; riskleri en aza indirgeyerek, ilgili para ve sermaye piyasasına likidite sağlayarak ve takasın hatasız ve zamanında sonlandırılmasını amaçlayarak gerçekleştirmektedir. Böylelikle, sadece nakit ve menkul kıymet transfer işlemlerinde etkinlik sağlamakla kalmamakta, aynı zamanda takas yükümlülüklerinin valör tarihinde güvenli ve zamanında ödenmesini de sağlamaktadır.

Takasbank'ın varoluş amaçlarından biri de, etkin bir merkezi teminat ve risk yönetim sistemi geliştirerek, piyasalardaki karşı taraf kredi riskinin ve sistemik riskin yönetimine ve sermaye piyasalarının risk yönetim altyapısının güçlendirilmesine katkı sağlamaktır. Takasbank, 30 Aralık 2012 tarihinde yürürlüğe giren 6362 sayılı yeni Sermaye Piyasası Kanunu ile sağlanan hukuki zemini kullanarak 2 Eylül 2013 tarihinden itibaren kendi nezdinde işlettiği Ödünç Pay Piyasası'nda, 3 Mart 2014 tarihinden itibaren Borsa İstanbul A.Ş. Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda, 14 Ekim 2016 tarihinden itibaren Borsa İstanbul A.Ş. Para Piyasası'nda, 19 Haziran 2017 tarihinden itibaren Borsa İstanbul A.Ş. Pay Piyasası'nda, 2 Temmuz 2018 tarihinden itibaren Borsa İstanbul A.Ş. Borçlanma Araçları Piyasası'nda, 1 Ekim 2018 tarihinden itibaren Borsa İstanbul A.Ş. SWAP Piyasası'nda ve 19 Aralık 2019 tarihinden itibaren Tezgah Üstü Türev Araçlar Piyasası'nda "merkezi karşı taraf" sıfatıyla her alıcıya karşı "satıcı", her satıcıya karşı da "alıcı" rolünü üstlenmekte ve piyasalara ilişkin takas yükümlülüklerinin yerine getirilmesini taahhüt etmektedir.

GRI 2-1, 2-6

Takasbank mevcut yurt dışı saklama ağı ile dünya çapında 65'in üzerinde piyasada işlem gören yabancı kıymetlere erişim sağlamaktadır. Bu hizmet kapsamında Takasbank, yurt dışında uluslararası takas ve saklama kuruluşları (Euroclear ve Clearstream) ya da global saklama kuruluşları (Citibank) nezdindeki hesapları aracılığı ile söz konusu sermaye piyasası araçlarının saklanmasını sağlamaktadır.

Takasbank ayrıca, 5746 Sayılı Kanun kapsamında T.C. Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı'nın onayı ile 21 Nisan 2017 tarihinde "Yerinde Ar-Ge Merkezi" olmuştur.

"Takasbank Çek Takas Sistemi" ile çeklerin, banka şubeleri arasında hesaben ödenmesi sağlanmakta, takas, mutabakat işlemleri ve teminat yönetiminin yapılmasına aracılık edilmektedir. "Kıymetli Madenler Transfer Sistemi", sistem üyesi bankalara ve müşterilerine kişiden kişiye altın transfer edilmesine imkân sağlamakta, altının ekonomideki mobilitesinin artırılmasına, yastık altındaki altının ekonomiye kazandırılmasına ve altını bir tasarruf aracı olmaktan çıkartıp bir ödeme aracı olarak kullanılmasına aracı olmaktadır. "BiGA Dijital Varlık Transfer Platformu", Takasbank tarafından dijital varlıkların blokzincir teknolojisi kullanılarak transfer edilmesine imkân sağlayan, fiziksel dayanak varlığı esas alan ve mevcut düzenlemelere uyumlu olarak gerçekleştirilebilen bir transfer sistemidir.

Takasbank, SPK'nın Kitle Fonlaması Tebliği ile kitle fonlama platformları aracılığıyla toplanan fonun, girişim şirketine aktarılana veya yatırımcılara iade edilene kadar bloke edileceği "emanet yetkilisi" olarak hizmet vermekte ve Bankalararası Kart Merkezi'nin (BKM) hâlihazırda işlettiği Yurtiçi Takas ve Hesaplaşma (YTH) Sistemi için kurulan teminat yönetimi mekanizması kapsamında BKM ve üyelerine teminat saklama hizmeti sunmaktadır.

Gayrimenkulün mülkiyet hakkı ile satış bedelinin eş anlı el değiştirmesini sağlayan "Tapu Takas Sistemi" ve taşıt mülkiyet hakkı ve alım satım bedelinin el değiştirmesi sırasında alıcı ile satıcının karşılaştığı olumsuzlukların önlenmesini sağlayan "Taşıt Takas Sistemi" hizmetleri Takasbank tarafından verilmektedir.

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

4734 sayılı Kamu İhale Kanunu kapsamında düzenlenen ihalelere sunulmak üzere bankalar tarafından düzenlenen geçici elektronik teminat mektuplarının ve sigorta şirketleri tarafından düzenlenen geçici kefalet senetlerinin idareler adına kabulü, saklanması, tazmin edilmesi, iadesi ve vade uzatımı gibi işlemlere ilişkin süreçler "Takasbank Kamu Teminat Yönetim Hizmeti" ile Takasbank tarafından yürütülmektedir.

Takasbank, sözü edilen projeler ve yürütülen kapsamlı çalışmalar ile yurt içi ve yurt dışı piyasalardaki konumunu güçlendirerek uluslararası takas ve saklama kuruluşları arasında örnek alınan ve tercih edilen bir kurum olma vizyonunu sürdürmektedir.

Takasbank tarafından sunulan ürün ve hizmetlere ilişkin açıklamalar ile 2022 yılı gelişmelerine ilişkin bilgiler Raporun **"2022 Performansı"** bölümünde yer alan **"Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar"** ve **"2022 Yılı Gelişmeleri"** başlıkları altında yer almaktadır.

KİLOMETRE TAŞLARI

1990'lar

- 1992 yılında İMKB Takas ve Saklama A.Ş. kuruldu.
- Takasbank 1995 yılında SPK tarafından Ulusal Numaralandırma Kuruluşu olarak yetkilendirildi.
- 1995 yılında yatırım bankası lisansı alarak şirketin ticaret unvanı İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. olarak değişti.

- 1996 yılında Takasbank Para Piyasası faaliyete geçti.
- 1997 yılında Takasbank Elektronik Transfer Sistemi'ni kurdu.

2000'ler

- 2003 yılında Bireysel Emeklilik Sistemine saklama hizmeti vermeye başladı.
- 2005 yılında Ödünç Pay Piyasası hizmeti vermeye başladı.
- 2006 yılında Avrupa Merkezi Saklamacılar Birliği (ECSDA) üyesi oldu.
- 2008 yılında İslam Konferansı Organizasyonu (OIC) Üye Ülkelerin Borsaları Forumu üyesi oldu.

2010'lar

- 2011 yılında Elektrik Piyasasında "Merkezi Uzlaştırma Kuruluşu" olarak nakit takas ve teminat yönetimi işlemlerinin Takasbank tarafından yapılması için TEİAŞ ile anlaşma imzaladı.
- Takasbank tarafından kurulan Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu 2011 yılında faaliyete geçti.

- Unvanı 2013 yılında "İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş." olarak değişti.
- 2013 yılında SPK tarafından "Merkezi Karşı Taraf"olarak görevlendirildi.
- 2013 yılında, SPK sponsorluğu ile LEI tahsisi için yetkili yerel birim (Local Operating Unit) oldu.

- 2014 yılında portföy saklama hizmeti vermeye başladı.
- 2015 yılında Fon Bilgilendirme Platformu hizmetini vermeye başladı.
- 2015 yılında Tapu Takas Projesi'ni devreye aldı.

- 2016 yılında İstinye'deki yeni yerleşkesine taşındı.
- 2016 yılında SPK tarafından "Nitelikli Merkezi Karşı Taraf" olarak ilan edildi.
- 2017 yılında Yerinde Ar-Ge Merkezi oldu.
- 2017 yılında BES Otomatik Katılım Sistemi kapsamında müşteri ve fon bazında saklama hizmeti vermeye başladı.
- 2018 yılında EPİAŞ Doğal Gaz Piyasası'na nakit takas ve teminat yönetimi hizmeti vermeye başladı.
- 2018 yılında "Altın Transfer Sistemi"ni uygulamaya aldı.
- 2018 yılında Takasbank Çek Takas Sistemi hizmeti vermeye başladı.
- 2019 yılında Takasbank Blokzincir Tabanlı Transfer Platformu'nu "BiGA Dijital Altın" ile uygulamaya aldı.

2020

- Bankalararası Kart Merkezi'nin işlettiği Yurtiçi Takas ve Hesaplaşma Sistemi için teminat saklama hizmeti vermeye başladı.
- Takasbank Taşıt Takas Sistemi'ni hayata geçirdi.

- "Paya Dayalı Kitle Fonlama Emanet Yetkilisi" olarak hizmet vermeye başladı.

2021

- EPİAŞ Vadeli Elektrik Piyasasına, Yenilenebilir Enerji Kaynak Garanti Piyasasına ve Vadeli Doğal Gaz Piyasasına "Merkezi Uzlaştırma Kuruluşu" olarak nakit takas ve teminat yönetimi hizmeti vermeye başladı.
- Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu'nu uygulamaya aldı.

- 4734 sayılı Kamu İhale Kanunu kapsamında düzenlenen ihalelere sunulan geçici elektronik teminat mektuplarının kabulüne başladı.

2022

- 3 Ocak 2022 tarihi itibarıyla, 4734 sayılı Kamu İhale Kanunu kapsamında düzenlenen ihalelere sunulan geçici elektronik kefalet senetlerinin kabulüne başladı.
- 1 Mart 2022 tarihi itibarıyla "ISIN Türkiye Portalı" hizmetini devreye aldı.

- 1 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, 4734 sayılı Kamu İhale Kanunu kapsamında düzenlenen ihalelere sunulan geçici teminat mektupları ve geçici kefalet senetlerinin tamamını sadece Takasbank Kamu Teminat Yönetim Portalı üzerinden kabul etmeye başladı.
- 22 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, Tapu Takas hizmetini güvenli erişim imkânı ile e-Devlet üzerinden de sunmaya başladı.

* Banka tarihçesine ilişkin detay bilgilere https://www.takasbank.com.tr/tr/hakkimizda/tanitim/tarihce bağlantısından erişilebilir.

2022 YILI FAALİYETLERİNİN ÖZETİ

BİAŞ PAY PİYASASI TAKAS HİZMETİ
%108,26 – %103,65 ARTIŞ

Pay Piyasası menkul kıymet takas hacmi önceki yıla göre %108,26 artış göstererek 2.374,8 milyar TL'ye ve nakit takas hacmi %103,65 artış göstererek 631,5 milyar TL'ye ulaşmıştır.

BİAŞ BORÇLANMA ARAÇLARI PİYASASI TAKAS HİZMETİ
%21,91 AZALIŞ – %48,43 ARTIŞ

Borçlanma Araçları Piyasası menkul kıymet takas hacmi önceki yıla göre %21,91 azalarak 7.424,8 milyar TL'ye düşmüş, nakit takas hacmi ise %48,43 artarak 3.448,6 milyar TL'ye yükselmiştir.

BİAŞ SWAP PİYASASI TAKAS HİZMETİ
%33,5 AZALIŞ

Swap Piyasası'nda nakit takas hacmi önceki yıla göre %33,5 azalarak 847,2 milyar TL'ye düşmüştür.

BİAŞ VADELİ İŞLEM VE OPSİYON PİYASASI TAKAS VE TEMİNAT YÖNETİM HİZMETİ
%98 - %89 ARTIŞ

VİOP kar/zarar takası tutarı %98 oranında artarak 212 milyar TL'ye, teminatların piyasa değeri %89 oranında artış göstererek 51,9 milyar TL'ye ulaşmıştır.

VİOP'taki açık hesap sayısı %42 oranında artarak 778.701 adede, teminatlı hesap sayısı %9 oranında artarak 103.253 adede ulaşmıştır.

TEZGAH ÜSTÜ TÜREV İŞLEMLER

30 Aralık 2022 tarihi itibarıyla üye sayısı 21 olup açık pozisyon büyüklüğü 7.644 milyon TL, toplam işlem teminatı değeri 970 milyon TL ve toplam garanti fonu katkı payı değeri 60 milyon TL olmuştur.

KALDIRAÇLI ALIM SATIM İŞLEMLERİ TEMİNAT YÖNETİMİ VE SPK'YA RAPORLAMA
%45 - %111 ARTIŞ

2022 yılı sonu itibarıyla saklanan teminat bakiyesi %45 artarak 2,9 milyar TL'ye ulaşmış, yıllık toplam işlem hacmi ise %111 artarak 12,9 trilyon TL tutarında gerçekleşmiştir.

EPİAŞ ELEKTRİK PİYASASI

Elektrik Piyasası'nda işlem hacmi 1.808 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

EPİAŞ DOĞAL GAZ PİYASASI

Doğal Gaz Piyasası'nda işlem hacmi 156 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

BİAŞ KIYMETLİ MADENLER PİYASASI

Kıymetli Madenler Piyasası'nda işlem hacmi önceki yıla göre %208 artarak 533,45 milyar TL'ye yükselmiştir.

ELEKTRONİK ÜRÜN SENETLERİ

Elektronik Ürün Senetlerinde takas işlem hacmi 66,93 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

TEMİNAT SAKLAMA VE YÖNETİM HİZMETİ

2022 yılında Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformu üzerinden, 12,02 milyar TL tutarında geçici teminat mektubu ve 1,18 milyar TL tutarında geçici kefalet senedi kabul edilmiştir.

TAKASBANK PARA PİYASASI
%276 ARTIŞ

TPP'de 2022 yılında toplam işlem hacmi %276 artış ile 3.480 milyar TL, günlük ortalama işlem hacmi 13,8 milyar TL, toplam işlem adedi ise 349.762 olarak gerçekleşerek piyasanın kuruluşundan bu yana en yüksek değerlerine ulaşmıştır. 2 Aralık 2022 tarihinde 25,6 milyar TL ile günlük işlem hacmi rekoru kırılmıştır.

TAKASBANK ÖDÜNÇ PAY PİYASASI
%56 ARTIŞ

İşlem hacmi bir önceki yıla göre %56 oranında artış göstererek 94 milyar TL'ye ulaşmış, günlük ortalama işlem hacmi 373 milyon TL olmuştur.

TÜRKİYE ELEKTRONİK FON ALIM SATIM PLATFORMU
%107 ARTIŞ

TEFAS'ta 2022 yılında toplam işlem hacmi %107 artış ile 483 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. 25 Kasım 2022 tarihinde 6,9 milyar TL ile en yüksek günlük işlem hacmi rekoru gerçekleşmiştir.

BİREYSEL EMEKLİLİK FON ALIM SATIM PLATFORMU

2021 yılı Temmuz ayında faaliyete geçen BEFAS, 2022 yılında 4,4 milyar TL toplam işlem hacmi ve 17,3 milyon TL günlük ortalama işlem hacmi ile büyümeye devam etmiştir.

BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİ
%78 ARTIŞ

Bireysel emeklilik sisteminde toplam fon büyüklüğü %78 artış göstererek 433 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Bireysel emeklilik sistemi fon paylarının saklanması kapsamında yaklaşık 19 milyon hesapta 433 milyar TL piyasa değerinde fon payı için saklama hizmeti verilmiştir.

YATIRIMCI TAZMİN MERKEZİ ZAMANAŞIMI İŞLEMLERİ
42.500 YENİ HESAP AÇILIŞI

2022 yılı içerisinde zamanaşımına uğrayan yatırımcı hesaplarına ilişkin olarak 42.500 adet yeni hesap açılmış ve YTM'ye emaneten devri yapılmıştır. 2022 yılı içerisinde açılan yeni hesaplar ile toplam hesap sayısı 64.600 adede ulaşmış olup, bu hesaplarda toplam 61 milyon TL tutarında finansal varlık bulunmaktadır.

GLOBAL SAKLAMA HİZMETİ
%72 ARTIŞ

Global saklama hizmeti kapsamında ortalama saklama bakiyesi %72 artarak saklanan kıymetlerin piyasa değeri 18,6 milyar EUR'u geçmiştir. Üye sayısı %21 artış ile 1.045 adede ulaşmıştır.

NUMARALANDIRMA HİZMETİ
33.718 ADET ISIN, 1.262 ADET LEI

Sermaye piyasası enstrümanları için 33.718 adet ISIN, 1.262 tüzel kişiye de LEI kodu tahsis edilmiştir.

PORTFÖY SAKLAMA HİZMETİ
%120 ARTIŞ

Portföy saklama hizmeti kapsamında hizmet verilen kolektif yatırım kuruluşları fon toplam büyüklüğü %120 artış ile 36 milyar TL'ye ulaşmıştır.

FON DEĞERLEME VE SPK'YA RAPORLAMA HİZMETİ
%117 ARTIŞ

Fon değerleme ve Sermaye Piyasası Kurulu'na raporlama hizmeti kapsamında, hizmet verilen kolektif yatırım kuruluşlarının (yatırım fonları, bireysel emeklilik yatırım fonları ve yatırım ortaklıkları) fon toplam büyüklüğü %117 artarak 1.203 milyar TL'ye ulaşmıştır.

HESAP SÖZLEŞMESİ
668 ADET

668 adet hesap sözleşmesi imza edilmiş, 2.277 kuruma ve 9.404 aktif kullanıcıya hizmet verilmiştir.

KIYMETLİ MADENLER TRANSFER SİSTEMİ

2022 yılında 37.865 adet işlem ve 14.405.932 gram transfer hacmi gerçekleştirilmiştir.

YERLİ PARA ÖDEME VE TRANSFER HİZMETİ

2022 yılında Takasbank, üyelerin TL transferlerinde giden yönde 831.605 adet ve 19,24 trilyon TL, gelen yönde ise 1.042.797 adet ve 19,37 trilyon TL işleme aracılık ederek tüm bankalar arasında TCMB EFT Sistemi'nde üçüncü sırada yer almıştır.

YABANCI PARA ÖDEME VE TRANSFER HİZMETİ

2022 yılında üyelerin yabancı para transfer işlemlerinde; USD döviz cinsinde 28.125 işlem adedi ile toplam 146,8 milyar USD ve EUR döviz cinsinde 5.640 işlem adedi ile toplam 29,7 milyar EUR transferine aracılık edilmiştir.

TAKASBANK ÇEK TAKAS SİSTEMİ

2022 yılı içerisinde toplam 12.685.016 adet çek Takasbank Çek Takas Sistemine iletilmiş, bankaların provizyon kontrolleri sonucu iade edilen çekler sonrası 12.458.929 adet çek mutabakata konu olmuştur.

KİTLE FONLAMA EMANET YETKİLİSİ

2022 yılında yayınlanan 57 kampanyadan 45 kampanya başarılı olarak kapatılmış ve ek fonlamalar dâhil toplanan 217.947.707 TL'den süreçlerini tamamlayan 44 adet girişimci firmaya toplamda 174.984.336 TL transfer edilmiştir.

TAPU TAKAS SİSTEMİ

2022 yılında toplam 1.048.683.935 TL tutarlı 111 adet gayrimenkul alım-satım işlemine aracılık edilmiştir.

TAŞIT TAKAS SİSTEMİ

2022 yılında toplam 720.426.475 TL tutarlı 2.107 adet taşıt alım-satım işlemine aracılık edilmiştir.

GRI 2-12, 2-22, 3-3, 203-1

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

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI

Değerli Paydaşlarımız,

İnsan yaşamı üzerinde yıkıcı etkileriyle dünyayı sarsan Kovid-19 salgını devam eden yıllarda da ekonomik ve sosyal alanda etkilerini sürdürmektedir. Salgın sonrası dönemde tedarik zincirinde kaydedilen bozulma 2022 yılında kısmen hafiflemeye başlamış olmakla birlikte 2022 yılının ilk yarısında ortaya çıkan jeopolitik gelişmeler arz kısıtlarının yeniden derinleşmesine neden olmuştur. Negatif arz şokları nedeniyle başta enerji olmak üzere küresel emtia ve gıda fiyatlarında hızlı artışlar yaşanmıştır. Yılın ikinci yarısında, Türkiye'nin tahıl koridoru süreci ile arz sürekliliğinde uyguladığı yapıcı politikaların da katkısıyla küresel negatif arz şokları etkilerini büyük ölçüde yitirmiştir. Liralaşma Stratejisi kapsamında atılan güçlü adımlar, azalan dış talebin ve sıkılaşan finansal koşulların etkileriyle enflasyonda gerileme başlamıştır.

Böyle bir dönemde Türkiye ekonomisi pozitif ayrışarak yılın ilk çeyreğinde %7,5, ikinci çeyreğinde ise %7,7 oranında büyüme kaydederek OECD ve G20 ülkeleri içinde en yüksek büyümeyi kaydeden ikinci ülke olmuştur. Zorlu küresel koşullara ve dünya genelinde artan durgunluk endişelerine rağmen üçüncü çeyrekte %3,9 büyüyen Ülkemizin Orta Vadeli Program (2022-2024) tahmininde öngörüldüğü gibi 2022 yılı büyüme oranının %5 olması beklenmektedir. Türkiye Ekonomi Modeli doğrultusunda ihracatı önceleyen büyüme stratejisine ve iş gücü verimliliğini artırıcı politikalar üretmeye devam edecek olan Ülkemizin, kararlı ve istikrarlı yükselişini sürdüreceğine inancımız tamdır.

Ülkemizin sürdürülebilir kalkınmasına ve istikrarlı büyümesine geçtiğimiz yıllarda olduğu gibi 2022 yılında da önemli katkılar sunan Takasbank başarılı ve verimli bir yılı geride bırakmıştır. Bankamız, sunmuş olduğu takas, merkezi karşı taraf, saklama ve teminat hizmetlerini etkin risk yönetimiyle başarılı bir şekilde sürdürmüş, Ülkemiz finansal piyasalarının derinleşmesine ve gelişimine katkı sağlamaya devam etmiştir. Bir önceki yıla göre vergi öncesi kârını %91,86 oranında artırarak 1.178.025 bin TL'den 2.260.168 bin TL'ye yükselten Bankamızın aktif büyüklüğü %90,58 oranında artarak 45.024.011 bin TL'den 85.804.572 bin TL'ye, özkaynak büyüklüğü ise %39,55 oranında artarak 3.236.902 bin TL'den 4.516.938 bin TL'ye ulaşmıştır.

Takasbank, Ülkemiz sermaye piyasalarının ihtiyaç ve taleplerini göz önünde bulundurarak yıl içerisinde birçok başarılı proje ve girişime imza atmıştır. Yerinde Ar-Ge merkezi olan Bankamız, güçlü teknolojik altyapısı ve yenilikçi çözümleriyle paydaşlarının beklentisini karşılayacak düzeyde kaliteli ve güvenilir hizmet sunmayı sürdürmüştür. Bu kapsamdaki Ar-Ge projelerinden dört adedi 2022 yılı içerisinde tamamlanmış olup yedi adet projemiz yıl sonu itibarıyla devam etmektedir. Ayrıca Bankamız, IDC Türkiye tarafından düzenlenen IDC Türkiye Finans Zirvesi'nde "Best in Future of Industry Ecosystems" kategorisinde "Kıymetli Madenler Transfer Sistemi" projesi ile üçüncülük ödülünü kazanmıştır.

GRI 2-12, 2-22, 3-3, 203-1

Ülkemizin sürdürülebilir kalkınmasına ve istikrarlı büyümesine geçtiğimiz yıllarda olduğu gibi 2022 yılında da önemli katkılar sunan Takasbank başarılı ve verimli bir yılı geride bırakmıştır.

Takasbank olarak bu yıl ikincisini hazırladığımız, Bankamızın kısa, orta ve uzun vadede yarattığı değerleri ortaya koyan ve Bankamızın faaliyetlerini ve faaliyetlerinin sonuçlarını daha bütüncül bir yaklaşımla ele alan "Takasbank 2022 Yılı Entegre Faaliyet Raporu"nu sizlere sunmaktan mutluluk duyuyorum. Raporumuzda anlatılan Bankamızın yıl içerisinde yürüttüğü sürdürülebilirlik faaliyetlerinin hız kesmeden önümüzdeki yıllarda da artarak devam edeceğini ve bu yolculukta kararlı olduğumuzu siz değerli paydaşlarımızla paylaşmak isterim.

Bankamız, güçlü bilgi teknolojileri altyapısı ve operasyonu, yetkin insan kaynağı ve yenilikçi projeleri aracılığıyla, hizmet kalitesinden ve finansal performansından ödün vermeksizin, sürdürülebilir kalkınmaya katkısını ve ülke ekonomisine desteğini önceki yıllarda olduğu gibi önümüzdeki dönemlerde de sürdürecektir.

2022 yılında göstermiş olduğumuz başarılı performans ve gerçekleştirdiğimiz projelerimize destekleri ve katkıları dolayısıyla başta hissedarlarımız, bizlere güven duyan üyelerimiz ve özverili çalışanlarımız olmak üzere tüm değerli paydaşlarımıza Yönetim Kurulumuz ve şahsım adına teşekkürlerimi sunuyorum.

Dr. Mahmut KAYACIK
Yönetim Kurulu Başkanı

GRI 2-12, 2-22, 3-3, 203-1

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

GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI

Takasbank'ın Değerli Paydaşları,

2022 yılı ilk çeyreğinde Rusya ve Ukrayna arasında başlayan savaş, salgın süresince tüm dünyada uygulanan genişleyici para ve maliye politikaları ile bozulan tedarik zinciri var olan arz-talep dengesizliklerini daha da artırmış ve başta enerji, emtia ve gıda fiyatlarındaki artışlar ivmelenmiştir. 2022 yılı, dünya genelinde ekonomilerin para politikalarını sıkılaştırarak, faiz oranlarını artırarak küresel enflasyon ile mücadele ettiği bir yıl olmuştur.

Öncü göstergeler dünya genelinde iktisadi faaliyetin 2023 yılında zorlayıcı olacağını göstermektedir. Söz konusu olumsuz gelişmelere rağmen Ülkemizin, 2022 yılında %5'ler seviyesinde büyüme kaydetmesi beklenmektedir.

2022 yılında başarılı bir finansal performans gösteren Bankamız, Türkiye ekonomisine ve sermaye piyasalarına değer katmaya devam etmiştir. Aktif büyüklüğünü %90,58 oranında artarak 45.024.011 bin TL'den 85.804.572 bin TL'ye, özsermayesini %39,55 oranında artarak 3.236.902 bin TL'den 4.516.938 bin TL'ye, vergi öncesi faaliyet kârını %91,86 oranında artırarak 1.178.025 bin TL'den 2.260.168 bin TL'ye ve bankacılık hizmet gelirlerini ise %97,61 oranında artırarak 668.942 bin TL'den 1.321.892 bin TL'ye yükseltmiş, güçlü mali yapısını bu yıl da sürdürmüştür.

2022 yılı Takasbank için birçok başarılı projenin devreye alındığı ve aynı zamanda faaliyetlerinde hacim rekorları kırdığı verimli bir yıl olmuştur.

Bankamızın işlettiği Ödünç Pay Piyasası (ÖPP), Takasbank Para Piyasası (TPP), Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu (TEFAS) ve Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu (BEFAS) toplam işlem hacimleri tüm zamanların en yüksek seviyelerine ulaşmış ve bir önceki yıla göre ÖPP'de %56, TPP'de %276 ve TEFAS'ta %107 oranlarında artış göstermiştir. Bununla birlikte, 2021 yılı Temmuz ayında faaliyete geçen Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu, 2022 yılında 4,4 milyar TL toplam işlem hacmi ile büyümeye devam etmiştir.

Borçlanma Araçları Piyasası'nda çok taraflı netleştirme sonucu 3.448,6 milyar TL tutarında nakit takası ile 7.424,8 milyar TL piyasa değerli menkul kıymet takası; Pay Piyasası'nda 631,5 milyar TL tutarında nakit takası ile 2.374,8 milyar TL piyasa değerli menkul kıymet takası; SWAP Piyasası'nda 847,2 milyar TL tutarında nakit takası gerçekleştirilmiştir. Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda teminatların piyasa değeri %89 oranında artış göstererek 51,9 milyar TL'ye ulaşmış ve açık hesap sayısı %42 oranında artış göstererek 778.701 adede yükselmiştir.

Bankamızın EPİAŞ bünyesinde işletilen Elektrik Piyasası'nda 2022 yılında 1.808 milyon TL işlem hacmi gerçekleşmiş, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Takasbank nezdindeki hesaplarda tutulan teminatların toplam piyasa değeri 27 milyar TL seviyesini aşmıştır. Yine EPİAŞ bünyesinde işletilen Doğal Gaz Piyasası işlemleri nedeniyle 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Takasbank nezdindeki hesaplarda tutulan teminatların toplam piyasa değeri 1,5 milyar TL seviyelerinde gerçekleşmiştir. Ayrıca, Bankamız 2021 yılı içerisinde EPİAŞ bünyesinde kurulan Vadeli Doğal Gaz Piyasası, Yenilenebilir Enerji Kaynak Garanti Piyasası ve Vadeli Elektrik Piyasası katılımcı sayıları 2022 yılında artış göstermiştir. Ek olarak, Türkiye Ürün İhtisas Borsası'nda işlem gören Elektronik Ürün Senetlerinde takas işlem hacmi 66,9 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Bireysel emeklilik şirketlerinde gönüllü sistem dâhilinde bireysel emeklilik fonu içeren hesap sayısı geçen yıla göre yatay bir seyir izleyerek 9 milyon adet seviyesinde kalmış olup katılımcıların sahip olduğu fon büyüklüğü ise yaklaşık 173,2 milyar TL artış göstererek devlet katkısı dâhil 399,5 milyar TL'ye ulaşmıştır. Otomatik Katılım Sistemi dâhilinde hesap sayısı yaklaşık olarak 1 milyon adet artışla 9,5 milyon adede, toplam fon tutarı ise 32,7 milyar TL'ye ulaşmıştır. Otomatik Katılım Sistemi'nden çıkış oranı ise %74 olarak gerçekleşmiştir. Ayrıca, 2021 yılı içerisinde getirilen düzenleme ile 18 yaşından küçük bireylerin BES sistemine katılabilmeleri sağlanması akabinde yıl sonu itibarıyla 18 yaşından küçük 642 bin katılımcının BES hesabındaki fon payı 2 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Global saklama hizmeti kapsamında ortalama saklama bakiyesi %72 artmış, saklanan kıymetlerin piyasa değeri 18,6 milyar Euro'yu geçmiştir. Ulusal Numaralandırma Kuruluşu olan Bankamızın tahsis ettiği ISIN kodu sayısı ise %66 oranında artış göstererek 33.718 adede ulaşmıştır.

Bankamızca portföy saklama hizmetimizde yer alan fon adedi %29'luk bir artış göstererek, 2022 yıl sonu itibarıyla 137 adede ulaşmış ve bu sayı yatırım ortaklıklarının eklenmesiyle birlikte 144 adet olarak rekor bir seviyeye erişmiştir. Bununla birlikte, fon toplam büyüklüğü %120 oranında artarak 36 milyar TL'ye ulaşmıştır. Fon Değerleme ve Sermaye Piyasası Kurulu'na Raporlama hizmeti verilen tüm kolektif yatırım kuruluşlarının (yatırım fon ve ortaklıkları) toplam büyüklüğü ise 1,2 milyar TL rekor seviyesine ulaşmıştır.

Bankamız, önceki dönemlerde olduğu gibi 2022 yılında da piyasaların derinleşmesi ve gelişmesine katkı sağlama gayesi ile üyelerine kesintisiz hizmet sunma hedefi doğrultusunda dijital altyapısını güçlendirme stratejisiyle uyumlu olarak çeşitli proje ve geliştirmeleri hayata geçirmiştir.

GRI 2-12, 2-22, 3-3, 203-1

2022 yılı Takasbank için birçok başarılı projenin devreye alındığı ve aynı zamanda faaliyetlerinde hacim rekorları kırdığı verimli bir yıl olmuştur.

Kullanıcı dostu ara yüzü sayesinde tam otomasyon ortamında daha hızlı ve pratik bir biçimde ISIN başvurusu yapılabilmesine olanak sağlayan "Takasbank ISIN Portalı" hizmeti yıl içerisinde devreye alınmıştır.

Bankamızın, Kamu İhale Kurumu iş birliğiyle 2021 yılı Eylül ayında devreye aldığı "Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformu" üzerinden; 4734 sayılı Kamu İhale Kanunu kapsamında gerçekleştirilen ihaleler için kabul edilen geçici teminat mektupları ve kefalet senetlerinin kabulü, saklaması, tazmin edilmesi, iadesi, vade uzatımı ve raporlama süreçlerine ilişkin teminat saklama ve yönetim hizmeti verilmeye başlanmıştı. 1 Aralık 2022 tarihi itibarıyla da; Kamu İhale Kurumu tarafından alınan karar doğrultusunda, tüm geçici teminat mektuplarının Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformu üzerinden kabulüne başlanmıştır.

Fon ihtiyacı bulunan girişimciler ile yeni yatırım alanları arayan bireysel yatırımcıları ortak bir alanda buluşturan Kitle Fonlama Sistemi'nde "emanet yetkilisi" olan Bankamız 2022 yılında, 8 adedi SPK tarafından listeye alınmış, toplamda 19 adet kitle fonlama platformuna hizmet vererek Türkiye'deki en yeni organize yatırım sisteminde ilk ve tek emanet yetkilisi olmuştur.

Sistem üyesi banka müşterilerinin altın hesabı bakiyelerini, bankalar arası, elektronik ortamda EFT hızında transfer edebilmesine imkân tanıyan Altın Transfer Sistemi'nin ismi Kıymetli Madenler Transfer Sistemi olarak güncellenmiş ve Sisteme yeni bir maden türü olarak gümüş madeninin eklenmesi hususunda TCMB'ye diğer faaliyet izni için başvuru yapılmıştır.

Tapu Takas uygulamamız, daha geniş kitleler tarafından kullanımını kolaylaştırmak amacıyla güvenli erişim imkânı ile e-Devlet sistemi üzerinden yıl sonunda vatandaşlarımızın hizmetine sunulmuştur. Ayrıca, BiGA projesinin ürünleştirilmesi konusunda üye bankaların temsilcileri ve TCMB katılımı ile Ekim ve Aralık ayları içerisinde çalıştaylar gerçekleştirilmiştir.

Yenilikçi proje ve geliştirmelerine hız kesmeden devam edecek olan Bankamız sunmuş olduğu tüm hizmetlerde üyelerinin memnuniyetinin sağlanmasını öncelikli hedefleri arasında kabul etmektedir. Her yıl gerçekleştirdiğimiz Takasbank Hizmet Memnuniyet Anketi değerlendirme sonucuna göre üyelerimizin memnuniyet seviyesinin %92 gibi yüksek oranda olduğu görülmüştür.

Bankamızın 2022 yılındaki finansal ve finansal olmayan performansının bütünsel bir değerlendirmesi ile geleceğe dönük stratejisinin paylaşıldığı Entegre Faaliyet Raporumuzu siz değerli paydaşlarımıza sunmaktan mutluluk duyuyoruz. "Takasbank 2022 Yılı Entegre Faaliyet Raporu" ile Bankamız; faaliyetleri, faaliyetleri esnasında kullandığı finansal ve finansal olmayan sermaye öğeleri, faaliyetlerinin ekonomik, sosyal ve çevresel sonuçları ve geleceğe yönelik hedefleri hakkında paydaşlarını bilgilendirmeyi hedeflemektedir. 2022 yılı içerisindeki sürdürülebilirlik faaliyetlerimizi Raporumuzun "Sürdürülebilirlik" başlığı altında detaylandırıyoruz. Takasbank olarak önümüzdeki dönemlerde de sürdürülebilirlik alanındaki artan faaliyetlerimizle Ülkemizin sürdürülebilir kalkınmasına katkı sağlayarak tüm paydaşlarımıza değer katmaya devam edeceğiz.

Bankamız, bütün paydaşları ile şeffaf ve etik ilkelere dayalı bir diyaloğu gözetmektedir. Söz konusu diyaloğun önemli bir aracı olacağını düşündüğümüz entegre raporumuzu takdirlerinize sunuyoruz. Takasbank sahip olduğu yetkin insan kaynağı, güçlü teknolojik altyapısı, etkin paydaş iletişimi ile uzun vadeli ve yenilikçi bakış açısıyla geçmiş dönemlerde olduğu gibi önümüzdeki dönemlerde de sermaye piyasalarının gelişimine katkı sağlamaya ve Ülkemizin sürdürülebilir kalkınmasında pay sahibi olmaya devam edecektir. Bu yolculukta desteklerini ve güvenlerini esirgemeyen başta çalışanlarımız olmak üzere Yönetim Kurulumuza, ortaklarımıza ve diğer tüm paydaşlarımıza teşekkür ediyorum.

Avşar R. SUNGURLU
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

2022 PERFORMANSI

Takasbank, Ülkemizin güçlü ve istikrarlı yükselişine katkısını, her yıl olduğu gibi 2022 yılında da sürdürmüştür.

20 BANKANIN SEKTÖRDEKİ KONUMUNUN DEĞERLENDİRMESİ

24 TEMSİL VE TANITIM

28 RAPOR DÖNEMİ DÂHİL BEŞ YILLIK ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

30 BANKANIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET KONULARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

32 2022 YILI GELİŞMELERİ

58 BİLGİ TEKNOLOJİLERİ, PROJE GELİŞTİRME VE İLGİLİ FAALİYETLER

BANKANIN SEKTÖRDEKİ KONUMUNUN DEĞERLENDİRMESİ

Makro Ekonomik Görünüm

2022 yılında, küresel ekonominin ana gündemi yüksek enflasyon, daralan küresel ticaret, resesyon endişeleri ve iklim sorunları olmuştur. 2019'da başlayan koronavirüs salgını 2022 yılında önceki yıllara göre azalmış ve ülkeler pandemi kısıtlamalarını kaldırmaya başlamıştır. Pandemi dönemi boyunca genişlemeci para politikası uygulayan merkez bankaları 2022 yılında yükselen enflasyonu sınırlamak amacıyla politika değişikliğine gitmiştir. Ayrıca Şubat ayında başlayan Rusya Ukrayna savaşı emtia ve gıda fiyatlarında sert dalgalanmalar görülmesine neden olmuştur.

Rusya Ukrayna savaşıyla özellikle gıda tedarik zincirinde aksamalar meydana gelmiş, Avrupa ile Rusya arasında enerji ticareti konusunda anlaşmazlıklar yaşanmıştır. Enerjide dışa bağımlı olan Avrupa ülkeleri 2022'nin ilk aylarından itibaren hızla artan doğal gaz ve elektrik fiyatlarıyla karşılaşmıştır. Enerji fiyatlarındaki yükselişin de etkisiyle Avrupa ülkelerinde enflasyon yükseliş eğilimine girmiştir. Euro Bölgesi'nde enflasyon yıl içerisinde %10,6 ile %2 olan hedef seviyenin çok üzerinde gerçekleşmiş ve kayıtlardaki en yüksek seviyeye ulaşmıştır. ABD ekonomisinde de yıl içinde enflasyon yıllık %9,1 ile 41 yılın zirvesini görmüştür. Böylece pandemi döneminde verilen teşvikler ve faiz indirimleri enflasyonla mücadele kapsamında yerini parasal sıkılaşma ve faiz oranlarında artışlara bırakmıştır. ABD Merkez Bankası 2022 sene başında %0-0,25 olarak uygulanan politika faizini sene sonunda %4,25-4,50 aralığına yükseltmiştir. Avrupa Merkez Bankası %0 olarak uygulanan ana refinansman oranını %2,50 seviyesine yükseltmiştir.

Emtia ve gıda fiyatlarındaki yükselişler ile doların küresel olarak güçlenmesi bu dönemde enflasyonist baskıları artırmıştır. 2022 yılı birikimli TÜFE artış oranı %64,27 olmuştur. Diğer taraftan, Türkiye Ekonomi Modeli kapsamında uygulanan vergi indirimleri ve sübvansiyonlar aracılığıyla temel ürünlere erişimin kolaylaştırılması, başta gıda olmak üzere dış ticaret tedbirleriyle arz kısıtlarının hafifletilmesi ve kira artışlarına tavan uygulanması, liralaşma politikası gibi enflasyonla mücadele önlemleri TÜFE yıllık artış hızını sınırlamıştır. Önümüzdeki dönemde enflasyonun baz etkisiyle gerilemesi, TCMB'nin büyümeyi önceliklendiren politikaları ile ekonomik aktivitenin güçlenmesi beklenmektedir.

2022'nin en önemli küresel risklerinden biri de iklim sorunu olmuştur. 2022 yılı tarihin gördüğü en şiddetli kuraklık, orman yangınları, sel ve fırtınalarla karşı karşıya kalmıştır. Yakın vadede, iklimle ilgili felaketler küresel faaliyet üzerinde önemli ölçüde baskı oluşturabilir ve hâlihazırda kıt olan ürünlerin arzını kesintiye uğratarak tedarik zincirlerini bozabilir. Uzun vadede ise iklim değişikliği bazı yerleşim yerlerini yaşanmaz hale getirerek üretkenliği azaltabilir ve küresel yoksulluğu kötüleştirebilir. İklim krizinin etkilerine karşı alınabilecek önlemlerin görüşülmesi amacıyla her yıl Türkiye'nin de katılım sağladığı Birleşmiş Milletler İklim Zirvesi (COP27) düzenlenmektedir. Ülkemizde son yıllarda iklim değişikliği ile mücadelede önemli adımlar atılmıştır. Bu kapsamda 29 Ekim 2021 tarihinde T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı'na bağlı olarak İklim Değişikliği Başkanlığı kurulmuştur. Yılın ilk aylarında ise Türkiye'de ilk kez İklim Şurası düzenlenmiş olup iklim değişikliğiyle mücadele kapsamında 2053 net sıfır emisyon ve yeşil kalkınma hedefleri doğrultusunda kararlar alınmıştır. Ayrıca Paris İklim Anlaşması kapsamında, Türkiye'nin 2030 yılı için %21 olarak açıklanan emisyon azaltım hedefi %41'e yükseltilmiştir.

2022 yılı sonunda küresel resesyon endişeleri yükselirken gelecek yıla ilişkin büyüme tahminleri aşağı yönde revize edilmiştir. IMF küresel büyümenin 2022 yılında %3,2 olmasını beklerken, 2023'e dair beklentisini ise %2,9'dan %2,7'ye düşürmüştür. Dünya Ticaret Örgütü küresel mal ticaretinin 2022 için öngörülen %3,5'lik artış sonrası 2023'te sadece %1 artacağı tahminini paylaşmıştır. Öte yandan sene sonuna doğru Çin'de koronavirüs vakalarının tekrar görülmesi koronavirüse ilişkin endişeleri canlı tutmaktadır. Bu kapsamda önümüzdeki dönemde koronavirüs vakalarının seyri, Rusya Ukrayna savaşı, enflasyon gelişmeleri, iklim krizinin ekonomilere etkileri, küresel durgunluk ve emtia fiyatlarının seyri önem arz etmektedir.

Ülkemiz ekonomisi, bu yıl ilk çeyrekte %7,5, ikinci çeyrekte %7,7'lik oranlarla beklentilerin üzerinde bir büyüme hızı yakalamıştır ancak üçüncü çeyrekte büyüme %3,9 ile hız kesmiştir. Böylece yılın ilk dokuz ayındaki büyüme oranı %6,2 olarak gerçekleşmiştir. 2022'de dış ticaret, ülkemizin en büyük ihracat pazarı olan Avrupa'da ekonomik aktivitede görülen yavaşlama ve yüksek enerji ithalatı nedeniyle olumsuz etkilenmiştir. 2022 yılında geçtiğimiz yıla göre, ihracat %12,9 oranında artışla 254,2 milyar dolara, ithalat ise %34,3 oranında artışla 364,4 milyar dolara erişmiştir. Salgın döneminin istihdam üzerindeki etkilerinden hızlı kurtulan Türkiye ekonomisi 2022 yılının genelinde de istihdamı artırmış ve toplam istihdam 30 milyonu aşmıştır.

Uluslararası Piyasalarda Takasbank

Uluslararası Üyelikler

Avrupa Merkezi Karşı Taraf Kuruluşları Birliği (EACH)

EACH, Avrupa ülkelerinde faaliyet gösteren MKT kuruluşlarının ortak çıkarlarını temsil etmek amacıyla 1992 yılında kurulmuştur. Takasbank, 7 Ekim 2014 tarihinde gerçekleştirilen EACH Genel Kurul toplantısında Avrupa Merkezi Karşı Taraf Kuruluşları Birliği'ne üye olmuş olup 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 iş birliğini geliştirme olanaklarına sahip olmaktadır.

(https://eachccp.eu/)

İslam İşbirliği Teşkilatı Borsalar Forumu (OICEF)

İİT Borsalar Forumu, üye ülke borsaları arasında iş birliğini pekiştirmek, bilgi ve tecrübe aktarımını teşvik etmek için, İslam İşbirliği Teşkilatı Ekonomik ve Ticari İşbirliği Daimi Komitesi'nin (İSEDAK) girişimleri ile 2005 yılında kurulmuştur. Borsa İstanbul A.Ş., Forum adına sekretarya görevini yürütmektedir. Forum toplantıları her yıl İİT borsaları, takas ve saklama kuruluşları ile diğer ilgili İİT kuruluşlarını bir araya getirmektedir.

(https://www.oicexchanges.org/en/)

İİT Borsalar Forumu 16. Toplantısı, Borsa İstanbul A.Ş. ev sahipliğinde 11 Ekim 2022 tarihinde çevrim içi olarak gerçekleştirilmiştir. Toplantıya 20 borsa, Takasbank ile birlikte toplam 7 takas ve saklama kuruluşu ile 9 sektör kuruluşundan toplam 106 temsilci katılım sağlamıştır.

Ulusal Numaralandırma Kuruluşları Birliği (ANNA) Üyeliği

1992 yılında 22 numaralandırma ajansı tarafından kurulan ANNA, dünya genelinde 120'den fazla üyesi ve ortağı 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, 2001 yılından bugüne ISIN kodlarının ve temel menkul kıymet bilgilerinin dünya genelinde internet vasıtasıyla toplanmasını ve ürün olarak finansal kuruluşlara sunulmasını amaçlayan ve 91 milyondan fazla ISIN verisine sahip olan ANNA Service Bureau (ASB) Komite üyesidir. ASB veri tabanı, dünya çapındaki en büyük ISIN ve CFI veri tabanı olarak, uluslararası finans piyasaları için değerli bir kaynak oluşturmaktadır.

(https://anna-web.org/)

CCP12- Uluslararası Merkezi Karşı Taraflar Birliği

Uluslararası Merkezi Karşı Taraflar Birliği fonksiyonunu üstlenen CCP12, 5 kıtada faaliyet gösteren 60'tan fazla MKT kuruluşundan 40'ının 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. CCP12 ilaveten, MKT uygulamalarına yönelik düzenli olarak makale ve raporlar yayımlamaktadır.

Takasbank CCP'nin 06/06/2019 tarihinde Londra'da gerçekleştirilen Genel Kurul Toplantısı'nda gruba üye olarak kabul edilmiş ve CCP12'ye üye 40 MKT kuruluşundan biri olmuştur. Bahse konu üyelik, Takasbank'ın MKT ve merkezi takas uygulamalarının uluslararası en iyi uygulamalara yakınsaması hedefine katkı sağlamaktadır.

(https://ccp12.org/)

Küresel Bankalararası Finansal Telekomünikasyon Birliği (SWIFT) Üyeliği

1973 yılında kurulan 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.

(https://www.swift.com/)

GRI 2-28

Uluslararası Sermaye Piyasaları ile İlişkiler

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

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

EMIR'in yanı sıra "CPMI-IOSCO Finansal Piyasa Altyapılarına İlişkin Temel Prensipler", geliştirilen düzenlemelerin en bilinen ve en yaygın olarak kullanılanlarıdır.

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

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

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

Ayrıca Takasbank, 23 Mart 2016 tarihinde SPK tarafından CPMI-IOSCO Finansal Piyasa Altyapılarına İlişkin Temel Prensiplere uyum sağlayan nitelikli MKT kuruluşu olarak tanınmıştır. Akabinde de Takasbank, Ağustos 2016 tarihinde AB düzenleyici otoritesi olan ESMA'ya üçüncü ülke MKT kuruluşu olarak tanınmak için başvuruda bulunmuş olup söz konusu başvurunun sonuçlanmasına dönük olarak 2022 yılında çalışmalar Banka bünyesinde devam etmiştir. Tanınmaya ilişkin ön koşul olan; Avrupa Komisyonu'nun, MKT kuruluşlarının tanınmasına yönelik AB müktesebatına eşdeğer düzenlemelerin Türkiye'de mevcut olduğuna ilişkin eşdeğerlilik kararı alması akabinde tanınmaya ilişkin çalışmalar yoğunlaşarak devam edecektir.

Takasbank, 2022 yılında da uluslararası sermaye piyasaları kurumları arasında hak ettiği yeri almak için sürdürdüğü çalışmalarına devam etmiştir. Bu çerçevede, BİAŞ ve MKK ile birlikte gerek uluslararası, gerekse bölgesel takas ve saklama kuruluşları ile yakın iş birliğinde bulunmuştur. Ayrıca, bölgesel finans merkezi olmak hedefi kapsamında da bölge sermaye piyasalarının da gelişmesi amacıyla çeşitli eğitimler ve çalıştaylar düzenlemiştir.

Kurduğu uluslararası saklama ağı ile Takasbank, Türk finansal kuruluşlarının yurt içi sermaye piyasalarının yanı sıra uluslararası piyasalardaki yatırımlarına takas ve saklama altyapısı sunmaktadır. Bu altyapı BİAŞ nezdindeki Uluslararası Tahvil Piyasası ile Eurobond niteliğindeki İslami ürünlerin takası için de kullanılmakta olup bölgesel ve küresel düzeyde piyasalar arası iş birlikleri için takas ve saklama altyapısı sağlamaktadır.

Uluslararası Standartların Ülkemizde Uygulanmasına Yönelik Faaliyetler

Türk finans piyasalarında uygulanmakta olan standartlar;

- Menkul kıymetlerin numaralandırılması için kullanılan ISIN (ISO 6166), FISN (ISO 18774) ve CFI (ISO 10962) kodları,
- Piyasaların tanımlanması için kullanılan MIC kodu (ISO 10383),
- Finansal işlemlere taraf olan tüzel kişileri tanımlamak için kullanılan Tüzel Kişi Kimlik Tanımlama Kodu (ISO 17442-LEI-Legal Entity Identifier),
- Bankaların tanımlanması için kullanılan BIC kodu (ISO 9362),
- Uluslararası müşteri banka hesap numarası standardı olan IBAN kodu (ISO 13616) kullanılmaktadır.

Uluslararası nakit, menkul kıymet ve emtia transfer işlemlerinde SWIFT mesajlaşma formatları (ISO 15022) kullanılmaktadır.

Takasbank, 1995 yılından itibaren Ulusal Numaralandırma Kuruluşu olarak hizmet vermektedir. Ulusal Numaralandırma Kuruluşu olarak Takasbank, ISIN – ISO 6166, FISN – ISO 18774, CFI – ISO 10962 ve LEI – ISO 17442 kodlarının tahsisini sağlamaktadır.

Uluslararası Standartlara Yönelik Temsil Çalışmaları

ISO TC68/SC4 Komitesi Üyeliği

Takasbank, menkul kıymetler ve ilgili finansal araçlarla ilgili uluslararası standartlar geliştiren Uluslararası Standartlar Örgütü'nün ISO TC68/SC4 Komitesi'nde TSE adına Türkiye'yi temsil etmektedir. Bu kapsamda, ISO TC68/SC4 Komitesi tarafından yürütülen menkul kıymet ve diğer finansal araçlara ilişkin standartları izlemek, standartların geliştirilmesine katkıda bulunmak ve ülkemizde de bu standartların uygulanmasını sağlamak amacıyla kurulan Türkiye Ulusal Piyasa Çalışma Grubu'nda (MTC43 Ayna Komitesi-Türkiye) yer almaktadır. Çalışma Grubu, TCMB, TBB, TSPB, saklamacı bankalar, ticari bankalar, yatırım bankaları ve aracı kurumların katılımı ile tüm sermaye piyasasını kapsamaktadır.

Takasbank, finansal hizmetler için referans veri formatlarını belirleyen ISO TC68/SC4 teknik komitesinde de aktif olarak yer almaktadır.

TEMSİL VE TANITIM

Takasbank sahip olduğu güven unsuru ile faaliyet gösterdiği alanlara yönelik etkinliklere katılım ve sponsorluk kapsamında 2022 yılında da destek vermeye devam ettiği gibi, farklı hedef kitlelere yönelik gün geçtikçe çeşitlenen Banka hizmetlerinin tanıtımı kapsamında kurum tanıtımının da yapılmasına azami özen göstermiştir. Bu kapsamda Bankanın kurumsal gelişmelerine dair bilgiler, her yıl olduğu gibi 2022 yılında da kurumsal internet sitesi, sosyal medya hesapları, basın bültenleri ve çevrim içi etkinlikler aracılığıyla kamuoyu ile paylaşılmıştır.

Takasbank, 2022 yılında IDC Türkiye tarafından düzenlenen IDC Türkiye Finans Zirvesi'nde **"Best in Future of Industry Ecosystems"** kategorisinde **"Kıymetli Madenler Transfer Sistemi"** projesi ile üçüncülük ödülünün sahibi olmuştur.

2022 yılı içerisinde çeşitli yayın kuruluşlarında "Takasbank'ın Finansal Ekosistemdeki Rolü" ve "Takasbank'ın Sunduğu Hizmetler" gibi başlıklarda; özellikle Kitle Fonlama, Kamu Teminat Yönetimi, TPP, ÖPP, TEFAS ve BEFAS platformları ile BES hakkında bilgiler verilmiştir.

8 Mart 2022 tarihinde düzenlenen "Güçlü Türkiye'nin Güçlü Kadınları Zirvesi" etkinliğine, 2-4 Haziran 2022 tarihleri arasında düzenlenen "Uluslararası Sosyal Bilimler Kongresi (INCSOS)"ne ve 2-5 Kasım 2022 tarihleri arasında düzenlenen "19. MÜSİAD EXPO Uluslararası Fuarı"na Borsa İstanbul Grubu olarak sponsorluk desteği verilmiştir.

22 Mart 2022 tarihinde, "Djitital Çağda İslami Finans" temasıyla düzenlenen 3. Küresel İslami Fintech Zirvesi'nde "Alternatif Bir Ödeme Aracı Olarak Altın" konulu panele Takasbank olarak konuşmacı düzeyinde katılım sağlanmıştır. Panelde Kıymetli Madenler Transfer Sistemi ile BiGA projeleri tanıtılarak işleyişleri hakkında bilgi verilmiştir.

11-12 Mayıs 2022 tarihinde düzenlenen İslam İşbirliği Teşkilatı Üye Borsalara Yönelik kapasite geliştirme Programı (SESRIC Stock Exchange Capacity Building Programme – Trading Course on Capital Market Operations) kapsamında çevrim içi eğitim düzenlenmiş ve ilgili eğitime eğitimci olarak destek sağlanmıştır.

Banka üyeleri ile 27 Mayıs 2021 tarihinden itibaren başlayan MKT Genel Değerlendirme toplantılarına 2022 yılında da belirli aralıklarla devam edilmiştir.

30 Mayıs – 6 Haziran 2022 tarihleri aralığında TSPB tarafından düzenlenen "Şirketlerin Finansmana Erişiminde Halka Açılma Sertifika Programına" panelist olarak katılım sağlanmıştır.

14 Haziran 2022 tarihinde altıncısı düzenlenen ve "Unicorn Çağı" temasıyla çevrim içi olarak gerçekleşen "Yeni Nesil Girişimcilik Zirvesi" etkinliğine sponsorluk desteği verilmiştir.

23 Ağustos 2022 tarihinde Türkmenistan Aşkabat Borsası tarafından ve 25 Ağustos 2022 tarihinde Kazakistan Menkul Kıymetler Borsası tarafından gerçekleştirilen ziyaretler kapsamında ziyaretçilere başta pay ve borçlanma araçları takas işlemleri olmak üzere Takasbank faaliyetleri hakkında bilgilendirme eğitimleri verilmiştir.

Borsa İstanbul Grubu'nun ve EPİAŞ'ın katılımıyla Mayıs 2022'de "Kripto Varlıklar, Blokzincir ve Finansal Dönüşüm Semineri" düzenlenmiş ve Banka personeli tarafından ilgili seminere yoğun katılım sağlanmıştır. Yine Mayıs ayında Türkiye Açık Kaynak Platformu tarafından düzenlenen Blokzincir, NFT ve Metaverse Hackathonu'na hem sponsor hem jüri olarak katılım sağlanmıştır. Temmuz ve Kasım aylarında İstanbul Üniversitesi Sürekli Eğitim Merkezi tarafından düzenlenen Blokzincir eğitimlerine eğitmen olarak katkı sağlanmıştır. Ayrıca kamu kurumları, üniversiteler ve sektördeki şirketler ile çeşitli konularda iş birliği yapmak üzere çalışmalar sürdürülmektedir.

3-7 Ekim 2022 tarihleri arasında altıncısı gerçekleştirilen Dünya Yatırımcı Haftası Etkinlikleri kapsamında Türkiye'nin önde gelen uzmanlarının katılımı ile bireysel yatırımcılar ve sektör şirketlerine yönelik etkinlikler ve eğitimler düzenlenmiş olup, ilgili etkinlikte yer alan "Tarım Emtia Piyasalarını Uzmanına Sor" ve "TEFAS, BEFAS ve GEFAS'ı Kullanarak Yatırımı Uzmanına Sor" isimli panellere Takasbank tarafından konuşmacı düzeyinde katılım sağlanmış ve Bankanın sunduğu hizmetler hakkında bilgi paylaşımında bulunulmuştur.

38. İslam İşbirliği Teşilatı Ekonomik ve Ticari İşbirliği Daimi Komitesi (İSEDAK) Bakanlar Oturumu kapsamında, 28 Kasım 2022 tarihinde gerçekleştirilen "İslam İşbirliği Teşkilatı (İİT) Sermaye Piyasaları ve S&P-İİT İSEDAK 50 İslami Pay Endeksi Fonu" isimli panele panelist olarak katılım sağlanmıştır. Takasbank nezdindeki fon alım satım platformu TEFAS'ta işlem gören fon; İslam İşbirliği Teşkilatı ülkelerinin sermaye piyasalarının tanınırlığı ve iş birliği için oluşturduğu S&P/OIC COMCEC 50 Shariah Endeksini takip ederek kurulmuş ve 7 ülkede yatırım yapan yatırım fonu için saklamacı kurumlarda hesaplar açılmıştır. Fonun kuruluş süreci, bu süreçte yaşanan zorluklar, bu zorluklarla nasıl baş edildiği ve sunduğu yatırım fırsatları da dâhil olmak üzere İİT sermaye piyasalarının önemi ve içinde bulunduğu zorluklar gibi hususlar panelin konusunu oluşturmuştur.

1 Aralık 2022 tarihinde altıncısı düzenlenen ve Kongrenin çevresel etkisini en aza indirmek amacıyla "Karbon Nötr Kongre" olarak gerçekleştirilen "Türkiye Sermaye Piyasaları Kongresi" etkinliğine Borsa İstanbul Grubu olarak ana sponsorluk desteği verilmiştir. Sürdürülebilirlik hususunda bireysel ve toplumsal farkındalığı artırmayı önceliklendiren kongrede "Dijital Çağda Borsa İstanbul'un Geleceği" isimli panele panelist olarak katılım sağlanmış; Takasbank'ın son dönemde sunduğu dijital hizmetler ve hizmetlerin geleceğine ilişkin BiGA blokzincir teknolojisi ve takas alanında merkeziyetsizleşme konularında bilgi paylaşımı yapılmıştır.

Tarım Ürünleri Lisanslı Depo ve Yetkili Sınıflandırıcı Şirketleri Derneği tarafından 8 – 11 Aralık 2022 tarihleri arasında gerçekleştirilen "Lisanslı Depoculuk ve Hububat Piyasaları Kongresi"nde "Lisanslı Depoculukta Tazmin Fonu ve Yetkileri, MKK ve Takasbank İşlemleri" konulu panele panelist olarak katılım sağlanarak Takasbank'ın tanıtımı yapılmış ve ELÜS Piyasalarında Takasbank'ın rolü hakkında bilgi verilmiştir

Türkiye Kurumsal Yatırımcı Yöneticileri Derneği tarafından üçer aylık dönemlerde yayımlanan "Kurumsal Yatırımcı" dergisinde yer almak üzere istatistiki veri paylaşımları yapılmış, ayrıca talep üzerine BEFAS'ın birinci yılını doldurmuş olması kapsamında bir yazı hazırlanarak derginin Ekim-Aralık 2022 dönemine ilişkin 59'uncu sayısında yayımlanmıştır.

(http://www.tkyd.org.tr/assets/kurumsal_yatirimci_59-9a3d715ba9359bc8a84c1010f1427277.pdf)

26 Ekim ve 15 Aralık 2022 tarihlerinde Takasbank bünyesinde gerçekleştirilen BiGA Çalıştaylarına TCMB, Darphane ve Damga Matbaası Genel Müdürlüğü, Borsa İstanbul, 8 üye bankanın temsilcileri ve Takasbank katılımcıları ile birlikte toplam 53 kişi katılım sağlamıştır. Çalıştaylarda, Kıymetli Madenler Transfer Sistemi'nin yürürlüğe girdiği günden bugüne kadar olan gelişimine dair katılımcılara bilgi verilmiş, BiGA projesinin ürünleştirilmesi ve Darphane'nin BiGA projesine entegrasyou konularında karşılıklı fikir alışverişi yapılmıştır.

21-25 Şubat 2022 tarihleri arasında Konya'da düzenlenen İklim Şûrası'na, 16 Eylül 2022 tarihinde düzenlenen Emisyon Ticaret Sistemi istişare toplantısına, 13 Ekim 2022 tarihinde Ankara'da düzenlenen Ulusal Karbon Fiyatlandırma İhtisas Çalışma Grubu toplantısına ve 14 Ekim 2022 tarihinde düzenlenen Emisyon Ticaret Sistemi Teknik Çalışma Grubu toplantısına Takasbank tarafından katılım sağlanmıştır.

Ülkemizin de taraf olduğu Paris Anlaşması'nın altıncı maddesinde, ülkelerin Ulusal Katkı Beyanı hedeflerine ulaşmalarında gönüllü iş birliklerine olanak sağlayan piyasa temelli ve piyasa temelli olmayan mekanizmaları tanımlanmaktadır. Bahse konu madde altındaki politika yapım süreçleri ve müzakereler konusundaki kapasite geliştirme çalışmaları ülkemiz açısından önem arz etmektedir. Paris Anlaşması'nın altıncı maddesi uygulamaları kapsamında ülkemizde ilgili kurum/kuruluşlara bilgi aktarma ve farkındalık oluşturma amaçlarıyla İklim Değişikliği Başkanlığı ve Dünya Bankası ortaklığında 1-2 Haziran 2022 tarihlerinde gerçekleştirilen Çalıştaya Takasbank olarak katılım sağlanmıştır.

3-4 Kasım 2022 tarihlerinde Ankara'da gerçekleştirilen Emisyon Ticaret Sistemi alt süreçlerine ilişkin T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı İklim Değişikliği Başkanlığı Karbon Fiyatlandırma Dairesi, SPK, Borsa İstanbul ve MKK'nın katıldığı toplantıda Takasbank'ın vereceği takas, risk ve teminat yönetimi hizmetine ilişkin ayrıntılı bilgi paylaşımında bulunulmuştur. 29 Kasım - 2 Aralık 2022 tarihleri arasında T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı İklim Değişikliği Başkanlığı tarafından Antalya'da düzenlenen İklim Değişikliği Kanun Taslağı Çalıştayı'nda, kurulacak Emisyon Ticaret Sisteminde Takasbank'ın vereceği takas, risk ve teminat yönetimi hizmetine ilişkin hususların Kanuna eklenmesi üzerine görüşler paylaşılmıştır.

Hâlihazırda üniversite öğrencilerinin sermaye piyasasıyla daha yakından ilgilenmesini teşvik etmek ve gençleri uzun vadeli tasarruf ve yatırıma yönlendirmek amacıyla Takasbank, Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği ve Türkiye Kurumsal Yatırımcı Yöneticileri Derneği iş birliği ile TEFAS'ta işlem gören yatırım fonlarının alınıp satılabileceği "Altın Yumurta Üniversiteli Fon Sepetim" sanal fon yarışmasının bu yıl üçüncüsü düzenlenmiştir. Üniversite öğrencilerine yönelik olarak hazırlanan ve finansal okuryazarlığı destekler nitelikteki bu yarışmaya Takasbank olarak TEFAS'ın teknik altyapısının kullanımı ile katkıda bulunulmuştur.

Yıl içerisinde SPL ders konularından Takasbank faaliyetleri kapsamında olan Ödünç Pay Piyasası, Takasbank Para Piyasası, Takas Operasyonları, TEFAS, BEFAS vb. konulara ilişkin ders notlarında güncellemeler yapılmıştır. Ayrıca, Borsa İstanbul Grubunda yeni işe başlayan çalışanlar için düzenlenen oryantasyon programları kapsamında Banka faaliyetlerini tanıtıcı eğitimler verilmiştir. Borsa İstanbul Yenetek Yönetimi ve Eğitim Programı kapsamında, Öğrenci Eğitim Programı, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Eğitim Programı ve Medya Çalışanları Eğitim Programına eğitimci olarak destek verilmiştir.

Takasbank sahip olduğu vizyon ve paydaş ilişkilerine verdiği önem çerçevesinde, faaliyetlerini ve iletişimini uluslararası alanda da aktif olarak sürdürmeyi amaçlamaktadır. Bu amaç doğrultusunda, gerek Banka Üst Düzey Yönetiminin, gerekse yönetici ve uzman kadroda görev yapan çalışanların katılımı ile yıl içerisinde birçok yerli ve yabancı kurum ve kuruluş ile yüz yüze ve çevrim içi toplantılar gerçekleştirilmiştir.

GRI 203-2, 206-1

RAPOR DÖNEMİ DÂHİL BEŞ YILLIK ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

(Bin TL)	2022	2021	2020	2019	2018
Toplam Aktifler	85.804.572	45.024.011	25.388.236	16.734.560	11.795.183
Özsermaye	4.516.938	3.236.902	2.562.447	2.308.095	1.745.485
Ödenmiş Sermaye	600.000	600.000	600.000	600.000	600.000
Faaliyet Karı	2.260.168	1.178.025	686.446	772.335	612.723
Faiz ve Portföy Gelirleri	1.686.940	821.002	515.931	732.323	684.568
Net Kar	1.732.121	890.757	539.374	612.346	479.740

(Bin ABD Doları)*	2022	2021	2020	2019	2018
Toplam Aktifler	5.173.625	3.469.390	3.458.652	2.817.171	2.242.047
Özsermaye	272.351	249.424	349.083	388.555	331.784
Ödenmiş Sermaye	36.177	46.234	81.738	101.007	114.049
Faaliyet Karı	136.278	90.774	93.515	130.018	116.467
Faiz ve Portföy Gelirleri	101.715	63.263	70.286	123.283	130.124
Net Kar	104.439	68.639	73.479	103.085	91.190

Finansal Oranlar (%)	2022	2021	2020	2019	2018
Faaliyet Karı/Toplam Aktifler	2,63	2,62	2,70	4,62	5,19
Özsermaye/Toplam Aktifler	5,26	7,19	10,09	13,79	14,80
Faaliyet Karı/Özsermaye	50,04	36,39	26,79	33,46	35,10
Aktiflerdeki Büyüme	90,58	77,34	51,71	41,66	11,65

* 2022 yılı hesaplamalarında yıllık ortalama döviz kuru 16.5850 olarak kullanılmıştır.

Kâr Payı Dağıtım Politikası

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 Banka internet sitesinde (https://www.takasbank.com.tr/tr/hakkimizda/kurumsal/takasbank-kar-dagitim-politikasi) yer almaktadır. Kâr payı dağıtımında paylar arasında herhangi bir imtiyaz öngörülmemiştir. Her pay sahibi, ortaklık payıyla orantılı kâr payı alma hakkında sahiptir. 2022 yılında, ortaklara 2021 yılı kârından 445 milyon TL kâr payı dağıtımı yapılmıştır.

Bankanın İktisap Ettiği Kendi Paylarına İlişkin Bilgi

Bankanın iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır.

Şirket Aleyhine Açılan ve Şirketin Mali Durumunu ve Faaliyetlerini Etkileyebilecek Nitelikteki Davalar ile Rekabete Aykırı Davranış, Tröstleşme ve Tekelcilik Sebebi ile Şirket Aleyhine Açılan Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler

Takasbank'ın mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikte aleyhe açılan davası bulunmadığı gibi, rekabete aykırı davranış, tröstleşme ve tekelcilik sebebi ile açılan ve sonuçlanan davası da bulunmamaktadır.

Tabi Olunan Mevzuata Uygun Olmayan Önemli Durumlara ve Uyumsuzluk Sonucu Ödenen Cezalara İlişkin Bilgiler

Tabi olunan mevzuata uygun olmayan önemli bir durum veya uyumsuzluk nedeniyle Takasbank'ın maruz kaldığı herhangi bir ceza bulunmamaktadır.

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

Takasbank 2022 yılı içinde, kamu yararına kurulan dernek ve vakıflara eğitimi destekleme ve yardım amaçlı olarak toplam 101.802.284,69 TL, diğer yardım ve bağışlar başlığı altında ise 1.092.260,80 TL tutarında yardım ve bağışta bulunmuştur.

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

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

GRI 2-6

BANKANIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET KONULARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

TAKAS

- BİAŞ Pay Piyasası Takas
- BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası Takas
- BİAŞ Kıymetli Madenler Piyasası Takas
- BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Takas
- BİAŞ Para Piyasası Takas
- Takasbank Çek Takas Sistemi
- EPİAŞ Elektrik Piyasası Takas
- EPİAŞ Doğal Gaz Piyasası Takas
- EPİAŞ Vadeli Elektrik Piyasası Takas
- EPİAŞ Yenilenebilir Enerji Kaynak Garanti Piyasası Takas
- EPİAŞ Vadeli Doğal Gaz Piyasası Takas
- TÜRİB ELÜS İşlemleri Takas
- BİAŞ SWAP Piyasası Takas
- Tezgah Üstü Türev İşlemler Takas

SAKLAMA

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

TEMİNAT YÖNETİMİ

- BİAŞ Pay Piyasası, BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası, BİAŞ Para Piyasası ve BİAŞ SWAP Piyasası Teminat Yönetimi Hizmeti (MKT Kapsamında)
- BİAŞ VİOP Garanti Fonu Teminat Yönetimi
- BİAŞ VİOP İşlem Teminatı Yönetimi
- BİAŞ Kıymetli Maden Piyasası Teminat Yönetimi
- EPİAŞ Elektrik Piyasası Teminat Yönetimi
- EPİAŞ Vadeli Elektrik Piyasası Teminat Yönetimi
- EPİAŞ Yenilenebilir Enerji Kaynak Garanti Piyasası Teminat Yönetimi
- EPİAŞ Doğal Gaz Piyasası Teminat Yönetimi
- EPİAŞ Vadeli Doğal Gaz Piyasası Teminat Yönetimi
- Tezgah Üstü Türev İşlemler Teminat Yönetimi
- Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri Teminat Yönetimi ve SPK'ya Raporlama
- Takasbank Kamu Teminat Yönetimi Hizmeti

MERKEZİ KARŞI TARAF

- Ödünç Pay Piyasası
- BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası
- BİAŞ Para Piyasası
- BİAŞ Pay Piyasası
- BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası
- BİAŞ SWAP Piyasası
- Tezgah Üstü Türev İşlemler

PİYASA İŞLETİMİ

- Takasbank Para Piyasası
- Ödünç Pay Piyasası
- Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu
- Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu

HAZİNE YÖNETİMİ

- Hazine İşlemleri
- Nakit Kredi

GRI 2-6, 2-28

VARLIK TRANSFERİ HİZMETLERİ

- Borçlanma Araçları Transfer
- Pay ve Türevleri Transfer
- Yerli Para Ödeme ve Transfer
- Yabancı Para Ödeme ve Transfer
- Borsa Yatırım Fonu
- Kıymetli Madenler Transfer Sistemi
- BiGA Platformu

VERİ YAYIN

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

NUMARALANDIRMA

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

DİĞER HİZMETLER

- Tapu Takas
- Taşıt Takas
- Kitle Fonlaması Emanet Yetkilisi
- MKK TL/YP Nakit Muhabirliği
- Fon Değerleme ve SPK'ya Raporlama
- Kapalı Aracı Kurum İşlemleri
- Fon Bilgilendirme Platformu
- Repo-Ters Repo İşlemleri ve Takibi ile Raporlanması
- Aracı Kurum Blokaj
- Yatırımcı Tazmin Merkezi Zamanaşımı İşlemler

ULUSLARARASI ÜYELİKLER

- Avrupa Merkezi Karşı Taraf Kuruluşları Birliği (EACH)
- Ulusal Numaralandırma Kuruluşları Birliği (ANNA)
- İslam İşbirliği Teşkilatı Borsalar Forumu (OICEF)
- ISO TC68/SC4 Komitesi
- Küresel Bankalararası Finansal Telekomünikasyon Birliği (SWIFT)
- Uluslararası Merkezi Karşı Taraflar Birliği (CCP12)

Personel ve Şube Sayısı:

- Bankanın personel sayısı 339'dur.
- Şubesi bulunmamaktadır.

GRI 2-6

2022 YILI GELİŞMELERİ

Merkezi Karşı Taraf ve Finansal Analiz

Piyasa/Hizmet

- **Merkezi Karşı Taraf:**

  Takasbank, Ödünç Pay Piyasası'nda (Eylül 2013'den itibaren), BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda (Mart 2014'ten itibaren), BİAŞ Para Piyasası'nda (Ekim 2016'dan itibaren), BİAŞ Pay Piyasası'nda (Haziran 2017'den itibaren), BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası'nda (Temmuz 2018'den itibaren), BİAŞ SWAP Piyasası'nda (Ekim 2018'den itibaren) ve merkezi takasa konu tezgah üstü türev ürünlerde (Aralık 2019'dan itibaren) MKT hizmeti vermekte olup 6362 sayılı yeni Sermaye Piyasası Kanunu ile sağlanan hukuki zemin ve uluslararası en iyi uygulamalar ile düzenlemeler dikkate alınmaktadır.

- **Finansal Analiz**

  Türkiye'de faaliyet gösteren banka, aracı kurum, faktoring, finansal kiralama, finansman şirketleri, sigorta ve varlık yönetim şirketlerine Takasbank tarafından kredi derecelendirme ve değerlendirme notu takdir edilmekte, bu notlar bankacılık, MKT veya diğer sermaye piyasası faaliyetleri çerçevesinde tahsis edilebilecek limitler için dayanak teşkil etmektedir.

  Takasbank'ın MKT ve bankacılık işlemleri çerçevesinde üyelik ve/veya kredi ilişkisinde bulunulan veya bulunulacak kurumlar hakkında mali tahlil ve analiz çalışmaları yapılmakta, kredi değerliliğinin ölçülmesinde içsel kredi derecelendirme sistemi kullanılmaktadır.

  Takasbank içsel kredi derecelendirme sistemi ile;

- Kurumların kredi değerliliği notlarla ifade edilmekte,
- Bankacılık veya MKT faaliyetleri çerçevesinde tahsis edilebilecek maksimum nominal veya riske maruz değer esaslı kredi veya pozisyon limitleri saptanmakta,
- MKT hizmeti verilen piyasa veya sermaye piyasası araçlarında işlem gerçekleştirecek banka ve aracı kurumların üyelik türleri belirlenmektedir.

2022 Yılında Yaşanan Başlıca Gelişmeler

Merkezi Karşı Taraf

2016 yılında SPK tarafından nitelikli MKT ilan edilen Takasbank'ın Türkiye'de kurulu Bankalar ile yapacağı işlemler, BDDK 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 değerlenmektedir.

Takasbank, AB'de yerleşik bankaların iştiraki şeklinde faaliyet gösteren üyelerinin de yararlanmasını teminen, ESMA'ya yapacağı üçüncü ülke MKT kuruluşu olarak tanınma başvurusuna ilişkin yurt içinde ve yurt dışında çalışmalarına devam etmiştir. Diğer yandan İngiltere'nin AB'den ayrılma süreci sonrasında Takasbank tarafından sunulan MKT hizmetinin İngiliz makamları tarafından ESMA benzeri bir tanınmaya sahip olabilmesi için İngiltere Merkez Bankası ile görüşmelere devam edilmiştir.

GRI 2-6

Bu dönemde MKT hizmetinin önemli unsurlarından olan MKT Risk Komitesi, Mart ve Eylül aylarında rutin toplantılarını gerçekleştirmiştir. Ayrıca, uluslararası en iyi uygulamalar ve düzenlemeler dikkate alınarak dizayn edilen temerrüt yönetim testleri Aralık ayı içerisinde başarıyla gerçekleştirilmiştir.

Takasbank MKT hizmeti verdiği piyasalarda teminat yönetimi etkinliğinin artırılmasına yönelik çalışmaları 2022 yılında da sürdürmüştür. Bu çerçevede, BİAŞ VİOP'ta pay dayanak varlık üzerine açılmış kısa pozisyona sahip vadeli işlem ve kısa alım opsiyon sözleşmelerinin risk hesaplaması kapsamında, ilgili pay teminat değerlerinin dikkate alınması ile ilgili "Risk Azaltıcı Netleştirme Projesi" geliştirmeleri 2022 yılında tamamlanarak devreye alınmıştır.

Opsiyonların teorik fiyatlamasındaki en önemli bileşenlerden biri olan zımni volatilite değerlerinin belirlenmesinde kullanılan volatilite yüzeyinin piyasa şartlarını daha yakından takip edebilmek için proje safhası tamamlanan uygulama 2022 yılında devreye alınmıştır.

Finansal Analiz

Takasbank tarafından kullanılan kredi derecelendirme ve değerlendirme modelinin doğruluğunun ve performansının ölçümüne yönelik validasyon çalışmaları periyodik olarak yapılmakta olup kredi derecelendirme ve değerlendirme sistemi metodolojisinin ana hatları Takasbank internet sitesinde duyurulmuştur.

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

Hedefler

2022 yılında uygulamaya alınan "Risk Azaltıcı Netleştirme Projesi"nin yanında, MKT hizmeti verilen piyasalarda risk hesaplama metrolojilerinin çeşitliliğinin artırılması amacıyla tarihsel benzetim riske maruz değer yönteminin sisteme entegrasyonu amaçlanmaktadır. İlk aşamada BİAŞ Pay Piyasası'nda geçerli olması düşünülen yeni metodun daha sonraki dönemlerde BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası ve Tezgah Üstü Türev İşlemler Piyasasında uygulanması planlanmaktadır.

AB düzenleyici otoritesi ESMA tarafından üçüncü ülke MKT kuruluşu (third country CCP) olarak tanınmaya ilişkin ön koşul olan; Avrupa Komisyonu'nun, MKT kuruluşlarının tanınmasına yönelik AB müktesebatına eşdeğer düzenlemelerin Türkiye'de mevcut olduğuna ilişkin eşdeğerlilik kararı alması akabinde tanınmaya ilişkin çalışmalar yoğunlaşarak devam edecektir.

Piyasa İşletimi

Piyasa/Hizmet

- **Ödünç Pay Piyasası**

ÖPP, ödünce konu olan pay senedi ve borsa yatırım fonlarının ödünç alma ve ödünç verme işlemlerinin yapıldığı Takasbank tarafından kurulan ve işletilen organize piyasadır. Takasbank, ÖPP işlemlerinde açık teklif yöntemi ile MKT olması sebebiyle ödünç verene karşı ödünç alan, ödünç alana karşı ödünç veren konumunda olup, ÖPP'de katılımcı değildir.

- **Takasbank Para Piyasası**

TPP, nakit TL fazlası ve ihtiyacı olan üyelerin talep ve tekliflerinin karşılaşmasını sağlayan, 1996 yılında kurulmuş ve o tarihten bu yana Takasbank tarafından işletilmekte olan organize bir piyasadır. Takasbank TPP'de katılımcı olmayıp, piyasaya üye olabilecek kuruluşlar ise aracı kurumlar, bankalar, faktoring, finansal kiralama ve finansman şirketleri, sigorta ve emeklilik şirketleri, Kamu Haznedarlığı Yönetmeliği kapsamındaki kurumlar, kendi özel kanunu olan emekli yardım sandıkları ve varlık yönetim şirketlerinden oluşmaktadır.

- **Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu**

TEFAS, yatırım fonu katılma belgelerinin elektronik bir merkezi platformda, fon kurucuları tarafından Platform'da yer alan dağıtım kuruluşları aracılığıyla satılmasına ve geri alınmasına imkan veren, takasın ve saklamasının Takasbank ve MKK sistemi ile entegre bir şekilde tam otomasyona dayalı olarak gerçekleştirilmesine olanak sağlayan elektronik platformdur.

Yatırımcılar, TEFAS sayesinde aracı kurumlar, bankalar ve portföy yönetim şirketleri vasıtası ile çok sayıda alternatif yatırım fonu arasından fon performansına dayalı seçim yaparak, herhangi bir ilave maliyete katlanmadan alım/satım yapabilme imkânına sahiptirler.

- **Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu**

BEFAS, Bireysel Emeklilik Sistemi'nde yer alan emeklilik yatırım fonları katılma belgelerinin, Platform'a üye diğer emeklilik şirketlerinin katılımcılarına satılmasına, geri alınmasına ve bu işlemlerin takasının ve saklamasının Takasbank sistemi üzerinden gerçekleştirilmesine imkân sağlayan elektronik bir platformdur.

Katılımcılar, BEFAS sayesinde bireysel emeklilik sözleşmesinin bulunduğu emeklilik şirketi vasıtası ile çok sayıda alternatif emeklilik yatırım fonu arasından fon performansına dayalı seçim yapabilme imkânına sahiptirler.

GRI 2-6

2022 Yılında Yaşanan Başlıca Gelişmeler

Rekorlar ve Gelişmeler

ÖPP'de 2022 yılında günlük işlem hacmi 1 milyar TL, toplam açık işlemler 1,1 milyar TL ile tüm zamanların en yüksek seviyesine ulaşmıştır. 2022 yılı itibarıyla yıllık işlem hacmi 2013 yılı ile karşılaştırıldığında 31 kat yükselmiştir. (2013: 3.041 milyon TL, 2022: 94.097 milyon TL)

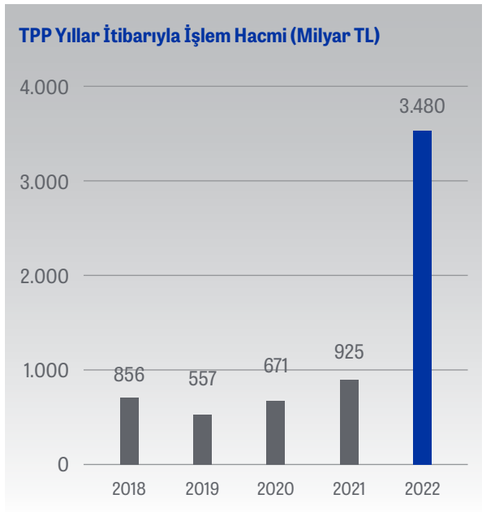
Ödünç Pay Piyasası 2021 ve 2022 Yılı Verileri	2021	2022
Emir Sayısı	935.092	1.338.882
Sözleşme Sayısı	200.217	224.206
İşlem Pay Adedi	7.739.052.446	5.462.721.320
İşlem Hacmi (Milyon TL)	60.447	94.097

SPK'nın 02/03/2020 tarihli BİAŞ Pay Piyasası açığa satış tedbir kararı ve sonrasında ilgili tedbir kararı kapsamında alınan revize kararlar gereğince, ÖPP'de ödünce konu olabilecek kıymetler, 01/07/2020 tarihi itibarıyla BIST-30 Endeksinde yer alan paylar, 12/02/2021 tarihi itibarıyla BIST-50 Endeksinde yer alan paylar olacak şekilde uygulanmaya devam edilmiştir.

TPP'de 2022 yılında toplam işlem hacmi 3.480 milyar TL, günlük ortalama işlem hacmi 13,8 milyar TL, toplam işlem adedi ise 349.762 olarak gerçekleşerek piyasanın kuruluşundan bu yana en yüksek değerlerine ulaşmıştır. 2 Aralık 2022 tarihinde 25,6 milyar TL ile günlük işlem hacmi rekoru kırılmıştır.

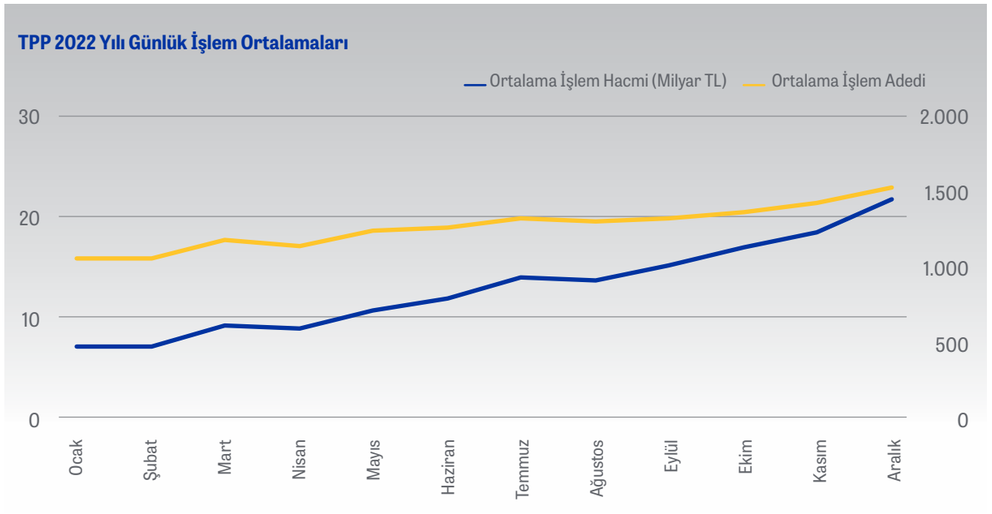
TPP'de 2022 yılı içerisinde 52'si aracı kurum, 18'i mevduat bankası, 11'i kalkınma ve yatırım bankası, 60'ı finansal kurum, 8'i varlık yönetim şirketi ve 6'sı sigorta ve emeklilik şirketi olmak üzere toplam 155 kuruluş işlem gerçekleştirmiştir.

2022 yılında TPP'de gerçekleşen işlem hacminin satış tarafının %99,9'unu aracı kurum ve bankalar (%44,7'si fon ve ortaklıklar, %48'i portföy, %7,3'ü müşteri adına), %0,01'ini ise finansal kurumlar, emeklilik ve sigorta şirketleri ile varlık yönetim şirketleri oluşturmuştur. Alış tarafında ise %56,7'si aracı kurum ve bankaların portföyleri adına yaptıkları işlemlerden, %39,7'si finansal kurumların portföy işlemlerinden, kalan %3,6'sı ise diğer kuruluşların gerçekleştirdikleri işlemlerden oluşmaktadır.

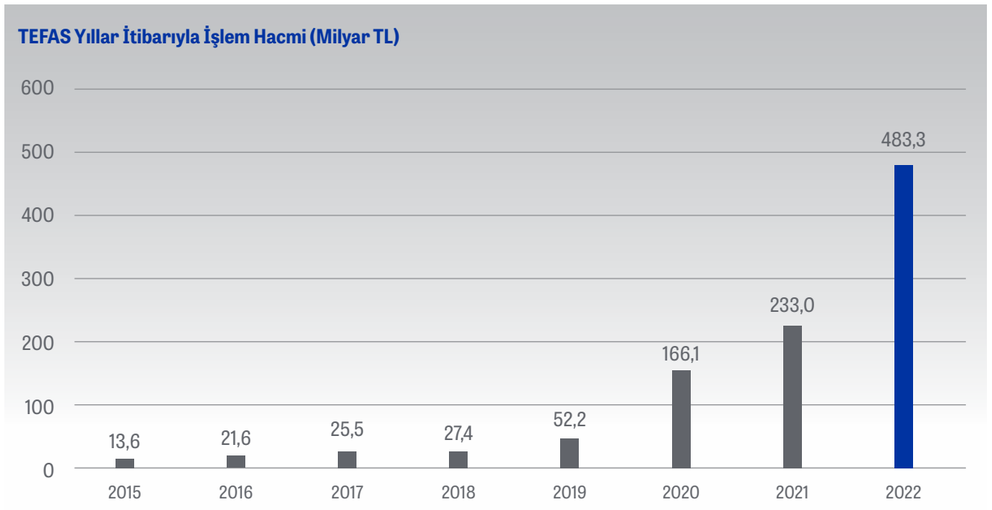


* Takasbank tarafından sunulan hizmetlere ilişkin istatistiki veriler Banka internet sitesinde bulunan "İstatistikler" başlıklı menü altında yer almaktadır.

GRI 2-6

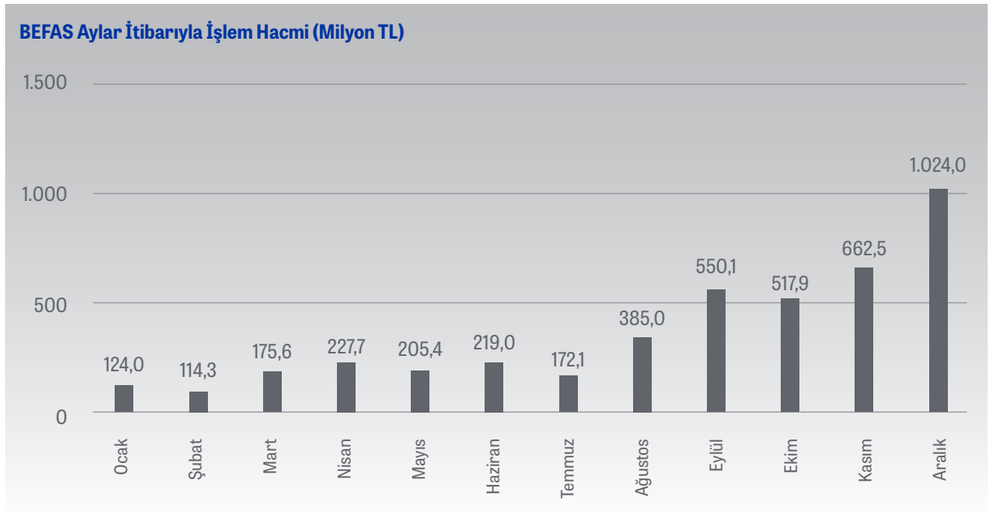


TPP'de işlem yapan yatırım fonu ve ortaklığı sayısı bir önceki yıla göre artış göstererek 624'e ulaşmıştır. Bununla birlikte işlem yapan bireysel emeklilik fonu, yatırım fon ve ortaklıklarının işlem hacmi tutarı 5,2 milyar TL tutarında gerçekleşerek, toplam işlem hacmi içindeki payları %37,8'e yükselmiştir.



TEFAS 2022 yılında %107,44 büyüyerek toplam işlem hacmi 483 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Bununla birlikte 2022 yılı TEFAS için yeni rekorlar yılı olmuştur. Yılın son çeyreğinde hızla ivmelenen işlemler neticesinde Kasım ayı içerisinde 6,9 milyar TL ile tüm zamanların en yüksek günlük işlem hacmine ulaşılmıştır. Ayrıca yine aynı dönemlerde en yüksek talimat sayısı ve işlem gören fon adedi rekorları gerçekleşmiştir.

GRI 2-6



2022 yılında BEFAS toplam işlem hacmi 4,4 milyar TL, günlük ortalama işlem hacmi 17,3 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. BEFAS'ta 2022 yılında 15 emeklilik şirketinin kurucusu olduğu 280 adet fon alım satıma konu olmuş, Fon Dağıtıcı Kurum vasfıyla 15 emeklilik şirketi katılımcılarına diğer şirketlerin kurucusu olduğu fonlardan alım satım işlemi gerçekleştirmiştir.

Yenilikler

3 Haziran 2022 tarihi itibarıyla ÖPP menüsünde "Tanımlamalar" başlığı altında "E-posta Tanımlama" isimli yeni bir ekran kullanıma açılmıştır. Bu ekran vasıtasıyla kurumlarca tanımlanacak e-posta adreslerine ÖPP işlemlerine dair çeşitli konu başlıklarında bilgilendirme ve uyarı mesajları gönderilerek üyeler için muhtemel riskleri en aza indirerek süreçlerin otomasyona dâhil olma kapsamı artırılmıştır.

9 Eylül 2022 tarihi itibarıyla ÖPP menüsünde "Raporlar" başlığı altında "Temsilci İzleme Raporu" kullanıma açılmıştır. Bu ekran vasıtasıyla üyeler, ÖPP'de işlem yapmak üzere yetkilendirmiş oldukları temsilcilerine ait bilgileri izleyebilecek duruma gelmiştir.

ÖPP'de ödünç işlemi yapılabilen kıymetler pay senetleri olduğu için BİAŞ Pay Piyasası ile pay senetleri hakkında ve kredili işlem ve açığa satış yasakları konularında görüşmeler yapılmaya devam edilmiştir.

ÖPP'de üyeler piyasaya emir girdiklerinde pay senetlerinin saklamasını gerçekleştiren MKK nezdindeki serbest hesaplarından işlem yaptıkları için ve devlet tahvili, hazine bonosu, pay senedi, kira sertifikaları, varlığa dayalı menkul kıymetler ve yatırım fonu payları gibi menkul kıymetleri teminat işlemlerine dâhil etmek istediklerinde ilgili kıymetlerin saklamasını gerçekleştiren MKK nezdindeki hesapları üzerinden işlemler gerçekleştiği için MKK ile iş süreçleri hakkında görüşmeler yapılmaya devam edilmiştir.

Ayrıca ÖPP ile ilgili operasyonel iş süreçlerinin dijitalleşmesi kapsamında, ÖPP temsilcilerinin şifre kilit kaldırma ve yeni şifre üretme işlemlerine ilişkin 2022 yılı içerisinde yapılan geliştirmeler Raporun "**Sürdürülebilirlik Çalışmaları"** bölümünde yer alan **"Çevresel İlkeler"** başlığı altında yer almaktadır.

TPP teminat yönetimi kapsamında, aracı kurum ve banka haricindeki üyelerin MKK nezdinde yatırımcı kuruluşlar altında saklanan kıymetlerini, kendilerine ait yatırımcı hesapları üzerinden TPP işlem teminatı ve garanti fonu katkı payı olarak yatırabilmelerine imkân sağlayacak geliştirme tamamlanmıştır.

TPP takas ve ödeme işlemlerinde üye tarafından yürütülen operasyonel iş süreçlerinin verimliliğini artırmak ve temerrütleri minimize etmek için, TPP borç kapama hesap bakiyesinin tek tuşla veya otomatik aktarım ile tamamlanmasını sağlayacak yazılım tamamlanarak gerçek ortama aktarılmıştır.

Ayrıca TPP ile ilgili operasyonel iş süreçlerinin dijitalleşmesi kapsamında, üye temsilcilerinin emir iletimi için kullandıkları şifrelere, teminata kabul edilen elektronik teminat mektuplarına ve elektronik teminat mektubu iadelerine ilişkin 2022 yılı içerisinde yapılan geliştirmeler Raporun "**Sürdürülebilirlik Çalışmaları"** bölümünde yer alan **"Çevresel İlkeler"** başlığı altında yer almaktadır.

TEFAS'ta yarım iş günlerinde fonların talimat kabul edebileceği son saatin fonun operatörü tarafından belirlenmesine imkân sağlayan yapı geliştirilmiştir. Ayrıca TEFAS'ın işleyişini kolaylaştırmak ve talimat iptallerinin azalmasını sağlamak amacıyla işlem limiti hesaplamasında düzenleme yapılmıştır.

Fonların KAP'ta yayınlanan faiz içeriği ve risk değerlerinin TEFAS Fon Bilgilendirme Platformu'nda yer almasına imkân sağlayan geliştirme yapılmıştır. TEFAS Fon Bilgilendirme Platformu geliştirmeleri kapsamında üniversitelerden danışmanlık ve teknik destek alınmıştır.

Borsa Veri Yayın aracılığı ile yeni fon verilerinin yayınlanması kapsamında BİAŞ ile görüşülmüştür. Ayrıca TEFAS'ın takas ve saklama hizmetleri ve fon verileri kapsamında entegre çalışan MKK ile görüşmeler gerçekleştirilmiştir.

TEFAS Fon Bilgilendirme Platformu'nda listelenen "sürdürülebilirlik fonları" ile ilgili gelişmeler Raporun "**Sürdürülebilirlik Çalışmaları"** bölümünde yer alan **"Çevresel İlkeler"** başlığı altında yer almaktadır.

Ayrıca "Altın Yumurta Üniversiteli Fon Sepetim Yarışması" hakkında bilgiler ve Takasbank'ın desteği Raporun **"2022 Performansı"** bölümünde yer alan "**Temsil ve Tanıtım"** başlığı altında yer almaktadır.

BEFAS'ta 2022 yılı itibarıyla OKS Değişken, OKS Standart, Standart ve Yaşam Döngüsü/Hedef fonları işlem görmeye başlamıştır.

İleri valörlü fonların alım satım talimatlarında uygulanan %20 marj uygulaması üyelerden gelen taleple %35 olarak güncellenmiştir. Ayrıca, BEFAS'ta, Takas Temerrüt hesaplamasında kullanılan faiz oranı katılım esaslı çalışan üye türü bazında farklılaştırılmıştır.

TEFAS Fon Bilgilendirme Platformu'nda (www.tefas.gov.tr) BEFAS'ın istatistiki verileri yayınlanmaya başlanmış, emeklilik yatırım fonlarının BEFAS'ta işlem görme durumlarını gösteren yeni bir bilgi alanı eklenmiştir.

Hedefler

- TPP'ye üye olabilecek kurum türleri ve teminat tipi çeşitliliğin artırılması
- Fiziki evrak dolaşımının azaltılması ve manuel yürütülen operasyonel süreçlerin otomasyona alınması
- Piyasa işletimi hizmeti verilen tüm piyasalarda kesintisiz seans sürekliliğinin sağlanması
- Piyasaların etkinliğinin artırılmasına yönelik geliştirme ve düzenleme faaliyetlerine devam edilmesi
- Sistemlerde ve uygulama yazılımlarında üyelerden gelecek talepler doğrultusunda geliştirmeler ve iyileştirmeler yapılması
- BEFAS'ta temerrüde düşen üyeye işlem limiti dâhilinde kredi kullandırılması geliştirmesinin devreye alınması

Kilit Göstergeler

ÖPP Toplam İşlem Hacmi
94.097 milyon TL
(2021: 60.447 milyon TL)

TPP Toplam İşlem Hacmi
3.480 milyar TL
(2021: 925 milyar TL)

TEFAS Toplam İşlem Hacmi
483 milyar TL
(2021: 233 milyar TL)

BEFAS Toplam İşlem Hacmi
4,4 milyar TL
(2021: 127 milyon TL)

ÖPP İşlem Yetkisine Sahip Aracı Kuruluş Sayısı
54
(2021: 52)

TPP Günlük Ortalama İşlem Hacmi
13,8 milyar TL
(2021: 3,7 milyar TL)

TEFAS Ortalama İşlem Hacmi
1,9 milyar TL
(2021: 936 milyon TL)

BEFAS Ortalama İşlem Hacmi
17,3 milyon TL
(2021: 1 milyon TL)

ÖPP Sözleşmelerinin Günlük Ortalaması
889 adet
(2021: 804 adet)

TPP'de İşlem Gerçekleştirilen Kuruluş Sayısı
155
(2021: 143)

TEFAS'ta İşlem Gerçekleştirilen Kuruluş Sayısı
96
(2021: 88)

BEFAS'ta İşlem Gerçekleştirilen Kuruluş Sayısı
15
(2021: 12)

TEFAS'ta Alım Satıma Konu Olan Fon Sayısı
470
(2021: 357)

BEFAS'ta Alım Satıma Konu Olan Fon Sayısı
280
(2021: 136)

GRI 2-6

Takas ve Teminat Yönetim Hizmeti (MKT Hizmeti Verilenler)

Piyasa/Hizmet

- **Pay ve Pay Benzeri Kıymetler Takas ve Teminat Yönetim Hizmeti**

  Takasbank tarafından takas, risk yönetimi ve teminat yönetimi hizmetleri verilen BİAŞ Pay Piyasası'nda 19/06/2017 tarihi itibarıyla gerçekleştirilen işlemlerde MKT olarak da hizmet verilmeye başlanmıştır.

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

- **Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası Takas ve Teminat Yönetim Hizmeti**

  BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda Takasbank; takas, risk ve teminat yönetimi hizmetlerini gerçekleştirmekte olup, 03/03/2014 tarihinden itibaren VİOP'ta gerçekleştirilen hizmetlere MKT olarak da hizmet vermektedir.

  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 bildirimi gerçekleştirilmektedir.

- **Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası Garanti Fonu Teminat Yönetimi Hizmeti**

  Türev Piyasalara verilen "Garanti Fonu Teminat Yönetimi" hizmeti kapsamında Takasbank, VİOP işlemleri nedeniyle oluşturulan garanti fonuna yönetim hizmeti vermektedir.

- **Tezgah Üstü Türev İşlem Takas ve Teminat Yönetimi Hizmeti**

  Takasbank tarafından IOSCO standartlarına uyumlu olarak oluşturulan TLREF'e dayalı OIS kontratların her iki bacağı da Türk Lirası olan faiz takası anlaşmalarının altyapısını oluşturarak bankaların orta ve uzun vadeli TL faiz risklerini döviz likiditelerini kullanmadan yönetmesine imkân sağlayacağı Türk Lirası faiz oranlarına dayalı Interest Rate Swap ve Overnight Index Swap sözleşmeleri ile hizmete başlayan tezgah üstü türev araç işlemlerinde MKT hizmeti verilmektedir.

- **Borçlanma Araçları Piyasası Takas Hizmeti**

  Takasbank, BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası'nın SPK tarafından uygun görülen pazarlarında ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde; uluslararası standartları da gözeterek Piyasada satış yapan MKT üyesine karşı alıcı, alış yapan MKT üyesine karşı da satıcı rolünü üstlenerek MKT hizmeti vermektedir.

  Piyasada gerçekleştirilen işlemlerin takası Takasbank tarafından sonuçlandırılmaktadır. Piyasada yapılan işlemlerin takası aynı gün (T+0) ve döviz ödemeli kıymetlerin takası ise en az 1 iş günü (T+1) valörlü olarak gerçekleştirilmekte, ileri valörle yapılan işlemler ise valör gününde takasa dâhil edilmektedir.

- **BİAŞ Para Piyasası Takas ve Teminat Yönetimi Hizmeti**

  BİAŞ Para Piyasası'nda gerçekleştirilen işlemlerin takası Takasbank tarafından T+0 valörlü olarak sonuçlandırılmaktadır.

  BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası bünyesinde kurulan ve 14/10/2016 tarihi ile uygulamaya alınan BİAŞ Para Piyasası ile TL cinsinden değişken faizli borçlanma araçları ihracında ve değişken faizli swap işlemlerinde baz teşkil edecek gösterge niteliğinde 1 ve 3 ay vadeli TL faiz oranının oluşturulması amaçlanmıştır. Takasbank, BİAŞ Para Piyasası'nda, ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde; uluslararası standartları da gözeterek Piyasada satış yapan MKT üyesine karşı alıcı, alış yapan MKT üyesine karşı da satıcı rolünü üstlenerek MKT hizmeti vermektedir.

- **BİAŞ SWAP Piyasası Takas Hizmeti**

  İstanbul Uluslararası Finans Merkezi vizyonu doğrultusunda, ülkemizdeki finansal varlıkların riske karşı korunması amaçlı yapılabilecek korunma stratejilerinde ağırlıkla kullanılan döviz alımı yöntemine alternatif ürünlerden biri olan SWAP Piyasası Para SWAP Pazarı 01/10/2018 tarihinde, kıymetli madenler ile para birimlerinin birbirleriyle değiştirilmesi işlemlerinin gerçekleştirilmesine imkân sağlamak amacıyla Kıymetli Madenler SWAP Pazarı ise 16/11/2020 tarihinde Borsa İstanbul'da faaliyete başlamıştır. Takasbank Piyasa'da gerçekleşen işlemlere MKT olarak hizmet vermektedir.

  Piyasa işlemlerinden kaynaklı iki farklı takas süreci yürütülmektedir. İlk takas sürecinde; Piyasada gerçekleştirilen alım satım işlemlerinin başlangıç ve bitiş valöründe takas gerçekleştirilirken ikinci takas sürecinde ise; Piyasa'da yapılan işlemlerin içsel değerinin nötralize edilmesi amacıyla gün sonlarında hesaplanan değişim teminatlarının ve değişim teminatına ilişkin finansman maliyetinin takası vade boyunca günlük olarak gerçekleştirilmektedir. Piyasa'da gerçekleştirilen işlemlerin takası ödeme karşılığı ödeme prensibi çerçevesinde aynı gün (T+0), ileri valörlü işlemlerin takası ise valör tarihinde gerçekleştirilmektedir. BİAŞ SWAP Piyasası işlem platformunun 2021 yılında BISTECH sistemine taşınmasıyla, ilgili piyasaya ait işlem düzeltme işlemleri Takasbank tarafından yapılmaya başlanmıştır.

2022 Yılında Yaşanan Başlıca Gelişmeler

Rekorlar, Yenilikler ve Gelişmeler:

2022 yılında Pay Piyasası'nda 57 aracı kurum ve 1 yatırım bankası tarafından toplam 17.793,67 milyar TL işlem hacmi gerçekleştirilmiş olup, netleştirme işlemi sonucunda 631,53 milyar TL tutarında nakit (%3,55) ve 2.374,83 milyar TL piyasa değerli menkul kıymet (%13,35) takası yapılmıştır.

2022 yıl sonu itibarıyla Takasbank tarafından yönetilen Pay Piyasası işlem teminatlarının piyasa değeri 2.210,87 milyon TL ve garanti fonu katkı paylarının piyasa değeri 104,87 milyon TL'dir.

İş sürekliliği kapsamında, Takasbank ile MKK arasında yürütülen şartlı virman hizmetinin kesilmesi durumunda devreye girmesi için hazırlanan "offline şartlı virman" sisteminin testleri tamamlanarak uygulamaya alınmıştır.

Darphane tarafından ihraç edilen ve BİAŞ Pay Piyasası bünyesindeki Emtia Pazarı'nda işlem gören Altına Dayalı Emtia Sertifikalarının takas ve teminat işlemlerine ilişkin mevzuat çalışmaları ve testleri tamamlanarak 21/11/2022 tarihinde uygulamaya alınmıştır.

Abu Dhabi Borsası'nın Nasdaq'tan almış olduğu yeni trading ve post-trade ürünlerinin test edilmesi, entegrasyonlarının sağlanması ve data migration adımlarının yürütülmesi kapsamında iş birimi ve uygulama geliştirme birimlerince test ve danışmanlık hizmeti verilmiştir.

Türev Piyasalara verilen "İşlem Teminatı Yönetimi" hizmeti kapsamında, BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda gerçek zamanlı risk takibi uluslararası kabul görmüş ve yaygın olarak kullanılan portföy bazında bir risk hesaplama algoritması olan BISTECH Marjin Yöntemi kullanılarak yapılmaktadır. 2022 yıl sonu itibarıyla Takasbank tarafından yönetilen VİOP işlem teminatlarının piyasa değeri 51.911 milyon TL olup söz konusu teminatların 42.735 milyon TL tutarındaki bölümü Türk Lirası türündeki teminatlardan oluşmaktadır.

Kısa pozisyon pay vadeli işlem sözleşmeleri ve kısa pozisyon pay alım opsiyon sözleşmelerinin risk hesaplamasında netleştirme amacıyla offset teminat yatırılabilme imkânı sunan "Risk Azaltıcı Netleştirme Projesi" 07/03/2022 tarihi itibarıyla devreye alınmıştır.

Finans sektörünün ve kurumsal yatırımcıların faiz risklerini daha sağlıklı bir şekilde yönetmelerine, spot/vadeli piyasa arasındaki akışkanlığı sağlayarak tahvil ve bono piyasasındaki derinliğin artmasına, daha etkin fiyat oluşumuna imkân verecek ve bankaların yanı sıra tahvil portföyü bulunan ve piyasa faiz oranlarının değişiminden korunmak isteyen yatırımcılara da hitap edecek fiziki teslimatlı DİBS vadeli işlem sözleşmeleri 15/03/2022 tarihi itibarıyla işleme açılmıştır.

VİOP'ta açılış seansı uygulaması ile pay vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri seans sonu saati değişikliği 23/09/2022 tarihi itibarıyla devreye alınmıştır.

2022 yıl sonu itibarıyla VİOP takas üyelerinin garanti fonu katkı payları toplamı 1.218 milyon TL'dir. Fon büyüklüğünün 890 milyon TL tutarındaki bölümü Türk Lirası türündeki nakit (TL) katkı paylarından oluşmaktadır.

Tezgah Üstü Türev İşlemler'de 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla açık pozisyon büyüklüğü 7.644 milyon TL, toplam işlem teminatı değeri 970 milyon TL, toplam garanti fonu katkı payı değeri 60 milyon TL olmuştur.

OTC OIS işlemlerinde işlem hacminin artırılması, operasyonel süreçlerin azaltılması ve yurt dışı platformlar üzerinden Takasbank'a kolayca işlem iletilebilmesi amacıyla gerçekleştirilen çalışmalar 01/11/2022 tarihi itibarıyla gerçek ortamda devreye alınmıştır.

2022 yılında BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım ve Repo-Ters Repo Pazarlarında toplam 13.411,95 milyar TL tutarında işlem gerçekleşmiş olup bunun 153,84 milyar TL'lik kısmı Kesin Alım Satım Pazarı özel sektör tahvili işlemidir.

Takasbank, çok taraflı netleştirme sonucu, 3.448,61 milyar TL (toplam Borsa işlem hacminin %25'i) tutarında nakit takası ile 7.424,80 milyar TL (toplam Borsa işlem hacminin %55'i) piyasa değerli menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirmiştir.

Takasbank'ın BİAŞ Repo-Ters Repo Pazarı ve BİAŞ Para Piyasası'nda işlem yapabilmesi için gerekli mevzuat düzenlemeleri ve teknik altyapı işlemleri tamamlanmıştır.

Ayrıca operasyonel iş süreçlerinin dijitalleşmesi kapsamında, kolektif yatırım kuruluşlarının portföylerinden yapılan takasa konu olmayan kıymet çıkışlarına ilişkin 2022 yılı içerisinde yapılan geliştirmeler Raporun "**Sürdürülebilirlik Çalışmaları"** bölümünde yer alan **"Çevresel İlkeler"** başlığı altında yer almaktadır.

Menkul Kıymet Tercihli Repo Pazarı ve Pay Senedi Repo Pazarı'nda yapılan işlemlere ait kıymet saklamasının ters repo yapan üye nezdinde bloke edilmesi projesi ile ilgili olarak çalışmalara başlanmıştır.

2022 yılında SWAP Piyasası'nda 40 banka (TCMB dâhil) ve 5 aracı kurum tarafından toplam 998,68 milyar TL (tek taraflı) işlem hacmi gerçekleştirilmiş olup, çoklu netleştirme sonucu 847,23 milyar TL (toplam Borsa işlem hacminin %85'i) tutarında nakit takası gerçekleştirilmiştir.

Hedefler

- Kesintisiz seans sürekliliğinin sağlanması
- BİAŞ ile birlikte, piyasaların etkinliğinin artırılmasına yönelik geliştirme ve düzenleme faaliyetlerine devam edilmesi
- Sistemlerde, üyelerden gelecek talepler doğrultusunda geliştirmeler ve iyileştirmeler yapılması

Kilit Göstergeler

Pay Piyasası Toplam İşlem Hacmi
17.793,67 milyar TL
(2021: 7.540,17 milyar TL)

Pay Piyasası İşlem Teminatlarının Piyasa Değeri (31/12/2022)
2.210 milyon TL
(2021: 906 milyon TL)

VİOP Toplam Üye Sayısı
75
(2021: 68)

VİOP Açık Pozisyon Sayısı (31/12/2022)
14.429.335 adet
(31/12/2021: 12.042.392 adet)

VİOP Açık Hesap Sayısı (31/12/2022)
778.701 adet
(31/12/2021: 548.412 adet)

Tezgah Üstü Türev İşlem Toplam Üye Sayısı (31/12/2022)
21
(31/12/2021: 21)

Borçlanma Araçları Piyasası'nda İşlem Gerçekleştiren Üye Sayısı (31/12/2022)
93

Borçlanma Araçları Piyasası İşlem Teminatlarının Piyasa Değeri (31/12/2022)
20.661 milyon TL

Borçlanma Araçları Piyasası Garanti Fonu Katkı Paylarının Piyasa Değeri (31/12/2022)
2.171 milyon TL

BİAŞ SWAP Piyasası'nda İşlem Gerçekleştiren Üye Sayısı
45
(2021: 42)

BİAŞ SWAP Piyasası İşlem Teminatlarının Piyasa Değeri (31/12/2022)
10.072 milyon TL
(2021: 9.219 milyon TL)

BİAŞ SWAP Piyasası Garanti Fonu Katkı Paylarının Piyasa Değeri (31/12/2022)
1.644 milyon TL
(2021: 1.974 milyon TL)

Takas ve Teminat Yönetim Hizmeti (MKT Hizmeti Verilmeyenler)

Piyasa/Hizmet

- **EPİAŞ Elektrik Piyasası Takas ve Teminat Yönetim Hizmeti**

  Takasbank, EPİAŞ bünyesinde işletilen Elektrik Piyasası'nda gerçekleşen işlemlerde Merkezi Uzlaştırma Kuruluşu olarak hizmet vermektedir.

- **EPİAŞ Vadeli Elektrik Piyasası Takas ve Teminat Yönetim Hizmeti**

  Takasbank, EPİAŞ bünyesinde 1 Haziran 2021 tarihinde işletilmeye başlayan Vadeli Elektrik Piyasası'nda gerçekleşen işlemlere Merkezi Uzlaştırma Kuruluşu olarak hizmet vermektedir.

- **EPİAŞ Yenilenebilir Enerji Kaynak Garanti Piyasası Takas ve Teminat Yönetim Hizmeti**

  Takasbank, EPİAŞ bünyesinde 1 Haziran 2021 tarihinde işletilmeye başlayan EPİAŞ Yenilenebilir Enerji Kaynak Garanti Piyasası'nda gerçekleşen işlemlerde Merkezi Uzlaştırma Kuruluşu olarak hizmet vermektedir.

- **EPİAŞ Doğal Gaz Piyasası Takas ve Teminat Yönetim Hizmeti**

  Takasbank, EPİAŞ bünyesinde işletilen Organize Toptan Doğal Gaz Satış Piyasası'na Merkezi Uzlaştırma Kuruluşu olarak hizmet vermektedir.

- **EPİAŞ Vadeli Doğal Gaz Piyasası Takas ve Teminat Yönetim Hizmeti**

  Takasbank, EPİAŞ bünyesinde 1 Ekim 2021 tarihinde işletilmeye başlayan Vadeli Doğal Gaz Piyasası'nda gerçekleşen işlemlere Merkezi Uzlaştırma Kuruluşu olarak hizmet vermektedir.

- **Elektronik Ürün Senetleri Takas Hizmeti**

  2017 yılından önce ticaret borsaları ile karşılıklı protokoller kapsamında takas işlemlerini yürüten Takasbank, TÜRİB'in faaliyete geçmesi ve işlemlerin TÜRİB İşlem Platformu üzerinden yürütülmeye başlaması ile birlikte Piyasaya ilişkin yükümlülüklerin yerine getirilmesini sağlamak amacıyla Takas Merkezi olarak yetkilendirilmiştir.

- **BİAŞ Kıymetli Madenler Piyasası Takas ve Teminat Yönetim Hizmeti**

  BİAŞ Kıymetli Madenler Piyasası nezdinde gerçekleşen kıymetli maden işlemlerinin nakit takas, risk ve teminat yönetimi hizmetleri Takasbank tarafından verilmektedir.

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

  SPK'nın "Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri (KASİ) ve Bu İşlemleri Gerçekleştirebilecek Kurumlara ilişkin Esaslar Hakkında Tebliği" ile KASİ için yetkilendirilen aracı kurumlara tüm yatırımcılar için ayrıştırılmış hesap açılması ve yatırımcı teminatlarının bu hesaplarda bulundurulması zorunluğu getirilmiş, yatırımcıların tüm kaldıraçlı alım satım işlemleri ile teminat yatırma çekme işlemlerinin, kapanan pozisyonlarda oluşan kesinleşmiş kâr ve zararların, açık pozisyonlara ait değerleme işlemleri sonucu hesaplanan geçici kâr ve zararların, verilen emirler ve emirler üzerinde yapılan değişikliklerin, hesaplara tahakkuk ettirilen her türlü komisyon, ücret ve vergi tutarları ile hesaplardaki brüt/net teminat durumlarına ilişkin bilgilerin Foreks işlemleri için veri depocusu kurum olarak Takasbank'a raporlanması zorunlu hale getirilmiştir.

- **Takasbank Çek Takas Sistemi**

  Takasbank Çek Takas Sistemi; Çek Takas Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 5'inci maddesi kapsamında çeklerin banka şubeleri arasında hesaben ödenmesini sağlamak amacıyla kurulmuş olup, takas, mutabakat işlemleri ve teminat yönetiminin yapılmasına aracılık etmektedir.

- **Kamu Teminat Yönetimi Hizmeti**

  4734 sayılı Kamu İhale Kanunu kapsamında düzenlenen ihalelere sunulmak üzere bankalar tarafından düzenlenen geçici elektronik teminat mektuplarının ve sigorta şirketleri tarafından düzenlenen geçici kefalet senetlerinin idareler adına kabulü, saklanması, tazmin edilmesi, iadesi ve vade uzatımı gibi işlemlere ilişkin süreçler Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformu üzerinden Takasbank tarafından yürütülmektedir. 1 Aralık 2022 tarihi itibarıyla geçici teminat mektubu ve kefalet senetleri sadece Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformu üzerinden idarelere sunulmaya başlanmıştır.

GRI 2-6

2022 Yılında Yaşanan Başlıca Gelişmeler

Rekorlar, Yenilikler ve Gelişmeler

EPİAŞ bünyesinde işletilen Elektrik Piyasası'nda 2022 yılında 1.808 milyon TL işlem hacmi gerçekleşmiştir.

Elektrik Piyasası'nda 31/12/2022 tarihi itibarıyla Takasbank nezdindeki hesaplarda tutulan teminatların toplam piyasa değeri 27.066.423.644 TL'dir.

EPDK'nın 01/09/2022 tarihli ve 31940 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan kararı çerçevesinde; görevli tedarik şirketlerinin Elektrik Piyasası Dengeleme ve Uzlaştırma Yönetmeliğinin 132/Ç maddesinin birinci fıkrasında belirtilen avans ödeme bildirimlerinde yer alan bedellerin, belirlenen istisna oranı kapsamındaki tutarı için öteleme kararı alınmış olup, ilgili geliştirme 01/07/2022 tarihinde devreye alınmıştır.

Elektrik Piyasasında Lisanssız Elektrik Üretim Yönetmeliği kapsamında lisanssız üreticilere ve tedarik şirketlerine yapılması gereken ödemelere ilişkin yükümlülüklerini kısmen veya tamamen zamanında yerine getirmeyen görevli tedarik şirketlerinin söz konusu ödemeleri ilgili mevzuata uygun şekilde yapabilmeleri amacıyla, EPDK tarafından bildirilen görevli tedarik şirketlerine ait avans alacaklarının Takasbank nezdinde gerçekleştirileceği kararı alınmış olup, ilgili geliştirme 01/08/2022 tarihinde devreye alınmıştır.

Vadeli Elektrik Piyasası işlemleri nedeniyle 31/12/2022 tarihi itibarıyla Takasbank nezdindeki hesaplarda tutulan teminatların toplam piyasa değeri 564.145.369 TL'dir.

YEK-G Piyasası işlemleri nedeniyle 31/12/2022 tarihi itibarıyla Takasbank nezdindeki hesaplarda tutulan teminatların toplam piyasa değeri 3.048.819 TL'dir.

Doğal Gaz Piyasası işlemleri nedeniyle 31/12/2022 tarihi itibarıyla Takasbank nezdindeki hesaplarda tutulan teminatların toplam piyasa değeri 1.483.878.221 TL'dir.

Vadeli Doğal Gaz Piyasası işlemleri nedeniyle 31/12/2022 tarihi itibarıyla Takasbank nezdindeki hesaplarda tutulan teminatların toplam piyasa değeri 12.392.684 TL'dir.

BİAŞ Kıymetli Madenler Piyasası işlemleri nedeniyle 31/12/2022 tarihi itibarıyla Takasbank nezdindeki hesaplarda tutulan teminatların toplam piyasa değeri 14.644.277.208 TL'dir.

2022 yılı sonu itibarıyla 39 kurumun yetkili olduğu KASİ'de, açılmış olan 218.813 hesaptan 32.775 adedinde 2.934 milyon TL değerinde teminat bulunmaktadır.

Kaldıraçlı Alım Satım İşlemlerine İlişkin Veriler	2021/12	2022/12
Üye Sayısı	39	39
Hesap Sayısı – Son İş günü	212.940	218.813
Teminatlı Hesap Sayısı – Son İş günü	37.715	32.775
Teminat Miktarı-(Milyon TL)-Son İş günü	2.070	2.934
Açık Pozisyon Değeri (Milyon TL)-Son İş günü	14.147	21.653
Toplam İşlem Hacmi (Milyon TL)	6.112.062	12.893.005
Günlük Ortalama İşlem Hacmi (Milyon TL)	33.271	57.115

Çek Takas Sistemine ilişkin olarak, üye bankalardan gelen taleplere istinaden iade kodlarının revizyonu kapsamında anket çalışması yapılmış, iletilen cevaplara ilişkin ihtiyaç duyulan iade kodlarının analizi yapılarak gerekli revizyon çalışmalarına başlanılmıştır.

Aylık Brüt ve Karşılıksız Çekler (82, 83 ve 99 iade kodlu)

Tarih	Çek Adedi	Karşılıksız Çek Adedi	Adet Oran (%)	Toplam Çek Artışı (%)	Karşılıksız Çek Artışı (%)
Ocak	1.052.614	8.466	0,80	-3,11	-9,48
Şubat	1.033.077	7.847	0,76	-1,86	-7,31
Mart	1.083.265	7.635	0,70	4,86	-2,70
Nisan	641.754	4.454	0,69	-40,76	-41,66
Mayıs	1.465.232	9.636	0,66	128,32	116,34
Haziran	1.058.785	6.313	0,60	-27,74	-34,49
Temmuz	657.963	4.200	0,64	-37,86	-33,47
Ağustos	1.526.916	10.109	0,66	132,07	140,69
Eylül	1.091.976	7.267	0,67	-28,48	-28,11
Ekim	1.117.826	8.040	0,72	2,37	10,64
Kasım	1.105.760	7.978	0,72	-1,08	-0,77
Aralık	849.848	6.260	0,74	-23,14	-21,53

Kamu İhale Kurumu'nun yetkilendirmesiyle, 1 Eylül 2021 tarihi itibarıyla geçici elektronik teminat mektuplarının kabulü ile başlayan Takasbank Kamu Teminat Yönetim Hizmeti kapsamına, 3 Ocak 2022 tarihi itibarıyla geçici kefalet senetleri de dâhil edilerek alternatif teminat kabulü mümkün hale gelmiştir. İlaveten, 1 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, 4734 sayılı Kamu İhale Kanunu kapsamında düzenlenen ihalelere sunulan tüm geçici elektronik teminat mektuplarının ve yabancı para cinsinden e-teminat mektupları ile e-kefalet senetlerinin kabulüne başlanmıştır.

Dönem 2022	Toplam TM* Tutar	Toplam TM Adet	Toplam KS Tutar	Toplam KS Adet
Ocak	15.913.600	62	24.104.100	108
Şubat	34.406.982	111	22.077.720	124
Mart	21.347.018	134	58.866.750	149
Nisan	24.757.791	138	27.207.501	174
Mayıs	20.513.590	105	37.453.800	147
Haziran	71.451.008	101	44.628.560	145
Temmuz	43.054.588	119	36.885.500	107
Ağustos	48.778.797	221	58.203.900	247
Eylül	56.322.425	208	81.424.330	203
Ekim	61.560.046	200	225.327.450	244
Kasım	758.252.520	602	252.181.500	237
Aralık	10.866.709.142	16.730	306.882.400	258
Toplam	**12.023.067.508**	**18.731**	**1.175.243.511**	**2.143**

* TM: Teminat Mektubu, KS: Kefalet Senedi

Hedefler

- Kesintisiz hizmet sürekliliğinin sağlanması
- BİAŞ ve EPİAŞ ile birlikte, piyasaların etkinliğinin artırılmasına yönelik geliştirme ve düzenleme faaliyetlerine devam edilmesi
- Sistemlerde, üyelerden gelecek talepler doğrultusunda geliştirmeler ve iyileştirmeler yapılması

Kilit Göstergeler

Nakit Takas ve Teminat Yönetimi Hizmeti Verilen Elektrik Piyasası Katılımcı Sayısı
1.598
(2021: 1.547)

Nakit Takas ve Teminat Yönetimi Hizmeti Verilen Vadeli Elektrik Piyasası Katılımcı Sayısı
64
(2021: 54)

Nakit Takas ve Teminat Yönetimi Hizmeti Verilen YEK-G Piyasası Katılımcı Sayısı
135
(2021: 128)

Nakit Takas ve Teminat Yönetimi Hizmeti Verilen Doğal Gaz Piyasası Katılımcı Sayısı
68
(2021: 60)

Nakit Takas ve Teminat Yönetimi Hizmeti Verilen Vadeli Doğal Gaz Piyasası Katılımcı Sayısı
17
(2021: 17)

BİAŞ Kıymetli Madenler Piyasası Toplam İşlem Hacmi
533,44 milyar TL
(2021: 172,95 milyar TL)

KASİ'de Yetkili Kurum Sayısı
39
(2021: 39)

İşleme Alınan Çek Sayısı
12.685.016
(2021: 11.806.798)

İşleme Alınan Çek Tutarı
1.703.775.771.558 TL
(2021: 918.447.794.451 TL)

Hesaplaşmaya Tabi Tutulan Çek Sayısı
12.458.929
(2021: 11.169.422)

Hesaplaşmaya Tabi Tutulan Çek Tutarı
1.649.410.808.317 TL
(2021: 860.668.060.766 TL)

GRI 2-6

Saklama Hizmeti

Piyasa/Hizmet

- **Borçlanma Araçları Saklama**

  Takasbank tarafından 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 verilmektedir.

  Yatırım ve bireysel emeklilik fonları, yatırım ortaklıkları, gayrimenkul yatırım ortaklıkları, sigorta ve emeklilik şirketlerine ait ÖSBA bakiyeleri ise Takasbank'ın MKK nezdindeki hesaplarında takip edilmektedir.

- **Fiziki Menkul Kıymet İşlemleri**

  BİAŞ'ta işlem gören pay senetlerinin MKK'ya devredilmesiyle birlikte söz konusu tarih itibarıyla işlem sırası kapalı pay senetlerinin Takasbank nezdinde fiziki olarak saklanmasına devam edilmektedir.

- **Global Saklama**

  Global saklama hizmeti yurt dışı piyasalarda işlem gören sermaye piyasası araçları için takas, saklama, hak kullanımları/öz sermaye hallerine ilişkin işlemler ile bu işlemlere bağlı nakit transfer işlemlerini kapsamaktadır.

- **Kaydi Pay Senedi ve Yatırım Fonu Katılma Belgesi Saklama**

  Kolektif yatırım kuruluşlarının sahip oldukları kaydi pay senetleri ve yatırım fonu katılma belgeleri MKK nezdinde Takasbank alt hesabı olarak saklanmaktadır.

- **Kıymetli Maden Saklama**

  Kolektif yatırım kuruluşlarının portföylerinde yer alan kıymetli madenler Takasbank nezdinde saklanmaktadır. Saklama işlemi, kıymetli madenlere fiziki saklama hizmeti veren BİAŞ nezdinde ilgili Kolektif Kuruluşu adına Takasbank'ın alt hesabı şeklinde açılan hesaplarda gerçekleşir.

- **Portföy Saklama**

  Sermaye Piyasası Kanunu'nun 56 ncı maddesine dayanarak hazırlanan ve 02/07/2013 tarih ve 28695 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Portföy Saklama Hizmetine ve Bu Hizmette Bulunacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Tebliği (III-56.1)" çerçevesinde Portföy saklama hizmeti, Kolektif yatırım kuruluşlarına ait finansal varlıkların saklanması ve/veya kayıtların tutulması, diğer varlıkların aidiyetinin doğrulanması ve takibi, kayıtlarının tutulması, varlık ve nakit hareketlerine ilişkin işlemlerin yerine getirilmesinin kontrolü ile ilgili mevzuatta belirtilen diğer görevlerin yerine getirilmesidir.

- **Pay Senetleri Hak Kullandırım**

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

- **Borçlanma Araçları Hak Kullandırım**

  Takasbank, saklama hizmeti verdiği DİBS ve ÖSBA için hak kullanım işlemlerine de aracılık etmektedir.

- **Bireysel Emeklilik Sistemi Fon Operasyonları**

  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.

GRI 2-6

2022 Yılında Yaşanan Başlıca Gelişmeler

Rekorlar, Yenilikler ve Gelişmeler

Yıllar İtibarıyla DİBS Saklama Bakiyeleri			
Yıllar	Ortalama Nominal (Milyon TL)	Ortalama Piyasa Değeri (Milyon TL)	Ortalama Piyasa Değeri (Milyon USD)
2021	132.137,04	137.627,59	10.605,09
2022	128.616,51	169.703,56	9.076,70

(Kur=18,6966)

Yıllar İtibarıyla ÖSBA Saklama Bakiyeleri		
Yıllar	ÖSBA (Milyon TL) Günlük Ortalama Nominal	Değişim Oran (%)
2021	63.592,19	30,65
2022	84.009,04	32,10

Fiziki menkul kıymet işlemleri kapsamında 31/12/2022 tarihi itibarıyla, mislen saklama kasamızda 4,3 milyon adet sertifikadan oluşan 220 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 hizmeti kapsamında gerçekleşen işlem adedinin %53'ünü takas işlemleri, %15'ini hak kullanım işlemleri, %32'sini ise takas ve hak kullanımına bağlı nakit işlemler oluşturmuştur. İşlem hacminin %52'sini takas işlemleri, %8'ini hak kullanım işlemleri, %40'ını ise takas ve hak kullanımına bağlı nakit işlemler oluşturmuştur.

2022 yılı sermaye piyasaları bakımından oldukça hareketli geçmiştir. Bu hareketlilik fonların sahip oldukları varlık büyüklüklerine de yansıyarak 31/12/2022 tarihi itibarıyla 2021 yılına göre %250 artışla yaklaşık 245 milyar TL piyasa değerinde pay senedine ulaşılmıştır.

Kolektif Yatırım Kuruluşlarının 31/12/2022 tarihi itibarıyla yaklaşık 31 ton altın saklama bakiyesi bulunmakta olup, söz konusu altınların piyasa değeri yaklaşık 34 milyar TL'dir.

Pay senetleri hak kullandırım hizmeti kapsamında, 2022 yılında, 23 ihraççı (2021: 56) kuruluş tarafından bedelli sermaye artırımı, 56 ihraççı (2021: 45) kuruluş tarafından bedelsiz sermaye artırımı ve 188 ihraççı (2021: 148) kuruluş tarafından kâr payı dağıtımı gerçekleştirilmiştir.

Borçlanma araçları hak kullandırım hizmeti kapsamında, itfa/kupon ödeme işlemlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	DİBS (Milyon TL)	ÖSBA (Milyon TL)
İtfa	17.842	216.398
Kupon	17.743	7.071

2013 yılında bireysel emeklilik sistemi katılımcıları için uygulamaya alınan e-Türkiye Takasbank Entegrasyonu platformuna 2022 yılında katılımcılar büyük ilgi göstermiş ve 2021 yılında 287.000 olan yeni katılımcı girişi 2022 yılında yaklaşık 642.000'e, toplam giriş yapan katılımcı sayısı ise 1.346.000'e ulaşmıştır. Katılımcıların Takasbank bilgilendirme sistemine ait kullanım istatistikleri aşağıda yer almaktadır.

Yıllar	Günlük SMS İsteyen Katılımcı Sayısı	Günlük Hareket Maili İsteyen Katılımcı Sayısı	Aylık Bakiye Maili İsteyen Katılımcı Sayısı	Aylık Hareket Maili İsteyen Katılımcı Sayısı
2021	7.772	5.914	6.694	6.000
2022	15.820	11.949	13.070	11.663
Toplam	**60.296**	**65.539**	**76.548**	**67.482**

GRI 2-6

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla; bireysel emeklilik şirketlerinde gönüllü sistem dâhilinde bireysel emeklilik fonu içeren hesap sayısı geçen yıla göre yatay bir seyir izleyerek 9 milyon adet seviyesinde kalmış olup katılımcıların sahip olduğu fon büyüklüğü ise yaklaşık 173,2 milyar TL artış göstererek devlet katkısı dâhil 399,5 milyar TL'ye ulaşmıştır.

2022 yılı içerisinde, Otomatik Katılım Sistemi dâhilinde hesap sayısı yaklaşık olarak 1 milyon adet artışla 9,5 milyon adede (2021: 8,5 milyon adet), toplam fon tutarı ise 32,7 milyar TL'ye (2021: 16,2 milyar TL) ulaşmıştır. Otomatik Katılım Sistemi'nden çıkış oranı ise %74 (2021: %73) olarak gerçekleşmiştir.

Bireysel emeklilik sistemi 2022 yılını yenilikler bakımından oldukça hareketli bir yıl olarak geride bırakmıştır.

2022 Ocak ayında "Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanun" değişikliği ile devlet katkısı %25'ten %30'a artırılmış, 45 yaş üstü isteğe bağlı OKS katılım hakkı ve devlet katkısının sonraki yıllara devredilebilmesi devreye alınmıştır.

2021 yılı içerisinde getirilen düzenleme ile 18 yaşından küçük bireylerin BES sistemine katılabilmeleri sağlanmış olup 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 18 yaşından küçük 642 bin katılımcının BES hesabında 2 milyar TL fon payı bulunmaktadır.

Hedefler

- Tüm saklama hizmetlerinde sürekliliğin sağlanması
- Sunulan hizmetlerde etkinliğin artırılmasına yönelik geliştirme ve düzenleme faaliyetlerine devam edilmesi
- Sistemlerde, üyelerden gelecek talepler doğrultusunda geliştirmeler ve iyileştirmeler yapılması

Kilit Göstergeler

Global Saklama Hizmeti Verilen Üye Sayısı
1.160
(2021: 864)

Global Saklama Gerçekleştirilen İşlem Adedi
135.962
(2021: 113.266)

Global Saklama İşlem Hacmi
65,3 milyar EUR
(2021: 41,8 milyar EUR)

Global Saklama Ortalama Bakiye Dağılımı
18,6 milyar EUR
(2021: 10,8 milyar EUR)

Portföy Saklama Hizmeti Verilen Üye Sayısı
144 adet KYK için 13 portföy yönetim şirketine, 7 adet yatırım ortaklığına
(31/12/2021: 113 adet KYK için 8 portföy yönetim şirketine, 4 gayrimenkul ve girişim sermayesi portföy yönetim şirketi ile 7 adet yatırım ortaklığına)

Gönüllü Sistem Dâhilinde Bireysel Emeklilik Fonu İçeren Hesap Sayısı (31/12/2022)
9 milyon Adet
(2021: 8,5 milyon Adet)

BES Katılımcılarının Sahip Olduğu Fon Büyüklüğü (Devlet Katkısı Dâhil)
399,5 milyar TL
(2021: 226 milyar TL)

GRI 2-6

GRI 2-6

BİAŞ Pay Piyasası, BİAŞ Borçlanma Araçları, BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası, Takasbank Ödünç Pay Piyasası, BİAŞ Para Piyasası ve BİAŞ SWAP Piyasası ve Tezgah Üstü Türev Araçları Piyasası (MKT Hizmeti Kapsamında):

Takasbank'ın MKT hizmeti verdiği BİAŞ Pay Piyasası, BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası, Takasbank Ödünç Pay Piyasası, BİAŞ Para Piyasası, BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası, BİAŞ SWAP Piyasası ve Tezgah Üstü Türev Araçları Piyasalarına ait işlem ve garanti fonu teminatları Takasbank nezdinde takip edilmekte olup 30/12/2022 tarihi itibarıyla teminat türü bazında dağılım aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Milyon TL	BİAŞ Pay Piyasası		BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası		BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası		Tezgâh Üstü Türev Araçlar Piyasası		Ödünç Pay Piyasası		BİAŞ SWAP Piyasası		BİAŞ Para Piyasası	
Teminat Türü	İşlem Teminatı Piyasa Değeri	Garanti Fonu Piyasa Değeri	İşlem Teminatı Piyasa Değeri	Garanti Fonu Piyasa Değeri	İşlem Teminatı Piyasa Değeri	Garanti Fonu Piyasa Değeri	İşlem Teminatı Piyasa Değeri	Garanti Fonu Piyasa Değeri	İşlem Teminatı Piyasa Değeri	Garanti Fonu Piyasa Değeri	İşlem Teminatı Piyasa Değeri	Garanti Fonu Piyasa Değeri	İşlem Teminatı Piyasa Değeri	Garanti Fonu Piyasa Değeri
TL TEMİNAT	1.491,81	95,45	225,23	64,68	43.150,48	890,18	287,78	10,52	897,68	40,34	901,43	227,31	-	1,47
DÖVİZ TEMİNAT	395,02	7,12	109,21	26,82	2.990,27	140,37	35,09	0,90	297,82	0,15	903,31	44,41	-	0,45
DİBS TEMİNAT	236,20	1,34	18.113,23	2.078,82	3.620,10	158,44	646,83	48,56	-	-	5.917,73	1.204,08	68,92	11,29
EUROBOND TEMİNAT	18,30	-	38,83	-	1.253,53	-	-	-	-	-	34,88	-	-	-
SUKUK TEMİNAT	-	-	23,96	-	-	1,74	-	-	-	-	2.021	118,93	-	-
PAY TEMİNAT	12,20	-	300,32	-	4.746,61	147,43	-	-	-	-	-	-	-	-
HİSSE SENEDİ YF	8,36	-	-	-	4,07	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BAP YF	30,45	-	-	-	17,19	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ALTIN TEMİNAT	-	-	-	-	8,30	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VDMK TEMİNAT	-	0,96	322,28	1,80	-	12,42	-	-	-	-	293,98	49,60	-	-
BİAS PAY TEMİNAT	18,54	-	-	-	13,59	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G-7 TEMİNAT	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2.210,87**	**104,87**	**19.133,06**	**2.171,39**	**55.804,15**	**1.350,59**	**969,69**	**59,97**	**1.127,50**	**40,49**	**10.072,32**	**1.664,34**	**68,92**	**13,20**

Ödeme ve Transfer Hizmetleri:

Piyasa/Hizmet

- **Borçlanma Araçları Transfer**

  Borçlanma araçları transfer işlemleri üye içi ve üyeler arası transfer olmak üzere ikiye ayrılmaktadır. Üye içi transfer işlemleri üyelerin kendi depo hesapları arasındaki transferleri kapsamaktadır. Üyelerarası transfer işlemleri ise; serbest virman, şartlı virman ve EMKT olmak üzere temel olarak üç ayrı yöntem ile gerçekleştirilebilmektedir. Transfer yöntemleri menkul kıymetlerin merkezi saklama kuruluşuna göre de farklılık göstermektedir.

- **Borsa Yatırım Fonu**

  Borsa yatırım fonları, bir endeksi baz alan, baz aldığı endeksin performansını yatırımcılara yansıtmayı amaçlayan ve payları borsalarda işlem gören yatırım fonlarıdır. Borsa Yatırım Fonu işlemlerinde fon payı oluşturma ve fon payı geri alım işlemleri, MKK nezdinde Takasbank üyesi altında fon ve fon kurucusu adına açılan hesaplar kullanılarak Takasbank sistemi üzerinden gerçekleştirilmektedir.

- **Pay ve Pay Benzeri Kıymet Transferi**

  Pay ve pay benzeri kıymet transfer (virman) işlemleri, serbest ve şartlı olarak yapılabilmektedir.

  Serbest virman işlemleri, transfer edilecek menkul kıymetin kaydileştirilmiş olup olmamasına göre, fiziki ve kaydi virman olarak ayrılmaktadır. Fiziki virmanlar, kaydileştirilmeyen ve Takasbank nezdinde saklama hesaplarında tutulmaya devam eden payların, aracı kuruluş müşteri hesapları arasında transferidir. Kaydi saklama hesapları MKK nezdinde bulunduğundan aracı kuruluşlar arası yapılan virman işlemleri ise MKK sisteminde gerçekleşmektedir.

  Şartlı Virman Sistemi, aracı kuruluşlar müşteri hesapları arasında eş-anlı kıymet ve nakit transfer imkânı sağlayan bir sistemdir. Borsa işleminin yapıldığı gün ile transfer işleminin gerçekleştirilmesine kadar olan zaman içinde üyeler arasında yapılan teyidleşme işlemlerinin elektronik ortamda yapılmasına da olanak sağlamaktadır. Şartlı virmana, pay ve türevleri konu olabilmekte ve nakit yükümlülükleri TL olarak yerine getirilmektedir. Şartlı virman işlemine ilişkin nakit işlemleri Takasbank sisteminde, kıymet işlemleri ise MKK sisteminde sonuçlandırılmaktadır.

- **Yabancı Para Ödeme ve Transfer**

  Üyeler, Takasbank nezdindeki yabancı para (USD, EUR ve GBP) serbest hesaplarına gelen tutarları, takas ve teminat işlemlerinde kullanabilmekte; Takasbank nezdindeki yabancı para serbest hesaplarından elektronik ortamda ya da yazılı talimat vermek suretiyle SWIFT (Küresel Bankalar Arası Finansal Telekomünikasyon Birliği) sistemini kullanarak yurt içindeki diğer banka hesaplarına aktarabilmektedir.

  Ayrıca, üyeler Takasbank nezdindeki yabancı para hesaplarında bulunan tutarları, başka bir üye hesabına nakit virman yoluyla transfer edebilmekte; 50.000-USD / 50.000-EUR tutarına kadar Takasbank'ın sağladığı anlık kur bilgisi üzerinden Türk Lirası karşılığı döviz alım ve satım işlemlerini gerçekleştirebilmektedir.

- **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. Ayrıca Takasbank, TETS ile aracı kuruluşlara EFT ve EMKT sistemlerine bağlantı imkânı da sağlamaktadır.

- **MKK TL/YP Nakit Muhabirliği**

  MKK tarafından gerçekleştirilen; bedelli sermaye artırım, temettü ödeme, sermaye piyasası araçlarının itfa ve kupon ödeme işlemlerinde Takasbank, nakit muhabir banka olarak hizmet verir. Muhabir banka hizmetleri kapsamında, Takasbank sistemi ile MKK sistemi koordineli olarak çalışmaktadır.

- **Kıymetli Madenler Transfer Sistemi**

  KMTS ile banka müşterilerinin hesaplarında bulunan altınlar, altın cinsinden sistem üyesi bankalardaki altın hesapları arasında elektronik ortamda EFT hızında transfer edilebilmektedir.

- **BiGA, Altına Dayalı Dijital Varlık Platformu**

  BiGA, blokzincir teknolojisinin finans sektöründe kullanılabilmesini teminen oluşturulan,

  - İşlem yapanların mahremiyetini koruyan,
  - Finansal otoritelerin ise işlemleri gerektiğinde izleyebileceği,
  - Yerinden dağıtık defter teknolojilerinin kullanıldığı,
  - Fiziksel dayanağı olan varlıkların dijitalleştirilerek transferini sağlayan yenilikçi bir platformdur.

  KMTS ile BİAŞ kasalarında fiziki olarak saklanan altınlar BiGA'ya dönüştürülür ve ihraç yöntemi ile BiGA Platformuna aktarılıp bankalar arası kişiden kişiye blokzincir teknolojisi marifeti ile 7/24 transfer edilebilmektedir. BiGA Platformu ile Türkiye'nin finansal alanda bilinen ilk blokzincir ağı kurulmuştur.

- **Bankalararası Kart Merkezi Teminat Saklama**

  Takasbank, BKM'nin işlettiği YTH Sistemi için kurulan teminat yönetimi mekanizması kapsamında teminat saklama hizmeti vermektedir.

- **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 problemine çözüm sunulması,
  - Nakit taşıma ve sahte para riskinin ortadan kaldırılması,
  - Düşük maliyetle hızlı transfer kolaylığı sağlanarak tüm taraflar açısından çağdaş, güvenli ve teknolojik bir altyapı ile Tapu ve Kadastro Genel Müdürlüğü ile imzalanan protokol çerçevesinde Takasbank tarafından 17 Nisan 2015 tarihinden itibaren yürütülmektedir.

- **Taşıt Takas**

  Taşıt alım satımında sıkça yaşanan dolandırıcılık ve hırsızlık olaylarını önlemek amacıyla T.C. Ticaret Bakanlığı ile Türkiye Noterler Birliği arasında yürütülen ortak çalışmaların ürünü olan Güvenli Ödeme Sistemi'ndeki ilk emanet kuruluşu olarak Takasbank, Taşıt Takas Sistemi'ni 3 Şubat 2020 tarihinde hayata geçirmiştir.

  Taşıt Takas Sistemi ile ikinci el taşıt alım satım işlemlerinde alıcı ve satıcı tarafların mülkiyet hakkı ve alım satım bedelinin el değiştirmesi sırasında karşılaştığı olumsuzlukların önlenmesi amacıyla taşıt mülkiyeti ile satış bedeli olan nakdin eş anlı olarak güvenli bir şekilde gerçekleştirilmesi sağlanmaktadır.

2022 Yılında Yaşanan Başlıca Gelişmeler

Rekorlar, Yenilikler ve Gelişmeler:

2022 yılı içerisinde Takasbank, üyelerine 1.123.677 milyon TL/Nominallik kısmı serbest, 11.280 milyon TL/Nominallik kısmı şartlı olmak üzere toplamda 1.134.957 milyon TL/Nominal borçlanma aracı transferi hizmeti sağlamıştır.

2022 Yılı Borçlanma Araçları Virman İşlemleri

Tür	Adet	Nominal (Milyon TL)
Şartlı Virman	2.150	11.280,23
Serbest Virman	125.456	1.123.676,70
Toplam	**127.606**	**1.134.956,93**

Pay senedine, kıymetli madenlere, devlet iç borçlanma senetlerine ve yabancı menkul kıymetlere dayalı borsa yatırım fonlarında, 2022 yılında toplam 7.024 milyon TL büyüklüğünde fon payı oluşturma ve geri alım işlemi gerçekleştirilmiştir.

Pay ve pay benzeri kıymet transferi hizmeti kapsamında, eşanlı menkul kıymet ve nakit transferine olanak sağlayan Şartlı Virman Sistemi'nde, 2022 yılında toplam 1.921 milyar TL tutarında işlem gerçekleştirilmiştir. Gerçekleştirilen işlemlerin yaklaşık %75'i "Parçasız", %91'i de "Borsa İçi" olarak yapılmıştır. Ayrıca, kolektif yatırım kuruluşları tarafından toplam 2.430 milyar TL piyasa değerli serbest virman işlemi yapılmıştır.

2022 Yılı Pay Virman İşlemleri

Tür	Adet	Nominal (Milyar TL)
Şartlı Virman	606.592	1.920,77
Serbest Virman	264.460	2.430,36
Toplam	**871.052**	**4.351,13**

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. 2022 yılı içinde Şartlı Virman Sistemi'ne ulaşan talimatların %54,98'i SWIFT sistemi üzerinden gelmiştir.

Takasbank ile TMCB arasında Ekim 2022 tarihi itibarıyla FAST sistemine katılım sözleşmesi imzalanmıştır. İlk etapta FAST uygulamasının kısıtlı ve belirli hizmetlerde kullanılması planlanmaktadır.

Yüzde 100 fiziki karşılığı BİAŞ kasalarında bulunan altının üye bankalar arasında düşük maliyetle herhangi bir taşıma riskine girmeden, 1 gram ve katları şeklinde transfer edilebilmesine imkân sağlayan Kıymetli Madenler Transfer Sistemi'nde 2022 yılında 37.865 adet (2021: 25.907) ve 14.405.932 gram (2021: 10.473.025 gram) tutarında transfer işlemi gerçekleştirilmiştir.

Mayıs 2022 tarihi itibarıyla LBMA dışı altınların özel işlem yöntemiyle transfere konu edilebilmesine yönelik geliştirme devreye alınmıştır. Ayrıca Altın Transfer Sisteminin adı "Kıymetli Madenler Transfer Sistemi" olarak değiştirilmiştir.

KMTS'ye yeni bir kıymetli maden türü olarak Gümüş madeninin eklenmesi hakkında TCMB'ye diğer faaliyet izni için başvuru yapılmıştır.

BiGA'nın ürünleştirilmesi konusunda üye bankaların temsilcileri ve TCMB katılımı ile Ekim ve Aralık ayları içerisinde çalıştaylar gerçekleştirilmiştir.

BKM'nin işlettiği YTH sistemine kabul edilen teminatlar arasına Kira Sertifikası da eklenmiştir.

22 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, Tapu Takas hizmetine e-Devlet üzerinden güvenli erişim imkânı sunulmuştur.

Hedefler

- Tüm ödeme ve transfer hizmetlerinde kesintisiz hizmetin sağlanması
- Sunulan hizmetlerde etkinliğin artırılmasına yönelik geliştirme ve düzenleme faaliyetlerine devam edilmesi
- Sistemlerde, üyelerden gelecek talepler doğrultusunda geliştirmeler ve iyileştirmeler yapılması
- Kıymetli Madenler Transfer Sistemi'ne Gümüş madeninin de eklenmesi
- Tapu Takas sisteminin daha geniş kitleler tarafından kullanımını kolaylaştırmak amacıyla e-Devlet sistemi üzerinden Tapu Takas ürününe erişilebilmesi için geliştirmeler yapılması
- TCMB FAST Sistemi üyeliği ve entegrasyonu sağlanarak EFT saatleri dışında da belirli hizmetlerin verilebilmesi

Kilit Göstergeler

Yabancı Para Ödeme Transferi ile Gerçekleşen Toplam Tutar (USD/EUR)
146,8 milyar USD,
29,7 milyar EUR
(2021: 302,2 milyar USD, 58,5 milyar EUR)

Yabancı Para Ödeme Transferi ile Gerçekleşen Toplam Adet
28.125 (USD),
5.640 (EUR)
(2021: 23.015 (USD), 5.475 (EUR))

Yerli Para Ödeme Transferi ile Gerçekleşen Toplam Tutar
39,7 Trilyon TL
(2021: 21,8 Trilyon TL)

Yerli Para Ödeme Transferi ile Gerçekleşen Toplam Adet
1.874.402
(2021: 1.443.048)

TETS'e Kayıtlı Üye Sayısı
53
(2021: 52)

TETS'ten Gönderilen Mesaj Adedi
331.347
(2021: 327.500)

TETS ile Gerçekleşen İşlem Hacmi
2,2 trilyon TL
(2021: 1,2 trilyon TL)

Kıymetli Madenler Transfer Sistemi Üye Sayısı
18
(2021: 17)

BiGA Platformu Üye Sayısı
8
(2021: 8)

YTH Katılımcıları Teminatlarının Toplam Piyasa Değeri (31/12/2022)
1,747,393,506 TL
(2021: 814.714.592 TL)

Tapu Takas Sistemi Aracılığıyla Gerçekleşen Satış Tutarı
1,048,683,935 TL
(2021: 163.278.002 TL)

Taşıt Takas Sistemi Aracılığıyla Gerçekleşen Satış Adedi
2.107
(2021: 2.115)

Taşıt Takas Sistemi Aracılığıyla Gerçekleşen Satış Tutarı
720.426.775 TL
(2021: 443.223.720 TL)

Bankacılık Hizmetleri

Takasbank sunduğu bankacılık hizmetleri sayesinde Bankanın "Takas ve Teminat hizmetlerinin kesintisiz sürdürülmesini sağlayarak Takasbank'ın Merkezi Takas Kurumu faaliyetine katkı sağlarken yatırım bankacılığı alanında bankacılık ürünlerini kullanma imkânı sunarak da maliyetlerinin azaltılmasına ve mali yapılarının gelişimine destek sağlamaktadır.

Piyasa/Hizmet

- **Hazine İşlemleri**

  2022 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.

- **Nakit Kredi**

  Takasbank Nakit Kredisi; Takasbank'ın müşterilere kullandırdığı nakdi kredidir. Takasbank, Kanun'un kalkınma ve yatırım bankacılığı ile ilgili hükümleri ve Takasbank Esas Sözleşmesi'nin "Amaç ve Konu" başlıklı 3'üncü maddesinde yer alan hususlar çerçevesinde yurt içinde faaliyet gösteren aracı kurumlara kredilendirme işlemlerini gerçekleştirmektedir.

2022 Yılında Yaşanan Başlıca Gelişmeler

Rekorlar, Yenilikler ve Gelişmeler

2021 yılı son çeyreğinde başlayan ekonomik ivmelenme 2022 yılı üçüncü çeyreğine kadar sürmüştür. Ekonomik canlanma ile iç talep canlanmış, iç tüketim artmış, küresel çapta enflasyon sorununu ile mücadele etmek üzere sıkılaştırıcı politikalar ile finansman maliyetleri artmış ve nihayetinde dış talep azalmıştır. Yılın son çeyreğinde ise büyüme yavaşlayarak enflasyondaki artış trendi son bulmuştur. 2022 yılı süresince liralaşma kapsamında alınan önlemler, kur korumalı mevduat uygulamaları, yıl içinde gerçekleştirilen faiz indirimleri ile faiz oranlarının yıl sonuna doğru tek haneye geldiği ve döviz kurlarında istikrarın sağlandığı bir dönem yaşanmıştır. 2022 yılında Takasbank'ın faiz gelirlerinin toplam gelirler içindeki payı %53,19 ile güçlü seviyesini korumuş ve Bankanın faiz gelirleri bir önceki yıla göre de %105,47 oranında artmıştır. Teminat yönetimi çerçevesinde takas ve teminat yönetimi hizmeti verilen piyasalara ait üyelerin fonların en iyi gayretle, amaçlarına ve sahiplerinin çıkarlarına uygun vade ve piyasalarda ilgili mevzuat çerçevesinde değerlendirilmesini sağlamıştır.

2022 yılında SPK'nın "Merkezi Takas Kuruluşlarının Kuruluş ve Çalışma Esasları Hakkında Genel Yönetmeliğinin" yatırım politikası başlıklı maddesi güncellenmiştir. Bu madde kapsamda Takasbank'ın, Merkezi Takas Kuruluşunun nakit kaynaklarını BİAŞ Para Piyasasında veya BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası altında yer alan Repo-Ters Repo Pazarında üçüncü fıkrada belirtilen özellikleri taşıyan borçlanma senetleri ile teminatlandırılmasını sağlayacak şekilde, kendi nakit kaynaklarını da BİAŞ Para Piyasasında, BİAŞ Swap Piyasasında veya BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasasında değerlendirebilmesinin yolu açılmıştır. Genel Yönetmeliğe bağlı olarak Banka yönerge ve prosedürleri değişmiş, bankacılık sisteminde yeni ürünlerin geliştirilmesi sağlanarak yatırım politikası kapsamında güncellenmiştir.

2022 yılında Banka portföyüne Ar-Ge mevzuatı kapsamında ortaya çıkan gereksinim nedeniyle (4691 sayılı Kanun) Girişim Sermayesi Yatırım Fonu eklenmiştir.

Yıllar	Toplam Gelir (Bin TL)	Brüt Hazine Yön. Geliri (Bin TL)	Hazine Yön. Gelirinin Payı (%)
2021	1.530.674	810.095	53
2022	3.171.482	1.686.940	53

Limit tahsis ve tebliğ hizmeti kapsamında 2022 yılında; nominal ve riske maruz değer bazlı limitlerde 61 aracı kurum, 52 banka, 69 finansal kurumlar, 30 portföy yönetim şirketi, 10 varlık yönetim şirketi, 22 sigorta şirketi olmak üzere toplamda 244 kuruluşun kredi limitleri güncellenmiştir.

2022 yılında kredilerden alınan faiz gelirleri önceki yıllar ortalamasının oldukça üzerinde oluşmuştur. Kullandırılan kredilerin vadeleri üyelerin talepleri doğrultusunda çoğunlukla O/N olarak gerçekleşmiştir.

Nakit Kredi teminatına kıymet aktarabilmek amacıyla rehin sözleşmesi imzalayan aracı kurum müşteri sayısı, 1.164'ten 1.207'ye ulaşmıştır. (2022 yılında 380 adet yeni rehin ve kefalet sözleşmesi sisteme tanımlanmış olup, 337 adet rehin ve kefalet sözleşmesi işlem yapılmaması ve/veya denetleyici ve düzenleyici kurumlar tarafından verilen cezalar sebebi ile iptal edilmiştir.)

Krediler hizmetinde 2022 yılında birçok iyileştirme yapılmıştır. Bu kapsamda;

2022 yılının Ocak ayında Takasbank'tan nakit kredi kullanan aracı kurumlar için "Günbaşı Kredisi" ürünü devreye alınmıştır. Bu ürün, üyelere teminat karşılığında faizsiz olarak sunulan bir ürün olup, aracı kurumların 9:00- 12:00 saatleri arasındaki nakit akışlarına kolaylık sağlamak amacıyla sunulmuştur. Aracı kurumların faizsiz likiditeye erişimi ile işlem maliyetleri azalmış ve operasyonel süreçlerin iyileşmesi sağlanmıştır. Yazılı talimat gerektimeden, Takasbank ekranlarından kredi taleplerini yönetme imkânı da aracı kurumlara nakit akışlarının yönetilmesinde zaman etkinliği sağlamıştır.

2022 yılının Temmuz ayında yatırım fonlarının aracı kurum namına ve fon hesabına kredi kullanımı için aracı kurumlara limit tahsis edilmiş olup yatırım fonlarının aracı kurumlar üzerinden kredi kullanabilmesi sağlanmıştır. Yatırım fonlarının aracı kurumlar üzerinden krediye ulaşabilmesi ile daha önce nakit kredi kullanmayan aracı kurumlarla çalışma imkânı bulunmuştur. Bu sayede Takasbank, teminata verilen fon varlıkları karşılığında yatırım fonlarının likidite yönetimine destek sağlamış olmaktadır.

Ayrıca krediler hizmeti ile ilgili operasyonel iş süreçlerinin dijitalleşmesi kapsamında, nakit kredi ekstrelerinin gönderimi, kredi taleplerinin Takasbank'a iletilmesi ve müşteri teminatlı kredi kullanımlarında alınan rehin sözleşmelerinin iletilmesi işlemlerine ilişkin 2022 yılı içerisinde yapılan geliştirmeler Raporun "**Sürdürülebilirlik Çalışmaları"** bölümünde yer alan **"Çevresel İlkeler"** başlığı altında yer almaktadır.

Hedefler

- Sunulan hizmetlerin etkinliğinin artırılmasına yönelik geliştirme ve düzenleme faaliyetlerine devam edilmesi (Örn: Aracı kurumların kredi işlemleri için Takasbank'a faks veya e-posta ile ilettikleri teminat talimatlarını bankacılık sistemi üzerinden iletmesi)
- Sistemlerde, üyelerden gelecek talepler doğrultusunda geliştirmeler ve iyileştirmeler yapılması (Örn: Takasbank üyelerine hazine ürünlerinin sunulması anlamında bankacılık işlemleri için bankacılık sisteminde gerekli geliştirmelerin yapılması)
- Makroekonomik ve finansal piyasalardaki gelişmeler doğrultusunda değişen koşullara en uygun olan finansal araçların kullanılmasıyla faiz gelirlerinin maksimum seviyede tutulması

Kilit Göstergeler

Faiz Gelirlerinin Toplam Gelirler İçindeki Payı	Kredi Limitleri Güncellenen Kuruluş Sayısı	Nakit Kredi Faiz Geliri	Nakit Kredi Plasman Ortalaması
%53 (2021: %53)	244 (2021: 102)	230.725 bin TL (2021: 24.596 bin TL)	1,2 milyar TL (2021: 129 milyon TL)
Faiz Gelirlerinin Bir Önceki Yıla Kıyasla Artış Yüzdesi %105 (2021: %58)			

Diğer Hizmetler

Piyasa/Hizmet

- **Tüzel Kişi Numaralandırma**

  Takasbank 2013 yılından itibaren uluslararası standartlara (ISO 17442) uygun bir şekilde LEI kodu tahsis etmektedir.

- **Menkul Kıymet Numaralandırma**

  Takasbank, 1995 yılında SPK 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.

- **Üye Bilgileri Yönetimi**

  Sermaye Piyasası işlemleri ve ilgili piyasalar kapsamında hizmet alan kuruluşların üyelik ve hesap açılış işlemleri 2022 faaliyet yılında da artarak devam etmiştir.

- **Veri Yayın Firmalarına Dönemsel Bilgi Aktarımı**

  Veri Yayın Firmalarına Dönemsel Bilgi Aktarımı Hizmeti kapsamında; yatırım fonları, emeklilik fonları ve yatırım ortaklıklarına ait konsolide menkul kıymet bakiyeleri, fon portföy dağılım bilgileri, fon şirket bilgileri, fon analizleri ile TEFAS'ta işlem gören fonlara ait bilgiler sağlanmaktadır.

- **Kapalı Aracı Kurum İşlemleri**

  Mevzuat ve SPK'nın görevlendirmeleri doğrultusunda faaliyetleri durdurulan aracı kuruluşlara ilişkin işlemler 2022 yılı boyunca sürdürülmüştür.

- **Repo-Ters Repo İşlemleri ve Takibi ile Raporlaması**

  Aracı kurum ve bankaların BİAŞ dışında gerçekleştirdikleri repo ve ters repo işlemleri ile vadesi bozulan işlemlerin Takasbank'a bildirimi ve işleme konu kıymetlerin Takasbank nezdinde depo edilmesi zorunludur.

- **Aracı Kurum Blokaj**

- **Fon Değerleme ve SPK'ya Raporlama**

  Fon Değerleme ve SPK'ya Raporlama Hizmeti, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kolektif Yatırım Kuruluşları (yatırım fonları/ortaklıkları) hakkında "Portföy Saklama Hizmeti ve Bu Hizmette Bulunacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Tebliği" Takasbank'ın Yükümlülükleri başlıklı 22'nci maddesi ve Emeklilik Yatırım Fonları hakkında "Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik" Saklayıcının Görevleri başlıklı 29'uncu maddesi çerçevesinde 2011 yılından itibaren Takasbank tarafından saklayıcı sıfatıyla ilgili kurumlara verilmektedir.

- **Yatırımcı Tazmin Merkezi Zamanaşımı İşlemleri**

  2021 yılı itibarı ile yatırım kuruluşlarında zaman aşımına uğrayan yatırımcı hesaplarının MKK ile entagrasyonlu olarak YTM uhdesinde ve müşteri bazında yatırımcı hesaplarının açılması ve YTM'ye emaneten devrinin sağlanması işlemleri gerçekleştirilmektedir.

- **Kitle Fonlama Emanet Yetkilisi**

  Takasbank, SPK'nın "Kitle Fonlaması Tebliği-III-35/A.2" ile platformlar aracılığıyla toplanan fonu, fonlanan şirkete aktarılana veya yatırımcılara iade edilene kadar emanetçi sıfatıyla bloke edecek "emanet yetkilisi" kurum olarak görevlendirilmiştir.

2022 Yılında Yaşanan Başlıca Gelişmeler

Rekorlar, Yenilikler ve Gelişmeler

Takasbank hem ISIN hem de LEI tahsis eden dünya çapında 13 kurumdan biridir. Takasbank, LEI tahsisindeki uluslararası üst kurul görevini yürüten GLEIF ile 2015 yılından bu yana yürüttüğü akreditasyon sürecini 30/01/2018 tarihinde tamamlayarak yerel işletim birimi olarak akredite edilmiştir.

2022 yılı içerisinde Takasbank ISIN Portalı devreye alınmıştır. Portal, kullanıcı dostu ara yüzü sayesinde tam otomasyon ortamında daha hızlı ve pratik bir biçimde ISIN başvurusu yapılabilmesine olanak sağlamaktadır.

GRI 2-6

Faaliyet yılı içerisinde, 2.277 kuruma ve 9.404 aktif kullanıcıya hizmet verilmiştir. Buna bağlı olarak üye işlem ve bilgilendirme hizmetleri kapsamında 23.511 telefon görüşmesi, 76.932 e-posta bilgilendirmesi ve yönlendirmesi, kurumların imza sirkülerine göre 578 adet temsilci tanımlama işlemi ve son olarak çeşitli piyasalarda işlem gören 9.218 menkulün tanımlaması gerçekleştirilmiştir.

Üye Hesaplar (31 Aralık 2022 İtibarıyla)	
Üye Tipi	**Sayı**
Aracı Kurum	61
Banka	41
Elektrik Piyasası	1.592
Diğer	31
Doğalgaz Piyasası	68
Emeklilik Şirketi	15
Faktoring Şirketi	46
Finansal Kiralama Şirketi	15
Finansman Şirketi	13
Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri	1
Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı	34
Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı	22
Katılım Bankası	6
Kıymetli Maden Aracı Kurumları	52
Kurumsal Yatırımcı	13
Portföy Yönetim Şirketi	60
Sigorta Şirketi	16
Lisanslı Depolar	170
Varlık Yönetim Şirketi	11
Yatırım Ortaklığı	10
Toplam	**2.277**

Kapalı aracı kurum işlemleri kapsamında 2022 yılında, Takasbank'ın sorumluluğunda bulunan kapalı aracı kuruluş müşterilerine ait pay senetlerinin temettü ve bedelsiz sermaye artırım işlemleri ile zamanaşımı işlemleri takip edilerek yatırımcılardan gelen virman talepleri yerine getirilmiştir.

2022 yılı içinde aracı kurum ve bankaların aylar itibarıyla Takasbank nezdinde repo karşılığı olarak depo etmiş oldukları kıymetlere ilişkin aylık dağılım aşağıda yer almaktadır.

Aylar	Nominal (Milyon)
Ocak	196.568,03
Şubat	170.517,34
Mart	191.923,28
Nisan	189.914,08
Mayıs	153.887,51
Haziran	229.598,47
Temmuz	204.552,48
Ağustos	285.006,44
Eylül	237.967,88
Ekim	226.009,03
Kasım	262.847,25
Aralık	454.402,95

SPK adına Takasbank nezdinde takip edilen teminatların 31/12/2022 tarihli toplam tutarı 3,63 milyon TL olup, teminat türü bazında dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Teminat Türü	Piyasa Değeri (TL)
TL	1.785.635,89
Devlet Tahvili	270.500,70
Teminat Mektubu	1.578.700,00
Toplam	**3.634.836,59**

Fon Değerleme ve SPK'ya raporlama hizmeti kapsamında, hizmet verilen kolektif yatırım kuruluşlarının (yatırım fonları, bireysel emeklilik yatırım fonları ve yatırım ortaklıkları) fon toplam büyüklüğü %117 artarak 1.203 milyar TL'ye ulaşmıştır. Yatırım fonları büyüklüğü %150 artış ile 668 milyar TL, bireysel emeklilik yatırım fonları büyüklüğü %77 artış ile 433 milyar TL'ye ulaşmıştır. 30 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 2.094 adet kolektif yatırım kuruluşlarına hizmet verilmiştir.

GRI 2-6

Fon Tipi	Adet	Fon Toplam Değeri (Milyon TL)
Emeklilik Fonu	385	433.026,50
Yatırım Fonu	1.306	667.867,00
Gayrimenkul Yatırım Fonu	128	34.761,85
Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı	34	7.373,44
Borsa Yatırım Fonu	15	14.450,26
Girişim Sermayesi Yatırım Fonu	216	44.847,17
Yatırım Ortaklığı	10	1.014,41
Toplam	**2.094**	**1.203.340,63**

31/12/2022 tarihi itibarıyla 66 yatırım kuruluşu tarafından YTM nezdinde 64.000 adet hesap açılmış olup hesaplarda yaklaşık 61 milyon TL tutarında nakit ve sermaye piyasası aracı bulunmaktadır.

Kitle Fonlaması Emanet Yetkilisi hizmeti kapsamında platformlar aracılığıyla yatırımcıların kredi kartları ile ödemelerinde kullanacağı sanal pos ödeme kuruluşlarının sayısının artırılması için gerekli çalışma yapılmıştır. Böylece, platformların tercih edecekleri ödeme kuruluşu ile çalışmasının önü açılmış olacaktır.

Takasbank, 2022 yılında 8 adedi SPK tarafından listeye alınmış, toplamda 19 adet kitle fonlama platformuna hizmet vererek Türkiye'deki en yeni organize yatırım sisteminde ilk ve tek emanet yetkilisi olmuştur.

Hedefler

- Kesintisiz hizmetin sağlanmasına devam edilmesi
- Sunulan hizmetlerin etkinliğinin artırılmasına yönelik geliştirme ve düzenleme faaliyetlerine devam edilmesi
- Sistemlerde, üyelerden gelecek talepler doğrultusunda geliştirmeler ve iyileştirmeler yapılması

Kilit Göstergeler

Takasbank'ın Tahsis Ettiği LEI Kodu Sayısı
1.262
(2021: 1.850)

Takasbank'ın Tahsis Ettiği ISIN Kodu Sayısı
33.718
(2021: 20.335)

İmzalanan Hesap Sözleşmeleri
668
(2021: 568)

Hesap İlişkisi Sonlandırılan Kurum Sayısı
24
(2021: 115)

Veri Sağlanan Veri Yayın Firması Sayısı
10 Alıcı, 3 Alt Alıcı
(2021: 7 Alıcı, 5 Alt Alıcı)

Kitle Fonlaması Emanet Yetkilisi Hizmetinde Başarılı Kampanya Sayısı
45
(2021: 11)

Kitle Fonlaması Emanet Yetkilisi Hizmetinde Toplanan Fon tutarı
217.947.707 TL
(2021: 23.122.000 TL)

BİLGİ TEKNOLOJİLERİ, PROJE GELİŞTİRME VE İLGİLİ FAALİYETLER

Özet Proje Durumu:

Proje Portföyü	2022'de Tamamlanan Proje Sayısı	2022 Sonu Devam Eden Proje Sayısı	2022'de Tamamlanan Ar-Ge Proje Sayısı	2022 Sonu Devam Eden Ar-Ge Proje Sayısı
İş Geliştirme	8	14	4	6
Kurumsal Gelişim	0	2	0	0
BT Altyapı Geliştirme	12	8	0	1
Toplam	**20**	**24**	**4**	**7**

Önemli İş Geliştirme Projeleri

ISIN Portal Faz 2 Projesi

Takasbank tarafından sunulan Menkul Kıymet Numaralandırma Hizmeti çerçevesinde "ISIN Türkiye Portalı", 1 Mart 2022 tarihinde uygulamaya alınmıştır. Portal, kullanıcı dostu ara yüzü sayesinde tam otomasyon ortamında daha hızlı ve pratik bir biçimde ISIN başvurusu yapılabilmesine olanak sağlamaktadır.

Portal öncesi, ISIN ihraççı kurumlarının ISIN başvuru dokümanlarını fiziki evrak ile Takasbank'a getirmesi süreci, portal sonrasında ihraççı kurum kullanıcılarının ISIN Türkiye Portalı sistemine giriş yaparak, menkul kategorisine göre ilgili dokümanları internet sitesi üzerinden çevrim içi yükleme özelliği ile kolaylaştırılmış, kurumların iş yükünü azaltmıştır.

ISIN başvurusu yapan ihraççılar, web portalı üzerinden ISIN başvuru durumlarını çevrim içi olarak izleyebilmekte, aldıkları ISIN kodlarını tarih bazlı raporlayabilmektedirler.

Bu çerçevede 2022 yılı içinde, proje geçişi sonrasında ISIN portal ve operasyon ekranlarında çeşitli geliştirme ve iyileştirme faaliyetlerine devam edilmiştir.

Fon Kısıt Kontrolleri Projesi

Fonların izahnamelerindeki özel kısıt kontrollerinin MKK'dan alınacak verilerle yapılması gereken mevzuat kontrollerinin tamamlanması projesidir.

Kısıt kontrolleri kapsamında, fonlara ait veriler MKK KAP, Veri Tabanı Merkezi (VTM) sisteminden web servis entegrasyonları ile alınarak Takasbank sistemine kaydedilmektedir. Takasbank sisteminde, yeni kısıt kontrol yazılımları ile kısıt ihlalleri çıkarılmaktadır.

Ek olarak, Takasbank'taki veriler üzerinden sağlanabilen kısıtlar için, fon kısıt kontrolleri yapılacaktır.

ADX Takasbank İş Birliği Projesi

Abu Dhabi Borsa'sının Nasdaq'tan almış olduğu yeni trading ve posttrade ürünlerinin test edilmesi, entegrasyonlarının sağlanması ve data migration adımlarının yürütülmesi, iş ve BT kapsamında ihtiyaç duyulan konularda danışmanlık hizmeti verilmesi projesidir. Abu Dabi Borsası ile Borsa İstanbul tarafından imzalanan iş birliği sözleşmesi kapsamında ADX, Borsa İstanbul ve Takasbank olarak ön analiz, maliyetlendirme ve sözleşme çalışmaları tamamlanmış, proje geliştirme ve test çalışmaları 2022 yılında devam etmiştir. Proje kapsamında proje yönetimi hizmeti, data migration kod geliştirmeleri, entegrasyon danışmanlık hizmeti, test yönetimi hizmeti verilmektedir.

Tapu Takas E-Devlet Entegrasyonu Projesi

Gayrimenkul alım satım işlemlerinde Takasbank sistemi ile Tapu ve Kadastro Müdürlüğü Sistemi arasında kurulmuş olan web tabanlı sistemin, tarafların e-Devlet üzerinden kayıt girişi yaparak, güncelleyerek ya da kurumlarca girişi yapılan kayıtları onaylayarak/iptal ederek, e-Devlet üzerinden entegre yapıda kullanılmasını sağlayacak olan projedir. Böylece, Tapu Takas sistemini kullanarak işlem yapmak isteyen vatandaşlar için e-Devlet kapısı, hizmet verilen diğer kanallara eklenerek çok daha geniş kitlelere güvenilir bir erişim kapısı aralanmıştır. Sistemin bütünleşik bir yapıda çalışması sayesinde alıcı ve satıcı taraflar Tapu Takas web sitesi, mobil uygulama ve e-Devlet olmak üzere üç farklı kanaldan dilediği alternatif üzerinden işlem başlatabilecek ve işlemin durumunu dilediği kanaldan takip edebilecektir.

SWIFT ISO-20022 Uygulama Dönüşüm Projesi

2023 yılının ilk çeyreğinde yapılacak SWIFT ISO-20022 standart geçişiyle birlikte SWIFT ve Bankacılık uygulamaları tarafında ISO-20022 mesaj standart uyum çalışmalarının yapılması gerekmektedir. Bu proje ile Takasbank, SWIFT transferlerinde kullanılan eski formatın, daha okunabilir ve anlaşılabilir bir format olan ISO-20022 standartlarına uygun yeni fromata dönüştürülerek Takasbank iç sistemleri olan ana bankacılık sistemlerine yansıtılabilecektir.

SPK Raporlama İşlemleri Projesi

SPK tarafından talep edilen ve SPK ile yapılan toplantılarda belirlenen formatlara uygun raporların hazırlanmasına yönelik geliştirilen projedir. Proje kapsamında mevcutta dosya transfer yöntemiyle SPK'ya iletilen veriler için Veri Raporlama Uygulaması geliştirilmiştir.

Bu uygulama ile veriler SPK sistemine aktarılmadan, mutabık kalınan formatta verileri içeren raporlar oluşturularak SPK'nın erişimine açılmıştır. SPK yetkili kullanıcıları Takasbank sunucularına bağlanarak bu verileri alabilmektedir.

MKK ile Şartlı Virman İş Sürekliliği Projesi

Pay ve Borçlanma Piyasalarına ait şartlı virman işlemleri hâlihazırda Takasbank ile MKK arasında BISTECH Sistemi ile yürütülmektedir. İş sürekliliği kapsamında MKK ile Takasbank arasında, her iki kurum tarafındaki Şartlı Virman işlemlerinin işletildiği sistem, network veya mesaj queue'larında meydana gelebilecek kesintilere karşı yarım kalan işlemlerin tamamlanması amacı ile alternatif bir sistem kurulması kararlaştırılmıştır. Bu amaçla MKK Şartlı Virman İş Sürekliliği Projesi gerçekleştirilmiştir.

Refinitiv OTC OIS Entegrasyonu Projesi

Türk bankalarının yurt dışında Refinitiv Platformu üzerinden yapmış oldukları OTC OIS işlemlerinin Takabank OTC sistemi üzerinden takas işlemlerinin yapılabilmesini sağlayacak olan projedir. Proje ile yurt dışı OTC platformlarında işlem yapan Türk bankalarının Takasbank OTC sistemi üzerinden takas işlemlerini güvenli, kolayca izlenebilir ve raporlanabilir şekilde yapabilmesi sağlanmıştır.

BISTECH Pay Piyasası Tarihsel Benzetim Risk Hesaplama Projesi

Pay Piyasasında risk hesaplama metodolojisi olarak tarihsel benzetim yöntemine geçilmesi projesidir. Mevcutta Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası ile Pay Piyasasında kullanılan delta hedge risk hesaplama yöntemi yerine tarihsel benzetim yöntemi ile Pay Piyasasında takas riski hesaplanmaya başlanacaktır. Pay Piyasasında parametrik olarak belirlenen güven aralığı ve tarihsel kapanış fiyatları kullanılarak daha hassas takas pozisyonlarına ait risk hesaplamaları yapılacaktır.

Kıymetli Madenler Standart Dışı Altın Transfer Projesi

Kıymetli Madenlerin Transferi Platformu'nun geliştirilmesi ve kapsamının genişletilmesi doğrultusunda standart dışı (LBMA Dışı) altınların transferinin de sisteme dâhil edilmesi kararlaştırılmıştır.

Bu kapsamda milli bir uygulama üzerinden bankalarda yer alan kıymetli madenlerin transferleri çeşitlendirilmiş ve yurt içi kıymetli maden birikimlerinin tam mobilizasyonu kapsamı genişletilmiştir.

Takasbank, dijitalleşmenin sunduğu olanaklar ile birlikte getirdiği karmaşıklık ve değişkenlik içerisinde, tüm risklere karşı önlem alınması ve bilgi güvenliğinin sağlanması amacıyla güvenlik sistemlerini iyileştirmeye devam etmiştir.

Nemaya Konu Teminatların Ters Repo Pazarında Değerlendirilmesi ve Aidiyet İşlemleri Projesi

Takasbank'ın Borsa Repo Piyasasında ve OTC olarak yapacağı ters repo işlemlerinin girişinin ve izlenebilirliğinin sağlanması projesidir. Proje kapsamında nemaya konu teminatların ters repo pazarında değerlendirilmesi ve aidiyet işlemlerine dâhil olması için sözleşmelerin Borsa sisteminden alınması sağlanmış ve alınan sözleşmeler otomatik olarak aidiyete dâhil edilmiştir. Aidiyet işlemlerine yönelik reeskont ve reeskont iptal muhasebe işlemleri yapılmıştır. Günbaşı işlemlerinde aidiyet dağıtımlarının yapılması sağlanmıştır. Takasbank'ın ters repo pazarında yaptığı işlemlerden doğan nakit takasın gerçekleştirilmesi için yeni ekran geliştirmeleri yapılmıştır.

Kredi Hesap Tipi Yapısı ve Fon Kredisi Projesi

Üyelerin kredi açma, kredi kapama, kredi temdit süreçlerini Takasbank sistemi üzerinden ekranlar aracılığı ile yapabilmelerinin sağlanması projesidir. Proje kapsamında daha önce faks ile alınan talimatlar ile gerçekleştirilen üye ve fon kredi kullandırımlarının ve temdit işlemlerinin üye ekranlarından yapılması sağlanmıştır. Yatırım fonları, portföy ve müşteri için teminata verilen kıymetlerin ayrı takip edilmesi için gerekli değişiklikler yapılmıştır. Yatırım fonu ve portföy limitlerinin ayrı takip edilmesi ve kredi risklerinin bu limitlerden takip edilmesi için geliştirmeler yapılmıştır. MKK mesajlaşma yapısında fon teminatları için yeni geliştirmeler yapılmıştır. Mevcut teminat altyapısının yeni gereksinimlere uygun bir şekilde değiştirilmesine yönelik revizyonlar yapılmıştır.

Blokzincir Tabanlı Ödeme Sistemi

Yeni Ekonomi Programı ile uyumlu şekilde hazırlanan Takasbank 2022-2024 Dönemi Stratejik Planında yer alan inisiyatiflerden biri de fiziksel varlıkların dijital varlıklara dönüştürülmesi ve bu varlıkların transferi için gerekli platform ve servislerin oluşturulması, oluşturulan bu inisiyatif kapsamında Blokzincir Geliştirme Ekibini yeni personelle güçlendirerek edinilen tecrübeleri daha ileriye taşımak ve bir ödeme sistemi altyapısının blokzincir teknolojisi kullanarak geliştirilmesidir.

Bilgi Güvenliği Yönetimi Faaliyetleri

Takasbank, BGYS faaliyetlerinin etkinliği ve uluslararası standartlara uyumluluğu kapsamında ISO 27001-Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi Sertifikası'nın geçerliliğini teminen 2022 yılının Eylül ayında dış tetkik gerçekleştirilmiştir. Denetim sonucunda Bankada BGYS'nin sağlıklı bir şekilde yaşatıldığı ve sürdürüldüğüne ilişkin ISO 27001 sertifika yenileme denetimi başarıyla tamamlanmıştır.

2022 yılı ISO 27001 iç tetkiki ve sürekli iyileştirme çalışmaları tamamlanmıştır. Bilgi güvenliği farkındalığını artırmak amacıyla Takasbank personeline ve bilgi sistemlerine ilişkin faaliyetlerde bulunan tedarikçi firma personeline online olarak BGYS farkındalık eğitimleri verilmiş, sosyal mühendislik testleri kapsamında oltalama saldırıları simüle edilerek çalışanlarımızın bilgi güvenliği farkındalığını artıracak çalışmalar sürdürülmüştür. Bankaya yeni başlayan personele bilgi güvenliği farkındalığı eğitimi verilmiştir. Aylık bilgi güvenliği bültenlerinin Banka genelinde yayımlanmasına devam edilmiştir.

Takasbank, dijitalleşmenin sunduğu olanaklar ile birlikte getirdiği karmaşıklık ve değişkenlik içerisinde, başta siber tehditler olmak üzere güvenli ve kesintisiz hizmeti aksatabilecek tüm risklere karşı önlem alınması ve bilgi güvenliğinin sağlanması amacıyla güvenlik sistemlerini iyileştirmeye devam etmiştir. 2022 yılı içerisinde Borsa İstanbul A.Ş. bünyesinde Siber Güvenlik Merkezi kurulumu tamamlanmıştır. Takasbank, her geçen gün iyileştirilen entegrasyonlar ile güvenlik olaylarının 7/24 izlenmesi ve aksiyonların alınabilmesi için çalışmalarını sürdürmüştür.

2022 yılı bağımsız sızma testi çalışmaları sonucunda raporlanan tespitlere ilişkin kök neden analiz çalışmaları gerçekleştirilerek hazırlanan aksiyon planı Takasbank Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olup, aksiyonlar titizlikle takip edilmektedir.

Şubat ve Ağustos aylarında olmak üzere iki defa Bilgi Güvenliği Komitesi toplanmış ve bilgi güvenliği faaliyetleri değerlendirilmiş, alınması gereken bilgi güvenliği kararları komite onayına sunulmuştur. Ardından bilgi güvenliği faaliyet raporu hazırlanarak Takasbank Yönetim Kurulu'na sunulmuştur.

Her yıl olduğu gibi bu yıl da üyelerin ve paydaşların katılımı ile kritik hizmetleri kapsayacak şekilde Olağanüstü Durum Tatbikatları gerçekleştirilmiştir.

BT Risk Yönetimi ve Uyum Faaliyetleri

Yıl içerisinde, SPK tarafından yayınlanan Bilgi Sistemleri Yönetim Tebliği yıllık denetimi ile BDDK Bilgi Sistemleri Yönetmeliği kapsamında yürütülen takip denetimi başlamış olup, takip eden Ocak ayında raporlama süreci ile tamamlanacaktır.

Takasbank bilgi sistemleri risklerinin tespiti, analizi ve aksiyon planlamaları ile raporlama çalışmaları yıl içerisinde belirli periyotlarda tekrarlanmış ve aksiyonların gelişimi takip edilmiştir.

İş Sürekliliği Yönetim Sistemi faaliyetlerinin etkinliği ve uluslararası standartlara uyumluluğu kapsamında 2014 yılında alınmış olan ISO 22301-İş Sürekliliği Sertifikasının geçerliliğini teminen geçmiş yıllarda yoğun olarak yürütülen çalışmalara 2022 yılında da Banka bünyesinde devam edilmiştir. Bankada birer yönetim sistemi olarak planlama, uygulama, ölçme ve iyileştirme döngüsü içerisinde yönetilen İş Sürekliliği ve BT Servis Yönetimi süreçlerinin bir parçası olan farkındalık eğitimleri, mevcut ve yıl içerisinde yeni işe başlayanlar olmak üzere tüm Banka çalışanlarına çevrim içi olarak verilmiştir. Önceki yıllarda da yapılan iş sürekliliği farkındalık ölçüm anketi bu yıl da tekrarlanmış ve iletilen öneriler iyileştirme sistemine dâhil edilecek şekilde değerlendirmeye alınmıştır.

Her yıl olduğu gibi bu yıl da üyelerin ve paydaşların katılımı ile kritik hizmetleri kapsayacak şekilde Olağanüstü Durum Tatbikatları gerçekleştirilmiştir. Bu tatbikatlarda; kesintilerin başlaması ile birincil sistemlerden ikincil sistemlere geçilerek hizmetlerin kullanıma açılması arasında geçen süre, test kapsamındaki tüm kritik hizmetler için hedeflenen minimum kurtarma zamanı içerisinde kalmıştır. Ayrıca yıl içerisinde münferiden yedek sistemlerden geri yükleme testleri, siber tatbikatlar, fail over testleri ile BVM ikincil sunuculardan çalışma gibi diğer iş sürekliliği kurtarma planlarının tatbik edildiği testler gerçekleştirilmiştir.

İş Sürekliliği Yönetim Sistemi ve Servis Yönetim Sistemi faaliyetlerinin etkinliğini ve uluslararası standartlara uyumluluğunu teyiden Ekim ayında iç tetkik, Kasım ve Aralık aylarında ise dış tetkikler gerçekleştirilmiştir. Bu denetimler, Takasbank İş Sürekliliği ve BT Servis Yönetimi süreçlerinin iyileştirilmesi ve önemli geliştirme alanlarının adreslenmesi açısından geçmiş yıllarda olduğu gibi bu yıl da önemli girdiler sağlamıştır.

Ar-Ge Merkezi Yönetimi

20 Nisan 2017 tarihi itibarıyla Yerinde Ar-Ge Merkezi olan ve faaliyetlerini sürdüren Takasbank, 2022 yılında "İTÜ Türev Piyasası Opsiyonların Volatilite Hesaplaması Faz 2 Projesi", "Kamu Teminat Yönetimi Projesi", "TVS MKK Şartlı Virman Offline Projesi" ve "Kamu Teminat Yönetimi DMO Projesi" ile toplamda 4 Ar-Ge Projesini tamamlamıştır. Yıl sonu itibarıyla da;

- "TÜRİB Teknolojik Dönüşümü Takas İşlemleri, Risk ve Teminat Yönetimi Projesi",
- "Elektrik Piyasası Dağıtım Sistemi Takas ve Teminat Yönetimi Projesi",
- "Blokzincir Tabanlı Ödeme Sistemi Projesi",
- "Tek Teminat Havuzu Projesi",
- "Borsa Alım Satım Sistemi Mimarisi Dinamik Yük Dağılımının PostTrade Etkileşimi Projesi",
- "Gateway Altyapı Projesi" ve
- "BiGA Darphane Altını Transfer Projesi"

olmak üzere 7 Ar-Ge projesine devam edilmektedir. Bankanın sürdürdüğü Ar-Ge faaliyetleri 2022 yılı içerisinde Bakanlık tarafından denetlenmiş ve denetim başarı ile tamamlanmıştır.

Devam eden Ar-Ge projelerinden "Blokzincir Tabanlı Ödeme Sistemi Projesi"nde oluşturulan işlem yapısı ile patent ve PCT başvuru süreçleri başlatılmıştır. Blokzincir çalışmaları kapsamında Sabancı Üniversitesi, Boğaziçi Üniversitesi, İstanbul Teknik Üniversitesi ile 2022 yılı içerisinde çeşitli toplantılar yapılmış, üniversite iş birlikleri kapsamında İTÜ Blockchain Kulübü tarafından 40 Banka personeline "Blokzincir 101" dersi verilmiştir.

Bankada görev yapan Ar-Ge çalışanları, Ar-Ge Teşvik Prosedüründe hüküm altına alındığı üzere; yüksek lisans başlama/bitirme, doktora başlama, doktora yeterlilik sınavı geçme, doktora bitirme, araştırma kitabı yayınlama ve tebliğ yayınlama alanlarında ilan edilen desteklerden yararlanmaktadır. Bu kapsamda 2022 yılı içerisinde toplam sekiz adet çalışan söz konusu desteklerden yararlanmıştır.

KURUMSAL YÖNETİM

Takasbank, kurumsal yönetimin "şeffaflık", "adillik", "sorumluluk" ve "hesap verebilirlik" prensiplerini kendisine ilke edinerek ilgili mevzuat ve düzenlemelere uyumlu bir şekilde faaliyetlerini sürdürmektedir.

64 BANKANIN ORGANİZASYON ŞEMASI

66 YÖNETİM KURULU

73 ÜST DÜZEY YÖNETİM

74 İÇ SİSTEMLER KAPSAMINDAKİ BİRİMLER

75 DİREKTÖRLER

76 TAKASBANK POLİTİKA DOKÜMANLARI

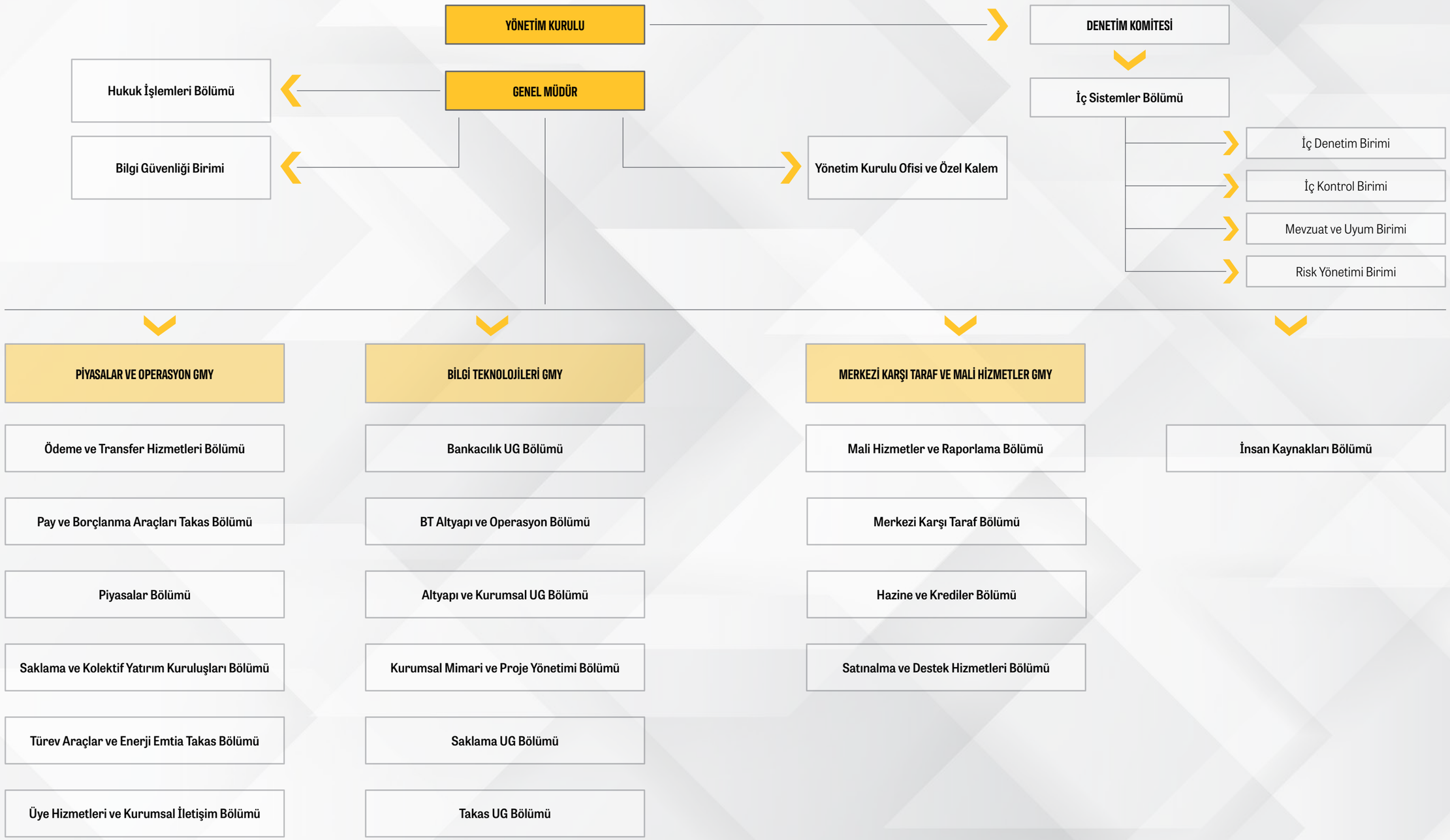
77 YÖNETİM KURULU'NUN YAPISI VE OLUŞUMU

78 KOMİTE YAPILARI

GRI 2-1

GRI 2-1

BANKANIN ORGANİZASYON ŞEMASI



65 TAKAS İSTANBUL 2022 ENTEGRE FAALİYET RAPORU

GRI 2-17

YÖNETİM KURULU

Adı Soyadı	Görevi	Sorumlu Olduğu Alan	Öğrenim	Üniversite	Fakülte/Enstitü	Bölüm
Dr. Mahmut KAYACIK	Başkan	Yönetim Kurulu Başkanı	Lisans	Boğaziçi	İktisadi ve İdari Bilimler	Siyaset Bilimi ve Uluslararası İlişkiler
			Y. Lisans	Marmara	Sosyal Bilimler Ens.	Uluslararası İktisat
			Doktora	Medipol	Sosyal Bilimler Ens.	Bankacılık ve Finans
Korkmaz ERGUN	Başkan Vekili	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans	Ankara	Siyasal Bilgiler	İşletme
			Y. Lisans - Doktora	Marmara	İktisat	İktisat
Avşar R. SUNGURLU	Genel Müdür Üye	Genel Müdür Yönetim Kurulu Üyesi Kredi Komitesi Başkanı	Lisans	ODTÜ	Mühendislik	Havacılık ve Uzay Mühendisliği
			Y. Lisans	ODTÜ	Mühendislik	Havacılık ve Uzay Mühendisliği
			Y. Lisans	Long Island	İşletme	İş İdaresi
Bekir BAYRAKDAR	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi Kredi Komitesi Yedek Üye Ücretlendirme Komitesi Başkanı	Lisans	İstanbul	Siyasal Bilgiler	Siyasal
Dr. Gülseren TOPUZ	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi Kredi Komitesi Üyesi Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı	Lisans	Ankara	İktisat	İktisat
			Y. Lisans	Marmara	Sosyal Bilimler Ens.	İstatistik
			Y. Lisans	İstanbul	Sosyal Bilimler Ens.	İnsan Kaynakları Yönetimi
			Doktora	İstanbul	Sosyal Bilimler Ens.	Para ve Banka
Prof. Dr. Münevver ÇETİN	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Başkanı Merkezi Karşı Taraf Risk Komitesi Üyesi	Lisans	Ankara	Siyasal Bilgiler	Ekonomi Yönetimi Bölümü
			Y. Lisans	Ankara	Sosyal Bilimler Ens.	Eğitim Yönetimi ve Planlaması
			Doktora	İstanbul	Sosyal Bilimler Ens.	Para ve Piyasa Politikası
Murat ONUK	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi Kredi Komitesi Asil Üyesi Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	Lisans	İstanbul	İktisat	İktisat
Murat TACİR	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi Merkezi Karşı Taraf Risk Komitesi Başkanı	Lisans	İstanbul	İşletme	İşletme (İngilizce)
			Sertifika	Berkeley	Pazarlama	Pazarlama
Yusuf KARALOĞLU	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi Kredi Komitesi Yedek Üyesi Ücretlendirme Komitesi Üyesi	Lisans	Uludağ	İktisadi ve İdari Bilimler	İşletme
			Y. Lisans	Erzincan	Sosyal Bilimler Enstitüsü	Kamu Hukuku

GRI 2-17

Yönetim Kurulu Komite Üyelikleri

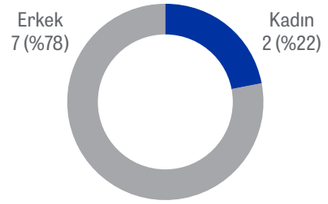
- Kredi Komitesi
- Ücretlendirme Komitesi
- Kurumsal Yönetim Komitesi
- Denetim Komitesi
- Merkezi Karşı Taraf Risk Komitesi

B İlgili komitenin başkanı olduğunu ifade eder.

A İlgili komitenin asil üyesi olduğunu ifade eder.

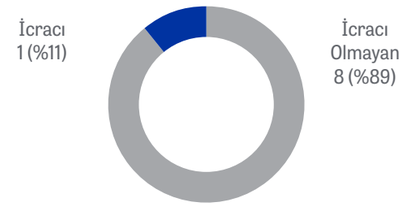
Y İlgili komitenin yedek üyesi olduğunu ifade eder.

Yönetim Kurulu Üyelerinin Cinsiyet Dağılımı (%)



Yönetim Kurulu Üyelerinin Bağımsızlık Durumu (%)

Yönetim Kurulu Üyelerinin İcrai Sorumluluğu (%)



Takasbank Yönetim Kurulu, Bankanın yönetim stratejisi ve politikalarına yön veren ve etkin bir risk yönetimi uygulanmasını sağlayan en yüksek yönetişim organıdır.

GRI 2-9, 2-11, 2-17

Dr. Mahmut KAYACIK
Yönetim Kurulu Başkanı

Boğaziçi Üniversitesi Siyaset Bilimi ve Uluslararası İlişkiler Bölümü'nden lisans derecesini alan Dr. Mahmut KAYACIK, Marmara Üniversitesi Uluslararası İktisat alanında yüksek lisansını tamamlamıştır. INSEAD Üst Düzey Yöneticilik Programını başarıyla tamamlayan KAYACIK, İstanbul Medipol Üniversitesi Bankacılık ve Finans alanında doktorasını tamamlamıştır. Çalışma hayatına Yıldız Holding'te başlayan ve önemli şirket birleşmeleri ve satın almaları ile halka arz projelerine liderlik eden KAYACIK, 2016-2019 yılları arasında Takasbank Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini üstlenmiştir. 2021 yılı Mart ayında Türkiye Varlık Fonu'na Finans ve Operasyonlardan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak katılmadan önce, Kızılay Gayrimenkul ve Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi'nde Kurucu Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyeliği ile Kızılay Yatırım Holding A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyeliğini yürüten Dr. Mahmut KAYACIK, Türkiye'nin önde gelen teknoloji tabanlı fonlarından Bilişim Vadisi Girişim Sermayesi Yatırım Fonunda Yatırım Komitesi Üyesi olarak görev yapmaktadır. Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği tarafından 2019 yılında Sermaye Piyasası Onur Ödülü'ne layık görülen KAYACIK, 28 Nisan 2022 tarihinde yeniden Takasbank Yönetim Kurulu Başkanlığı'na seçilmiştir.

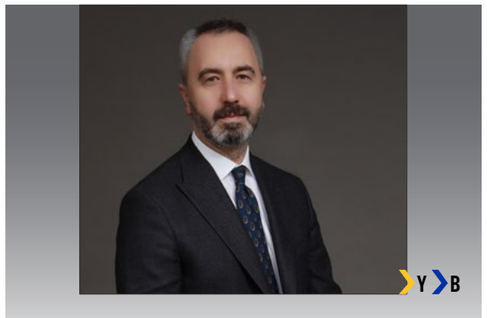
Korkmaz ERGUN
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Lisans eğitimini Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümünde 1997 yılında tamamlayan Korkmaz ERGUN, aynı yıl Borsa İstanbul'da çalışma hayatına başlamıştır. Lisansüstü çalışmalarını ise Marmara Üniversitesi İktisat Anabilim Dalında tamamlamıştır. 25 yıllık Borsa ve Sermaye Piyasaları tecrübesine sahip olan ERGUN, çok sayıda şirketin halka arzının değerlendirilmesi ile işlem gören şirketlerin incelenmesini ve piyasa faaliyetlerini yönetti. ERGUN, 26 Mart 2021 tarihinde seçildiği Borsa İstanbul A.Ş. Genel Müdürlük görevinden önce Kotasyondan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmekteydi. ERGUN, 28 Nisan 2022 tarihinde yeniden Takasbank Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği'ne seçilmiştir.

GRI 2-9, 2-11, 2-17

Avşar R. SUNGURLU
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

1968 yılı Gümüşhane doğumlu olan Avşar SUNGURLU, liseyi Ankara Atatürk Anadolu Lisesi'nde tamamlamıştır. 1990 yılında Ortadoğu Teknik Üniversitesi Havacılık Mühendisliğinden mezun olup, aynı bölümde 1993 yılında yüksek lisans derecesini almıştır. 1995 yılında New York'ta Long Island Üniversitesi'nde İş İdaresi yüksek lisans eğitimini tamamlamıştır. Bir süre Tusaş Havacılık ve Uzay Sanayii'nde (TAI) tasarım mühendisi olarak çalıştıktan sonra 1997 yılında Inter Yatırım'da araştırma uzmanı olarak finans sektöründeki kariyerine başlamıştır. 2003-2015 yılları arasında Bizim Menkul Değerler'de çalışan SUNGURLU, 2017 yılına kadar Bizim Portföy Yönetimi Genel Müdürlüğü ve Yönetim Kurulu üyeliği görevlerini yürütmüştür. Bu tarihten sonra Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmış, Albaraka Tech ve Albaraka Kültür Sanat A.Ş. Yönetim Kurulu üyeliklerinde bulunmuştur. Takasbank Genel Müdürü SUNGURLU, 29 Mart 2021 tarihinde Takasbank Yönetim Kurulu üyeliğine atanmıştır.



Bekir BAYRAKDAR
Yönetim Kurulu Üyesi

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 yürütmüştür. 3 Mart 2008 tarihinden itibaren İstanbul Defterdarı olarak görev yapan BAYRAKDAR, 2014 yılında Muhasebat Genel Müdürlüğüne atanmıştır. 8 Ocak 2015 tarihi itibarıyla İstanbul Vergi Dairesi Başkanı olarak görev yapmış olan BAYRAKDAR, 4 Şubat 2020 tarihinden bu yana Gelir İdaresi Başkanlığı görevini yürütmektedir. 28 Nisan 2022 tarihinde yeniden Takasbank Yönetim Kurulu üyeliğine seçilmiştir.

GRI 2-9, 2-11, 2-17

B

Dr. Gülseren TOPUZ
Yönetim Kurulu Üyesi

1957 İstanbul doğumlu olan Dr. 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 Dr. Gülseren TOPUZ evli, 2 çocuk annesidir. TOPUZ, 28 Nisan 2022 tarihinde yeniden Takasbank Yönetim Kurulu üyeliğine seçilmiştir.

A

Murat ONUK
Yönetim Kurulu Üyesi

1974 İstanbul doğumlu olan Murat ONUK, lisans eğitimini 1999 yılında İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesinde tamamlamıştır. 1993-1999 yılları arasında bilişim sektöründe çeşitli yöneticilik görevlerinde bulunmuştur. 1999-2004 yılları arasında Microsoft Türkiye'de ve 2004-2009 yılları arasında Microsoft genel merkezinde (Redmond, ABD) önce EMEA (Avrupa, Ortadoğu ve Afrika) ardından da tüm dünya ülkelerinden sorumlu olarak üst düzey yöneticilik görevlerinde bulunmuştur. 2009-2010 yılları arasında TTNET bünyesinde Genel Müdür Yardımcılığı ve 2010-2012 yılları arasında Türk Telekom bünyesinde Genel Müdür Danışmanığı yapmıştır. 2013-2016 yılları arasında çeşitli kuruluşlarda Yönetim Kurulu üyelikleri ve melek yatırımcılık faaliyetlerinde bulunmuş olup 2017 yılında Arz Portföy bünyesine katılmış ve halen Arz Portföy'de Yönetici Ortak ünvanı ile görevini sürdürmektedir. 13 Mayıs 2020 tarihinden itibaren Türkiye Odalar ve Borsalar Birliği (TOBB) Türkiye Girişim Sermayesi Meclisi, Mevzuat ve Düzenleme Komisyonu Başkanı olarak görev yapan Murat ONUK, 4 Eylül 2020 tarihinde Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği (TSPB) Denetleme Kurulu üyeliğine, 28 Nisan 2022 tarihinde yeniden Takasbank Yönetim Kurulu üyeliğine seçilmiştir.

GRI 2-9, 2-11, 2-17

B

Prof. Dr. Münevver ÇETİN
Yönetim Kurulu Üyesi

Prof. Dr. Münevver ÇETİN, 1985 yılında Ankara Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü'nde yüksek lisansını, 1988 yılında İstanbul Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü'nde doktorasını tamamlamıştır. 1998 yılında Doçentlik unvanı almıştır. 1998 yılından itibaren Marmara Üniversitesi Bankacılık Sigortacılık Enstitüsünde ve Bankacılık Sigortacılık Yüksekokulu'nda da sigorta semineri, sigortacılık işletme yönetimi, insan kaynakları yönetimi, toplam kalite yönetimi, işletmeye giriş derslerini vermiştir. Ayrıca bu esnada banka ve sigorta konularında da yüksek lisans ve doktora tez danışmanlığı ve doktora tez izleme, yeterlilik ve de bitirme sınavlarında jüri üyeliği yapmıştır. Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü'nde Sigortacılık Anabilim Dalı Başkanlığı (2004-2007), Yönetim Kurulu üyeliği (2002-2007) de yapmıştır. Bu esnada; Beykent Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Doğuş Üniversitesi İktisadi İdari Bilimler Fakültesinde, Maltepe Üniversitesi İktisadi İdari Bilimler Fakültesinde; stratejik yönetim, örgüt kuramları, yönetim ve organizasyon, müşteri ilişkileri yönetimi, toplam kalite yönetimi, insan kaynakları yönetimi, örgütsel davranış derslerini vermesi yanında bu konularla ilgili lisansüstü tezler yönetmiştir. Kadir Has Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü'nde (2003-2008), stratejik planlama, örgütsel davranış, toplam kalite yönetimi derslerini vermesinin yanında bu konularla ilgili tez danışmanlığı ve tez izleme, yeterlilik, tez savunma sınavlarında jüri üyeliği yapmıştır. Marmara Üniversitesi'nde Sigorta Sektöründe Ölçek Ekonomileri ve Verimliliği (2005) konusunda proje yürütücülüğü yapmıştır. Halen Bankacılık Yüksekokulu'nda ders vermekte olup 19 yıldır Yönetim Kurulu Üyeliği yapmaya devam etmektedir. 2006 yılında ise Profesörlük unvanını almıştır. Yönettiği bazı finans tezleri: Reel Sektör ve Bankacılık Sektöründe Sahipsizlik Riski (2009), Uluslararası Piyasalarda Alternatif Finansman Kaynakları Açısından Özel Sektör Tahvil Fiyatlaması; Uygulama (2007), Türkiye'de Finans Sektöründe E-İş ve Alternatif Dağıtım Kanallarının Gelişimi ve Etkileri (2006), Konut Finansmanında Mortgage Bankacılığının Yükselen Ekonomilerdeki Yeri (2009), Sigorta Şirketlerinin Finansal Yeterliliğinin Tespitinde Sermayenin Belirlenmesi ve Dağıtımına İlişkin Bir Uygulama (2008). Sekizinci Strateji Kongresi'nde (2008) ortak olarak sunulan bildiri ise "The Effects of Leadership Styles and the Communication Competency of Bank Managers on the Employee's Job Satisfaction: The Case of Turkish Banks" dır. 2014- 2016 yılları arasında Afet ve Acil Durum Yönetimi Başkanlığı'nda Başkan Danışmanı olarak görev yapmıştır. 2016- 2017 yılları arasında Başbakanlık Müsteşarı Danışmanlığı görevini yürütmüştür. ÇETİN, 28 Nisan 2022 tarihinde yeniden Takasbank Yönetim Kurulu üyeliğine seçilmiştir.

GRI 2-9, 2-11, 2-17

Murat TACİR
Yönetim Kurulu Üyesi

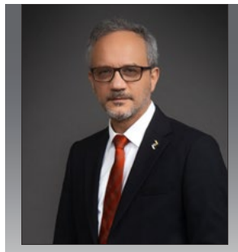
1970 İstanbul doğumlu olan Murat TACİR, lise eğitimini Kadıköy Anadolu Lisesinde, lisans eğitimini ise 1993 yılında İstanbul Üniversitesi İngilizce İşletme Bölümü'nde tamamlamıştır. University of California Berkeley'de Pazarlama sertifika programını tamamlamış olan Murat TACİR, daha sonra iş hayatına Sümer Plastik A.Ş.'de Pazarlama ve Finans departmanlarında görev alarak başlamıştır. 1995 tarihinde Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de sermaye piyasalarıyla tanışmış, burada farklı pozisyonlarda görev yapmış ve halen aynı şirkette Yönetim Kurulu Başkan Yardımcılığı görevini yürütmektedir. İMKB'nin son döneminde Yönetim Kurulu Denetçiliği (2012-2013), Borsa İstanbul'da Yönetim Kurulu Üyeliği (2014-2017) görevlerini yürütmüştür. TACİR, TOBB Sermaye Piyasası Meclisi Başkan Yardımcılığı görevini yürütmektedir. Evli ve 2 çocuk babasıdır. TACİR, 28 Nisan 2022 tarihinde yeniden Takasbank Yönetim Kurulu üyeliğine seçilmiştir.

Yusuf KARALOĞLU
Yönetim Kurulu Üyesi

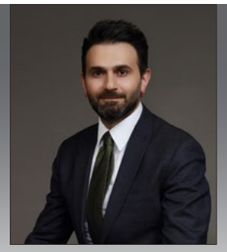
1978 doğumlu olan Yusuf KARALOĞLU, lisans eğitimini 2001 yılında Uludağ Üniversitesi İşletme Bölümünde tamamlamıştır. Lisanüstü eğitimini ise 2013 yılında Erzincan Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsünde Kamu Hukuku alanında yapmıştır. 2007-2015 yılları arasında Kaymakam olarak, 2015-2018 yılları arasında Cumhurbaşkanlığı Strateji Başkanı olarak görev yapmıştır. 2018 yılından itibaren Cumhurbaşkanlığı Güvenlik İşleri Genel Müdürü olarak görevine devam etmektedir. KARALOĞLU, 28 Nisan 2022 tarihinde yeniden Takasbank Yönetim Kurulu üyeliğine seçilmiştir.

GRI 2-9

ÜST DÜZEY YÖNETİM

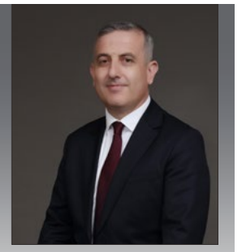


Avşar R. SUNGURLU
Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi



Gökhan ELİBOL
Genel Müdür Yardımcısı

Taşkın ÖKER
Genel Müdür Yardımcısı



Murat GÖRGÜN
Genel Müdür Yardımcısı

Adı Soyadı	Görevi	Sorumlu Olduğu Alan	Öğrenim	Üniversite	Fakülte	Bölüm	Mesleki Deneyim		
							Yıllar	Kurum	Görevi
Avşar R. SUNGURLU	Genel Müdür Yönetim Kurulu Üyesi		Lisans	ODTÜ	Mühendislik Fakültesi	Havacılık Mühendisliği	1997	Türk Havacılık ve Uzay San.	Mühendis
			Yüksek Lisans	ODTÜ	Mühendislik Fakültesi	Havacılık Mühendisliği	1997 2003	Inter Yatırım Menkul Değerler	Müdür
							2003 2015	Bizim Menkul Değerler	Genel Müdür Yardımcısı
							2015 2017	Bizim Portföy Yönetimi	Genel Müdür
							2017 2021	Albaraka Türk Portföy Yönetimi	Genel Müdür Yardımcısı
							2021 Halen	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	Genel Müdür
Gökhan ELİBOL	Genel Müdür Yardımcısı	Piyasalar ve Operasyon	Lisans	Ankara	Siyasal Bilgiler	Maliye	2006 2006	Maliye Bakanlığı	Vergi Müfettişi
			Lisans	Beykent	Hukuk	Hukuk	2006 2016	BDDK	Bankalar Yeminli Murakıp Yardımcısı Bankalar Yeminli Murakıbı
							2016 Halen	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	Genel Müdür Yardımcısı
Taşkın ÖKER	Genel Müdür Yardımcısı	Bilgi Teknolojileri	Lisans	İstanbul	Mühendislik	Elektrik Elektronik Mühendisliği	1998 2000	Siemens Business Services Siemens A.G	Sistem Yöneticisi
							2001 2016	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	Servis Yöneticisi
							2016 2020	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	Direktör
							2020 Halen	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	Genel Müdür Yardımcısı
Murat GÖRGÜN	Genel Müdür Yardımcısı	Merkezi Karşı Taraf ve Mali Hizmetler	Lisans	ODTÜ	İktisadi ve İdari Bilimler	Uluslararası İlişkiler	1997 1998	Sümerbank	Kurumsal Pazarlama Uzman Yardımcısı
			Yüksek Lisans	Marmara	Bankacılık ve Sigortacılık Ens.	Bankacılık	1998 2001	Etibank	Teftiş Kurulu Başkanlığı-Yetkili Müfettiş Yardımcısı
							2001 2009	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	Teftiş Kurulu Başkanlığı-Başmüfettiş
							2009 2011	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	Risk Yönetimi-Birim Yöneticisi
							2011 2021	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	Mali Hizmetler ve Raporlama Bölümü-Direktör
							2021 Halen	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	Genel Müdür Yardımcısı-Merkezi Karşı Taraf ve Mali Hizmetler

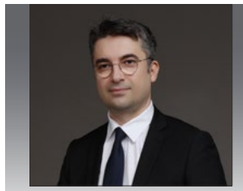
GRI 2-9

İÇ SİSTEMLER KAPSAMINDAKİ BİRİMLER

Adı Soyadı	Görevi	Sorumlu Olduğu Alan	Öğrenim	Üniversite	Fakülte	Bölüm	Mesleki Deneyim		
							Yıllar	Kurum	Görevi
Okan BAYKAL	Direktör	İç Sistemler Bölümü	Lisans	Gazi	İktisadi İdari Bilimler Fakültesi	İşletme	2011 2017	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	Denetçi Yardımcısı, Denetçi
							2017 2022	Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş.	İç Sistemler Bölüm Müdürü
							2022 Halen	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. İç Sistemler Bölümü	Direktör
Şölen ÇETİN	Birim Yöneticisi	İç Denetim Birimi	Lisans	Hacettepe	Fen Edebiyat Fakültesi	İstatistik	2008 2013	T.C. Ziraat Bankası A.Ş. İç Kontrol ve Risk Yönetimi Daire Bşk.	Uzman Yardımcısı, Uzman
			Yüksek Lisans	Hacettepe	İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi	İktisat	2014 2017	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Risk Yönetimi Birimi	Uzman, Kıdemli Uzman
							2017 2021	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. İç Kontrol ve Uyum Birimi	Başuzman, Servis Yöneticisi Uyum Görevlisi
							2021 Halen	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. İç Denetim Birimi	Servis Yöneticisi
Halil Zühdü ERDUĞAN	Birim Yöneticisi	İç Kontrol Birimi	Lisans	ODTÜ	İktisadi İdari Bilimler Fakültesi	Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi	2012 2019	Türkiye Halk Bankası A.Ş. İç Kontrol Daire Başkanlığı	İç Kontrolör Yardımcısı, İç Kontrolör, Kıdemli İç Kontrolör
			Lisans	Bahçeşehir	Hukuk Fakültesi	Hukuk	2019 2021	Türkiye Halk Bankası A.Ş. Hazine Yönetimi Daire Başkanlığı	Kıdemli Uzman
							2021 2022	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. İç Denetim Birimi	Başmüfettiş
							2022 Halen	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. İç Kontrol Birimi	Servis Yöneticisi
Kenan DEDE	Birim Yöneticisi	Mevzuat ve Uyum Birimi	Lisans	Yıldız Teknik	İktisadi İdari Bilimler Fakültesi	İşletme	2004 2005	İnan Plastik Makineleri Ltd.	Dış Ticaret Uzmanı
			Yüksek Lisans	Bahçeşehir	Sosyal Bilimler Enstitüsü	Sermaye Piyasaları ve Finans	2005 2006	Gülaylar Kuyumculuk A.Ş.	Finans Uzmanı
			Doktora	Marmara	Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü	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 2022	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. İç Kontrol ve Uyum Birimi	Servis Yöneticisi, Direktör Vekili
							2022 Halen	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Mevzuat ve Uyum Birimi	Servis Yöneticisi
Mustafa Mert ÖZDİLER	Birim Yöneticisi	Risk Yönetimi Birimi	Lisans	Gazi	Fen Edebiyat Fakültesi	İstatistik	2008 2014	T.C. Ziraat Bankası A.Ş. İç Kontrol ve Risk Yönetimi Daire Bşk.	Uzman Yardımcısı, Uzman
			Yüksek Lisans	Gazi	Fen Bilimleri Enstitüsü	İstatistik	2014 Halen	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Risk Yönetimi Birimi	Uzman, Kıdemli Uzman, Başuzman, Servis Yöneticisi

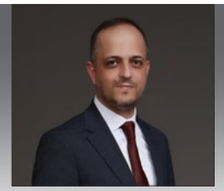
GRI 2-9

DİREKTÖRLER

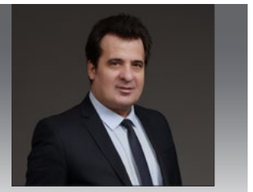


Emre ERHAN
BT Altyapı ve Operasyon Bölümü

Emre KOÇBEY
Saklama ve Kolektif Yatırım Kuruluşları Bölümü



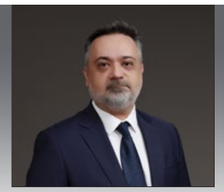
Faruk Selman LEKESİZ
Altyapı ve Kurumsal UG Bölümü



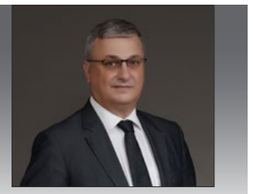
Hasan DEMİRCAN
Takas UG Bölümü

Hasan Hilmi YAVUZ
Hukuk İşlemleri Bölümü

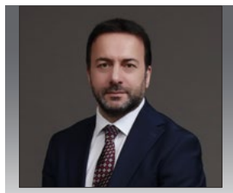
İbrahim BEKTAŞ
Satınalma ve Destek Hizmetleri Bölümü



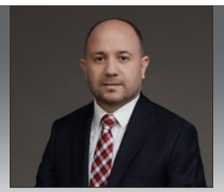
İlker KUŞCU
Saklama UG Bölümü



Kerim ARICAN
Kurumsal Mimari ve Proje Yönetimi Bölümü

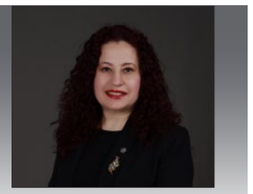


Metin KÜLÜNK
Üye Hizmetleri ve Kurumsal İletişim Bölümü

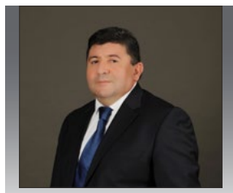


Muhterem ÇELİK
Pay ve Borçlanma Araçları Takas Bölümü

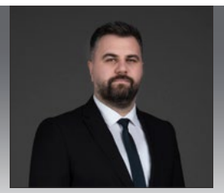
Naim ŞAHİN
Bankacılık UG Bölümü



Nesrin ÖZKURT
Türev Araçlar ve Enerji Emtia Takas Bölümü

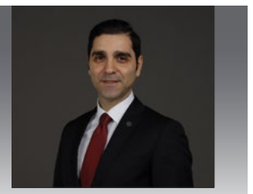


Niyazi Burak AKAN
Merkezi Karşı Taraf Bölümü



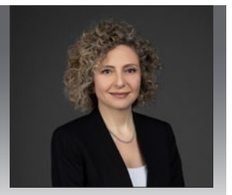
Okan BAYKAL
İç Sistemler Bölümü

Oya DEMİRDAĞ
Mali Hizmetler ve Raporlama Bölümü



Sait Zekeriya ÖZGEL
Ödeme ve Transfer Hizmetleri Bölümü

Semanur CERRAHOĞLU
Hazine ve Krediler Bölümü



Zehra Zeynep ÖÇAL
Piyasalar Bölümü

GRI 2-12, 2-23, 2-24

TAKASBANK POLİTİKA DOKÜMANLARI, İLGİLİ MEVZUAT HÜKÜMLERİ 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

TAKASBANK POLİTİKA DOKÜMANLARI

Takasbank, misyon ve vizyonu ile kurumsal yönetim ilkeleri doğrultusunda tüm paydaşlarını gözeterek sürdürülebilir bir yönetişim anlayışı ile kurumun uzun vadeli gelişimine yönelik çeşitli politika metinleri oluşturmuştur.

GRI 2-9, 2-10, 2-12, 2-19, 202-2

YÖNETİM KURULU'NUN YAPISI VE OLUŞUMU

Tanımlar

Üst Yönetim: Banka Yönetim Kurulu ile Üst Düzey Yönetim'i ifade eder.

Üst Düzey Yönetim: Banka Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarını, İç Sistemler Bölümü Direktörü'nü, iç sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticileri ile başka unvanlarla istihdam edilseler dahi, danışmanlık birimleri dışındaki birimlerin, yetki ve görevleri itibarıyla genel müdür yardımcısına denk veya daha üst konumlarda görev yapan yöneticilerini ifade eder.

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 Banka ana sözleşmesinde yer almaktadır.

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

Banka esas sözleşmesi uyarınca asgari aylık olarak toplanmakta olan Yönetim Kurulu, 2022 yılında 19 toplantı gerçekleştirmiştir.

Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

Takasbank Yönetim Kurulu tarafından iş ve işlemlerinde yardımcı olmak ve ilgili mevzuatta yer alan yükümlülükler çerçevesinde Denetim Komitesi, Kredi Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi, Merkezi Karşı Taraf Risk Komitesi ve Ücretlendirme 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. Takasbank Üst Düzey Yönetimine sağlanan ücret, ikramiye vb. haklar Takasbank İnsan Kaynakları Yönergesi çerçevesinde belirlenmekte, genel ücret artışları ise Yönetim Kurulunca onaylandıktan sonra uygulanmaktadır.

Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetime sağlanan araç tahsisi, sigorta gibi diğer haklar Takasbank İnsan Kaynakları Yönergesi ve bağlı prosedürler, seyahatlere ilişkin ödenecek harcırahlar ve giderler ise Takasbank Yolluk Yönergesi çerçevesinde belirlenmektedir.

2022 yılı içerisinde herhangi bir Yönetim Kurulu üyesi ve Üst Düzey Yönetici 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 kapsamında faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle, şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırım bulunmamaktadır.

Hesap Dönemi İçerisinde Yapılan Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar

2022 hesap döneminde Takasbank nezdinde Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetim faaliyetleri gerçekleştirilmiştir.

GRI 2-9, 2-12

KOMİTE YAPILARI

Takasbank bünyesinde kurumsal yönetime ilişkin tüm faaliyetlerin etkin ve kesintisiz yönetilebilmesi adına, detayları aşağıda belirtildiği üzere, doğrudan Yönetim Kurulu bünyesinde veya Yönetim Kuruluna yardımcı olmak üzere kurulmuş olan on adet komite bulunmaktadır. Bu komiteler, düzenli aralıklarla toplanmakta; yasal düzenlemeler çerçevesinde, gerekli hususlarda politikalar ve stratejiler geliştirerek güncel gelişmeler ve ihtiyaçlar doğrultusunda kararlar almaktadır.

KREDİ KOMİTESİ

Görev ve Sorumlulukları

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

Üyeler

Başkan (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)	Avşar R. SUNGURLU
Asil Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)	Murat ONUK
Asil Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)	Dr. Gülseren TOPUZ
Yedek Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)	Bekir BAYRAKDAR
Yedek Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)	Yusuf KARALOĞLU

Toplanma Sıklığı

Banka tarafından tahsis edilen kredi limitleri Yönetim Kurulu toplantılarında karara bağlanmaktadır.

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

2022 yılında Kredi Komitesi Başkan ve Üyelerinin katılım gösterdiği 1 adet toplantı gerçekleştirilmiştir.

DENETİM KOMİTESİ

Görev, Yetki ve Sorumlulukları

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

Üyeler

Denetim Komitesi Başkanı (Yönetim Kurulu Üyesi)	Prof. Dr. Münevver ÇETİN
Denetim Komitesi Üyesi (Yönetim Kurulu Üyesi)	Murat TACİR

Toplanma Sıklığı

Asgari ayda bir kez

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

2022 yılında Denetim Komitesi Başkan ve Üyesinin katılım gösterdiği 15 adet toplantı gerçekleştirilmiştir.

GRI 2-9, 2-12, 2-15, 2-19, 2-20

KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ

Görev ve Sorumlulukları

Banka Yönetim Kurulu'na, Bankanın misyon ve vizyonunun belirlemesinde yardımcı olmak, Banka faaliyetlerinin belirlenmiş misyon ve vizyona uyumlu olarak yürütülmesini gözetmek.

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

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

Sosyal sorumluluk projelerini değerlendirmek.

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

Üyeler

Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı (Yönetim Kurulu Üyesi)	Dr. Gülseren TOPUZ
Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi (Yönetim Kurulu Üyesi)	Murat ONUK

Toplanma Sıklığı

Yılda iki kez

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

2022 yılında Kurumsal Yönetim Komitesi Başkan ve Üyesinin katılım gösterdiği 2 adet toplantı gerçekleştirilmiştir.

MERKEZİ KARŞI TARAF RİSK KOMİTESİ

Görev ve Sorumlulukları

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

Üyeler

MKT Risk Komitesi Başkanı (Yönetim Kurulu Üyesi)	Murat TACİR
MKT Risk Komitesi Üyesi (Yönetim Kurulu Üyesi)	Prof. Dr. Münevver ÇETİN

Toplanma Sıklığı

Yılda iki kez

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

2022 yılında MKT Risk Komitesi Başkanı ve Üyesinin katılım gösterdiği 2 adet toplantı gerçekleştirilmiştir.

ÜCRETLENDİRME KOMİTESİ

Görev ve Sorumlulukları

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

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

Üyeler

Ücretlendirme Komitesi Başkanı (Yönetim Kurulu Üyesi)	Bekir BAYRAKDAR
Ücretlendirme Komitesi Üyesi (Yönetim Kurulu Üyesi)	Yusuf KARALOĞLU

Toplanma Sıklığı

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

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

2022 yılında Ücretlendirme Komitesi Başkanı ve Üyesinin katılım gösterdiği 3 adet toplantı gerçekleştirilmiştir.

STRATEJİ KOORDİNASYON KOMİTESİ

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

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Avşar R. SUNGURLU
Genel Müdür Yardımcısı	Gökhan ELİBOL
Genel Müdür Yardımcısı	Murat GÖRGÜN
Genel Müdür Yardımcısı	Taşkın ÖKER
Mali Hizmetler ve Raporlama Bölümü Direktörü	Oya DEMİRDAĞ

Toplanma Sıklığı

Yılda asgari bir kez

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

2022 yılında Strateji Koordinasyon Komitesi üyelerinin katılım gösterdiği 1 adet toplantı gerçekleştirilmiştir.

AKTİF - PASİF KOMİTESİ

Görev ve Sorumlulukları

Bankanın bilanço yapısını, gelir-gider dengesini, bütçesini, fon yönetim stratejisini, para ve sermaye piyasalarındaki yerel ve global gelişmelerin Bankaya 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 Bölümü Direktörü
Merkezi Karşı Taraf Bölümü Direktörü
Pay ve Borçlanma Araçları Takas Bölümü Direktörü
Piyasalar Bölümü Direktörü
Saklama ve Kolektif Yatırım Kuruluşları Bölümü Direktörü
Türev Araçlar ve Enerji Emtia Takas Bölümü Direktörü
Ödeme ve Transfer Hizmetleri Bölümü Direktörü
İç Sistemler Bölümü Direktörü

Toplanma Sıklığı

Aktif – Pasif Komitesi her ay toplanmaktadır.

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

2022 yılında Aktif-Pasif Komitesi 11 adet toplantı gerçekleştirmiştir.

BİLGİ SİSTEMLERİ STRATEJİ VE YÖNLENDİRME KOMİTESİ

Görev ve Sorumlulukları

Takasbank BS Strateji Planı doğrultusunda, BS yatırımlarının uygun bir şekilde kullanılıp kullanılmadığının ve bankanın iş hedefleri ile BS hedeflerinin birbiriyle uyumluluğunun gözetimini yürütmek ve bu hususlarda Yönetim Kuruluna yılda en az bir defa kurumsal Stratejik Plan İlerleme Raporu kapsamında raporlama yapmaktan,

BS stratejilerinin iş stratejileri ile uyumu ve ilişkisini gözeterek, Takasbank Stratejik Plan'ının BS stratejileri ile ilgili bölümlerini yılda en az bir defa gözden geçirmek ve gerekli olduğu durumlarda revize edilerek Yönetim Kurulu onayına sunulmasını sağlamaktan,

BS yatırımlarının ve projelerinin öncelik sırasını belirlemekten,

Devam eden BS projelerinin durumunu takip etmekten,

Projeler arasındaki kaynak çatışmalarını çözüme kavuşturmaktan,

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

BS servislerine ilişkin hizmet seviyelerini izlemekten sorumludur.

Üyeler

Genel Müdür
Genel Müdür Yardımcıları
BT Birimleri Temsilcileri
Mali Hizmetler ve Raporlama Bölümü Direktörü
İnsan Kaynakları Bölümü Yöneticisi
Hukuk İşlemleri Bölümü Direktörü
İç Sistemler Bölümü Direktörü
İç Denetim Birimi Yöneticisi
İç Kontrol Birimi Yöneticisi
Mevzuat ve Uyum Birimi Yöneticisi
Risk Yönetimi Birimi Yöneticisi

Toplanma Sıklığı

Yılda asgari iki kez

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

Bilgi Sistemleri Strateji ve Yönlendirme Komitesi 2022 yılında 4 adet toplantı gerçekleştirmiştir.

GRI 2-9, 2-12

BİLGİ GÜVENLİĞİ KOMİTESİ

Görev ve Sorumlulukları

Bilgi güvenliği politikasının gözden geçirilerek onaylanması,

Bankanın bilgi varlıkları sınıflandırma kılavuzunun onaylanması,

Bilgi güvenliği farkındalığı eğitim programının onaylanması,

Her türlü güvenlik olayları ve bulgularının değerlendirilmesi,

Takasbank'ın ve dahili büyük projelerinin bilgi güvenliği konularının değerlendirilmesi,

Bilgi güvenliği planlama, uygulama, izleme ve iyileştirme faaliyetlerinin değerlendirilmesi,

Bilgi güvenliği faaliyetleri için kaynak ihtiyaçlarının değerlendirilmesi ve tahsisinden sorumludur.

Üyeler

Genel Müdür
Genel Müdür Yardımcıları
BT Altyapı ve Operasyon Bölümü Direktörü
Hukuk İşlemleri Bölümü Direktörü
İç Sistemler Bölümü Direktörü
İç Denetim Birimi Yöneticisi
İç Kontrol Birimi Yöneticisi
Mevzuat ve Uyum Birimi Yöneticisi
Risk Yönetimi Birimi Yöneticisi
Bilgi Güvenliği Birimi Yöneticisi
İnsan Kaynakları Bölümü Yöneticisi
Bilgi Sistemleri İç Kontrol Sorumlusu

Toplanma Sıklığı

Yılda asgari iki kez

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

Bilgi Güvenliği Komitesi 2022 yılında 2 adet toplantı gerçekleştirmiş ve bir defa Yönetim Kuruluna rapor sunmuştur.

İŞ SÜREKLİLİĞİ YÖNETİM SİSTEMİ KOMİTESİ (BİLGİ SİSTEMLERİ SÜREKLİLİK KOMİTESİ)

Görev ve Sorumlulukları

Meydana gelen olaylarla ilgili bütün faktörleri göz önünde bulundurarak kriz durumu olduğunu ilan etmekle, Bilgi Sistemleri Süreklilik Planının devreye alınmasına karar vermekle ve diğer kurtarma, süreklilik ve müdahale ekipleriyle koordinasyonu sağlamakla,

İSYS'nin planlanması, uygulanması, kontrolü ve iyileştirilmesi kapsamındaki faaliyetlerde danışmanlık görevi yapmakla,

Dönemsel toplantılarda Bankanın faaliyetlerinin ve hizmetlerinin sürekliliğiyle ilgili tabi olduğu yürürlükteki yasal ve düzenleme amaçlı gereksinimleri ve bunlar ile ilgili atılan veya atılması gereken adımları değerlendirmekle yükümlüdür.

Üyeler

Genel Müdür Yardımcıları
BT Altyapı ve Operasyon Bölümü Direktörü
Kurumsal Mimari ve Proje Yönetimi Bölümü Direktörü
Takas UG Bölümü Direktörü
Saklama UG Bölümü Direktörü
Bankacılık ve Piyasalar UG Bölümü Direktörü
Hukuk İşlemleri Bölümü Direktörü
Üye Hizmetleri ve Kurumsal İletişim Bölümü Direktörü
Altyapı ve Kurumsal UG Bölümü Direktörü
İç Sistemler Bölümü Direktörü
Bilgi Güvenliği Birimi Yöneticisi
Mevzuat ve Uyum Birimi Yöneticisi
BT Mimarisi ve Ar-Ge Ekibi Servis Yöneticisi
Organizasyon ve Personel Yönetimi Ekibi Servis Yöneticisi
Kariyer Planlama ve Performans Yönetimi Ekibi Servis Yöneticisi
Süreç ve Kalite Ekibi

Toplanma Sıklığı

Yılda asgari bir kez

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

2022 yılında İş Sürekliliği Yönetim Sistemi Komitesi 1 adet toplantı gerçekleştirmiştir.

STRATEJİ, DEĞER ÜRETİMİ VE PAYDAŞ İLİŞKİLERİ

Takasbank vizyonu ve misyonu doğrultusunda belirlediği dört stratejik hedefini 11 ana hedef ve hedeflerle ilişkilendirdiği inisiyatifler aracılığıyla desteklemektedir.

84 STRATEJİ

86 ÖNCELİKLİ KONULAR

92 TAKASBANK İŞ MODELİ

94 DEĞER ÜRETİMİ

96 PAYDAŞ İLİŞKİLERİ

110 RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

STRATEJİ

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
- İstikrar
- Müşteri Odaklılık
- Etkinlik
- Güçlü Finansal Yapı
- Şeffaflık
- Sürdürülebilirlik

Stratejik Hedefler

Stratejik Hedefler

- Piyasaların Etkinliği ve Derinleştirilmesi
- Dijital Dönüşüm ve Operasyonel Yetkinlik
- Güçlü Finansal Yapı
- Organizasyonel Etkinlik ve Grup Sinerjisinin Artırılması

Takasbank vizyonu ve misyonu doğrultusunda belirlediği dört stratejik hedefini 11 ana hedef ve hedeflerle ilişkilendirdiği inisiyatifler aracılığıyla desteklemektedir.

- Bankanın güçlü mali yapısının sürekliliğini sağlamak ve sermayedar değerini artırmak
- Operasyonel, stratejik ve finansal risklerin yönetimine yönelik etkin risk yönetimi mekanizmalarının sürekliliğini sağlamak
- Takasbank'ın hem kendi bünyesindeki hem de hizmet verdiği diğer piyasalardaki mevcut ve geliştirilecek yeni ürün ve hizmetleri yaygınlaştırarak sermaye piyasaları ve diğer piyasalardaki derinliği artırmak
- Takasbank'ı ulusal ve uluslararası düzeyde, takas, mutabakat, teminat ve risk yönetimi alanlarında finansal hizmetler sunan bir altyapı kuruluşu olarak konumlandırmak
- Sürdürülebilir müşteri memnuniyeti sağlamak
- Takasbank ve Borsa İstanbul Grubu olarak teknolojik altyapıyı yerli ve milli çözümlerle güçlendirmek ve dijital dönüşüm ile ilgili yeniliklere öncülük etmek
- Uluslararası standartlarda, yenilikçi, etkin, kesintisiz, şeffaf ve güvenilir hizmet sunmak
- Blokzincir teknolojilerinde uzmanlığı artırmak, yeni ve mevcut hizmetlerde söz konusu teknolojinin kullanımını yaygınlaştırmak
- Yetkin ve eğitimli insan kaynağının sürekliliğini sağlamak, çalışan memnuniyetini ve kuruma bağlılığı üst seviyede tutmak
- BT süreçlerinde etkinliği artırmak, iş süreçlerindeki grup içi iş birliğini ve senkronizasyonu güçlendirmek
- Pandemi sonrası ortaya çıkan yeni çalışma modellerine uyum sağlamak

Takasbank'ın stratejik hedefleri olarak belirlenen **"güçlü finansal yapı"** başlığı altındaki hedeflerle **ortaklarımızın** çıkarlarının korunması, **"piyasaların etkinliği ve derinleştirilmesi"** başlığı altındaki hedeflerle **Ülkemiz ekonomisi** ve **sektörün** gelişimine katkı sağlanması, **"dijital dönüşüm ve operasyonel yetkinlik"** başlığı altındaki hedeflerle **üyelerimizin** kaliteli ve kesintisiz hizmet almaya devam etmelerinin sağlanması ve teknolojik gelişmelerin mevcut hizmetlere dâhil edilmesi, **"organizasyonel etkinlik ve grup sinerjisinin artırılması"** başlığı altındaki hedefler ile de **çalışanlarımızın** memnuniyet ve yetkinlikleri ile birlikte **Borsa İstanbul Grubu** bünyesinde sinerjinin artırılması amaçlanmaktadır.

GRI 2-14, 2-29, 3-1, 3-2, 3-3

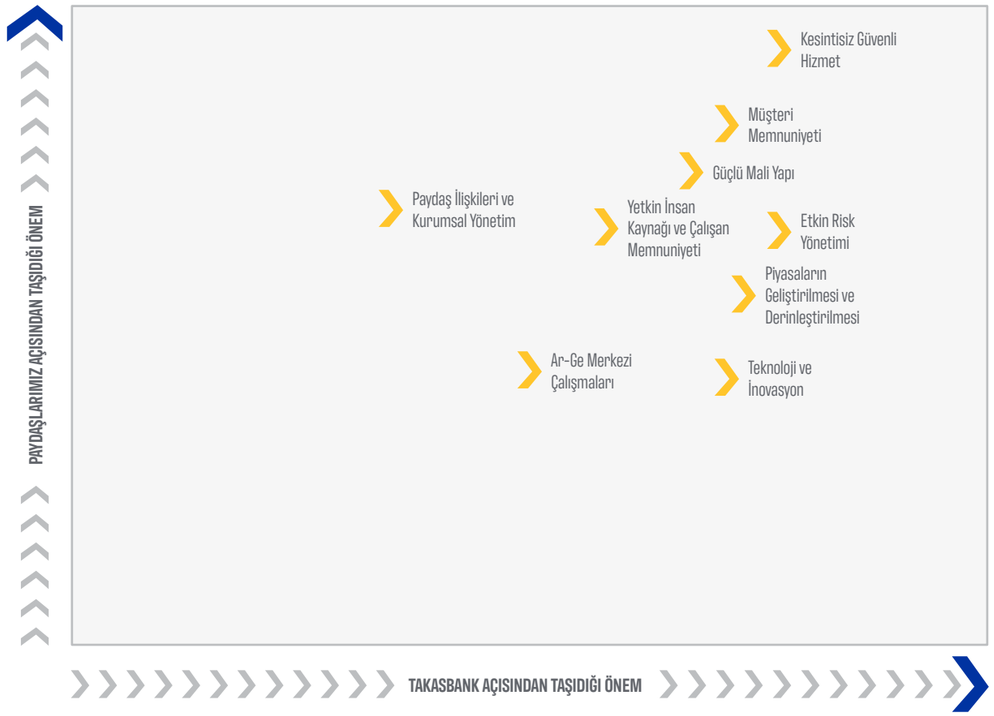
ÖNCELİKLİ KONULAR

Takasbank'ın öncelikli konuları, Takasbank ile kilit paydaşları açısından etkisi yüksek olan ve değer yaratma kapasitesini etkileyen konulardır. Bankanın öncelikli konuları, Bankanın stratejisi, paydaşların beklentileri ve Bankanın faaliyet gösterdiği ekonomik, sosyal ve çevresel bağlamın etkisiyle zaman içerisinde farklılaşabilmektedir.

Öncelikli konuların belirlenmesi sürecinde, Takasbank'ın üstlendiği misyon ve geleceğe yönelik vizyonu dâhilinde, dünyadaki ve ülkemizdeki güncel gelişmeler dikkate alınmış ve ayrıca paydaşlarımızın görüşleri gibi çeşitli faktörlerden yararlanılmıştır. İlaveten, sektördeki çok çeşitli iyi uygulama örneklerinden faydalanılmış ve Banka Üst Yönetiminin görüşleri dikkate alınmıştır.

Takasbank'ın kısa, orta ve uzun vadede değer üretimini etkileyen ve stratejisi kapsamında odaklandığı öncelikli konular, yıllık olarak gözden geçirilmektedir. 2022 yılında da, stratejik hedeflerimizle uyumlu ve paydaşlarımızın görüşlerini de içerecek şekilde Takasbank'ın öncelikli konuları gözden geçirilmiş olup bir önceki yıldan farklılık bulunmamaktadır.

"Güçlü Mali Yapı" ve "Etkin Risk Yönetimi" başlıkları "Güçlü Finansal Yapı" stratejik hedefi altında, "Piyasaların Geliştirilmesi ve Derinleştirilmesi" başlığı "Piyasaların Etkinliği ve Derinleştirilmesi" stratejik hedefi altında, "Müşteri Memnuniyeti", "Teknoloji ve İnovasyon", "Kesintisiz Güvenli Hizmet" ve "Ar-Ge Merkezi Çalışmaları" başlıkları "Dijital Dönüşüm ve Operasyonel Yetkinlik" stratejik hedefi altında, "Yetkin İnsan Kaynağı ve Çalışan Memnuniyeti" ve "Paydaş İlişkileri ve Kurumsal Yönetim" başlıkları "Organizasyonel Etkinlik ve Grup Sinerjisinin Artırılması" stratejik hedefi altında öncelikli konular olarak belirlenmişlerdir.



GRI 2-14, 2-29, 3-1, 3-3

GRI 2-14, 2-29, 3-1, 3-3, 203-1

ÖNCELİKLİ KONULARIN SÜRDÜRÜLEBİLİR KALKINMA AMAÇLARI VE SERMAYE ÖĞELERİ İLE İLİŞKİSİ VE BANKANIN ÖNCELİKLİ KONULARINA YAKLAŞIMI

Sürdürülebilir kalkınma kapsamındaki ilerlemeyi izlemenin standartlaştırılmasını amaçlayan, Birleşmiş Milletler tarafından küresel sorunlara çözümler geliştirmek amacıyla Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları (SKA) adı altında bir eylem çağrısı yapılmıştır. Birleşmiş Milletler belirlemiş olduğu 17 adet SKA'nın gerçekleştirilmesi için 2020-2030 yılları arasını "Eylem Onyılı" olarak tanımlamıştır. Söz konusu SKA'ların başarılmasında, tüm devletlerin, kamunun ve özel sektörün, üniversitelerin ve sivil toplum örgütlerinin üzerlerine düşen sorumlulukları yerine getirmeleri kimseyi geride bırakmayacak bir gelecek oluşturma hedefinde son derece önemlidir.

Takasbank, Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarını desteklemekte ve bu amaçlara yaptığı katkıyı değer yaratma sürecinin önemli bir bileşeni olarak görmektedir. Takasbank, faaliyetleri doğrultusunda öne çıkması nedeniyle ağırlıklı etki alanında bulunan 5 amaca doğrudan katkıda bulunmaktadır. Bu amaçlara sağlanan katkının bir özeti bu bölümde anlatılmıştır.

Takasbank Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları içerisinde odak amaçlarını;

olarak belirlemiştir.

ÖNCELİKLİ KONU	SKA İLE İLİŞKİSİ	STRATEJİ İLE BAĞLANTISI	İLGİLİ SERMAYE ÖĞESİ
KESİNTİSİZ GÜVENLİ HİZMET	8 İNSANA YAKIŞIR İŞ VE EKONOMİK BÜYÜME; 9 SANAYİ, YENİLİKÇİLİK VE ALTYAPI	Dijital Dönüşüm ve Operasyonel Yetkinlik	Finansal Sermaye Sosyal ve İlişkisel Sermaye Üretilmiş Sermaye
TAKASBANK'IN YAKLAŞIMI	İş süreçlerinin kesintiye uğramadan güvenli bir şekilde sürdürülmesi; iş kesintisi halinde Bankanın hızlı cevap verebilme yeteneğinin artırılması		

Bankanın yapısı ve faaliyetleri gereği sunduğu hizmetlerde yaşanabilecek bir kesintinin tüm sermaye piyasalarını etkileyebilecek nitelikte olması nedeniyle iş sürekliliği risklerine özellikle önem atfedilmektedir. Her dönem olduğu gibi, 2022 yılında da piyasaların daha hızlı, daha güvenli ve kesintisiz çalışabilmesini sağlamak ve aynı zamanda yeni teknolojileri deneyimleyerek Takasbank'ın teknolojik altyapısını güçlendirme ve güncel teknolojileri yakından takip etme stratejisine uygun olarak altyapı geliştirme projelerine devam edilmiştir.

ÖNCELİKLİ KONU	SKA İLE İLİŞKİSİ	STRATEJİ İLE BAĞLANTISI	İLGİLİ SERMAYE ÖĞESİ
MÜŞTERİ MEMNUNİYET	8 İNSANA YAKIŞIR İŞ VE EKONOMİK BÜYÜME; 9 SANAYİ, YENİLİKÇİLİK VE ALTYAPI	Piyasaların Etkinliği ve Derinleştirilmesi Dijital Dönüşüm ve Operasyonel Yetkinlik	Finansal Sermaye Sosyal ve İlişkisel Sermaye
TAKASBANK'IN YAKLAŞIMI	Üyeler ve ilgili kurumlarla süreklilik arz eden bir iş birliği ve dayanışma ortamı içinde çalışılması; üyelerden gelen talep ve ihtiyaçlar doğrultusunda gerekli aksiyonların alınarak üye memnuniyetinin sağlanması		

Takasbank, sunmuş olduğu tüm hizmetlerde üyelerinin, bir başka ifadeyle üyelerin ve piyasa katılımcılarının memnuniyetinin sağlanmasını öncelikli hedefleri arasında kabul etmektedir. Bu amaçla anketler ve toplantılar yoluyla üyelerin memnuniyeti ölçülmekte, talep ve önerileri toplanmakta ve tüm talepler değerlendirilmektedir.

GRI 2-14, 2-29, 3-1, 3-3, 203-1

ÖNCELİKLİ KONU	SKA İLE İLİŞKİSİ	STRATEJİ İLE BAĞLANTISI	İLGİLİ SERMAYE ÖĞESİ
GÜÇLÜ MALİ YAPI	8 İNSANA YAKIŞIR İŞ VE EKONOMİK BÜYÜME	Güçlü Finansal Yapı	Finansal Sermaye
TAKASBANK'IN YAKLAŞIMI	Finansal piyasalarda verilen etkin takas, saklama ve merkezi karşı taraf hizmeti çerçevesinde finansal varlıkların, piyasalara ve takas üyelerine yönelik taahhütleri karşılayacak, üstlenilen riskleri kapsayacak düzeyde tutulması		

Takasbank'ın stratejik önceliklerinden birisi Bankanın güçlü mali yapısının sürekliliğini sağlayarak sermaye değerini artırmaktır. Bu doğrultuda, 2022 yılında da bankacılık hizmet gelirlerindeki artışın sürekliliği devam etmiş, yeni ürün ve hizmetler ile bankacılık hizmet gelirleri çeşitlendirilmiş, güçlü sermaye yeterlilik oranı idame ettirilmiş ve banka ortaklarına düzenli temettü ödenmesine devam edilmiştir.

Takasbank'ın son yıllarda finansal açıdan göstermiş olduğu başarılı performansın 2022 yılında da devam ettiği görülmektedir. Takasbank'ın 2022 yılı vergi öncesi kârı, bütçe öngörülerinin %71,08, 2021 yıl sonu kârının ise %91,86 üzerinde gerçekleşmiştir.

ÖNCELİKLİ KONU	SKA İLE İLİŞKİSİ	STRATEJİ İLE BAĞLANTISI	İLGİLİ SERMAYE ÖĞESİ
ETKİN RİSK YÖNETİMİ	8 İNSANA YAKIŞIR İŞ VE EKONOMİK BÜYÜME	Güçlü Finansal Yapı	Finansal Sermaye Fikri Sermaye Sosyal ve İlişkisel Sermaye
TAKASBANK'IN YAKLAŞIMI	Bankanın 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 tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanmasının sağlanması		

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 faaliyetlerinin yönetilebilir, kontrol edilebilir ve gelir-gider arasındaki dengeyi kuracak şekilde makul düzeyde risk alınarak sürdürülmesi Bankanın 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.

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 Birimi tarafından kontrol edilmekte ve İç Denetim Birimi tarafından da denetlenmektedir.

GRI 2-14, 2-29, 3-1, 3-3, 203-1

ÖNCELİKLİ KONU	SKA İLE İLİŞKİSİ	STRATEJİ İLE BAĞLANTISI	İLGİLİ SERMAYE ÖĞESİ
PİYASALARIN GELİŞTİRİLMESİ VE DERİNLEŞTİRİLMESİ	8 İNSANA YAKIŞIR İŞ VE EKONOMİK BÜYÜME; 9 SANAYİ, YENİLİKÇİLİK VE ALTYAPI	Piyasaların Etkinliği ve Derinleştirilmesi	Fikri Sermaye Sosyal ve İlişkisel Sermaye
TAKASBANK'IN YAKLAŞIMI	Takas, saklama ve bunlara bağlı bankacılık hizmet ve uygulamalarında finansal sistemin etkinliğini artıracak ve piyasaların gelişmesine katkı sağlayacak çözümlerin üretilmesi; üyelerin/müşterilerin mevcut ve gelecekteki talep ve ihtiyaçları dâhilinde projelerin geliştirilmesi		

Takasbank'ın stratejik önceliklerinden bir diğeri Bankanın hizmet sunduğu piyasaların etkinliğine ve derinleştirilmesine katkı sağlamak ve mevzuatla kendisine verilen yükümlülükleri kusursuz bir şekilde yerine getirmektir.

ÖNCELİKLİ KONU	SKA İLE İLİŞKİSİ	STRATEJİ İLE BAĞLANTISI	İLGİLİ SERMAYE ÖĞESİ
TEKNOLOJİ VE İNOVASYON	4 NİTELİKLİ EĞİTİM; 9 SANAYİ, YENİLİKÇİLİK VE ALTYAPI	Dijital Dönüşüm ve Operasyonel Yetkinlik	Finansal Sermaye Fikri Sermaye Üretilmiş Sermaye Sosyal ve İlişkisel Sermaye
TAKASBANK'IN YAKLAŞIMI	Piyasaların daha hızlı ve kesintisiz çalışabilmesini sağlamak ve aynı zamanda yeni teknolojileri deneyimleyerek Takasbank'ın teknolojik altyapısını güçlendirme ve güncel teknolojileri yakından takip etme stratejisine uygun olarak altyapı geliştirme projelerinin sürdürülmesi		

Güçlü teknolojik altyapısı ile 2022 yılı Takasbank açısından birçok başarılı projenin hayata geçirildiği verimli bir yıl olmuştur. Bu kapsamda, yeni ürün ve hizmetler geliştirilmesi, temel teknoloji yeteneklerinin zenginleştirilmesi, işlem altyapısında sürekli iyileştirme ve geliştirmeler yapılması başlıca faaliyetler olarak sıralanabilir.

ÖNCELİKLİ KONU	SKA İLE İLİŞKİSİ	STRATEJİ İLE BAĞLANTISI	İLGİLİ SERMAYE ÖĞESİ
YETKİN İNSAN KAYNAĞI VE ÇALIŞAN MEMNUNİYETİ	4 NİTELİKLİ EĞİTİM; 5 TOPLUMSAL CİNSİYET EŞİTLİĞİ; 8 İNSANA YAKIŞIR İŞ VE EKONOMİK BÜYÜME; 10 EŞİTSİZLİKLERİN AZALTILMASI	Organizasyonel Etkinlik ve Grup Sinerjisinin Artırılması	İnsan Sermayesi Fikri Sermaye
TAKASBANK'IN YAKLAŞIMI	Takasbank'ın misyon ve hedefleri ile uyumlu insan kaynakları stratejileri oluşturarak Banka çalışanlarının gelişimlerinin sağlanması ve çalışan memnuniyetinin artırılması		

Takasbank, iş gücü ihtiyacının karşılanmasında objektif değerlendirme kriterleri kullanımı yaklaşımını sürdürmüştür. İşe alımlarda İnsan Kaynakları Bölümü yetkinlik bazlı mülakat, bölüm yöneticileri ise teknik mülakat süreçlerini yürütmektedir. Bankanın kurumsal internet sitesinde fırsat eşitliği ve personel alımı ölçütlerini içeren insan kaynakları politikası yer almakta olup, politika metni https://www.takasbank.com.tr/tr/hakkimizda/kurumsal/insan-kaynaklari/insan-kaynaklari-politikamiz adresinde yer almaktadır.

Bankanın çalışan bağlılığı ve memnuniyeti, fırsat eşitliği ve kapsayıcılık, ücretlendirme ve çalışanlara sağlanan yan haklar, kariyer ve performans yönetimi ile çalışan gelişimi ve çalışanların aldıkları eğitimlere yönelik insan kaynakları uygulamalarına ilişkin detay bilgiler Raporun **"Paydaş İlişkileri"** bölümünde yer alan **"Çalışanlar"** alt başlığı altında, insan kaynakları uygulamalarına ilişkin sayısal veriler ise Raporun **"Sürdürülebilirlik"** bölümünde yer alan **"Sürdürülebilirlik Performansı"** alt başlığı altında yer almaktadır.

GRI 2-14, 2-29, 3-1, 3-3, 203-1

ÖNCELİKLİ KONU	SKA İLE İLİŞKİSİ	STRATEJİ İLE BAĞLANTISI	İLGİLİ SERMAYE ÖĞESİ
AR-GE MERKEZİ ÇALIŞMALARI	4 NİTELİKLİ EĞİTİM; 8 İNSANA YAKIŞIR İŞ VE EKONOMİK BÜYÜME; 9 SANAYİ, YENİLİKÇİLİK VE ALTYAPI	Piyasaların Etkinliği ve Derinleştirilmesi Dijital Dönüşüm ve Operasyonel Yetkinlik	Fikri Sermaye İnsan Sermayesi Üretilmiş Sermaye
TAKASBANK'IN YAKLAŞIMI	Sermaye piyasalarına ve ülke finans sektörüne yenilikçi çözümler sunarak operasyonel sürdürülebilirliğe ve güçlü bir teknolojik altyapıya sahip olunması		

Ar-Ge merkezi projeleri kapsamında 2022 yılı içinde; "Kıymetli Madenler Taşlar Sistemi Projesi", "İTÜ Türev Piyasası Opsiyonların Volatilite Hesaplama Faz2 Projesi", "Kamu Teminat Yönetimi Projesi" ve "TVS MKK Şartlı Virman Offline Projesi" tamamlanmıştır. Yıl sonu itibarıyla yedi projeye ilişkin çalışmalar ise devam etmektedir. Bankanın Ar-Ge Merkezi yönetimi kapsamında faaliyetlerine ilişkin detay bilgiler Raporun **"Bilgi Teknolojileri, Proje Geliştirme ve İlgili Faaliyetler"** bölümünde yer alan **"Ar-Ge Merkezi Yönetimi"** alt başlığı altında yer almaktadır.

ÖNCELİKLİ KONU	SKA İLE İLİŞKİSİ	STRATEJİ İLE BAĞLANTISI	İLGİLİ SERMAYE ÖĞESİ
PAYDAŞ İLİŞKİLERİ VE KURUMSAL YÖNETİM	4 NİTELİKLİ EĞİTİM; 5 TOPLUMSAL CİNSİYET EŞİTLİĞİ; 8 İNSANA YAKIŞIR İŞ VE EKONOMİK BÜYÜME; 10 EŞİTSİZLİKLERİN AZALTILMASI	Güçlü Finansal Yapı Piyasaların Etkinliği ve Derinleştirilmesi Organizasyonel Etkinlik ve Grup Sinerjisinin Artırılması	Sosyal ve İlişkisel Sermaye İnsan Sermayesi Doğal Sermaye
TAKASBANK'IN YAKLAŞIMI	Paydaşlar ile şeffaflık, güven ve saygınlık çerçevesinde güçlü iletişimin devam ettirilmesi ve tüm paydaşlar için kalıcı değer üretilmesi		

Takasbank, 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.

Pay sahipleri, üyeler, düzenleyici ve denetleyici kurumlar, çalışanlar, iştirakler ve tedarikçiler Bankanın ana paydaşlarıdır. Bankanın paydaşları ile ilişkilerine ilişkin detay bilgilere Raporun **"Paydaş İlişkileri"** başlığı altında yer verilmiştir.

TAKASBANK İŞ MODELİ

GRI 203-1, 203-2

GRI 203-1, 203-2

GİRDİLER

Finansal Sermaye

- Aktif Büyüklüğü: **85,8 milyar TL**
- Ödenmiş Sermaye: **600 milyon TL**
- Özkaynak Tutarı: **4.516,9 milyon TL**
- Güçlü likidite ve sürdürülebilir operasyonel kârlılık

İnsan Sermayesi

- Çalışan Sayısı: **339**
- Çalışan Başına Eğitim: **30 saat**
- Şeffaf ve performansa dayalı kariyer gelişimi
- Sağlıklı iş ve özel yaşam dengesi
- Güvenli çalışma ortamı

Fikri Sermaye

- Ar-Ge faaliyetleri
- Geliştirilen ve sahip olunan yazılımlar
- Dijitalleşme eksenli iş süreçleri
- **21,4 milyon TL** Ar-Ge harcaması
- **136** Ar-Ge personeli

Üretilmiş Sermaye

- Şişli binası
- Güçlü teknolojik altyapı ve kullanılan ekipmanlar

Sosyal ve İlişkisel Sermaye

- Etkin ve şeffaf paydaş iletişimi
- Düzenleyici ve denetleyici kurumlar ile etkili iletişim
- Ulusal ve uluslararası iş birlikleri
- Üye ve çalışan geri bildirimleri

Doğal Sermaye

- Enerjinin verimli kullanımı
- Dijitalleşme çalışmaları ile çevresel etki yönetimi
- Atık yönetimi

FAALİYET ÇEVRESİ VE DIŞ ETKİLER

PAYDAŞ ÖNCELİKLERİ

BANKA DIŞI ETKENLER

YURT DIŞI VE YURT İÇİ GELİŞMELER

FAALİYET ÇEVRESİ VE DIŞ ETKİLER

- Ekonomik Gelişmeler
- Sektörel Gelişmeler
- Yasal Değişiklikler
- Diğer Faktörler

TAKASBANK'IN MİSYON VE VİZYONU

STRATEJİ

RİSK YÖNETİMİ

Ar-Ge Merkezi Çalışmaları

Güçlü Finansal Performans

Müşteri Memnuniyeti

Kesintisiz Güvenli Hizmet

Sürdürülebilir Değer Üretmek

Etkin Risk Yönetimi

Paydaş İlişkileri ve Kurumsal Yönetim

Teknoloji ve İnovasyon

Yetkin İnsan Kaynağı ve Çalışan Memnuniyeti

MERKEZİ TAKAS HİZMETLERİ

SAKLAMA HİZMETLERİ

TEMİNAT VE RİSK YÖNETİMİ HİZMETİ

BANKACILIK HİZMETLERİ

PİYASA İŞLETİMİ

ÖDEME VE TRANSFER HİZMETLERİ

DİĞER HİZMETLER

ÇIKTILAR

Finansal Sermaye

- Vergi Öncesi Kâr **2.260 milyon TL** (2021: 1.178)
- Net Kâr **1.732 milyon TL** (2021: 891)
- Ortalama Özkaynak Kârlılığı **%44,7** (2021: %31)
- Bankacılık hizmet gelirlerinde **%97,6** artış (2021: %49,8 artış)

İnsan Sermayesi

- Son 5 yılın en yüksek çalışan memnuniyet skoru **81,91/100** (2021: 79,68/100)
- Kadın çalışan oranı **%43,4** (2021: %40,7)
- Doğum izni sonrası işe devam eden kadın çalışan oranı **%100** (2021: %100)
- **72** yeni istihdam (2021: 42)
- **%6,1** kadın ve **%11,5** erkek iş gücü devir oranı (2021: %11,2 kadın ve %11,9 erkek)

Fikri Sermaye

- Tamamlanan **4** Ar-Ge projesi (2021: 11)
- Tamamlanan **20** iş geliştirme, kurumsal gelişim ve BT altyapı geliştirme projeleri (2021: 33)
- ISIN Türkiye Portalı
- Tapu Takas e-Devlet Entegrasyonu

Sosyal ve İlişkisel Sermaye

- Üye genel memnuniyet skoru **%92** (2021: %91)
- **2.277** Kuruma ve **9.404** Aktif Kullanıcıya Hizmet
- **23.511** Telefon Görüşmesi ve **76.932** E-Posta Bilgilendirmesi
- **102,9 Milyon TL** Toplumsal Yatırım

Doğal Sermaye

- Masaüstü Bilgisayarları Sanallaştırma Projesi
- İklim Değişikliği Kanun Taslağı ve Emisyon Ticaret Sistemine İlişkin Gerçekleştirilen Çalıştay ve Toplantılara Aktif Katılım

PAYDAŞLAR İÇİN YARATILAN DEĞER

PAY SAHİPLERİ

- Takasbank pay sahiplerine **445 milyon TL** kâr payı ödemesi

ÇALIŞANLAR

- Takasbank çalışanlarına **232,3 milyon TL** toplam ücret ve yan hak
- Fırsat eşitliğini gözeten kurum kültürü
- Mesleki ve kişisel gelişim
- Çalışan memnuniyeti ve Kuruma bağlılık

ÜYELER

- Güvenli, yenilikçi, şeffaf ve kaliteli hizmet
- Sürdürülebilir müşteri memnuniyeti
- Piyasaların daha hızlı ve kesintisiz çalışabilmesine yönelik altyapı geliştirme projeleri

DÜZENLEYİCİ / DENETLEYİCİ KURUMLAR

- **637,3 milyon TL** vergi ve düzenleyici kuruma yapılan ödeme (2021: 339,2 milyon TL)
- Düzenlemelere uyum ve geliştirilmesi için katkı

TOPLUM

- Ekonomik büyümeye ve sürdürülebilir kalkınmaya katkı
- İstihdama katkı
- Farklı illerdeki okulların bilgisayar, kitaplık, dolap vb. fiziksel ihtiyaçlarının karşılanmasına katkı

GRI 201-1, 203-1, 203-2

DEĞER ÜRETİMİ

"Takasbank Değer Üretimi Modeli", Bankanın finansal, insan, sosyal ve ilişkisel, fikri, üretilmiş ve doğal sermaye ögelerinin entegre bir biçimde değerlendirildiği ve Bankanın tüm paydaşları için sürdürülebilir değer üretmeye odaklanan bir iş modelidir. Takasbank, bu iş modeli ile tüm paydaşları için hem kısa hem de uzun vadede değer üretmeyi amaçlamaktadır.

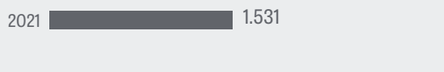
Takasbank, sürdürülebilirliği değer üretimi hedefinin ve iş modelinin merkezine ana odak noktalarından birisi olarak konumlandırmış olup, bu konuda Üst Düzey Yönetiminin öncülüğünde, tüm çalışanlarının katılımı ve paydaş görüşlerinin de dâhil edildiği bir süreçle çalışmalarını sürdürmektedir.

Sadece paydaşlarının ihtiyaçları değil, aynı zamanda toplumsal faydayı da gözeten Takasbank, değer üretimi hedefi ve bu kapsamda oluşturduğu iş modeli neticesinde elde ettiği çıktıları Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları ile ilişkilendirmekte ve bu sayede sürdürülebilirlik alanındaki uluslararası kalkınma amaçlarına olan desteğini vurgulamaktadır.

Takasbank, hizmet kalitesinden ve finansal performansından ödün vermeksizin sürdürülebilir büyümeye ve her şeyden önemlisi ülke ekonomisine değer katmaya odaklanmış anlayışıyla çalışmalarını sürdürecektir.

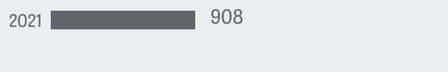
GRI 202-1, 203-1

TAKASBANK'IN ÜRETTİĞİ EKONOMİK DEĞER (Milyon TL)



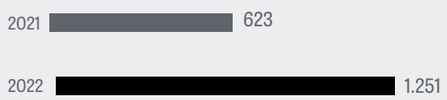
3.171 milyon TL
Finansal ve diğer faaliyet gelirleri dâhil tüm gelirleri içermektedir.

TAKASBANK'IN DAĞITTIĞI EKONOMİK DEĞER (Milyon TL)



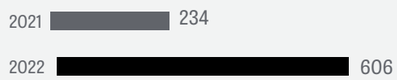
1.921 milyon TL
İşletme giderleri, çalışan ücret ve yan hakları, kâr payı ödemeleri, BDDK katılım payı, SPK kurul payı, kurumlar vergisi ve diğer vergi ödemelerini içerir.

TAKASBANK'IN ELDE TUTTUĞU EKONOMİK DEĞER (Milyon TL)



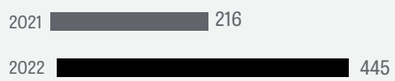
1.251 milyon TL
Sermayeye eklenen değeri içerir.

İşletme

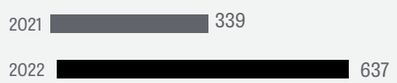


Çalışanlar

Pay sahipleri



Devlet*



* SPK Kurul Payı Karşılığı, BDDK Katılım Payı, Kurumlar Vergisi ve diğer vergilerden oluşmaktadır.

GRI 2-6, 2-12, 2-29

PAYDAŞ İLİŞKİLERİ

Kuruluşundan bu yana, paydaşlarının gözünde itibar, şeffaflık, güven ve saygınlık ile özdeşleşen Takasbank, paydaşlarıyla güçlü iletişimini her zaman devam ettirmeyi ve paydaşları için kalıcı değer üretmeyi hedeflemektedir. Takasbank paydaşlarıyla iletişimini birçok farklı platform aracılığıyla gerçekleştirmektedir. Pay sahipleri, müşteriler/üyeler, BDDK, SPK ve TCMB başta olmak üzere düzenleyici ve denetleyici kurumlar, çalışanlar, iştirakler ve tedarikçiler Bankanın ana paydaşlarıdır.

GRI 2-6, 2-12, 2-15, 2-29

PAY SAHİPLERİ

Pay Sahibi	Oran* (%)	Strateji ile Bağlantısı	Öncelikli Konular	Etkilediği Sermaye Öğesi
Borsa İstanbul A.Ş.	64,18	Güçlü Finansal Yapı	Güçlü Mali Yapı	Finansal Sermaye
Tacirler Menkul Değerler A.Ş.	5,00		Etkin Risk Yönetimi	
Phillip Capital Men. Değ. A.Ş.	5,00	Piyasaların Etkinliği ve Derinleştirilmesi	Piyasaların Geliştirilmesi ve Derinleştirilmesi	
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	4,95			Sosyal ve İlişkisel Sermaye
Yapı Kredi Yat. Men. Değ. A.Ş.	4,38	Organizasyonel Etkinlik ve Grup Sinerjisinin Artırılması	Paydaş İlişkileri ve Kurumsal Yönetim	
Türkiye İş Bankası A.Ş.	4,37			
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	4,37			
Diğer (24 Aracı Kurum)	4,40			Doğal Sermaye
Diğer (8 Banka)	3,35			

* 31/12/2022 tarihi itibarıyla

İLETİŞİM KANALLARI

spy@takasbank.com.tr, rap@takasbank.com.tr ve muh@takasbank.com.tr e-posta adresleri, genel kurul toplantıları, faaliyet raporları, gazeteler, risk yönetimi sinerji toplantıları, Takasbank internet sitesi ve sosyal medya kanalları üzerinden yapılan bilgilendirmeler

İLETİŞİM KONULARI

Pay sahiplerinin soruları, kurumsal performans, kâr payı, bağış politikası, strateji, riskler, kurumsal yönetim ve sürdürülebilirlik, pay devirleri

2022 YILINDAKİ BAŞLICA KONULAR VE GELİŞMELER

28 Nisan 2022 tarihinde 27'nci Olağan Genel Kurul Toplantısı gerçekleştirilmiştir. Ortaklarımızın Olağan Genel Kurul Toplantısına hem fiziken hem de e-Genel Kurul çevrim içi sistemi üzerinden katılımları sağlanmıştır.

2022 yılında, 2021 yılı kârından 445 milyon TL pay sahiplerimize kâr payı dağıtımı yapılmıştır.

Bankanın sermayesinde ve ortaklık yapısında hesap dönemi içinde herhangi bir değişiklik meydana gelmemiştir.

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

Takasbank'ın paylarının %64,18'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 kişiliğini haiz bir anonim şirkete dönüşmüştür. Kanun'un 138'inci maddesi uyarınca borsacılık faaliyetleri yapmak üzere kurulan Borsa İstanbul A.Ş., sermaye piyasamızda borsaları tek çatı altında toplamış, esas sözleşmesinin 3 Nisan 2013 tarihinde doğrudan tescil ve ilan edilmesiyle faaliyet izni almıştır.

Borsa İstanbul A.Ş.'nin başlıca amacı ve faaliyet konusu, kanun hükümleri ve ilgili mevzuat çerçevesinde, sermaye piyasası araçlarının, kambiyo ve kıymetli madenler ile kıymetli taşların ve Sermaye Piyasası Kurulu'nca uygun görülen diğer sözleşmelerin, belgelerin ve kıymetlerin serbest rekabet şartları altında kolay ve güvenli bir şekilde, şeffaf, etkin rekabetçi, dürüst ve istikrarlı bir ortamda alınıp satılabilmesini sağlamak; bunlara ilişkin alım satım emirlerini sonuçlandıracak şekilde bir araya getirmek veya bu emirlerin bir araya gelmesini kolaylaştırmak; oluşan fiyatları tespit ve ilan etmek üzere piyasalar, pazarlar, platformlar ve sistemler ile teşkilatlanmış diğer pazar yerleri oluşturmak, kurmak ve geliştirmek; bunları ve başka borsaları veyahut borsaların piyasalarını yönetmek ve/veya işletmek ve ana sözleşmesinde yazılı olan diğer işlerdir. (https://borsaistanbul.com/tr/sayfa/471/borsa-istanbul-hakkinda)

Bankanın Esas Sözleşmesi gereği BİAŞ dışında diğer ortakların payı %5'i geçememektedir. Bankanın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla imtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır.)

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları (Bin TL)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Bin TL)	Ödenmemiş Paylar (Bin TL)
Borsa İstanbul A.Ş.	385.067	%64,18	385.067	-

GRI 2-6, 2-12, 2-15, 2-29

HÂKİM ŞİRKET İLE HÂKİM ŞİRKETE BAĞLI ŞİRKET FAALİYETLERİ

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 199'uncu maddesi uyarınca; Banka Yönetim Kurulu'nun faaliyet yılının ilk üç ayı içinde, Bankanın hâkim ortağı Borsa İstanbul A.Ş. ve diğer bağlı şirket Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. 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 2022 yılı faaliyet döneminde yapılan tüm hukuki işlemler ile bu şirketler yararına alınan veya alınmasından kaçınılan tüm önlemler değerlendirilmiştir.

2022 yılı faaliyet yılına ilişkin olarak; bilinen hâl ve şartlara göre hâkim şirket veya bağlı şirket ile yapılan bir işlemden dolayı Bankamızın zarara uğramadığı, her bir işlemde uygun bir karşı edim sağlandığı, Bankayı zarara uğratabilecek alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem bulunmadığı ve bu çerçevede yarar ve zarar denkleştirmesini gerektirecek herhangi bir işlem veya önlemin olmadığı sonucuna ulaşılmıştır." denilmektedir.

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

Bankanın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcılarının, Bankada sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

BANKANIN DÂHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLEMLERE İLİŞKİN BİLGİLER

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

Bankanın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	530.928	15.284.700	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2.106.283	34.398.499	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	33.212	-	766.265	57.880	87.519	-

GRI 2-6, 2-12, 2-25, 2-26, 2-29, 418-1

ÜYELER

Üyeler	Strateji ile Bağlantısı	Öncelikli Konular	Etkilediği Sermaye Öğesi
• Aracı Kurumlar • Ticari Bankalar • Katılım Bankaları • Kalkınma ve Yatırım Bankaları • Sigorta ve Emeklilik Şirketleri • Portföy Yönetim Şirketleri • Finansal Kiralama Şirketleri • Faktoring Şirketleri • Finansman Şirketleri • Varlık Yönetim Şirketleri • Borsa İstanbul A.Ş. • Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. • Kolektif Yatırım Kuruluşları • Kitle Fonlama Platformları • Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri Kuruluşları • Kurumsal Yatırımcılar • Lisanslı Depolar • Kıymetli Madenler Aracı Kurumları • Kıymetli Maden Üretimi veya Ticareti ile İştigal Eden Müesseseler • Elektrik Piyasası Üyeleri • Doğalgaz Piyasası Üyeleri • Yetkili Müesseseler • LEI/ISIN Kodu Talep Eden Kurum ve Kuruluşlar • Veri Dağıtım Kuruluşları	Güçlü Finansal Yapı	Güçlü Mali Yapı	Finansal Sermaye Sosyal ve İlişkisel Sermaye
	Piyasaların Etkinliği ve Derinleştirilmesi	Piyasaların Geliştirilmesi ve Derinleştirilmesi	
	Dijital Dönüşüm ve Operasyonel Yetkinlik	Müşteri Memnuniyeti	
		Kesintisiz Güvenli Hizmet	
	Organizasyonel Etkinlik ve Grup Sinerjisinin Artırılması	Paydaş İlişkileri ve Kurumsal Yönetim	

İLETİŞİM KANALLARI

Resmi yazışmalar, genel mektuplar, doğrudan iletişim ve görüşmeler, seminer ve konferanslar, duyurular, bilgilendirme e-postaları, anketler, faaliyet raporları, Takasbank internet sitesi ve sosyal medya kanalları üzerinden bilgilendirmeler

İLETİŞİM KONULARI

Üyelik işlemleri, Banka tarafından sunulan hizmetler, üye ekranları, sistemsel geliştirmeler, ürün ve hizmet komisyon tarifeleri ile komisyon tahakkuk ve tahsilat işlemleri, stopaj bilgileri, üye vekâletname ve imza sirkülerlerine ilişkin hukuki görüş, merkezi karşı taraf üye denetimleri, üye taleplerinin mevzuat yönünden uygunluğunun değerlendirilmesi

2022 YILINDAKİ BAŞLICA KONULAR VE GELİŞMELER

- 4734 sayılı Kamu İhale Kanunu kapsamında düzenlenen ihalelere sunulan geçici elektronik kefalet senetlerinin kabulüne 3 Ocak 2022 tarihi itibarıyla başlanmış olup 1 Aralık 2022 itibarıyla geçici teminat mektupları ve kefalat senetleri sadece Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformu üzerinden kabul edilmeye başlanmıştır.
- 18 Ekim 2022 tarihinde TBB aracılığıyla üyelere, BDDK'nın 4 Şubat 2022 tarihli ve 31740 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Temmuz 2022 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren karşı taraf kredi riski hesaplamalarına ilişkin yeni metodolojinin Takasbank'ın açıkladığı verilerin hesaplanmasında ve bildirim usullerinde yansımalarına ilişkin sunum yapılmıştır.
- Toplam 10 adet MKT üyesi aracı kurum nezdinde yerinde denetimler gerçekleştirilmiştir.
- Her yıl olduğu gibi 2022 yılında da Takasbank'ta anketler ve toplantılar yoluyla üyelerin memnuniyeti ölçülmüş, talep ve önerileri toplanmış ve tüm talepler Üst Yönetime raporlanarak her bir talep ayrı ayrı değerlendirilmiştir.

GRI 2-6, 2-12, 2-29

DÜZENLEYİCİ VE DENETLEYİCİ KURUMLAR

Düzenleyici ve Denetleyici Kurumlar	Strateji ile Bağlantısı	Öncelikli Konular	Etkilediği Sermaye Öğesi
• BDDK • SPK • TCMB • T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı • T.C. Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı • T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı • T.C. Ticaret Bakanlığı • TMSF • MASAK • EPDK • EACH • ESMA • Diğer Düzenleyici ve Denetleyici Kamu Otoriteleri	Güçlü Finansal Yapı	Etkin Risk Yönetimi	Sosyal ve İlişkisel Sermaye Finansal Sermaye Fikri Sermaye Doğal Sermaye
	Piyasaların Etkinliği ve Derinleştirilmesi	Piyasaların Geliştirilmesi ve Derinleştirilmesi	
	Dijital Dönüşüm ve Operasyonel Yetkinlik	Teknoloji ve İnovasyon	
		Kesintisiz Güvenli Hizmet	

İLETİŞİM KANALLARI

Resmi yazışmalar, Bankacılık Veri Transfer Sistemi (BVTS), Elektronik Veri Aktarım Sistemi (EVAS), Hızlı Bilgi Aktarım Sistemi (HBAS), Kayıtlı Elektronik Posta (KEP), Elektronik Veri Deposu Sistemi (e-VEDO), doğrudan iletişim ve görüşmeler

İLETİŞİM KONULARI

Denetim ve gözetim faaliyetleri, yasal raporlama faaliyetleri, yasal düzenlemeler, ürün/hizmet ücretleri ile komisyon tarifelerinin güncellenmesi, Banka faaliyetlerine ilişkin mevzuat ve mevzuat güncelleme talepleri, piyasalara ait teminat, işlem ve temerrüt bilgileri, istisna talepleri, muhtelif konularda bilgi/veri talepleri, yeni ürün, hizmet ve projelere uygunluk alınması

2022 YILINDAKİ BAŞLICA KONULAR VE GELİŞMELER

- Günlük, haftalık, aylık, üç aylık ve yıllık periyotta gerçekleştirilmesi gereken rutin yasal raporlamalar Risk Yönetimi Birimi ile Raporlama Ekibi tarafından hazırlanarak raporlanmıştır. Bu kapsamda yıl içerisinde yapılan raporlamalarda herhangi bir gecikme veya aksaklık yaşanmamıştır.
- Tabi olunan mevzuat uyarınca İç Denetim Birimi tarafından düzenlenen iç denetim planı, yıllık risk değerlendirme raporu, yönetim beyanı raporları, faaliyet raporları, dâhili mevzuat güncellemeleri, MKT ve BT denetim raporları ile üye denetim raporları ilgili düzenleyici ve denetleyici otoriteler ile paylaşılmıştır.
- Bankanın hizmet sunduğu piyasalara ilişkin çeşitli konularda periyodik raporlamalar (Örneğin; EVAS üzerinden günlük olarak Pay ve Borçlanma Araçları Piyasası'nda yapılan işlemler ve temerrüt bilgileri, SPK Önleyici Uyarıcı Mekanizması kapsamında Bankadan talep edilen ÖPP, TPP raporlarının aylık olarak Kurula iletilmesi, EVAS üzerinden TCMB'ye depo bazında günlük saklama bilgileri, KEP üzerinden SPK'ya aylık olarak Pay Piyasası'nda brüt takas kaynaklı yaşanan temerrüt bilgileri vb.) yapılmıştır.
- İlgili düzenleyici ve denetleyici kurumlar tarafından hazırlanan mevzuat taslaklarına görüş verilmiştir.
- MASAK düzenlemeleri uyarınca incelemeler yapılmıştır. Ayrıca, MASAK ile malvarlığı dondurma ve işlem erteleme kararları hususlarında görüşülmüştür.
- AML düzenlemeleri kapsamında uluslararası yaptırım listeleri kontrolleri yapılmıştır.
- Ürün/hizmet ücretlerinin güncellenmesi için SPK'dan onay alınmıştır.
- İlgili düzenleyici ve denetleyici otoritelerin periyodik raporlamalar dışında muhtelif bilgi ve belge talepleri karşılanmıştır.
- T.C. Ticaret Bakanlığı ile MERSİS'te (Merkezi Sicil Kayıt Sistemi) yer alan verilerin Takasbank ile paylaşılması için yazışmalar yapılmış ve bir toplantı gerçekleştirilmiştir. Konu ile ilgili sözleşme revize çalışmaları devam etmektedir.
- İlgili düzenleyici ve denetleyici otoritelerin mevzuat yükümlülükleri uyarınca "Takasbank Destek Hizmeti ve Dış Hizmet Alım Prosedürü"nde, Bankanın dış hizmet alımı sürecine ilişkin gerekli güncellemeler yapılmıştır.
- Takasbank ile TMCB arasında Ekim 2022 tarihi itibarıyla FAST sistemine katılım sözleşmesi imzalanmıştır.
- TCMB'ye gümüş transferi için "Diğer Faaliyet Onayı" başvurusunda bulunulmuştur.

GRI 2-6, 2-12, 2-29

İŞTİRAKLER

Kurumlar	Strateji ile Bağlantısı	Öncelikli Konular	Etkilediği Sermaye Öğesi
• Bankanın yurt içi ve yurt dışı ortaklıkları	Piyasaların Etkinliği ve Derinleştirilmesi	Piyasaların Geliştirilmesi ve Derinleştirilmesi	Finansal Sermaye
	Dijital Dönüşüm ve Operasyonel Yetkinlik	Teknoloji ve İnovasyon	Sosyal ve İlişkisel Sermaye
		Kesintisiz Güvenli Hizmet	
	Organizasyonel Etkinlik ve Grup Sinerjisinin Artırılması	Paydaş İlişkileri ve Kurumsal Yönetim	

İLETİŞİM KANALLARI

Resmi yazışmalar, yönetim kurulu üyelikleri, genel kurul toplantıları, sinerji toplantıları, doğrudan iletişim ve görüşmeler

İLETİŞİM KONULARI

Grup sinerjisi, karşılıklı komisyon mutabakatları, yeni projeler, ortak etkinlikler, tâbi olunan mevzuat, hukuki görüş

2022 YILINDAKİ BAŞLICA KONULAR VE GELİŞMELER

- 28 Nisan 2022 tarihinde gerçekleştirilen Genel Kurul'da MKK esas sözleşmesinin "Amaç ve Konu" başlıklı üçüncü maddesi güncellenmiştir.
- MKK nezdinde saklanan TPP teminatlarıyla ilgili süreç geliştirmeleri için, MKK ile beraber geliştirme çalışmaları yapılmaktadır.
- Grup şirketleri ile Sinerji Komitesi toplantıları düzenlenmekte olup, kurumlar arasında sinerji oluşturulması amacıyla ortak satın almalar toplantılarda değerlendirilmekte, benzer özellikteki taleplerin (fiyat avantajı ve operasyonel kolaylık sağlanması amacıyla) topluca ve tek seferde temini yoluna gidilmektedir.

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

GRI 2-6, 2-12, 2-29

TAKASBANK İŞTİRAKLERİ HİZMET VE FAALİYET ALANLARI

Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.

MKK, Türk Sermaye Piyasalarının Merkezi Saklama Kuruluşu olarak üyelerine saklama, veri depolama ve raporlama, kurumsal yönetim ve yatırımcı hizmetlerini sunmaktadır. MKK, ayrıca Ar-Ge merkezi kimliği ile kendi iç kaynaklarını kullanarak geliştirdiği yazılım, sistem ve platformlarla yerli ve yabancı sermaye ve finans kuruluşlarına veri ve teknoloji hizmetleri sunmaktadır.

https://www.mkk.com.tr/hakkimizda/biz-kimiz

Borsa İstanbul A.Ş.

30 Aralık 2012 tarihinde Resmi Gazete'de yayınlanarak yürürlüğe giren 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 138. maddesi uyarınca Borsa İstanbul A.Ş., borsacılık faaliyetleri yapmak üzere Kanun'un yürürlüğe girdiği tarihte kurulmuştur. Borsa İstanbul'un başlıca amacı ve faaliyet konusu; "Kanun hükümleri ve 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 ve ana sözleşmesinde yazılı olan diğer işlerdir."

https://www.borsaistanbul.com/tr/sayfa/471/borsa-istanbul-hakkinda

Sermaye Piyasası Lisanslama Sicil ve Eğitim Kuruluşu A.Ş.

Sermaye Piyasası Lisanslama Sicil ve Eğitim Kuruluşu A.Ş., SPK tarafından sermaye piyasası kurumlarında ve halka açık ortaklıklarda çalışanlara veya çalışacaklara lisans verme, lisans sahibi kişilerin sicilini tutma ve lisanslarla ilgili eğitim programları düzenlemekle yetkilendirilmiş ve 2011 yılında faaliyetlerine başlamıştır.

https://www.spl.com.tr/icerik/hakkimizda

Saraybosna Menkul Kıymetler Borsası

Saraybosna Menkul Kıymetler Borsası (SASE), 13 Eylül 2001 tarihinde Bosna Hersek Federasyonu'ndan sekiz eşit aracı kurum tarafından kurulmuştur. SASE'de işlemler resmi olarak 12 Nisan 2002'de başlamış ve ilk müzayede toplam 3.099 KM olmuştur. SASE'nin misyonu, menkul kıymet ticaretinde en yüksek standartları sağlamak ve Bosna Hersek'in sermaye piyasasının ve ekonomik kalkınmasının tam gelişiminin öncülerinden biri olmaktır.

http://www.sase.ba/v1/en-us/SASE/About-SASE/Vision-Mission

Türkiye Ürün İhtisas Borsası A.Ş.

TÜRİB 5174 sayılı Türkiye Odalar ve Borsalar Birliği Kanunu'nun 53. maddesi, 5300 sayılı Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'na tabi olarak faaliyette bulunmak üzere, T.C. Ticaret Bakanlığı ve Sermaye Piyasası Kurulunun teklifi üzerine 06 Nisan 2017 tarihli ve 30030 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan 2017/9986 sayılı Bakanlar Kurulu Kararına istinaden 08/06/2018 tarihinde kurulmuştur. TÜRİB'in başlıca amacı ve faaliyet konusu; "5300 sayılı Kanun ve ilgili mevzuat çerçevesinde lisanslı depo işletmecilerince oluşturulan elektronik ürün senetleri ile elektronik ürün senetlerine dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin ticaretinin yürütülmesini sağlamak üzere borsacılık faaliyetinde bulunmaktır."

https://www.turib.com.tr/hakkimizda/

Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş.

Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın kurucu ortaklardan İzmir Ticaret Borsası'na göndermiş olduğu 24 Aralık 2010 tarih ve 6844 sayılı yazıda verilen izin ile kurulmuş, 04 Ocak 2011 tarihinde İzmir Ticaret Sicil Memurluğunda tescil edilmiş ve 13 Ocak 2011 tarihli Ticaret Sicil Gazetesinde yayınlanmıştır. Şirketin amacı, lisans kapsamındaki tarım ürünlerinin sağlıklı koşullarda muhafazasına ve ticari amaçla depolanmasına ilişkin olarak lisanslı depoculuk faaliyetinde bulunmaktır.

http://www.elidas.com.tr/

S.W.I.F.T. SCRL

SWIFT, üyelere ait küresel bir kooperatiftir ve dünyanın önde gelen güvenli finansal mesajlaşma hizmetleri sağlayıcısıdır.

https://www.swift.com/about-us/discover-swift

GRI 2-6, 2-12, 2-29, 204-1, 205-3, 308-1, 308-2, 414-1, 414-2

TEDARİKÇİLER

Tedarikçiler	Strateji ile Bağlantısı	Öncelikli Konular	Etkilediği Sermaye Öğesi
• Tedarikçiler	Güçlü Finansal Yapı	Etkin Risk Yönetimi	Sosyal ve İlişkisel Sermaye
	Dijital Dönüşüm ve Operasyonel Yetkinlik	Kesintisiz Güvenli Hizmet	
	Organizasyonel Etkinlik ve Grup Sinerjisinin Artırılması	Paydaş İlişkileri ve Kurumsal Yönetim	Finansal Sermaye

İLETİŞİM KANALLARI

Doğrudan iletişim ve görüşmeler, e-postalar, anketler

İLETİŞİM KONULARI

Sözleşme metni, satın alma tutarı vb. içeren satın alma süreçleri, tedarikçilerin yıllık performans değerlendirmeleri, destek hizmetleri dâhil dış hizmet sağlayıcıların denetimleri, satın alınan ürün ve/veya hizmetlerin bakımı

2022 YILINDAKİ BAŞLICA KONULAR VE GELİŞMELER

- Hizmet Seviyesi Anlaşmaları Raporları hazırlanmıştır.
- Destek hizmetleri dâhil dış hizmet sağlayıcıların denetim sonuçları 6 aylık dönemler itibarıyla hazırlanan BT denetim raporu, yönetim beyanı çalışmaları vb. iç sistem birimlerinin hazırladığı raporlara konu edilmiştir.
- Sürdürülebilirlik alanındaki bilinç ve farkındalığı artırmak adına bilgi teknolojilerine ilişkin mal ve hizmet alımlarında, tedarikçi seçimi ve değerlendirilmesi sürecinde sürdürülebilirlik faaliyetleri de dikkate alınmaya başlanmıştır.
- Bilgi teknolojilerine ilişkin tedarikçi seçim ve performans değerlendirme süreçlerine sürdürülebilirlik faaliyetlerinin eklenmesi akabinde tedarikçilere yıl sonu itibarıyla sürdürülebilirlik anketleri gönderilmiş, bu alanda değerlendirme çalışmaları başlatılmıştır.

TAKASBANK SATIN ALMA SÜRECİ

- Takasbank'ın alacağı tüm ürün ve hizmetlerin kaliteli, uygun fiyatlı ve istenilen zamanda alınabilmesini sağlayacak kural ve yöntemler belirlenmiştir. Satın alma faaliyetlerine ilişkin tüm süreçler Banka içi prosedürlerde yazılı ve iş akış çizelgelerinde uygulanabilir durumdadır. Hangi birimin hangi mal ve hizmet talebinde bulunabileceği belirlenmiş olup, her talebin ilgili ekibi tarafından iletilmesi beklenmektedir.

TAKASBANK SORUMLU TEDARİKÇİ İLİŞKİLERİ YÖNETİMİ

- Takasbank, daha etkin ve sürdürülebilir bir tedarik zinciri oluşturma çerçevesinde, satın alma faaliyetleri gerçekleştirdiği tedarikçilerinin çevresel ve sosyal performansını dikkate almakta, sürdürülebilirlik alanındaki bilinç ve farkındalıklarını artırmayı hedeflemektedir. Banka, tedarikçileri ile kuracağı uzun vadeli stratejik ortaklıklarda tedarikçilerinin sürdürülebilirliğe bakış açısını ve bu alana yönelik hedeflerini önemsemektedir. Bu yaklaşım doğrultusunda, 2022 yıl sonu itibarıyla, bilgi teknolojilerine ilişkin mal ve hizmet alımlarında, tedarikçi seçimi ve değerlendirilmesi sürecinde sürdürülebilirlik faaliyetleri de dikkate alınmaya başlanmıştır. Gerekli güncellemeler Bankanın "Tedarikçi İlişkileri Yönetimi Prosedürü"nde yapılarak 20/12/2022 tarihinde yayımlanmıştır. Takasbank ayrıca tedarikçi firma seçimlerinde yerel firmalara öncelik vermeye özen göstermektedir.

2022 Yılı Takasbank Tedarik Zincirine İlişkin Çeşitli Bilgiler ve Veriler

İmzalanan Sözleşme Sayısı	242
Yıl İçerisinde Kullanılan Satın Alma Bütçesinin İçindeki Yerel Tedarikçilerin (Türkiye Sınırları İçinde Faaliyet Gösterenler) Yüzdesi	%99
Çevresel ve Sosyal Kriterler Kullanılarak Taranan Aday Tedarikçilerin Yüzdesi*	%2
Çevresel ve Sosyal Kriterler Kullanılarak Değerlendirilen Onaylı Tedarikçilerin Yüzdesi**	%100
Önemli Düzeyde Mevcut ve Olası Olumsuz Çevresel ve Sosyal Etkilere Sahip Olduğu Belirlenen Tedarikçilerin Sayısı	Önemli düzeyde olumsuz çevresel ve sosyal etkilere sahip olduğu belirlenen tedarikçimiz yoktur.
Banka İş Ortakları ile Olan Sözleşmelerin Yolsuzluğa İlişkin İhlaller Nedeniyle Yenilenmediği ya da Feshedildiği Teyit Edilmiş Vakaların Toplam Sayısı	Yıl içerisinde yolsuzluğa ilişkin herhangi bir ihlal söz konusu olmamıştır.

* Tarama süreci 2022 Aralık ayı itibarıyla başlatılmış ancak oran hesaplamasında tüm yıl dikkate alınmıştır.

** Onaylı Tedarikçi Listesi'nde yer alan tüm tedarikçiler yıl sonu itibarıyla değerlendirilmiştir.

GRI 2-6, 2-7, 2-12, 2-29, 401-1, 404-1, 404-2, 404-3

ÇALIŞANLAR

Çalışanlar	Strateji ile Bağlantısı	Öncelikli Konular	Etkilediği Sermaye Öğesi
• Etik ilkelere bağlı ve değerlere önem veren, kalifiye insan kaynağı	Güçlü Finansal Yapı	Etkin Risk Yönetimi	İnsan Sermayesi Fikri Sermaye
	Dijital Dönüşüm ve Operasyonel Yetkinlik	Ar-Ge Merkezi Çalışmaları	
	Organizasyonel Etkinlik ve Grup Sinerjisinin Artırılması	Yetkin İnsan Kaynağı ve Çalışan Memnuniyeti	
		Paydaş İlişkileri ve Kurumsal Yönetim	

İLETİŞİM KANALLARI

İç iletişim mecraları, insan kaynakları uygulamalarına ilişkin bilgilendirme e-postaları, memnuniyet anketleri, Üst Düzey Yönetim tarafından çalışanlarla gerçekleştirilen yüz yüze görüşmeler, Takasbank Portal'da yer alan "Önerim Var" uygulaması, performans değerlendirme toplantıları, oryantasyon programları, eğitimler

İLETİŞİM KONULARI

Performans değerlendirmeleri, yetenek yönetimi, organizasyonel düzenlemeler, çalışma ortamının iyileştirilmesi, denetim ve iç kontrol faaliyetleri, operasyonel risk veri tabanı güncellemeleri, operasyonel risk kayıp veri tabanı güncellemeleri, Banka faaliyetleri ve projeleri ile mevzuat hakkında bilgilendirmeler, hukuki görüşler.

2022 YILINDAKİ BAŞLICA KONULAR VE GELİŞMELER

- Takasbank, sürdürülebilir büyümeye odaklı, çağdaş kurum kültürünü muhafaza etmeye ve personel motivasyonunu artırmaya yönelik uygulamaları sürdürmeye 2022 yılında da devam etmiştir.
- Takasbank'ın faaliyet çeşitliliğinin ve yoğunluğunun giderek artmasına paralel olarak 2022 yıl sonu itibarıyla 192 erkek ve 147 kadın olmak üzere 339 çalışan bulunmaktadır. 2022 yıl sonu itibarıyla, Servis Yöneticisi, Direktör, Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür dâhil yönetim kadrosu 57 kişi olup Genel Müdür dâhil 9 adet Yönetim Kurulu üyesi bulunmaktadır.

339
Çalışan Sayısı
(2021: 297)

36
Çalışan Yaş Ortalaması
(2021: 36,6)

7
Ortalama Çalışma Süresi
(Yıl) (2021: 7,5)

6,12
(Kadın) (2021: 11,20)
11,46
(Erkek) (2021: 11,86)
İş gücü Devir Oranı (%)

%43,36
Kadın Çalışan Oranı
(2021: %40,7)

GRI 2-6, 2-7, 2-12, 2-25, 2-26, 2-29, 401-1, 401-2, 404-1, 404-2, 404-3, 406-1, 408-1, 409-1

Çalışan Bağlılığı ve Memnuniyeti

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, çalışanlarının mutlu ve güvende hissedeceği bir iş ortamı sunmayı temel bir sorumluluk olarak kabul etmektedir. Uzun süreli istihdamı destekleyen bir kurum kültürü oluşturmak Bankanın en önemli öncelikleri arasında olmaya devam etmektedir.

Bu kapsamda 2020 yılı içerisinde değişen yeni çalışma koşulları (pandemi) çerçevesinde uzaktan çalışma gibi yeni çalışma şekilleri Takasbank bünyesinde de hayata geçirilmiş ve pandemiden bağımsız olarak 2022 yılında da bu çalışma modellerinin devamlılığı sağlanmıştır. İnsan kaynağının en verimli şekilde kullanılması ve çalışan bağlılığı ile memnuniyetinin artırılması çerçevesinde uzaktan ve ofisten çalışma modelinin (hibrit sistem) banka bünyesinde gelecek dönemlerde de sürdürülmesi planlanmaktadır.

Takasbank, sahip olduğu insan sermayesini en önemli zenginliği olarak görmekte ve çalışanlarının düşünce ve önerilerini dinlemenin iş başarısının temel dayanağı olduğuna inanmaktadır. Bu doğrultuda, çalışma ortamının iyileştirilmesine ve motivasyonun artırılmasına yönelik düzenlemeler ile kurumsal kültürün geliştirilmesi için aksiyon geliştirmek amacıyla her yıl Çalışan Memnuniyet Anketi gerçekleştirilmektedir. Bu anket aracılığıyla çalışanlardan, çalışma hayatına, süreçlere ve işleyişe yönelik geri bildirimler alınmakta ve alınan geri bildirimler dâhilinde gelecek dönem planlamaları yapılmaktadır.

2022 yılında 2021 yılına ilişkin yapılan Çalışan Deneyimi Anketi'ne, çalışanların %89'u katılım göstermiştir. Yapılan ankette öne çıkan başlıca sonuçlar şunlar olmuştur:

Takasbank Çalışan Deneyimi Anketinde Öne Çıkan Sonuçlar

- Takasbank çalışan memnuniyet ortalaması **son beş yılın en yüksek seviyesinde** (81,91/100) olmuştur. (2021: 79,68/100)
- Bir önceki yıla göre en fazla ilerleme **Yönetimle İlişkiler** başlığında kaydedilmiştir. Ayrıca; **İç İletişim** ve **Bir İşveren Olarak Takasbank** başlıklarında bir önceki yıla göre puanlamada ciddi oranda artış gözlemlenmiştir.
- Çalışan memnuniyetinde en yüksek puanlar %86,17 ile **Takım Çalışması** ve %85,70 ile **Diğer Hizmetler** (Bankanın sunduğu sağlık, yemek ve ulaşım hizmeti) başlığında elde edilmiştir.
- Çalışanların öneri ve talepleri dikkate alınarak **bireysel eğitim, yeni dönem çalışma modelleri** ile **kurum içi sosyalleşme ve etkinlikler** gibi anket sonucu öne çıkan hususlarda beklentileri karşılamak adına gerekli planlamalar yapılmış ve çalışanlarla paylaşılmıştır.

Yıl içerisinde, çalışanlar arasındaki ilişkileri geliştirmeye yönelik çeşitli organizasyonlar düzenlenmiş olup, önümüzdeki dönemlerde de bu tür uygulamalara devam edilecektir. Banka, çalışanların, terfi, yıldönümü, doğum, vefat gibi önemli hususlarında bilgilendirme mailleri göndererek çalışanlar arasındaki iletişimi güçlendirmeye yönelik adımlar atmayı sürdürmüştür. Ayrıca Banka, basketbol, tenis ve dağcılık başta olmak üzere sportif faaliyetlerde bulunan çalışanlarına sponsorluk desteği sunarak gelişimlerini desteklemektedir.

Fırsat Eşitliği ve Kapsayıcılık

Takasbank; ırk, dil, din, yaş, cinsiyet, etnik köken, milliyet, siyasi görüş, engellilik durumu, medeni hal gibi konularda her türlü ayrımcılığın karşısında duran ve hiçbir surette bünyesinde zorla çalıştırma ve çocuk işçi çalıştırılması hususlarına izin vermeyen bir yaklaşım benimseyerek tüm çalışanlarına eşit hak ve fırsatlar sunmaktadır. Banka, eşitlik ve kapsayıcılık ilkesi çerçevesinde çalışanlarına güvende hissettikleri bir çalışma ortamı sunmayı en temel sorumluluklarından biri olarak görmektedir. Bankada, raporlama dönemi içerisinde herhangi bir ayrımcılık vakasına rastlanmamıştır. Bankanın İnsan Kaynakları Politikası, Birleşmiş Milletler İnsan Hakları Evrensel Beyannamesi'nin temel ilkeleri dikkate alınarak oluşturulmuştur.

Çalışanların önerilerini sunabileceği ve İnsan Kaynakları tarafından değerlendirilen "Bir Önerim Var" platformu ile çalışanlar, fikir ve önerilerini iletebilmekte; gelen talepler, İnsan Kaynakları yönetimi tarafından hassasiyet ile gizlilik esasına dayalı olarak incelenmektedir.

GRI 2-6, 2-7, 2-12, 2-19, 2-20, 2-29, 401-1, 401-3, 403-6, 404-1, 404-2, 404-3, 405-2

Banka, İnsan Kaynakları Politikasının temel ilkelerine uygun bir tutum ile çalışanlarıyla iletişimini sürdürmektedir.

Takasbank İnsan Kaynakları Politikasının Temel İlkeleri

- Bütün çalışanların kendi kişiliğine ve diğer çalışanların kişiliğine saygılı olması esastır.
- Çalışana bilgi, yetenek ve yeterliliklerine göre, çalışma koşulları ile yetişme ve gelişme yönünden imkânlar sağlanır.
- Çalışanı başarıya ulaşmak için özendirir, çalışanın bilgi ve mesleki yeterliliğini geliştirme olanakları sağlanır, üstün başarı gösterenler ödüllendirilir.
- Çalışana, yaptığı işin önemine ve niteliğine uygun, rahat ve güvenli çalışma ortamı sağlanır.
- Çalışanın görevlendirilmesinde işin özelliğine uygun bilgi birikimi ve yeteneği göz önünde tutulur.
- Çalışana, kendisini ilgilendiren konularda zamanında ve yeterli bilgi verilir. Çalışanın görüş, düşünce ve önerilerini yöneticilerine bildirmesini kolaylaştırıcı önlemler alınır.
- Her kademedeki yönetici, çalışanın çalışma hevesini ve gücünü geliştirici bir çalışma havasının yaratılmasına ve iyi ilişkiler kurulmasına çaba gösterir.
- Çalışanın performansı objektif kriterlerle değerlendirilerek piyasa koşullarında uygun ücret ve diğer ek imkânlar sağlanır.

Doğum İzni Uygulamaları

Banka, kadın çalışanlarının doğum öncesi ve sonrası süreçte olumsuz etkilenmemeleri adına İş Mevzuatına uygun şekilde gerekli önlemleri almaktadır. Kadın çalışanlar, doğum izni sonrası aynı pozisyonlarında görevlerine devam edebilmektedir. Çalışanlar, talepleri halinde, doğum izni dönüşü sonrası yarı zamanlı çalışma olanağından faydalanabilmektedirler. İş Mevzuatının ötesinde, eşi doğum yapmış erkek çalışanlara da 10 iş günü ücretli izin kullanabilme imkânı sunulmaktadır. Bankanın doğum izni uygulamalarına ilişkin sayısal veriler Raporun **"Sürdürülebilirlik"** bölümünde yer alan **"Sürdürülebilirlik Performansı"** başlığı altında yer almaktadır.

Ücretlendirme ve Çalışanlara Sağlanan Yan Haklar

Takasbank; adil, şeffaf ve eşitliğe dayalı bir ücretlendirme politikası oluşturmuş olup, çalışanlarının temel haklarını gözeterek çeşitli yan haklar sunmaktadır. Bankada Yönetim Kurulu bünyesinde, bağımsız ve etkin bir ücretlendirme sisteminin sağlanması amacıyla ücretlendirme politika, süreç ve uygulamalarının gözetimini sağlamakla yükümlü Ücretlendirme Komitesi oluşturulmuştur.

Banka içi ideal ücret seviyelerini oluşturmak için piyasa araştırmaları, sektördeki konum, iç analizler ve ekonomik göstergeler kapsamında ücret skalası güncellenmektedir. Takasbank'ta tüm çalışanların standart başlangıç seviyesi ücretleri yerel asgari ücretin üzerindedir. Banka, önceki yıllarda olduğu gibi, 2022 yılında da verimli çalışmaları ödüllendirmenin yanında, ücret ve diğer mali hakları çalışanların hayat standardını yükseltecek şekilde artırma politikası izlemiş; projelerin başarıyla gerçekleştirilmesi sonrası prim verilmesi gibi personelin motivasyonunu yüksek tutmayı amaçlayan çalışmalar gerçekleştirmiştir.

Banka, çalışan bağlılığının ve dolayısıyla iş verimliliğinin artırılması amacıyla çalışanlarına yasal mevzuatın ötesinde çeşitli sosyal haklar ve olanaklar sunmaktadır. Bu yan haklar kategorisinde; çalışanlara SGK sağlık hizmetlerinin yanı sıra bakmakla yükümlü oldukları eş ve çocuklarını da kapsayan çok yönlü sağlık hizmeti, çeşitli kalemlerde sosyal yardımlar (doğum yardımı, evlilik yardımı vb.), doğum günü izni gibi imkân ve haklar sayılabilir.

GRI 2-6, 2-7, 2-12, 2-29, 401-1, 404-1, 404-2, 404-3

Kariyer ve Performans Yönetimi

Takasbank, iş gücü ihtiyacının karşılanmasında objektif değerlendirme kriterleri kullanımı yaklaşımını sürdürmüş; insan kaynağını etkin ve verimli yönetmek Bankanın temel odak alanlarından biri olmaya devam etmiştir. İşe alımlarda İnsan Kaynakları yetkinlik bazlı mülakat, bölüm yöneticileri ise teknik mülakat süreçlerini yürütmektedir. Tüm işe alım süreçleri şeffaf ve liyakata dayalı bir yaklaşımla tüm adaylara fırsat eşitliği sağlanarak yürütülmektedir.

2022 yılı içerisinde Bankanın kurumsal yapısını güçlendirmek ve operasyonel etkinliği artırmak amacıyla organizasyon yapısında değişiklikler gerçekleştirilmiştir. Takasbank, kurum içerisinde oluşturulan yeni görevler veya pozisyonlar için, çalışanların yetkinliklerinin artırılması ve teknik becerilerinin geliştirilmesi amacıyla banka içi atamaları desteklemektedir. Atamalarda, kariyer planları ile performans değerlendirmelerinde bu görevlere uygun görülen çalışanlara öncelik verilmektedir. Banka, 2022 yılında, 15 çalışanına farklı ekiplerde yeni deneyimler edinme fırsatı sunmuştur. Bankanın kariyer ve performans yönetimi uygulamalarına ilişkin sayısal veriler Raporun **"Sürdürülebilirlik"** bölümünde yer alan **"Sürdürülebilirlik Performansı"** başlığı altında yer almaktadır.

Takasbank'ta çalışanların yetkinliklerinin değerlendirilmesi ve verimliliklerinin artırılması kapsamında her yıl performans değerlendirme süreci işletilmektedir. Performans geri bildirimleri ile çalışanların kariyer gelişimlerine katkıda bulunmak Bankanın öncelikleri arasında yer almaya devam etmektedir. 2022 yılında performans değerlendirmeleri hem hedef hem de yetkinlik bazında yapılmış olup, Bankanın kurumsal hedefleri çerçevesinde yöneticilerin hedef kartları oluşturulmuştur. Oluşturulan hedef kartları çerçevesinde; her bir çalışanın kendi hedef kartı oluşturulmuş ve yıl sonunda performans yönetim sistemine girdi oluşturmuştur. Performans değerlendirme süreci sırasıyla; çalışanların bağlı oldukları yöneticilerini değerlendirdikleri "Yönetici Değerlendirme Anketi", çalışanların iş birliği içerisinde çalıştıkları ekipleri değerlendirdikleri "İç Müşteri Memnuniyet Anketi", yöneticilerin çalışanlarını değerlendirdikleri "Çalışan Hedef ve Yetkinlikleri Değerlendirmesi", yöneticiler ile çalışanlar arasında gerçekleştirilen geri bildirim görüşmeleri ve son olarak tüm çalışanların süreci değerlendirdikleri "Performans Süreci Değerlendirme Anketi" aşamalarından oluşmaktadır.

2022 yılında geri bildirimlerden faydalanmak adına işten ayrılan personelle işten çıkış görüşmeleri gerçekleştirilmiştir. Çalışan memnuniyetinin artırılması, iş sürekliliği açısından kritik pozisyonda çalışanların yedeklenmesi, Üst Yönetime sunulmak üzere anket çalışmalarının detaylandırılması gibi hususlar gelecek dönemlerde öncelikli hedefler arasında yer almaktadır.

Takasbank, bünyesine yeni yetenekler kazandırmak ve kariyer yollarının başında olan üniversite öğrencilerinin gelişimlerine katkıda bulunmak adına eğitimlerinin üçüncü ve dördüncü yıllarında olan öğrencilere yaz stajı imkânı sunmaktadır. Staj dönemleri boyunca başarı gösteren genç yeteneklerden staj programı sonrası mezun olanlara Banka bünyesinde tam zamanlı, öğrenciliği devam edenlere ise yarı zamanlı istihdam olanağı sağlanabilmektedir. Bu kapsamda Bankada, 2022 yılı boyunca 27 öğrenci yaz stajı yapmış, stajları sonrasında, 9 öğrenci ise uzun dönem yarı zamanlı çalışmaya başlamıştır.

Çalışan Gelişimi ve Eğitimler

Takasbank, çeşitli eğitim programları ile çalışanlarının gerek görev yetkinliği bazında, gerekse kişisel düzeyde gelişimlerine katkıda bulunmayı hedeflemektedir. Sürekli öğrenmeyi teşvik eden ve kurum içindeki nitelikli iş gücünün gelişimine katkıda bulunmayı amaçlayan Banka, performans değerlendirme süreci sonucunda çalışanların gelişim alanlarının belirlenmesi ve eğitim programlarının hazırlanması çalışmaları yapmaktadır.

2022 yılında eğitim faaliyetleri, kurumsal hedeflerle uyumlu olarak diğer insan kaynakları uygulamalarını tamamlayıcı nitelikte sürdürülmüştür. Kişisel gelişim eğitimleri, yetkinlik gelişim eğitimleri ve teknik eğitimler çevrim içi ve yüz yüze olarak gerçekleşmiştir.

2022 yılı içerisinde, uzman kadrolarına liderlik ve mentorluk eğitimleri, yönetici kadrolarına ise yönetsel yönlerini güçlendirici gelişim programları ile birebir koçluk seansları verilmiştir. Mentorluk programı ile Bankada yıl içerisinde göreve başlayan çalışanların kariyer ve performans gelişimine katkıda bulunmak ve çalışanların kurum ortamına uyum sürecini hızlandırmak amaçlanmaktadır. Yıl içerisinde ayrıca, tüm uzman, idari hizmet ve yardımcı hizmet gruplarında görev yapan çalışanlarara yüz yüze "etkili iletişim" eğitimi verilmiştir.

GRI 2-6, 2-7, 2-12, 2-29, 3-3, 401-1, 403-1, 403-2, 403-3, 403-4, 403-5, 403-6, 403-7, 403-8, 403-10, 404-1, 404-2, 404-3

Çalışanlar, İş Sürekliliği Yönetim Sistemi Farkındalık Eğitimi, MASAK-Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı ile Mücadele Eğitimi, ISO 20000-1 Servis Yönetim Sistemi Eğitimi, İş Sağlığı ve Güvenliği Yenileme Eğitimi, BT Servis Yönetimi Farkındalık Eğitimi, Kişisel Verilerin Korunması Kanunu Eğitimi, Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi Farkındalık Eğitimi vb. birçok eğitime çevrim içi olarak Takasbank Eğitim Portalı üzerinden erişebilmektedir. Banka ayrıca gönüllülük esasına dayalı olarak çalışanlarına periyodik aralıklarla Temel İlk Yardım Eğitimi vermektedir. Eğitim sonunda sertifika almaya hak kazanan çalışanlar, Bankanın Acil Durum Ekipleri içerisinde bulunan İlk Yardım Ekibinde yer alabilmektedirler.

Yıl içerisinde işe başlayan tüm personele kurumu tanıtıcı oryantasyon eğitim programı uygulanmaktadır. Bu uygulama ile çalışanların çalışma ortamına ve kurum kültürüne uyum sürecini hızlandırmak ve diğer çalışanlar ile iletişimlerini güçlendirmek hedeflenmektedir.

Takasbank, başta Sürdürülebilirlik Çalışma Grubunda yer alan çalışanlar olmak üzere, tüm çalışanların sürdürülebilirlik alanındaki gelişimlerini desteklemeyi hedeflemektedir. Bu kapsamda, 2022 yılı içerisinde Stratejik Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Ekibinden bir çalışan ile Mevzuat ve Uyum Biriminden bir çalışan Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği ve Sürdürülebilir Eğitim Gelişim ve Mükemmellik Derneği iş birliğinde gerçekleştirilen 33 ders ve 66 saatten oluşan "Sürdürülebilirlik Uzmanlığı Sertifika Programı"nı başarıyla tamamlayarak sürdürülebilirlik uzmanlığı sertifikası almışlardır. Ayrıca, Rapor tarihi itibarıyla her iki ekipten birer çalışanın daha eğitim programları devam etmekte olup, 2023 yılı başı itibarıyla sertifika süreçlerini tamamlamaları öngörülmektedir. Bununla birlikte, 2023 yılı içerisinde tüm çalışanlara sürdürülebilirlik alanında temel düzeyde farkındalık eğitimi verilmesi planlanmaktadır.

Geçmiş yıllarda olduğu gibi 2022 yılında da yüksek lisans/doktora eğitimine devam eden çalışanlara eğitim izinleri kullandırılmaya devam edilmiştir. Çalışanların %22'si doktora ve yüksek lisans mezunu, %70'i lisans mezunu, %8'i de üniversite öncesi olarak görev yapmaktadır.

Çalışanların 2022 yılı içesinde aldıkları eğitimlere ilişkin çeşitli performans verileri (çalışan başına yıllık ortalama eğitim saati, dijital eğitimlerin toplam eğitimler içindeki payı vb.) Raporun **"Sürdürülebilirlik"** bölümünde yer alan **"Sürdürülebilirlik Performansı"** başlığı altında yer almaktadır.

İş Sağlığı ve Güvenliği

Üst Yönetim tarafından desteklenen ve tüm çalışanlar tarafından benimsenen ve uygulanan, denetlenen, gözden geçirilen, ilgili tarafların izlemeleri için açık ve sürekli iyileştirilen bir iş sağlığı ve güvenliği kültürü oluşturmak, uygulamak ve sürdürmek Takasbank'ın iş sağlığı ve güvenliği hususunda temel prensibidir. Bu prensibi uygularken Takasbank, Banka bünyesinde yapılan bütün işleri, bu işlerin yapıldığı bütün mekânları, tüm çalışanları, misafirleri ve stajyerleri kapsama dâhil etmektedir. Bu doğrultuda, 6331 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile ilgili mevzuattan doğan yükümlülükler, İnsan Kaynakları Bölümü tarafından yerine getirilmektedir. Yapılan çalışmalar ile yasal uyum gerekliliklerinin karşılanmasının yanı sıra, çalışanlar arasında iş sağlığı ve güvenliği kültürü oluşturularak çalışanlar süreçlere dâhil edilmektedir. Banka içinde; Üst Yönetimin, çalışanların, İnsan Kaynakları Bölümünün, Satınalma ve Destek Hizmetleri Bölümünün, İş Güvenliği Uzmanı ve İş Yeri Hekiminin, teknik ekibin ve çalışan temsilcisinin iş sağlığı ve güvenliğine ilişkin sorumlulukları Takasbank İş Sağlığı ve Güvenliği Prosedürü ile hüküm altına alınmıştır.

İlgili mevzuat hükümleri doğrultusunda Banka bünyesinde İş Sağlığı ve Güvenliği Kurulu oluşturulmuş olup Kurul üçer aylık periyotlarda toplantılarını gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda 2022 yılı içerisinde dört adet toplantı gerçekleştirilmiştir. İş yerinde iş sağlığı ve güvenliğine ilişkin tehlikeleri belirlemek, risk analizi ve risk değerlendirmesi yapmak, alınabilecek tedbirleri belirlemek, işveren veya işveren vekiline bildirimde bulunmak İş Sağlığı ve Güvenliği Kurulunun en temel sorumluluklarındandır. Bununla birlikte Kurul, iş yerinin iş sağlığı ve güvenliği durumuyla ilgili yıllık olarak rapor hazırlamakta, o yılki çalışmaları değerlendirmekte, elde edilen tecrübeye göre ertesi yılın çalışma programında yer alacak hususları belirleyerek Banka Üst Yönetimine teklifte bulunmaktadır.

GRI 2-6, 2-7, 2-12, 2-29, 3-3, 401-1, 403-1, 403-2, 403-3, 403-4, 403-5, 403-6, 403-7, 403-8, 403-10, 404-1, 404-2, 404-3

Banka bünyesinde var olan ya da dışarıdan gelebilecek tehlikelerin belirlenmesi, bu tehlikelerin riske dönüşmesine yol açan faktörler ile tehlikelerden kaynaklanan risklerin proaktif bir anlayışla analiz edilerek derecelendirilmesi ve kontrol tedbirlerinin kararlaştırılması amacıyla Banka tehlike grubu için gerekli olan süreler içinde; 6331 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile İş Sağlığı ve Güvenliği Risk Değerlendirmesi Yönetmeliği çerçevesinde risk değerlendirmesi yapılmaktadır.

Banka bünyesinde çalışanlardan oluşan ve her katta farklı çalışanların görev aldığı Acil Durum Müdahale Ekipleri oluşturulmuştur. Bu kapsamda, İlk Yardım Ekibi, Söndürme Ekibi, Kurtarma Ekibi, Koruma Ekibi ve Sosyal Yardım Ekibi oluşturulmuş ve ekiplerin görev ve sorumlulukları dâhili düzenlemelerle hüküm altına alınmıştır. Söz konusu ekiplerde görev alan personelin tamamlaması gereken eğitim ve/veya bulundurması gereken sertifika vb. hususlar İnsan Kaynakları Bölümü tarafından takip edilmektedir.

Bankanın faaliyetlerini sürdürdüğü yerleşkede yılda azami bir kez, belirlenen senaryolar dâhilinde acil durum tatbikatı gerçekleştirilmekte ve tatbikatlara tüm çalışanların katılımı sağlanmaktadır. Tatbikatlar esnasında tespit edilen eksiklikler ile geliştirilebileceği düşünülen hususlar rapora bağlanarak düzeltici aksiyonlar alınmaktadır. 2022 yılı içerisinde gerçekleştirilen tatbikatta binayı belirlenen sürede terk etme hedefine tam uyum sağlanmıştır.

Takasbank çalışanlarının İSG bilincine sahip olmasının ve bu bilincin sürdürülmesinin, güvenli bir çalışma ortamının sağlanması kadar önemli olduğundan hareketle, tüm çalışanların İSG farkındalıklarını artırmak amacıyla yıl içerisinde periyodik eğitimler düzenlemektedir. Çalışanların 2022 yılı içesinde aldıkları İSG eğitimlerine ilişkin performans verileri Raporun **"Sürdürülebilirlik"** bölümünde yer alan **"Sürdürülebilirlik Performansı"** başlığı altında yer almaktadır.

Üst Yönetim tarafından desteklenen ve tüm çalışanlar tarafından benimsenen ve uygulanan, denetlenen, gözden geçirilen, ilgili tarafların izlemeleri için açık ve sürekli iyileştirilen bir iş sağlığı ve güvenliği kültürü oluşturmak, uygulamak ve sürdürmek Takasbank'ın iş sağlığı ve güvenliği hususunda temel prensibidir.

GRI 2-23, 2-24, 2-25, 2-29

RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

BİRİNCİ YAPISAL BLOK RİSKLERİNİN YÖNETİMİ

Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Takasbank Risk Yönetimi Yönetmeliği ile Bankanın 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.

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

2021 yıl sonu itibarıyla Risk Yönetimi Birimi koordinasyonunda hazırlanan Stres Testi Raporu ile İSEDES Raporu ve ekinde yer alan İç Kontrol Birimi tarafından hazırlanan Validasyon Raporu ve İç Denetim Birimi tarafından hazırlanan İnceleme Raporu 11/04/2022 tarihli ve 431 sayılı Yönetim Kurulu toplantısında onaylanarak, BDDK'ya iletilmiştir.

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

Bankanın 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 kullandırılan kredilerden oluşmaktadır. Takasbank Para Piyasası'nda üyelerin birbirlerine karşı yükümlülüklerinde Bankanın üyelerden aldığı teminatlar ile tahsis ve taahhüt ettiği sermayesi uyarınca garantörlüğünün bulunması nedeniyle bu işlemler bankacılık mevzuatı uyarınca gayrinakdi kredi olarak kabul edilmektedir. Takasbank'ın kendi bünyesinde kurulan Ödünç Pay Piyasası'nda ve BİAŞ bünyesinde kurulan Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda, Para Piyasası'nda, Pay Piyasası'nda, Borçlanma Araçları Piyasası'nda, SWAP Piyasası'nda ve tezgah üstü türev araç işlemlerinde MKT olarak faaliyet göstermekte olup, söz konusu işlemlerden ötürü ortaya çıkan yükümlülükler de gayrinakdi kredi olarak kabul edilmektedir.

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

Üyelere tahsis edilecek kredi veya pozisyon limitleri ile MKT 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.

Takasbank 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.

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

GRI 2-16, 2-23, 2-24, 2-25, 2-29

Piyasa Riski Yönetimi

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

Bankanın fon yönetimi işlemleri, Yönetim Kurulu'nun limit tahsis ettiği bankalarla ve ağırlıklı olarak kamu bankalarıyla gerçekleştirilmektedir. Banka tarafından menkul değerler cüzdanına T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen DİBS ile Türkiye'de kurulu bankalar tarafından ihraç edilmiş borçlanma senetleri ile kira sertifikaları alınmaktadır. Türev ürünler koruma ve likidite yönetimi amacıyla banka portföyü için kullanılabilmektedir. Bununla birlikte, MKT hizmetleri sonucu üstlenilen pozisyonlara ilişkin risk azaltıcı işlemler için de türev ürünler kullanılabilmektedir.

Takasbank'ın portföyünün vade ve enstrüman bazındaki dağılımı ve piyasalarda yaşanan gelişmeler, Hazine Ekibi ve Üst Yönetim tarafından sürekli olarak takip edilmekte, piyasalarda yaşanan gelişmelere bağlı olarak fon yönetimi stratejisi revize edilmektedir.

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

Bankada piyasa riskine esas tutar, BDDK tarafından yayımlanan yönetmelikler çerçevesinde, standart metot ile hesaplanmakta ve aylık olarak BDDK'ya raporlanmaktadır. Bununla birlikte, piyasa riski, içsel model kullanılarak günlük bazda da ölçülmekte, bu kapsamda piyasa riskine maruz değer ve ekonomik sermaye gereksinimi hesaplanmakta ve geriye dönük testler, stres testleri ile senaryo analizleri yapılmaktadır. Hazırlanan raporlar Üst 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 Birimi tarafından, Denetim Komitesi tarafından onaylanan İç Kontrol Listeleri çerçevesinde kontrol edilmekte, İç Denetim Birimi tarafından da periyodik olarak denetlenmektedir.

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

GRI 2-16, 2-23, 2-24, 2-25, 2-29

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 Birimi tarafından takip edilmekte olup, gerekli aksiyonlar Üst Düzey Yönetim tarafından alınmaktadır. Bununla birlikte, iş etki analizleri ile faaliyetlerde meydana gelebilecek kesintilerin yaratabileceği muhtemel riskler ile bunların potansiyel etkileri değerlendirilmektedir.

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

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

Banka maruz kaldığı operasyonel riski operasyonel risk iştahını, tesis edilen operasyonel risk limitini, erken uyarı sistemi kapsamında belirlenen sinyal değerini, yasal ve içsel sermaye gereksinimini dikkate alarak yönetmektedir. BDDK tarafından yayımlanan yönetmelikler çerçevesinde, temel gösterge yöntemine göre yıllık olarak operasyonel riske esas tutar hesaplaması yapılmakta ve sonuçları BDDK'ya raporlanmaktadır.

İKİNCİ YAPISAL BLOK RİSKLERİNİN YÖNETİMİ

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

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

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

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

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

GRI 2-23, 2-24, 2-25, 2-29, 201-2

Sürdürülebilirlik ve İklim Değişikliği Riskleri

2022 yılında; sürdürülebilirlik ve iklim değişikliği kaynaklı risklere ilişkin Bankanın iş modelini etkileyen finansal herhangi bir risk bulunmamakta olup, başta Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı ile BDDK ve SPK tarafından bu alanda gerçekleştirilen yasal düzenlemeler titizlikle takip edilmektedir. BDDK tarafından yayımlanan; üç amaç ve altı hedefe yönelik toplam yirmi bir adet eylemden oluşan Sürdürülebilir Bankacılık Eylem Planı'na (2022-2025) göre;

- İklim değişikliği kaynaklı finansal risklerin analiz edilebilmesi için veri gereksiniminin ortaya çıkarılması ve mevcut verilerin, makul varsayımlar çerçevesinde iklim riski analizlerinde dikkate alınması ve kullanılabilir hale getirilmesi için çalışmalar yapılacaktır.
- Aralık 2023 dönemine kadar BDDK'nın ulusal taksonomi çalışmalarına aktif katılım sağlaması ve Bankalardan temin ettikleri yasal raporlamaları iklimle bağlantılı finansal verileri de içerecek şekilde gözden geçirilerek güçlendirmeyi planlanmıştır. Aynı dönemde bankaların ise iklim değişikliği ile bağlantılı risklerinin yönetimine yönelik kurumsal yapılanma, politika belirleme, risk analizi ve raporlama altyapısı oluşturmaları; bununla birlikte fiziksel ve çevresel geçiş riskleri için risk yönetim planlarını hazırlayacakları ve maruz kalınan iklim risklerine ilişkin risk/fırsatları düzenli analiz etmelerinin sağlanacağı da belirtilmiştir.
- 2024 yıl sonuna kadar bankaların kredi müşterilerinden "sürdürülebilirlik ilkelerine uyum raporu" ve "karbon emisyon" düzeylerine ilişkin doğrulanmış veri almaları amacıyla çalışma yapılacak, BDDK bünyesinde ise stres testi/senaryo analizleri altyapısı kurularak uygulamaya geçilecektir.
- Aralık 2025 dönemine kadar BDDK tarafından; uluslararası platformların çalışmalarına aktif katılım sağlanacak; ulusal ve uluslararası düzenlemeler gözetilerek, yüksek sera gazı emisyonlu faaliyetlere yönelik kısıtlama uygulamalarının yeknesaklaştırılması için çalışmalar yapılacak ve Bankaların sürdürülebilir finans alanında geliştirdikleri iyi uygulamalar desteklenecek ve sektör genelinde yaygınlaşması için çaba gösterilecektir. Aynı zamanda diğer paydaşlarla iş birliğinin artırılması yönünde çalışmalar yapılacağı vurgulanmıştır.

Takasbank olarak önümüzdeki dönemde; Çevre, Sosyal ve Yönetişim ile ilgili olarak belirlenen amaçlar doğrultusunda, iklim krizi ile mücadele stratejisi ve eylem planlarının hazırlanması ve bunların uygulamaya başlanması planlanmaktadır.

Ayrıca, Bankanın "Sürdürülebilirlik Politikası" oluşturulması ve Politikayı destekleyici nitelikteki diğer politika ve prosedür çalışmaları hakkında detay bilgiler Raporun **"Sürdürülebilirlik"** bölümünde **"Sürdürülebilirlik Çalışmaları – Genel İlkeler"** alt başlığında yer almaktadır.

Riskin Erken Saptanması ve Yönetimi Komitesi Çalışmaları

Bankada Riskin Erken Saptanması ve Yönetimi Komitesi oluşturulmamıştır.

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

BDDK tarafından yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik kapsamında, Takasbank'ın 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.

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK

Takasbank, toplumsal faydayı da gözeterek, tüm paydaşları için yarattığı değerleri artırarak sürdürülebilir kalkınma amaçlarına uygun bir şekilde hizmet sunmayı hedeflemektedir.

116 SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK YAKLAŞIMI
118 SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK ÇALIŞMALARI
124 SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK PERFORMANSI

GRI 2-13, 2-14, 2-18, 2-29

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK YAKLAŞIMI

Artan doğal afetler ve aşırı değişkenlik gösteren hava koşulları, salgın hastalıklar vb. birçok küresel sorun tüm ekosistem ve insan hayatını tehdit etmektedir. Yıl içerisinde dünyanın birçok bölgesinde meydana gelen iklim krizi örnekleri küresel sorunun boyutunu ortaya koymakta, sürdürülebilirlik alanındaki artan farkındalık çalışmalarının ve atılan adımların gerekliliğini göstermektedir. Bu noktada gelecek nesillere sürdürülebilir bir dünya bırakmak adına toplumlar ve kurumlar düzeyinde alınacak tedbirler büyük önem arz etmektedir. Ülkemiz finansal piyasalarında önemli bir yere sahip olan Takasbank; faaliyetlerinin çevresel, sosyal ve ekonomik etkilerini izlemekte, tüm paydaşları için sürdürülebilir değer yaratma hedefiyle hareket etmektedir. Türkiye ekonomisinin uzun vadeli sürdürülebilir kalkınmasına destek vermek Bankanın temel odaklarından biri olup bu alandaki çalışmalarını uluslararası standartlar düzeyinde artırmayı hedeflemektedir.

Bankada sürdürülebilirlik faaliyetlerinin koordinasyonunun sağlanması, Bankanın sürdürülebilirlik performansının izlenmesi ve raporlanması Stratejik Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Ekibi sorumluluğundadır. Stratejik Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Ekibi bu sorumluluğunu yerine getirirken başta "Takasbank Sürdürülebilirlik Çalışma Grubu" olmak üzere Bankanın tüm çalışanlarından ve diğer ilgili paydaşlarından destek almaktadır.

TAKASBANK SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK ÇALIŞMA GRUBU

Takasbank'ın sürdürülebilirliğe yönelik olarak yürüttüğü çalışmalar, ilk olarak II-17.1 sayılı "Kurumsal Yönetim Tebliği"ne uyum sağlanması amacıyla "Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu" hazırlanması ve raporun her yıl kamuya açıklanması ile başlamıştır. 2021 yılı itibarıyla, SPK tarafından hazırlanan "Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesi" ve BDDK tarafından yayımlanan "Sürdürülebilir Bankacılık Stratejik Planı" ile bu alandaki uluslararası iyi uygulama örnekleri uyarınca, sürdürülebilirlik alanındaki çalışmalarının kapsamını genişleten Bankada "sürdürülebilirlik" öncelikli konulardan biri hâline gelmiştir.

2021 yılında, Merkezi Karşı Taraf ve Mali Hizmetler Genel Müdür Yardımcısı başkanlığında Mali Hizmetler ve Raporlama Bölümü, Risk Yönetimi Birimi, Mevzuat ve Uyum Birimi ile Üye Hizmetleri ve Kurumsal İletişim Bölümü yöneticileri ve çalışanları ile Sürdürülebilirlik Çalışma Grubu oluşturularak Bankanın sürdürülebilirliği iş modeline ve kurumsal stratejisine entegre etme hedefine yönelik önemli ve somut bir adım atılmıştır. Ancak sayılan bu birimlerle sınırlı olmamak kaydıyla, sürdürülebilirlik faaliyetlerine ilişkin gönüllülük ilkesi benimsenerek, faaliyetlere ilişkin tüm paydaşların katılımı desteklenmekte, paydaşlar tarafından iletilen görüş ve öneriler dikkate alınmakta ve sürdürülebilirlik faaliyetleri yaygınlaştırılmaya çalışılmaktadır. Sürdürülebilirlik Çalışma Grubu öneriler, faaliyetler, performans sonuçları, raporlama vb. konuları görüşmek üzere periyodik olarak toplanmakta olup, 2022 yılı içinde 4 adet toplantı gerçekleştirilmiştir.

GRI 2-13, 2-14, 2-18, 2-29

Bu kapsamda, aşağıdaki belirtilenlerle sınırlı olmamakla birlikte, Sürdürülebilirlik Çalışma Grubunun başlıca görev ve sorumlulukları;

- Banka stratejisi ve piyasa koşulları dâhilinde Bankanın sürdürülebilirlik hedeflerinin belirlenmesine yönelik çalışmalar gerçekleştirilmesi,
- Bankanın belirlenen sürdürülebilirlik hedefleri doğrultusunda aksiyon planlarının hazırlanması ve bu kapsamda Stratejik Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Ekibi koordinasyonunda yürütülen faaliyetlere destek olunması,
- Sürdürülebilirlik alanındaki çalışmaların takibinin sağlanması ve Bankanın sürdürülebilirlik performansının güçlendirilmesinin sağlanması,
- Sürdürülebilirliğin bankanın tüm birim ve süreçlerine entegre edilmesini sağlamak adına faaliyetler gerçekleştirilmesi,
- Takasbank'ın öncelikli konularının sürdürülebilirlik konuları ile uyumunun sağlanması,
- İklim değişikliğinden kaynaklanan risklerin ve fırsatların belirlenerek önceliklendirilmesi ve yönetilmesi,
- Sürdürülebilirlik konusunda Bankanın paydaşları ile şeffaf ve dürüst bir iletişim ortamının oluşturulması ve oluşturulan ortamın gözetimi,
- Sürdürülebilirlikle ilgili ulusal ve uluslararası mevzuat ile iyi uygulama örneklerinin takip edilmesi,
- Bankanın sürdürülebilirlik alanında üye olabileceği ve destek verebileceği iş birlikleri hakkında araştırmalar yapılarak bu konuda önerilerde bulunulması

olarak sıralanabilir.

Ülkemiz finansal piyasalarında önemli bir yere sahip olan Takasbank; faaliyetlerinin çevresel, sosyal ve ekonomik etkilerini izlemekte, tüm paydaşları için sürdürülebilir değer yaratma hedefiyle hareket etmektedir.

GRI 2-12, 2-13, 2-14

GRI 2-12, 2-13, 2-14, 3-3, 302-1, 302-4, 305-1, 305-2, 305-3, 305-4, 306-1, 306-2, 306-3, 306-4, 306-5

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK ÇALIŞMALARI

SPK tarafından, II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nde 2 Ekim 2020 tarihinde değişiklik yapılarak halka açık ortaklıkların çevresel, sosyal, kurumsal yönetim çalışmalarını yürütürken açıklamaları beklenen temel ilkelerin (Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesi) menfaat sahipleriyle paylaşılmasına yönelik düzenleme yapılmıştır. Bu kapsamda, yıllık faaliyet raporlarında sürdürülebilirlik ilkelerine ilişkin açıklamalara yer verileceği, sürdürülebilirlik ilkelerinin uygulanmasının gönüllülük esasına dayandığı, Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesinin içeriğine ve yayımlanmasına ilişkin esasların SPK tarafından belirleneceği düzenlenmiştir. Ayrıca, Kurulun 23 Haziran 2022 tarihli ve 34/977 sayılı kararı ile II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği uyarınca payları Borsa'nın Ana Pazar, Yıldız Pazar ve Alt Pazarı'nda işlem gören ortaklıklar tarafından sürdürülebilirlik ilkeleri uyum çerçevesi kapsamında yapılması gereken açıklamaların, 2022 yılına ilişkin raporlamadan itibaren kullanılmak üzere, KAP üzerinden karar ekinde yer alan Sürdürülebilirlik Raporu şablonu kullanılarak yapılmasına karar verilmiştir.

Halka açık bir ortaklık olmaması sebebiyle söz konusu sürdürülebilirlik ilkelerine uyma ve Sürdürülebilirlik Raporu şablonunu kullanarak raporlama yapma zorunluluğu bulunmayan Takasbank, ÇSY kapsamına giren çalışmalarını yine de Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesi ışığında izlemekte ve sürdürülebilirlik çalışmalarını Entegre Faaliyet Raporunun bu bölümünde raporlamaktadır. Bu kapsamda, Takasbank tarafından sürdürülebilirlik çalışmaları kapsamında 2022 yılında gerçekleştirilen faaliyetler "Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesi"nde yer alan başlıklar itibarıyla aşağıdaki şekilde özetlenmiştir.

Genel İlkeler

Hazırlıklarına 2021 yılı içerisinde başlanan Takasbank Sürdürülebilirlik Politikası çalışmaları 2022 yılının ilk yarısında tamamlanmış olup, Politikanın Yönetim Kurulunca onaylanmasıyla 24 Haziran 2022 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiştir. Bu politikayla Takasbank özetle; sürdürülebilirlik kapsamına giren konulara ilişkin yasal düzenlemeler ile ulusal ve uluslararası gelişmelere uygun bir şekilde faaliyetlerini yürüteceğini ve bu alanda etkin bir yönetişim modeli benimseyeceğini, çevresel etkilerini azaltmaya yönelik aksiyonlar alacağını, paydaşlarının farkındalık düzeylerini yükseltmek adına çalışmalar yürüteceğini, SKA'ları destekleyen sermaye piyasası araçlarının yaygınlaştırılmasına yönelik teşvik edici politikalar geliştireceğini; her türlü ayrımcılığı reddeden, çalışan haklarının korunduğu ve fırsat eşitliğinin sağlandığı ve rüşvete, yolsuzluğa, suç gelirlerine ve suç faaliyetlerinin finansmanına karşı sıfır tolerans ilkesinin benimsendiği bir kurum kültürü oluşturacağını Bankanın en üst düzey Yönetişim Organı olan Yönetim Kurulu düzeyinde hüküm altına almıştır. Bankanın **Sürdürülebilirlik Politikasına** https://www.takasbank.com.tr/tr/hakkimizda/kurumsal/takasbank-surdurulebilirlik-politikasi adresinden ulaşmak mümkündür.

Takasbank Sürdürülebilirlik Politikasını destekleyici nitelikte Çevre Yönetimi Politikası, Kurumsal İnsan Hakları Politikası vb. sürdürülebilirlik ile ilgili tamamlayıcı/destekleyici politika ve iç mevzuatın taslaklarına ilişkin çalışmalar da devam etmekle birlikte, çalışmaların tamamlanması ve gerekli onayların alınmasını müteakip kamuya açıklanması planlanmaktadır.

Takasbank 2022 Yılı Stratejik Plan Değerlendirme çalışması 2022 yılı sonu itibarıyla tamamlanmış, yapılan gözden geçirme çalışmalarında sürdürülebilirlik konuları da dikkate alınmıştır.

Bankanın Stratejik Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Ekibi koordinasyonunda Banka çalışanlarından 2022 yılı Kasım ayında sürdürülebilirlik faaliyetlerine ilişkin görüş ve öneriler talep edilmiştir. Stratejik Planlama ve Yatırımcı İlişkileri tarafından daha önce belirlenen kısa, orta ve uzun vadeli ÇSY hedefleri ile çalışanlar tarafından iletilen görüş ve önerilerin konsolidasyonu sağlanarak ön çalışmalar tamamlanmıştır. Belirlenen hedeflerin ve hedeflere ilişkin oluşturulacak aksiyon planlarının 2023 yılı başında Üst Düzey Yönetimin onayını müteakip uygulamaya alınması hedeflenmekte ve hedeflerin gerçekleşme durumlarına ilişkin olarak yıl içerisinde periyodik bilgilendirmeler yapılması planlanmaktadır.

Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'na katkıda bulunmak Bankanın ana odaklarından biri olup, Bankanın öncelikli konularının hangi SKA ile doğrudan ilişkili olduğu Raporun **"Strateji, Değer Üretimi ve Paydaş İlişkileri"** başlığı altında yer almaktadır.

Bankanın sürdürülebilirlik performansına ilişkin veriler, Raporun **"Sürdürülebilirlik Performansı"** bölümünde açıklanmaktadır. Gerçekleştirilen sürdürülebilirlik faaliyetlerine ilişkin olarak entegre faaliyet raporunda muhtelif başlıklar altında açıklamalar yapılmakla birlikte, ilerleyen yıllarda da benzer açıklamaların hazırlanacak entegre faaliyet raporları aracılığıyla yapılmasına devam edilmesi hedeflenmektedir.

Çevresel İlkeler

Takasbank, çevresel sürdürülebilirliğin günümüzün en önemli sorunlarından biri olan iklim krizi ile mücadelede oynadığı kritik rolün bilincinde olup, doğrudan ve dolaylı çevresel etkilerini azaltmaya yönelik aksiyonlar almakta; Türkiye'nin 2053 net sıfır emisyon ve yeşil kalkınma hedefine katkıda bulunmayı hedeflemektedir. Takasbank, çevre ile ilgili mevzuat düzenlemelerine azami uyum sağlanması; faaliyetleri sonucu ortaya çıkan sera gazı emisyonlarının azaltılması; tüm paydaşlar arasında çevresel sürdürülebilirlik alanında bilincin ve farkındalığın artırılması gibi hususlar üzerine aktif olarak çalışmaktadır. Bu kapsamda, çevresel performansa ilişkin veriler izlenmekte, takip edilmekte ve dönemsel olarak raporlanmaktadır. Sera gazı emisyonu miktarı gibi çevresel performansa ilişkin veriler yıllık bazda ve önceki yılla karşılaştırmalı olarak **"Sürdürülebilirlik Performansı"** kısmında paylaşılmaktadır. Banka, 2022 yılında olumsuz çevresel etkiler nedeniyle herhangi bir kural ihlalinde bulunmamış ve ceza almamıştır.

Bankanın, İklim Değişikliği Kanun Taslağı ve Emisyon Ticaret Sistemine ilişkin katılmış olduğu çalıştay ve toplantılar ile Ülkemizin de taraf olduğu Paris Anlaşması'nın altıncı maddesi uygulamaları kapsamında ülkemizde ilgili kurum/kuruluşlara bilgi aktarma ve farkındalık oluşturma amaçlarıyla gerçekleştirilen çalıştay hakkında detaylı bilgi Raporun **"2022 Performansı"** bölümünde yer alan **"Temsil ve Tanıtım"** başlığı altında yer almaktadır.

T. C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığınca 2019 yılında yayımlanan ve aralarında iş merkezlerinin de bulunduğu kurum ve kuruluşların kademeli olarak yönetmeliğe uyumunu öngören Sıfır Atık Yönetmeliği uyarınca Borsa İstanbul Grubu olarak sıfır atık belgesine başvuru süreci başlatılmıştır. Bu doğrultuda; ön hazırlıkların tamamlanarak Bakanlığa belge başvurusunda bulunulması, alınacak danışmanlık hizmetinin kapsamının ve birlikte çalışılacak firmanın belirlenmesi, kurumlar arası iş bölümünün yapılması vb. nedenlerle Borsa İstanbul Grubu bünyesinde yer alan BİAŞ, MKK ve Takasbank temsilcilerinin yer aldığı bir komisyon oluşturulmuştur. Borsa İstanbul Grubu Sıfır Atık Komisyonu tarafından yapılan değerlendirmeler ve Grup adına BİAŞ tarafından yürütülen satın alma süreci sonunda ilgili danışmanlık firması ile sözleşme imzalanmıştır. Danışman firma ile 2022 yılında özetle;

- Bina ve yerleşke genelinde tespit çalışmaları yapılmış, atık istasyonlarının yerleri belirlenmiştir.
- Bina içi atık istasyonlarının teminine yönelik satın alma süreci başlatılmıştır.
- Yerleşkede belirlenen bir alanda atık toplama merkezi inşaatı tamamlanmıştır.
- Grup adına BİAŞ tarafından "Entegre Çevre Bilgi Sistemi"nde açılan sıfır atık uygulaması tesis kaydı ile atıkların veri girişine başlanmıştır.

Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'nda belirtilen "Sürdürülebilir Şehirler ve Topluluklar", "Erişilebilir ve Temiz Enerji", "Sanayi, Yenilikçilik ve Altyapı" ile "İklim Eylemi" gibi birçok amacın gerçekleştirilebilmesi ve akıllı şehirlerin hayata geçirilebilmesi amacıyla T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı'nın ilgili mevzuatı ile coğrafi veri temaları oluşturulmuştur. Bu kapsamda Takasbank da adres teması için Türkiye genelinde faaliyet göstermek üzere Coğrafi Veri Lisansı almıştır.

Ofislerde sensörlü aydınlatma ekipmanlarının kullanılması, lavabolarda sensörlü muslukların kullanılması, yöneticilerin kullanımına tahsis edilmek üzere düşük emisyonlu hibrit otomobillerin tercih edilmesi gibi Banka içinde enerjiyi daha verimli kullanma ve Bankanın çevresel ayak izini azaltma hedefi çerçevesinde yıl içerisinde çeşitli önlemler alınmıştır. Operasyonel süreçlerdeki kâğıt kullanımını azaltmaya yönelik olarak Banka personeli ile paydaşlar nezdinde çevre duyarlılığı hususunda farkındalığı artırabilmek amacıyla e-postalara gerekli olmadıkça kâğıt çıktısı alınmamasını içeren bir uyarı mesajı eklenmesi kararlaştırılmıştır. Bununla birlikte Takasbank, kurum içinde oluşan çeşitli atıkların geri dönüştürülmesi hususuna azami özen göstermektedir. Kullanılmış piller ayrı atık kutularında toplanıp, imhası için ilgili kurumlara teslim edilmektedir. Ortak alanlar ve lavabolardaki temizlik atıkları ayrıştırılarak geri dönüşüme gönderilmektedir. Yemek israfının önüne geçmek amacıyla hizmet alınan yemek firması ile koordineli bir şekilde çalışılmakta, günlük yemek adedini belirlemek üzere bankada bulunması planlanan personel sayısı bildirilmektedir. Firma tarafından hayvan barınaklarına gönderilmekte olan yemek artıkları pandemi önlemleri kapsamında durdurulmuş olup, gelecek yıl itibarıyla uygulamaya geri dönülmesi planlanmaktadır. Firma mevcut durumda ise yemeklerde kullanılan atık sarf malzemelerinin ayrıştırmasını yapmakta ve geri dönüşüm sürecine dâhil etmektedir.

GRI 2-12, 2-13, 2-14, 3-3, 302-1, 302-4, 305-1, 305-2, 305-3, 305-4, 306-1, 306-2, 306-3, 306-4, 306-5

Takasbank kendi faaliyetlerinde çevresel konuları gözetmesinin yanı sıra, tedarikçilerinin de bu hususta duyarlılığını artırmayı hedeflemektedir.

Bunlara ilaveten, Türkiye Omurilik Felçlileri Derneği'nin 2011 yılından itibaren yürüttüğü plastik kapak kampanyası dâhilinde, Banka içerisine yerleştirilen mavi kutular aracılığıyla, önceki yıllarda olduğu gibi 2022 yılında da mavi kapaklar toplanmış ve toplanan kapaklar Derneğe teslim edilmiştir.

Banka bünyesinde operasyonel etkinliği artırmak ve iş süreçlerinde fiziki evrak dolaşımını en az düzeye indirmek amacıyla 2022 yılı içerisinde çeşitli geliştirmeler devreye alınmıştır. Bu kapsamda;

- Yazılı talimatla gerçekleştirilmekte olan ÖPP ve TPP temsilcilerinin şifre kilit kaldırma ve yeni şifre üretme işlemlerinin Takasbank üye menüsünden ilgili kurumların yetkili kullanıcıları vasıtasıyla yapılabilmesi ve kolektif yatırım kuruluşlarının portföylerinden yapılan takasa konu olmayan kıymet çıkışlarının Bankaya ıslak imzalı talimat gönderilmeksizin, üyeler tarafından giriş yapılarak Takasbank onayıyla gerçekleştirilebilmesi sağlanmıştır. Ayrıca, 2021 yılından itibaren TPP teminatına sadece KKB Findeks altyapısı üzerinde elektronik ortamda düzenlenen teminat mektupları kabul edilmeye başlanmıştır. Haziran 2022 tarihi itibarıyla, gerekli ağ (web) servis entegrasyon geliştirmeleri tamamlanarak, elektronik teminat mektubu verileri Takasbank sistemine otomatik olarak işlenmeye başlanmış ve vade güncelleme, iade/ibra gibi elektronik teminat mektupları iş süreçleri Takasbank sistem arayüzlerinden yönetilebilir hale gelmiştir. İlaveten, TPP'de elektronik teminat mektubu iadelerinde üyeler tarafından yazılı talimat iletilmesi sonlandırılmış ve iade iş akışı Takasbank üye menüsünden başlatılabilir hale getirilmiştir. Bu sayede, hem Banka bünyesinde, hem de üyeler nezdinde kâğıt tüketiminin ve dolayısıyla karbon ayak izinin azaltılmasına katkıda bulunulmuştur.

- Aracı kurumlara basılı kopya olarak ve noter aracılığı ile üç ayda bir gönderilen nakit kredi ekstreleri, 2022 yılı başlarında hayata geçirilen proje ile Takasbank sistemleri üzerinden gönderilmeye başlanmıştır. Bu proje ile beraber iş sürecinde operasyonel yükler ortadan kaldırılmış, kâğıt israfının önüne geçilmiş ve üyelerin istedikleri zaman ekstrelerini dijital ortamda izlemesine imkân tanınmıştır. Bununla birlikte aracı kurumların üzerlerindeki noter masrafı yükümlülükleri de ortadan kalkmıştır.

- 2022 yılı içinde, kredi taleplerinin bankacılık sistemine girişlerindeki operasyonel süreçler iyileştirilerek önceden faks ve basılı talimatla gelen kredi talepleri ve temdit işlemleri üyelere açılan ekranlarla sistem üzerinden emir iletimi şeklinde gönderilmeye başlanmıştır. Bu uygulama ile beraber aracı kurumlar, nakit kredi kullanım taleplerinin daha hızlı bir şekilde gerçekleştirilmesi imkânına sahip olmuşlardır ve fiziki arşivleme süreci kısmen azaltılmıştır.

- Aracı kurumların müşteri teminatlı kredi kullanımı için Takasbank'tan fiziki olarak teslim aldıkları rehin sözleşmeleri sürecinde de iyileştirme yapılmıştır. Takasbank imza yetkilileri tarafından paraflanan rehin sözleşmeleri Takasbank internet sitesine yüklenmiş ve aracı kurumlar Bankaya gelmeden evrağı Takasbank internet sitesi üzerinden temin etme ve böylece kredilendirme sürecini kısaltma imkânına sahip olmuşlardır.

Bankanın karbon ayak izinin azaltılması ve enerjinin daha tasarruflu kullanılabilmesi adına geliştirilen bir diğer uygulama ise 10 Mart 2022 tarihi itibarıyla devreye alınan masaüstü bilgisayarları sanallaştırma projesidir. Bu proje ile çevresel faktörlerin yanı sıra; projenin yedekleme, işletim kolaylığı ve veri güvenliği sağlanması gibi önemli hususlara katkı sağlaması beklenmektedir. 2022 yılı içerisinde bir kısım Banka çalışanının sanallaştırma projesine entegrasyonu tamamlanmış olup, 2023 yılı içerisinde tüm personelin entegrasyonunun tamamlanması hedeflenmektedir. İlaveten, Şubat 2022 tarihinde devreye alınan Uzak Sanal Veri Merkezi Kurtarma Hizmeti ile sanallaştırma ortamında kullanılan sunucuların Olağanüstü Durum Veri Merkezi'ne hızlı ve eksiksiz kopyalanması sağlanmıştır. Kasım 2022'de tamamlanan çalışmalarla Bankanın yedekleme altyapısında iki kat kapasite artışı, yönetim ve raporlama iyileştirmeleri sağlanmıştır.

TEFAS Fon Bilgilendirme Platformu'nda (www.tefas.gov.tr) "sürdürülebilirlik fonları" başlığı ile filtreleme seçeneği menkul kıymet yatırım fonlarında fon unvan tipi altına, emeklilik yatırım fonlarında ise fon grubu altına eklenmiştir. Böylece hem fon karşılaştırma hem de tarihsel veriler sayfalarında "sürdürülebilirlik fonları" seçimi yapılarak listeleme imkânı sağlanmıştır.

GRI 2-12, 2-13, 2-14, 2-26, 205-2

Banka tarafından, çevre düzenlemesine de ayrıca önem gösterilmekte ve Borsa İstanbul Grubu şirketleri ile birlikte yer alınan yerleşke alanı da dâhil olmak üzere yeşillendirme çalışmaları desteklenmektedir. Ayrıca, Banka çalışanlarının doğum günlerinde kendileri ve bebekleri olduğunda bebekleri adına fidan bağışı yapılarak, sonraki nesillerin daha yeşil bir geleceğe sahip olmalarına katkı sağlanması hedeflenmektedir.

Yerleşke ayrıca çok sayıda sokak hayvanına ev sahipliği yapmakta; barınma, beslenme ve veterinerlik hizmeti gibi ihtiyaçları Grup şirketleri ve gönüllü çalışanlar tarafından karşılanmaktadır.

Takasbank kendi faaliyetlerinde çevresel konuları gözetmesinin yanı sıra, tedarikçilerinin de bu hususta duyarlılığını artırmayı hedeflemektedir. Bu kapsamda 2022 yılı itibarıyla, bilgi teknolojilerine ilişkin mal ve hizmet alımlarında, tedarikçi seçim ve değerlendirme süreçlerinde, ilgili firmalar ile çevresel hususlarda da kriterler içeren sürdürülebilirlik faaliyetleri anket çalışması başlatılmıştır. Uygulama hakkında detaylı bilgi Raporun **"Paydaş İlişkileri"** bölümünde yer alan **"Tedarikçiler"** alt başlığı altında yer almaktadır.

Sosyal İlkeler

Takasbank, insan kaynağını, Birleşmiş Milletler İnsan Hakları Evrensel Beyannamesine, Türkiye'nin onayladığı Uluslararası Çalışma Örgütü sözleşmelerine ve Türkiye'de insan hakları ve çalışma hayatını düzenleyen hukuksal çerçeve ve mevzuata uygun bir şekilde yönetmektedir. Banka bünyesinde, insan haklarının ve çalışan haklarının korunması ve düzenlenmesi kapsamında Yönetim Kurulu tarafından Takasbank İnsan Kaynakları Yönergesi, Takasbank Kurumsal Yönetim İlkeleri Yönergesi, Takasbank Etik İlkeleri ve Sosyal Medya Politikası Hakkında Yönerge ve Takasbank Çıkar Çatışması Politikası Yönergesi ile Genel Müdür tarafından Takasbank Hediyeleşme Prosedürü onaylanmıştır. Bankanın insan kaynakları politikasının temel ilkeleri ve insan kaynağını nasıl yönettiğine (işe alım süreçlerinde sağladığı fırsat eşitliği, kapsayıcılık konuları, çalışanlara sağlanan ücret, yan haklar ve eğitim olanakları, çalışan bağlılığı ve memnuniyeti ile oluşturduğu iş sağlığı ve güvenliği politikaları vb.) ilişkin bilgiler Raporun **"Paydaş İlişkileri"** bölümünde yer alan **"Çalışanlar"** alt başlığı altında yer almaktadır. Ayrıca, iş sağlığı ve güvenliğine ilişkin veriler ile diğer insan kaynakları verileri yıllık bazda ve önceki yıllarla karşılaştırmalı olarak bu bölümün **"Sürdürülebilirlik Performansı"** başlığı altında paylaşılmaktadır.

Takasbank, kişisel verilerin korunması mevzuatının kendisine yüklediği yükümlülükleri yerine getirmek üzere gerekli tüm önlemleri almakta ve bu önlemleri almaya yönelik usul ve esasları veri güvenliğine ilişkin tedbirler de dâhil olmak üzere "Takasbank Kişisel Verileri Koruma Politikası Hakkında Yönerge" ile ortaya koymaktadır. İlgili yönergeye https://www.takasbank.com.tr/tr/hakkimizda/kurumsal/takasbank-kisisel-verileri-koruma-politikasi adresinden ulaşılabilmektedir. Ayrıca, çalışanların Kişisel Verilerin Korunması Kanunu hakkında bilgilendirilmesi amacıyla her yıl düzenli olarak aldıkları çevrim içi eğitimler hakkında bilgiler Raporun **"Paydaş İlişkileri"** bölümünde yer alan **"Çalışanlar"** alt başlığı altında yer almaktadır.

Banka, dijitalleşmenin beraberinde getirdiği siber güvenlik risklerinin bilincinde olup, bu risklerin azaltılmasına yönelik uygulamalar geliştirmektedir. Raporun bu bölümünde **"Çevresel İlkeler"** başlığı altında bahsedilen masaüstü bilgisayarların sanallaştırılması projesi bu alandaki çalışmalara örnek gösterilebilir. Bunlara ek olarak; BİAŞ, Takasbank ve MKK Bilgi Güvenliği Birimleri ortak çalışması ile çalışanların bilgi güvenliği okuryazarlığını artırmak amacıyla her ay "Borsa İstanbul Grubu Bilgi Güvenliği Bülteni" hazırlanıp çalışanlar ile paylaşılmaktadır.

GRI 2-12, 2-13, 2-14, 2-26, 205-2

Üye memnuniyeti Takasbank'ın öncelikli konularından olup Bankanın konuya ilişkin temel amacı, üyelerinin gereksinimlerini en yüksek seviyede karşılayabilmektir. Banka açık, dürüst ve şeffaf bir yaklaşımla üye menfaatini ön plana alarak ürün ve hizmetlerini sunmaktadır.

Takasbank, TBB tarafından yayımlanan Bankacılık Etik İlkelerini temel alarak; çalışanlar, müşteriler, paydaşlar ve diğer kurumlar ile Banka arasında doğabilecek her türlü anlaşmazlık ve çıkar çatışmasını engellemeye ilişkin esasların belirlenmesi amacıyla "Takasbank Etik İlkeleri ve Sosyal Medya Politikası Hakkında Yönerge" ile "Takasbank Çıkar Çatışması Politikası Yönergesi"ni oluşturmuştur. Yönergelerde yer alan tüm hususlar Yönetim Kurulunun sorumluluğundadır. Banka, müşterilerin hak ve menfaatlerinin korunması, mali piyasalarda güven ve istikrarın sağlanması, takas, transfer, ödünç, kredi ve ödeme sistemlerinin etkin şekilde çalışmasının sağlanması, ekonomide önemli zararlar doğurabilecek işlem ve uygulamaların önlenmesinin yanı sıra toplumsal yararın gözetilmesi ve çevrenin korunması amacıyla; bilgi suistimali, dürüstlük, güvenirlik, saydamlık, suçtan kaynaklanan malvarlığı değerlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele, tarafsızlık, toplumsal yararın gözetilmesi ve çevreye saygı genel ilkeleri doğrultusunda faaliyetlerini yürütmektedir. Etik ilkelere uyum İç Denetim Birimi, İç Kontrol Birimi, Mevzuat ve Uyum Birimi ile Genel Müdür tarafından değerlendirilmekte, gerçekleştirilen denetim ve kontrollerde etik ilkelere uyum durumu incelenmektedir. İç Denetim Birimi tarafından gerçekleştirilen inceleme sonucunda etik ilkelerin ihlal edildiği belirlenirse ilgililer hakkında soruşturma başlatılmakta ve tespit edilen eylem sonrasında ceza verilmesini gerektiren bir durum varsa Disiplin Komitesine konu aktarılmaktadır.

Üye memnuniyeti Takasbank'ın öncelikli konularından olup Bankanın konuya ilişkin temel amacı, üyelerinin gereksinimlerini en yüksek seviyede karşılayabilmektir. Banka açık, dürüst ve şeffaf bir yaklaşımla üye menfaatini ön plana alarak ürün ve hizmetlerini sunmaktadır. Sunduğu bu ürün ve hizmetlerde, üyelerinin güvenliği Bankanın en hassas noktalarından biri olup onların güvenliğini tehlikeye atacak ya da azaltacak herhangi bir uygulamada kesinlikle bulunmamaktadır. Dönemsel olarak Kurumsal İletişim ve Dış Hizmetler Ekibi aracılığıyla anketler ve toplantılar yapılarak üyelerin memnuniyeti ölçülmekte, talep ve önerileri toplanmakta ve tüm talepler Üst Yönetime raporlanarak her bir talep ayrı ayrı değerlendirilmektedir. Bu talepler doğrultusunda da üye memnuniyeti ve hizmet kalitesinin artırılması adına gerekli aksiyonlar alınmaktadır.

Takasbank Etik İlkeleri ve Sosyal Medya Politikası Hakkında Yönergede de hüküm altına alındığı üzere, Bankanın faaliyetlerindeki tek odağı kârlılık olmayıp toplumsal yararın gözetilmesi ve çevreye saygı ilkeleri ışığında sosyal ve kültürel etkinliklere destek sağlamaya özen göstermektedir. Yalnızca ekonomik etkisiyle sınırlı kalmamak kaydıyla sosyal etkisiyle de toplumda farklılık yaratabileceğinin bilincinde olan Takasbank, daha geniş kitlelere ulaşmak amacıyla çeşitli sosyal sorumluluk faaliyetlerinde bulunmakta, gelecek dönemlerde bu faaliyetlerinin kapsamını genişletmeyi hedeflemektedir. Bu faaliyetleri ile Takasbank, çeşitli SKA'ları desteklemekte ve böylece Türkiye'nin toplumsal refahına katkı sağlamaktadır. Üniversite öğrencilerinin finansal okuryazarlığının artırılmasından farklı illerdeki okulların bilgisayar, kitaplık, dolap vb. fiziksel ihtiyaçlarının karşılanmasına birçok alana dokunan Banka, ülkemiz için kalıcı değer yaratmayı sürdürme hedefindedir. Bu kapsamda Banka tarafından gerçekleştirilen faaliyetler ile faaliyetlerin SKA'lar ile ilişkisi, Raporun **"Temsil ve Tanıtım", "Strateji"** ve **"Öncelikli Konular"** başlıkları altında detaylandırılmıştır.

Takasbank, tedarikçileri ile olan ilişkilerinde çevresel farkındalığı artırmak kadar sosyal farkındalığı da artırmayı hedeflemektedir. Bu kapsamda, Raporun **"Paydaş İlişkileri"** bölümünde yer alan **"Tedarikçiler"** alt başlığında detaylandırıldığı üzere Bankanın, bilgi teknolojilerine ilişkin mal ve hizmet alımlarını gerçekleştirdiği tedarikçilere yönelik başlattığı sürdürülebilirlik faaliyetleri anket çalışmasına insan ve çalışan hakları hususlarında kriterler de eklemiştir. Banka, bu anket aracılığıyla sürdürülebilirlik faaliyetleri konularında tedarikçilerini yönlendirmeyi hedeflemektedir.

GRI 2-12, 2-13, 2-14, 205-1, 205-2, 205-3, 207-1, 207-2, 207-3, 207-4

Kısa, orta ve uzun vadede tüm paydaş grupları için değer yaratmak ve kurumsal stratejilerini belirlerken paydaşların menfaatini gözetmek Bankanın öncelikli konuları arasındadır.

Kurumsal Yönetim İlkeleri

Takasbank, BDDK tarafından yayımlanan Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik'e ve ilgili yönetmeliğin ekinde yer alan "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkeleri"ne tabidir.

İlk olarak 2013 yılında oluşturulan ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Takasbank Kurumsal Yönetim İlkeleri Yönergesi", mevzuat değişikliklerine ve iyi uygulama örnekleri vb. hususlara uyum sağlanması amacıyla düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Yönerge, Bankanın şeffaf, hesap verebilir, sorumlu ve adil şekilde yönetilmesine yol göstermek amacıyla oluşturulan kurumsal yönetim politikasının içeriğini, kurumsal yönetim ilkelerine ilişkin uygulamaları yürütmekte ve gözetmekte olan Kurumsal Yönetim Komitesi'nin görev ve sorumluluklarını, Bankanın paydaş ilişkilerinin dürüstlük, güvenirlik, tarafsızlık, gizlilik ve eşitlik ilkelerine göre düzenlenmesi ile çevre ve sosyal yaşama dair sorumluluklarını kapsamaktadır. Ayrıca, bu bölümün **"Genel İlkeler"** başlığı altında yer verildiği üzere, **"Takasbank Sürdürülebilirlik Politikası"** yıl içerisinde yürürlüğe girmiştir.

Takasbank Yönetim Kurulu bünyesinde Kurumsal Yönetim Komitesi oluşturulmuştur. Bu komite, Takasbank nezdindeki kurumsal yönetim ilkelerine ilişkin uygulamaları yürütmekte ve gözetmektedir. Komitenin görev ve sorumlulukları ile komite üyelerine ve 2022 yılında gerçekleştirilen toplantılara ilişkin bilgilere **"Yönetim Kurulu'nun Yapısı ve Oluşumu"** başlığı altında yer verilmiştir.

Takasbank'ın kurumsal yönetim ilkelerine uyumuna ilişkin bilgiler, Raporun **"Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu"** başlığı altında yer almaktadır. Söz konusu raporda da belirtildiği üzere Takasbank, paydaşları ile sürekli iletişim halinde olup, paydaşlarından gelen talep ve önerileri değerlendirmekte ve çözüm önerileri geliştirmektedir. Kısa, orta ve uzun vadede tüm paydaş grupları için değer yaratmak ve kurumsal stratejilerini belirlerken paydaşların menfaatini gözetmek Bankanın öncelikli konuları arasındadır.

Takasbank, gelecek dönemlerde, sürdürülebilirlik konusunda çeşitli uluslararası standartlara ve inisiyatiflere üye olmayı ve bu kuruluşların çalışmalarına katkıda bulunmayı hedeflemektedir. Ayrıca, çalışanlar arasında sürdürülebilirlik alanındaki bilinci ve farkındalığı artırmak adına eğitimler vermek Bankanın en önemli öncelikleri arasındadır.

Takasbank, Banka içinde ve dışında ortaya çıkabilecek yasalara aykırı davranışlara ve suçlara; yolsuzluk ve rüşvet gibi uygulamalara kesinlikle müsamaha göstermediğini ve bu esaslara aykırı hareket edilmesi durumunda Banka tarafından alınacak olan aksiyonları bir önceki bölümde de değinilen Takasbank Etik İlkeleri ve Sosyal Medya Politikası Hakkında Yönergede ortaya koymuştur. Söz konusu yönerge Yönetim Kurulunca onaylanmasını müteakip yürürlüğe girmiş olup, tüm çalışanlara duyurulmasının yanı sıra Banka internet sitesinde de tüm paydaşların bilgisine sunulmuştur. Bankada herhangi bir yolsuzluğun tespiti halinde İç Sistemler Bölümü Direktörü'ne bilgi verilerek konu detaylarıyla birlikte İç Denetim Birimi'ne iletilmektedir. İç Denetim Birimi'nin gerçekleştireceği soruşturma neticesinde süreç sonuçlandırılmakta, gerekmesi halinde Bankanın uğradığı maddi kayıplar Takasbank Operasyonel Risk Kayıp Veri Tabanına kaydedilmekte ve Üst Yönetim'e raporlanmaktadır. 2022 yılında gerçekleştirilen tüm Banka faaliyetleri yolsuzluk ile ilgili riskler açısından değerlendirilmiş olup tespit edilen yolsuzluk vakası olmamıştır. Bunlara ek olarak, yolsuzluk veya disiplin cezası nedeniyle işten çıkarılan çalışan bulunmamaktadır.

Takasbank, suç gelirlerinin aklanmasına, terörün ve kitle imha silahlarının yayılması finansmanına karşı sıfır tolerans ilkesi benimsemiş; Banka içi kontrol ve önlemlerin, işleyiş kurallarının ve sorumlulukların belirlenmesi ile Banka çalışanlarının bu konularda bilinçlendirilmesi adına "Takasbank Suç Gelirlerinin Aklanmasının, Terörün ve Kitle İmha Silahlarının Yayılması Finansmanının Önlenmesi Hakkında Yönerge" oluşturmuştur. Ayrıca, Banka çalışanlarının aldıkları "Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı ile Mücadele" konulu çevrim içi eğitim hakkında bilgilere **"Paydaş İlişkileri"** bölümünde yer alan **"Çalışanlar"** başlığı altında yer verilmiştir.

Takasbank vergisel yükümlülüklerini, dürüstlük ve şeffaflık temel ilkeleri ve ilgili yasal mevzuat çerçevesinde yerine getirmektedir. Bu kapsamda, Bankanın vergisel yükümlülükleri ilgili yeminli mali müşavirlik firması tarafından kontrol edilerek onaylanmasının yanı sıra, iç denetim ve iç kontrol faaliyetlerine de tabi tutulmaktadır. Bankanın vergisel yükümlülüklerine ilişkin detaylı bilgiler Raporun **"Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetçi Raporu"** başlığı altında **"Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar"** bölümünde, 2022 yılında Banka tarafından yerine getirilen vergisel yükümlülüklerin ülke ekonomisine etkileri ise **"Değer Üretimi"** başlığı altında yer almaktadır.

GRI 201-1

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK PERFORMANSI

Ekonomik Performans Verileri

	2021		2022	
(Milyon)	TL	ABD Doları	TL	ABD Doları
Üretilen Ekonomik Değer				
Gelirler*	1.531	172	3.171	191
Dağıtılan Ekonomik Değer				
İşletme Giderleri**	234	26	606	37
Çalışan Ücretleri ve Yan Haklar	119	13	232	14
Sermaye Sağlayıcılara Ödemeler***	216	24	445	27
Devlete Yapılan Ödemeler****	339	38	637	38
Elde Tutulan Ekonomik Değer				
(Gelirler – Dağıtılan Ekonomik Değer)	623	70	1.251	75

Açıklama ve Notlar: Hesaplamalarda yıllık ortalama döviz kuru 2021 yılı için 8.8854 ve 2022 yılı için 16.5850 olarak kullanılmıştır.
* Tüm gelirleri (finansal ve diğer faaliyet gelirleri dâhil) içermektedir.
** Diğer faaliyet giderleri ve finansal giderler dâhildir.
*** Kâr payı ödemelerini kapsar.
**** SPK Kurul Payı Karşılığı, BDDK Katılım Payı, Kurumlar Vergisi ve diğer vergilerden oluşmaktadır.

GRI 302-1, 302-4, 305-1, 305-2, 305-3, 305-4

Çevre Performans Verileri

Sera Gazı Emisyonları* (ton CO2-eşdeğer)	2021	2022
Kapsam 1	**1.408,8**	**1.226,3**
Araçlar	40,6	51,2
F-gazları**	561,0	561,0
Binalarda kullanılan yakıtlar**	765,0	556,0
Jeneratörler (dizel)**	42,2***	58,1
Kapsam 2	**6.444,6**	**7.211,8**
Elektrik Tüketimi**	6.444,6	7.211,8
Kapsam 3	**180,1**	**199,8**
Çalışan Ulaşımı – Servisler**	177,0	190,0
İş amaçlı yurt içi uçuşlar	2,6	2,9
İş amaçlı kısa mesafe (Avrupa uçuşlar)	0,5	1,6
İş amaçlı uzun uçuşlar	-	5,3
Toplam	**8.033,5**	**8.637,9**

* KIP (Küresel Isınma Potansiyeli) değerleri IPCC AR5 raporundan alınmıştır.
** Söz konusu veriler Borsa İstanbul Grubu (BİAŞ, Takasbank ve MKK) konsolide verileri olup, BİAŞ'tan temin edilmiştir.
*** 2021 yılında Borsa İstanbul A.Ş. tarafından yapılan alımlara ilaveten, Şişli binası için Takasbank tarafından yapılan alım eklenerek hesaplama yapılmıştır. 2022 yılında ilave alım bulunmamaktadır.

	2021	2022
Kapsam 1 Toplam	**1.408,8**	**1.226,3**
CO_2	1.404,1	1.222,2
CH_4	2,3	2,0
N_2O	2,4	2,1
Kapsam 2 Toplam	**6.444,6**	**7.211,8**
CO_2	6.423,2	7.187,9
CH_4	2,5	2,8
N_2O	18,9	21,1
Kapsam 3 Toplam	**180,1**	**199,8**
CO_2	179,5	199,1
CH_4	0,1	0,1
N_2O	0,5	0,6
Genel Toplam	**8.033,6**	**8.637,9**
CO_2	8.006,8	8.609,2
CH_4	4,9	4,9
N_2O	21,9	23,8

GRI 2-7, 2-8, 202-1, 404-1, 404-2, 404-3, 405-1

Sosyal Performans Verileri

ÇALIŞAN SAYISI	2021		2022	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
Toplam Çalışan Sayısı	121	176	147	192
Çalışanların Cinsiyet Dağılımı Yüzdesi	%40,7	%59,3	%43,4	%56,6
Toplam	**297**		**339**	

İSTİHDAM TÜRÜNE GÖRE ÇALIŞAN SAYISI	2021		2022	
	Tam Zamanlı	Yarı Zamanlı	Tam Zamanlı	Yarı Zamanlı
Kadın	121	-	142	5
Erkek	176	-	188	4
Toplam	**297**	**-**	**330**	**9**

ÇALIŞMA SÜRELERİNE GÖRE ÇALIŞAN SAYISI	2021	2022
0-5 Yıl	161	153
5-10 Yıl	74	111
10+ Yıl	62	75
Toplam	**297**	**339**
Ortalama Çalışma Süresi	**7,5**	**7**

ÇALIŞANLARIN YAŞ DAĞILIMI	2021	2022
50 yaş üstü	18	23
30-50 yaş arası	223	245
30 yaş altı	56	71
Toplam Çalışan Sayısı	**297**	**339**
Çalışan Yaş Ortalaması	**36,6**	**36**

CİNSİYETE GÖRE ENGELLİ ÇALIŞAN SAYISI	2021		2022	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
Engelli Çalışan Sayısı	1	8	1	7
Toplam	**9**		**8**	

YÖNETİCİ POZİSYONUNDA ÇALIŞANLARIN CİNSİYET VE YAŞA GÖRE DAĞILIMI (Servis Yöneticisi ve Üstü)	2021		2022	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
50 yaş üstü	1	8	1	10
30-50 yaş arası	12	29	13	33
30 yaş altı	-	-	-	-

GRI 2-7, 2-8, 202-1, 404-1, 404-2, 404-3, 405-1

UZMAN GRUBU ÇALIŞANLARIN CİNSİYET VE YAŞA GÖRE DAĞILIMI	2021		2022	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
50 yaş üstü	-	3	2	8
30-50 yaş arası	82	86	88	89
30 yaş altı	14	21	31	34

İDARİ HİZMET GRUBUNDA ÇALIŞANLARIN CİNSİYET VE YAŞA GÖRE DAĞILIMI	2021		2022	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
50 yaş üstü	-	4	-	1
30-50 yaş arası	10	13	11	6
30 yaş altı	2	3	1	4

YARDIMCI HİZMET GRUBUNDA ÇALIŞANLARIN CİNSİYET VE YAŞA GÖRE DAĞILIMI	2021		2022	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
50 yaş üstü	-	-	-	1
30-50 yaş arası	-	6	-	5
30 yaş altı	-	3	-	1

ÇALIŞANLARIN CİNSİYET VE EĞİTİM DURUMUNA GÖRE DAĞILIMI	2021		2022	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
Doktora	1	-	-	-
Yüksek Lisans	31	56	28	45
Lisans	84	105	108	129
Üniversite Öncesi	5	15	11	18

YENİ ÇALIŞAN SAYISI	2021		2022	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
Yeni işe alınan personel sayısı	**18**	**24**	**35**	**37**
50 yaş üstü	-	1	-	1
30-50 yaş arası	7	15	15	13
30 yaş altı	11	8	20	23

İŞTEN AYRILAN ÇALIŞAN SAYISI	2021		2022	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
Yıl içinde işten ayrılan personel sayısı	**13**	**21**	**9**	**22**
50 yaş üstü	1	2	1	4
30-50 yaş arası	7	18	8	14
30 yaş altı	5	1	-	4
İş Gücü Devir Oranı (Employee Turnover)	**%11,2**	**%11,9**	**%6,1**	**%11,5**

ÇALIŞANLARIN UZAKTAN / HİBRİT ÇALIŞMA ORANI	2021	2022
Uzaktan / Hibrit Çalışma Oranı*	%50	%37

*Servis yöneticisi ve üstü poziyonlarda görev yapan çalışanlar hesaplamaya dâhil edilmemiştir.

GRI 2-7, 2-8, 202-1, 403-5, 403-8, 403-9, 403-10, 404-1, 404-2, 404-3, 405-1

TÜM İK UYGULAMALARINDA GÖZETİLEN FIRSAT EŞİTLİĞİ (Kadın %)	2021	2022
Personel başına uzaktan çalışma yapılan ortalama gün sayısı	%49	%36
İşe başlayan çalışanlar	%42	%49
Terfi eden çalışanlar	%41	%49
Departman değişikliği (rotasyon, iç transfer)	%66,7	%60

DOĞUM İZNİNE AYRILAN VE DOĞUM İZNİNDEN DÖNEN ÇALIŞANLAR	2021		2022	
	Kadın	Erkek*	Kadın	Erkek*
Doğum İznine Hak Kazanan	5	13	6	11
Doğum İzninden Sonra İşe Dönen	5	13	3	11
Doğum İzninin Sona Ermesinden Sonra İşe Dönen ve İşe Dönüşlerinden On İki Ay Sonra Hala İş Başında Olan	5	13	3	11
Doğum İzni Alan Çalışanların İşe Dönüş Oranları	%100	%100	%100**	%100
Doğum İzni Alan Çalışanların İşte Kalma Oranları	%100	%100	%100	%100
Doğum Sonrası Yarı Zamanlı Çalışan Personel Sayısı	-	-	2***	-

* Eşinin doğum yapması sonucu 10 gün izin hakkına sahip olan erkek çalışan sayısı alınmıştır.
** 2022 yılı içerisinde 6 kadın çalışan doğum iznine hak kazanmış olup, rapor tarihi itibarıyla 3 kadın çalışanın doğum izni devam ettiğinden hesaplamaya dâhil edilmemiştir.

*** 2022 yılında doğum izninden dönen iki çalışan kendi talepleriyle yarı zamanlı olarak çalışmak istemişlerdir.

ÇALIŞANLARA SAĞLANAN İZİN HAKKI	2021		2022	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
Mevzuatta belirlenen zorunlu süreler dışında çalışan başına sağlanan ortalama izin gün sayısı (İdari izin, mevzuatta belirlenen süreden fazla süreli doğum izni vb.)	2,4	2,8	3,6	3,5

İŞ SAĞLIĞI VE GÜVENLİĞİ VERİLERİ*	2021	2022
Takasbank Çalışan Sayısı	297	339
Taşeron Çalışan Sayısı	-	-
Ölümlü Kaza Sayısı (Tüm)	-	-
Ciddi Sonuçlanan İşle İlgili Yaralanmaların Sayısı ve Oranı (Ölümler Hariç);	-	-
Tabi Olunan Mevzuat Hükümleri Uyarınca İlgili Resmi Otoritelere Bildirimi Yapılan İş Kazası Sayısı ve Oranı (Tüm)	-	1
İşle İlgili Başlıca Yaralanma Türleri	-	-
Kaza Sıklık Oranı (Takasbank)	-	-
Kaza Sıklık Oranı (Taşeron)	-	-
Kayıp Gün Oranı (Taşeron)	-	-
İşle İlgili Sağlık Sorunlarının Bir Sonucu Olarak Ölüm Sayısı	-	-
Tabi Olunan Mevzuat Hükümleri Uyarınca İlgili Resmi Otoritelere Bildirimi Yapılan İşle İlgili Sağlık Sorun Yaşayan Personel Sayısı ve Oranı (Tüm)	-	-
İşle İlgili Başlıca Hastalık Türleri	-	-
İş Sağlığı ve Güvenliği Eğitimi Alan Personel Sayısı*	297	308
İş Sağlığı ve Güvenliği Konusunda Verilen Toplam Eğitim Saati*	2.376	2.464
Toplam Çalışılan Saat Sayısı	**494.026**	**580.495**

* Mevzuat gereği çalışan başına 8 saat temel iş sağlığı ve güvenliği eğitimi alınması gerekmektedir. Bu eğitimin az tehlikeli sınıfta her 3 yılda bir yapılması gerekmektedir. Bu kapsamda mevzuata uygun bir şekilde, Banka personelinin tamamı gerekli eğitimlerini tamamlamıştır.

GRI 2-7, 2-8, 202-1, 205-2, 404-1, 404-2, 404-3, 405-1

ÇALIŞAN EĞİTİMLERİ - 1	2021	2022
Çalışan Başına Yıllık Ortalama Eğitim Saati	19,20	30,42
Çalışan Başına Yıllık Ortalama Eğitim Saati*	24,92	33,72
Kadın Çalışanlar Başına Yıllık Ortalama Eğitim Saati*	26,07	37,42
Erkek Çalışanlar Başına Yıllık Ortalama Eğitim Saati*	24,21	30,94
Dijital Eğitimlerin Toplam Eğitimler İçindeki Payı	%18	%12
Yolsuzlukla Mücadele ile İlgili Eğitim Almış Üst Düzey Yönetimin Toplam Sayısı ve Yüzdesi	2-%50	4-%100
Yolsuzlukla Mücadele ile İlgili Eğitim Almış Çalışanların Toplam Sayısı ve Yüzdesi	263-%95	343-%99,7**

* Eğitim alan çalışan sayısı üzerinden hesaplanmıştır.
** 2022 yılı içerisinde 1 çalışan doğum izninde olması sebebiyle eğitimi tamamlayamamıştır.

ÇALIŞAN EĞİTİMLERİ - 2		2022*
	Kadın	Erkek
Çalışan Grubu Başına Yıllık Ortalama Eğitim Saati**		
Yönetici Grubu (Servis Yöneticisi ve Üstü)	33,71	30,77
Uzman Grubu	35,75	29,74
İdari Hizmet Grubu	12,67	11,77
Yardımcı Hizmet Grubu	3,50	5,79

* 2021 yılı verileri çalışan grubu bazında tutulmadığından raporlanamamıştır. Gelecek yıllardan itibaren mukayeseli olarak raporlanmaya devam edilecektir.
** Sadece eğitim alan çalışanlar değil, tüm çalışanlar üzerinden hesaplanmıştır.

PERFORMANS DEĞERLENDİRMESİNE TABİ ÇALIŞANLAR - 1	2021		2022	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
Performans Değerlendirmesine Tabi Çalışan Sayısı	121	174	142	187
Performans Değerlendirmesine Tabi Çalışanların Toplam Çalışanlara Oranı	%100	%99	%97	%97

PERFORMANS DEĞERLENDİRMESİNE TABİ ÇALIŞANLAR - 2	2021		2022	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
Çalışan Grubu Bazında Performans Değerlendirmesine Tabi Çalışanların Sayısı	**121**	**174**	**149**	**180**
Yönetici Grubu (Servis Yöneticisi ve Üstü)	14	41	14	42
Uzman Grubu	96	112	121	127
İdari Hizmet Grubu	11	15	7	11
Yardımcı Hizmet Grubu	-	6	-	7

ÇALIŞAN MEMNUNİYET ANKETİ	2021	2022
Çalışan memnuniyet anketine katılım oranı	%89	%92
Çalışan memnuniyet anketine göre çalışanların Banka hakkında genel memnuniyet skoru (100 üzerinden)	%79,7	%81,9
Çalışanlar tarafından iletilen öneri sayısı*	58	35

* Açık uçlu soruların cevaplarına göre ortalama bir sayı hesaplanmıştır.

FİNANSAL RAPORLAR VE EKLER

132 GENEL KURULA SUNULAN ÖZET YÖNETİM KURULU KARARI

134 KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

154 DENETİM KOMİTESİ RAPORU

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

158 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

159 BANKALARIN BİLGİ SİSTEMLERİ VE ELEKTRONİK BANKACILIK HİZMETLERİ HAKKINDA YÖNETMELİK UYARINCA DIŞ HİZMET ALINAN FAALİYET KONULARI VE HİZMETİN ALINDIĞI KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

160 ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARININ TAKASBANK'A VERDİĞİ NOTLAR

161 YÖNETİM KURULU'NUN ENTEGRE FAALİYET RAPORUNA DAİR SORUMLULUĞU

162 YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU GÖRÜŞÜ

164 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

304 GRI İÇERİK ENDEKSİ

GENEL KURULA SUNULAN ÖZET YÖNETİM KURULU KARARI

Değerli Ortaklarımız,

2022 yılında, küresel ekonominin ana gündemi yüksek enflasyon, daralan küresel ticaret ve resesyon endişeleri olmuştur. 2019 yılında başlayan koronavirüs salgını 2022 yılında önceki yıllara göre azalmış ve ülkeler pandemi kısıtlamalarını kaldırmaya başlamıştır. Pandemi dönemi boyunca genişlemeci para politikası uygulayan merkez bankaları 2022 yılında yükselen enflasyonu sınırlamak amacıyla politika değişikliğine gitmiştir. Ayrıca Şubat ayında başlayan Rusya Ukrayna savaşı emtia ve gıda fiyatlarında sert dalgalanmalar görülmesine neden olmuştur.

Rusya Ukrayna savaşıyla özellikle gıda tedarik zincirinde aksamalar meydana gelmiş, Avrupa ile Rusya arasında enerji ticareti konusunda anlaşmazlıklar yaşanmıştır. Enerjide dışa bağımlı olan Avrupa ülkeleri 2022 yılının ilk aylarından itibaren hızla artan doğal gaz ve elektrik fiyatlarıyla karşılaşmıştır. Enerji fiyatlarındaki yükselişin de etkisiyle Avrupa ülkelerinde enflasyon yükseliş eğilimine girmiştir. Euro Bölgesi'nde enflasyon yıl içerisinde %10,6 ile %2 olan hedef seviyenin çok üzerinde gerçekleşmiş ve kayıtlardaki en yüksek seviyeye ulaşmıştır. ABD ekonomisinde de yıl içinde enflasyon yıllık %9,1 ile 41 yılın zirvesini görmüştür. Böylece pandemi döneminde verilen teşvikler ve faiz indirimleri enflasyonla mücadele kapsamında yerini parasal sıkılaşma ve faiz oranlarında artışlara bırakmıştır. ABD Merkez Bankası 2022 sene başında %0-0,25 olarak uygulanan politika faizini sene sonunda %4,25-4,50 aralığına yükseltmiştir. Avrupa Merkez Bankası %0 olarak uygulanan ana refinansman oranını %2,50 seviyesine yükseltmiştir.

2022 yılı sonunda küresel resesyon endişeleri yükselirken gelecek yıla ilişkin büyüme tahminleri aşağı yönde revize edilmiştir. IMF küresel büyümenin 2022 yılında %3,2 olmasını beklerken, 2023 yılına dair beklentisini ise %2,9'dan %2,7'ye düşürmüştür. Dünya Ticaret Örgütü küresel mal ticaretinin 2022 yılı için öngörülen %3,5'lik artış sonrası 2023 yılında sadece %1 artacağı tahminini paylaşmıştır. Öte yandan sene sonuna doğru Çin'de koronavirüs vakalarının tekrar görülmesi koronavirüse ilişkin endişeleri canlı tutmaktadır. Bu kapsamda önümüzdeki dönemde koronavirüs vakalarının seyri, Rusya- Ukrayna savaşı, enflasyon gelişmeleri, küresel durgunluk ve emtia fiyatlarının seyri önem arz etmektedir.

Ülkemiz ekonomisi, bu yıl ilk çeyrekte %7,5, ikinci çeyrekte %7,7'lik oranlarla beklentilerin üzerinde bir büyüme hızı yakalamıştır ancak üçüncü çeyrekte büyüme %3,9 ile hız kesmiştir. Böylece yılın ilk dokuz ayındaki büyüme oranı %6,2 olarak gerçekleşmiştir. Emtia ve gıda fiyatlarındaki yükselişler ile doların küresel olarak güçlenmesi bu dönemde enflasyonist baskıları artırmıştır. 2022 yılında dış ticaret, ülkemizin en büyük ihracat pazarı olan Avrupa'da ekonomik aktivitede görülen yavaşlama ve yüksek enerji ithalatı nedeniyle olumsuz etkilenmiştir. 2022 yılında geçtiğimiz yıla göre, ihracat %12,9 oranında artışla 254,2 milyar dolara, ithalat ise %34,3 oranında artışla 364,4 milyar dolara erişmiştir. Önümüzdeki dönemde enflasyonun baz etkisiyle gerilemesi, TCMB'nin büyümeyi önceliklendiren politikaları ile ekonomik aktivitenin güçlenmesi beklenmektedir.

Bir yatırım bankası, merkezi takas ve merkezi karşı taraf kuruluşu, ödeme sistemi ve Ar-Ge merkezi olarak faaliyetlerini yürütmekte olan ve Türk sermaye piyasalarında, üyelerine, takas, saklama, teminat ve risk yönetimi, mutabakat, merkezi karşı taraf ve bankacılık gibi önemli hizmetler sunan Takasbank, Ülkemiz para ve sermaye piyasalarına sunmuş olduğu hizmetlere 2022 yılı boyunca da etkin bir şekilde devam etmiş, finansal piyasalarımızın gelişiminin istikrarlı ve sürdürülebilir bir yapıya kavuşturulmasına katkı sağlamayı sürdürmüş ve önceki yıllarda olduğu gibi piyasaların derinleşmesi ve finansal risklerin yönetimi konusundaki çalışmalara odaklanmıştır.

Başta merkezi karşı taraf hizmeti olmak üzere piyasalara yönelik sunulan hizmetlerin geliştirilmesi ve çeşitlendirilmesi yönündeki proje ve girişimlerimiz, sektörün talepleri doğrultusunda ve ülkemiz ihtiyaçları dikkate alınarak yürütülmektedir. Bilgi işlem kaynaklı operasyonel risklerin yönetilmesi ve Takasbank hizmetlerinin hızlı, etkin ve kesintisiz bir şekilde sunulmaya devam edilebilmesi için teknolojik altyapımızın güçlendirilmesine yönelik çalışmalar, bu dönemde de sürdürülmüştür.

Güçlü finansal yapı altında, hizmet kalitesini artırmak ve Borsa İstanbul Grubunun önemli bir bileşeni olarak piyasaların derinleşmesi ve gelişmesine katkı sağlamak başta olmak üzere stratejik hedeflerimize uygun projeler hayata geçirilmiştir.

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 2022 içerisinde tamamlanmış olup yedi adet projemiz ise halen devam etmektedir. 2022 yılı içerisinde Bankamız, IDC (International Data Corporation) Türkiye tarafından düzenlenen IDC Türkiye Finans Zirvesi'nde "Best in Future of Industry Ecosystems" kategorisinde "Kıymetli Madenler Transfer Sistemi" projesi ile üçüncülük ödülünü kazanmıştır.

Bankamızın, Kamu İhale Kurumu iş birliğiyle 2021 yılı Eylül ayında devreye aldığı "Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformu" üzerinden; 4734 sayılı Kamu İhale Kanunu kapsamında gerçekleştirilen ihaleler için kabul edilen geçici teminat mektupları ve kefalet senetlerinin kabulü, saklaması, tazmin edilmesi, iadesi, vade uzatımı ve raporlama süreçlerine ilişkin teminat saklama ve yönetim hizmeti verilmeye başlanmıştı. 1 Aralık 2022 tarihi itibarıyla da; Kamu İhale Kurumu tarafından alınan karar doğrultusunda, tüm geçici teminat mektuplarının Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformu üzerinden kabulüne başlanmıştır.

Kullanıcı dostu ara yüzü sayesinde tam otomasyon ortamında daha hızlı ve pratik bir biçimde ISIN başvurusu yapılabilmesine olanak sağlayan "Takasbank ISIN Portalı" hizmeti yıl içerisinde devreye alınmıştır.

Kısa pozisyon pay vadeli işlem sözleşmeleri ve kısa pozisyon pay alım opsiyon sözleşmelerinin risk hesaplamasında netleştirme amacıyla offset teminat yatırılabilme imkanı sunan projemiz Risk Azaltıcı Netleştirme Fonksiyonunun teknik altyapı ve mevzuat çalışmaları tamamlanmıştır. Söz konusu fonksiyon 7 Mart 2022 tarihi itibarıyla gerçek ortamda devreye alınmıştır.

Stratejik bakış açısı ve etkin yönetim politikaları ile Takasbank, 2022 yılını büyüme ve kârlılık bakımından başarılı bir şekilde tamamlamıştır. Vergi öncesi kârımız 2,3 milyar TL, net kârımız 1,7 milyar TL olarak gerçekleşmiş, aktif büyüklüğümüz 85,8 milyar TL'ye, özkaynaklarımız ise 4,5 milyar TL'ye ulaşmıştır.

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

Sayın Pay Sahiplerimiz,

Bankamızın Bilanço ve Kar/Zarar hesaplarının da yer aldığı 2022 yılı finansal performansı ile finansal olmayan performansının bütünsel bir değerlendirmesi ile geleceğe dönük stratejisinin paylaşıldığı ve bu yıl ikincisini hazırladığımız Entegre Faaliyet Raporumuzu bilgilerinize sunarken, destekleri dolayısıyla başta sermaye piyasalarımızın değerli yöneticileri ile çalışanlarımıza, Bankamıza güvenini esirgemeyen ve Genel Kurulumuzu onurlandıran siz değerli pay sahiplerimize ve temsilcilerine saygılarımızı sunarız.

Saygılarımızla,

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

Yönetim Kurulu adına;

Avşar R. SUNGURLU
Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi

Dr. Mahmut KAYACIK
Yönetim Kurulu Başkanı

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

135 KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI

136 BÖLÜM I – PAY SAHİPLERİ

136 PAY SAHİPLİĞİ HAKLARININ KULLANIMININ KOLAYLAŞTIRILMASI

136 BİLGİ ALMA VE İNCELEME HAKKI

137 GENEL KURUL

138 OY HAKKI

138 AZLIK HAKLARI

138 KAR PAYI HAKKI

138 PAYLARIN DEVRİ

138 BÖLÜM II - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

138 KURUMSAL İNTERNET SİTESİ

139 FAALİYET RAPORU

139 MENFAAT SAHİPLERİNE İLİŞKİN BANKA POLİTİKASI

139 BANKA İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI

139 MÜŞTERİLER VE TEDARİKÇİLERLE İLİŞKİLER

139 ETİK KURALLAR VE SOSYAL SORUMLULUK

140 BÖLÜM III – YÖNETİM KURULU

140 YÖNETİM KURULUNUN İŞLEVİ

140 YÖNETİM KURULUNUN FAALİYET ESASLARI

140 DENETİM KOMİTESİ

140 KREDİ KOMİTESİ

140 KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ

141 RİSK KOMİTESİ

141 ÜCRETLENDİRME KOMİTESİ

141 YÖNETİM KURULUNUN YAPISI

141 YÖNETİM KURULU TOPLANTILARININ ŞEKLİ

142 YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELER

142 YÖNETİM KURULU ÜYELERİNE VE İDARİ SORUMLULUĞU BULUNAN YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

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

Saygılarımızla,

Murat ONUK	**Dr. Gülseren TOPUZ**
Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	**Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı**

Ek 1: SPK karar ekinde yer alan format kullanılarak hazırlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu ve Kurumsal Yönetim Bilgi Formu

BÖLÜM I – PAY SAHİPLERİ

PAY SAHİPLİĞİ HAKLARININ KULLANIMININ KOLAYLAŞTIRILMASI

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

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

İlgili birimler tarafından dönem içerisinde, yatırımcılar ile ilişkiler kapsamında;

a) Yatırımcılara ilişkin kayıtların sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutulmasının sağlanması,

b) Genel Kurul toplantısının yürürlükteki mevzuata, esas sözleşmeye ve diğer Banka içi düzenlemelere uygun olarak yapılmasının sağlanması,

c) Genel Kurul toplantısında pay sahiplerinin yararlanabileceği, sona eren mali yıla ilişkin faaliyet raporunun hazırlanması,

ç) Genel Kurul toplantısı oylama sonuçlarının kaydının tutulmasını ve sonuçlarla ilgili raporların yatırımcılara gönderiminin sağlanması,

d) Mevzuat ve Banka bilgilendirme politikasına göre, kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü hususun gözetilmesi ve izlenmesi,

e) Banka ile ilgili gelişmelerin ve dönem finansal verilerinin yatırımcılara zamanında duyurulması, Banka internet sitesinde yatırımcı ilişkileri bölümünün güncel tutulması,

f) Banka'nın kurumsal yönetim uygulamalarının geliştirilmesi yönünde çalışmaların yürütülerek Komite değerlendirmesine sunulması

faaliyetleri yürütülmüştür.

2022 yılı içerisinde Bankamızdaki paylarına ilişkin olarak pay sahiplerinden gelen bilgi talepleri ilgili birimlerce karşılanmıştır.

BİLGİ ALMA VE İNCELEME HAKKI

Banka yönetimi özel denetim yapılmasını zorlaştırıcı işlem yapmaktan kaçınmaktadır.

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

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

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

GENEL KURUL

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

Bankamızın Genel Kurul toplantıları ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde yapılmaktadır. 2021 yılı faaliyet sonuçlarının değerlendirildiği Genel Kurul Toplantısı 28 Nisan 2022 tarihinde gerçekleştirilmiştir. Genel Kurul Toplantısı Borsa İstanbul A.Ş. Konferans Salonu Sarıyer İstanbul adresinde, pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açmayacak şekilde, pay sahipleri için mümkün olan minimum maliyetle gerçekleştirilmiştir.

Pay sahiplerimizin Genel Kurula katılmalarını teminen, toplantı gündemi, yeri ve tarihi, ilgili diğer bilgi ve belgelerin yer aldığı gerekli davetiye ve gündem kendilerine zamanında gönderilmiş; Türk Ticaret Kanunu ve toplantı gündeminin Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 04/04/2022 tarih ve 10551 sayılı nüshasında, 04/04/2022 tarihli Dünya Gazetesi'nde, Banka internet sitesinde ve Elektronik Genel Kurul Sistemi'nde ilan edilmek suretiyle, ayrıca pay sahiplerine 04/04/2022 tarihinde gönderilen iadeli taahhütlü mektuplarla süresi içerisinde yapılmıştır.

Olağan Genel Kurul toplantısına ilişkin olarak hazırlanan, 1 Ocak 2022 - 31 Aralık 2022 hesap dönemine ait Bilanço ve Gelir tablosu ile Bağımsız Denetim Raporunun yer aldığı Bankamız 2022 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 iletmişlerdir. Genel Kurul gündemine ilişkin olarak pay sahiplerimizce verilen önergeler Genel Kurulca oylanarak kabul edilmiştir. Genel Kurul toplantısında oylamalar açık ve el kaldırmak suretiyle yapılmış, Genel Kurula elektronik genel kurul sistemi üzerinden katılan ortaklarımız oylarını sistem aracılığı ile kullanmışlardır.

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

Tablo 1 : Genel Kurul Toplantıları

Genel Kurul Toplantıları							
Genel Kurul Tarihi	Genel kurul gündemiyle ilgili olarak Bankaya iletilen ek açıklama talebi sayısı	Pay sahiplerinin genel kurula katılım oranı	Doğrudan temsil edilen payların oranı	Vekaleten temsil edilen payların oranı	Bankanın kurumsal internet sitesinde her gündem maddesiyle ilgili olumlu ve olumsuz oyları da gösterir şekilde genel kurul toplantı tutanaklarının yer aldığı bölümün adı	Kurumsal internet sitesinde genel kurul toplantısında yöneltilen tüm soru ve bunlara sağlanan yanıtların yer aldığı bölümün adı	Genel kurul toplantı tutanağının ilişkili taraflarla ilgili madde veya paragraf numarası
28/04/2022	-	%96,39	-	%96,39	Hakkımızda/Kurumsal/Bilgi Toplum Hizmetleri Hakkımızda Bölümü/Yatırımcı İlişkileri/ Yatırımcı İlişkileri	Hakkımızda/Kurumsal/Bilgi Toplum Hizmetleri Hakkımızda Bölümü/Yatırımcı İlişkileri/Yatırımcı İlişkileri	-

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 geçememektedir. 2022 yıl sonu itibarıyla; Banka sermayesinin %64,18'i Borsa İstanbul A.Ş.'ye, %17,04'ü 11 adet bankaya, %18,78'i ise 27 adet aracı kuruma aittir. Takasbank sermayesinde sahip olduğu %64.18 pay ile ana ortak durumunda olan Borsa İstanbul A.Ş.'nin sermayesinin %10'unu temsil eden payların, Türkiye Varlık Fonu tarafından 30/11/2020 tarihinde QH Oil Investments LLC'ye satışı neticesinde, Türkiye Varlık Fonu'nun Takasbank sermayesindeki dolaylı pay sahipliği %60.47'den %54.05'e inmiştir. Banka esas sözleşmesinde azlık haklarının kullanılmasına veya birikimli oy kullanılmasına ilişkin özel bir hüküm yer almamaktadır. Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) hâkim ve bağlı şirkete ilişkin 195 inci maddesinde yer alan tanımlar çerçevesinde mevcut durum itibarıyla şirketler topluluğunda Borsa İstanbul A.Ş. hâkim şirket, Bankamız ve MKK ise bağlı şirket olarak değerlendirilmektedir. Bankamız, Borsa İstanbul A.Ş. sermayesinde 634,851 TL nominal paya sahip olmakla birlikte TTK'nın 389 uncu maddesi gereğince Borsa İstanbul A.Ş. Genel Kurul'unda oy 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 yayınlanmaktadır.

Kâr payı dağıtımında paylar arasında herhangi bir imtiyaz öngörülmemiştir. Her pay sahibi, ortaklık payıyla orantılı kâr payı alma hakkına sahiptir. 2022 yılında, 2021 yılı kârından 445 milyon TL pay sahiplerimize kâr payı dağıtımı yapılmıştır.

PAYLARIN DEVRİ

Payların devredilmesini zorlaştırıcı kısıtlama kısmen bulunmaktadır. Paylar, esas sözleşmede belirtilen kurumlar arasında devredilebilir. Borsa İstanbul A.Ş. hariç hiçbir ortağın Banka sermayesindeki payı %5'i geçememektedir.

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 sekizinci maddesi gereğince SPK tarafından belirlenen rapor formatı esas alınarak hazırlanan "Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı'na Faaliyet Raporu'nda yer verilmektedir. Banka internet sitesinde Türkçe ve İngilizce olarak bulunmaktadır.

FAALİYET RAPORU

Banka faaliyet raporu, kamuoyunun Banka faaliyetleri hakkında tam ve doğru bilgiye ulaşmasını sağlayacak ayrıntıda BDDK tarafından yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile T.C. Ticaret Bakanlığı tarafından yayımlanan "Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik"e uyumlu olarak hazırlanmaktadır.

Banka faaliyetleri sürdürülebilirlik çalışmaları ile de bir araya getirilerek 2022 yılı itibarıyla entegre faaliyet raporu formatında yayımlanmaya başlanmıştır.

MENFAAT SAHİPLERİNE İLİŞKİN BANKA POLİTİKASI

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

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

BANKA İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI

Bankamız çalışanlarımız için kritik rollerin belirlenmesi ve yedeklenmesi çalışması yapılmaktadır.

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

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

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

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

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

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

Kalite ve müşteri odaklılık, analitik yaklaşım, ekip ruhu, sürekli gelişim, 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 İlkelere İlişkin Politikayı belirleyerek Bankanın kurumsal internet sitesinde yayımlamıştır. Banka sosyal sorumluluk konusunda duyarlıdır. Yolsuzluk ve rüşvetin önlenmesine yönelik tedbirler alınmıştır.

GRI 2-9, 2-10, 2-11, 2-15

BÖLÜM III – YÖNETİM KURULU

YÖNETİM KURULUNUN İŞLEVİ

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

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

YÖNETİM KURULUNUN FAALİYET ESASLARI

En son Yönetim Kurulu performans değerlendirmesi bulunmamakla birlikte Yönetim Kurulu 28 Nisan 2022 tarihli Genel Kurulda Yönetim Kurulu ibra edilmiştir. Banka esas sözleşmesinde yer alan hüküm gereği bağımsız Yönetim Kurulu Üyelerinden en az birinin kadın üye olması zorunludur. Banka, Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile Bankaya karşı sebep olacakları zarara ilişkin olarak sermayenin yaklaşık %20'sini kapsayan bir yönetici sorumluluk sigortası yaptırmıştır.

Banka Yönetim Kurulu aşağıda adı soyadı belirtilen kişilerden oluşmaktadır.

- Dr. Mahmut KAYACIK Yönetim Kurulu Başkanı
- Korkmaz ERGUN Yönetim Kurulu Başkan Vekili
- Avşar R. SUNGURLU Yönetim Kurulu Üyesi/ Genel Müdür
- Bekir BAYRAKDAR Yönetim Kurulu Üyesi
- Dr. Gülseren TOPUZ Yönetim Kurulu Üyesi
- Prof. Dr. Münevver ÇETİN Yönetim Kurulu Üyesi
- Murat ONUK Yönetim Kurulu Üyesi
- Murat TACİR Yönetim Kurulu Üyesi
- Yusuf KARALOĞLU Yönetim Kurulu Üyesi

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

DENETİM KOMİTESİ

- Prof. Dr. Münevver ÇETİN - Denetim Komitesi Başkanı
- Murat TACİR - Denetim Komitesi Üyesi

KREDİ KOMİTESİ

- Avşar R. SUNGURLU - Kredi Komitesi Başkanı
- Murat ONUK - Kredi Komitesi Asil Üyesi
- Dr. Gülseren TOPUZ - Kredi Komitesi Asil Üyesi
- Bekir BAYRAKDAR - Kredi Komitesi Yedek Üyesi
- Yusuf KARALOĞLU - Kredi Komitesi Yedek Üyesi

KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ

- Dr. Gülseren TOPUZ - Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı
- Murat ONUK - Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi

GRI 2-9, 2-10, 2-11, 2-15

RİSK KOMİTESİ

- Murat TACİR - Risk Komitesi Başkanı
- Prof. Dr. Münevver ÇETİN - Risk Komitesi Üyesi

ÜCRETLENDİRME KOMİTESİ

- Bekir BAYRAKDAR - Ücretlendirme Komitesi Başkanı
- Yusuf KARALOĞLU - Ücretlendirme Komitesi Üyesi

Entegre Faaliyet Raporunda iç kontrol sisteminin etkinliğine ilişkin değerlendirmenin yer aldığı bilgiler, Denetim Komitesinin Mevzuat ve Uyum, İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin işleyişine ilişkin değerlendirmeleri ve hesap dönemi içerisindeki faaliyetleri hakkında bilgiler, Entegre Faaliyet Raporunun 154'üncü sayfasında belirtilmiştir.

YÖNETİM KURULUNUN YAPISI

Yönetim Kurulunun yapısı aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

Tablo 2: Yönetim Kurulunun Yapısı

Yönetim Kurulunun Yapısı							
Yönetim Kurulu Üyesinin Adı/Soyadı	İcrada Görevli Olup Olmadığı	Bağımsız Üye Olup Olmadığı	Yönetim Kuruluna İlk Seçilme Tarihi	Bağımsızlık Beyanının Yer Aldığı KAP Duyurusunun Bağlantısı	Bağımsız Üyenin Aday Gösterme Komitesi Tarafından Değerlendirilip Değerlendirilmediği	Bağımsızlığını Kaybeden Üye Olup Olmadığı	Denetim, Muhasebe ve/veya Finans Alanında En Az 5 Yıllık Deneyime Sahip Olup Olmadığı
Dr. Mahmut KAYACIK	Hayır	Hayır	31/03/2016	-	Hayır	Yok	Evet
Korkmaz ERGUN	Hayır	Hayır	19/03/2021	-	Hayır	Yok	Evet
Avşar R. SUNGURLU	Evet	Hayır	29/03/2021	-	Hayır	Yok	Evet
Bekir BAYRAKDAR	Hayır	Evet	19/04/2019	-	Hayır	Yok	Evet
Dr. Gülseren TOPUZ	Hayır	Evet	09/06/2017	-	Hayır	Yok	Evet
Prof. Dr. Münevver ÇETİN	Hayır	Evet	09/06/2017	-	Hayır	Yok	Evet
Murat ONUK	Hayır	Hayır	29/03/2021	-	Hayır	Yok	Evet
Murat TACİR	Hayır	Hayır	29/03/2021	-	Hayır	Yok	Evet
Yusuf KARALOĞLU	Hayır	Evet	21/04/2020	-	Hayır	Yok	Evet

YÖNETİM KURULU TOPLANTILARININ ŞEKLİ

Yönetim Kurulu Toplantı usulü Banka Esas Sözleşmesinde belirlenmiştir. Toplantıya katılamayan 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 yapılacağının belirlendiği Banka içi düzenlemeler konusuyla ilgili olarak e-YKS kurulum çalışmaları tamamlanmış ve 28 Nisan 2020 tarihinde elektronik ortamdaki ilk toplantı yapılmıştır.

GRI 2-9, 2-10, 2-11, 2-15, 2-19

YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELER

Entegre Faaliyet Raporunda Yönetim Kurulu komitelerine ilişkin hususların yer aldığı bilgiler "Takasbank Politika Dokümanları, İlgili Mevzuat Hükümleri Çerçevesinde Yönetim Kuruluna Bağlı Olan veya Yönetim Kuruluna Yardımcı Olmak Üzere Kurulmuş Olan Komitelerin Faaliyetleri, Komite Üyelerinin Hesap Dönemi İçinde Yapılan Toplantılara Katılımları ile Bu Komitelerde Görev Alan Başkan ve Üyelerin Ad ve Soyadları ile Asli Görevleri Hakkında Bilgiler" başlığı altında sayfa 78'de belirtilmiştir.

Denetim Komitesinin faaliyetleri hakkında bilgiler, entegre faaliyet raporunun Denetim Komitesinin Mevzuat ve Uyum, İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin *İşleyişine İ*lişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler bölümünde 154'üncü sayfada yer almıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesinin faaliyetleri hakkında bilgilerin yer aldığı Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu Banka internet sitesinde Hakkımızda/Yatırımcı İlişkileri bölümünde yayımlanmaktadır. Ayrıca entegre faaliyet raporunun 134 - 153 arasındaki sayfalarda ilgili rapora yer verilmiştir.

Tablo 3: Yönetim Kurulu Komiteleri

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	15	8
Kredi Komitesi		%80	%25	1	1
Kurumsal Yönetim Komitesi		%100	%50	2	2
Merkezi Karşı Taraf Risk Komitesi		%100	%50	2	0
Ücretlendirme Komitesi		%100	%0	3	1

YÖNETİM KURULU ÜYELERİNE VE İDARİ SORUMLULUĞU BULUNAN YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

"Yönetim Kurulu'nun Yapısı ve Oluşumu" ile "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"e entegre faaliyet raporunun 77'nci sayfasında yer verilmiştir.

Yönetim Kurulu üyelerine sağlanan ücret, temettü ikramiyesi gibi mali haklar Türk Ticaret Kanunu hükümleri çerçevesinde Genel Kurulca belirlenmektedir. Bankamız Üst Düzey Yönetimine sağlanan ücret, ikramiye vb. haklar Banka İnsan Kaynakları Yönergesi çerçevesinde belirlenmekte, genel ücret artışları ise Yönetim Kurulumuzca onaylandıktan sonra uygulanmaktadır.

Yönetim kurulu ve üst düzey yönetimimize sağlanan araç tahsisi, sigorta gibi diğer haklar Takasbank İnsan Kaynakları Yönergesi ve bağlı prosedürler, seyahatlere ilişkin ödenecek harcırahlar ve giderler ise Bankamız Yolluk Yönergesi çerçevesinde belirlenmektedir. 2022 yılı içerisinde herhangi bir yönetim kurulu üyemiz ve üst düzey yöneticimiz ile borç alacak ve kefalet ilişkisi içine girilmemiştir.

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

GRI 2-30, 402-1, 407-1

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
1. PAY SAHİPLERİ						
1.6.2 - Kar dağıtım politikası, pay sahiplerinin ortaklığın gelecek dönemlerde elde edeceği karın dağıtım usul ve esaslarını öngörebilmesine imkân verecek açıklıkta asgari bilgileri içermektedir.	X					
1.6.3- Kâr dağıtmama nedenleri ve dağıtılmayan kârın kullanım şekli ilgili gündem maddesinde belirtilmiştir.					X	
1.6.4 - Yönetim Kurulu, kâr dağıtım politikasında pay sahiplerinin menfaatleri ile ortaklık menfaati arasında denge sağlanıp sağlanmadığını gözden geçirmiştir.	X					
1.7. PAYLARIN DEVRİ						
1.7.1-Payların devredilmesini zorlaştırıcı herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır.		X				
2. KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK						
2.1. Kurumsal İnternet Sitesi						
2.1.1.-Şirketin kurumsal internet sitesi, 2.1.1 numaralı kurumsal yönetim ilkesinde yer alan tüm öğeleri içermektedir.	X					
2.1.2-Pay sahipliği yapısı(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. Faaliyet Raporu						
2.2.1-Yönetim Kurulu, yıllık faaliyet raporunun şirket faaliyetlerini tam ve doğru şekilde yansıtmasını temin etmektedir.	X					
2.2.2-Yıllık faaliyet raporu, 2.2.2 numaralı ilkede yer alan tüm unsurları içermektedir.	X					
3. MENFAAT SAHİPLERİ						
3.1. Menfaat Sahiplerine İlişkin Şirket Politikası						
3.1.1-Menfaat Sahiplerinin hakları ile ilgili düzenlemeler, sözleşmeler ve iyi niyet kuralları çerçevesinde korunmaktadır.	X					
3.1.3-Menfaat sahiplerinin haklarıyla ilgili politika ve prosedürler şirketin kurumsal internet sitesinde yayımlanmaktadır.	X					
3.1.4 - Menfaat sahiplerinin, mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemleri bildirmesi için gerekli mekanizmalar oluşturulmuştur.	X					
3.1.5-Şirket, menfaat sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarını dengeli bir şekilde ele almaktadır.	X					

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

GRI 2-9, 2-10

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

GRI 2-9, 2-10

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

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

Genel Kurul Toplantıları (General Assembly Meetings)

Genel Kurul Tarihi	Genel kurul gündemiyle ilgili olarak şirkete iletilen ek açıklama talebi sayısı	Pay sahiplerinin genel kurula katılım oranı	Doğrudan temsil edilen payların oranı	Vekâleten temsil edilen payların oranı	Şirket'in kurumsal internet sitesinde her gündem maddesiyle ilgili olumlu ve olumsuz oyları da gösterir şekilde genel kurul toplantı tutanaklarının yer aldığı bölümün adı	Kurumsal internet sitesinde genel kurul toplantısında yöneltilen 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 imkânı bulunan kişi sayısı (İçeriden öğrenenler listesi)
28/04/2022	-	%96,39	-	%96,39	Hakkımızda/ Kurumsal/ Bilgi Toplum Hizmetleri Hakkımızda Bölümü/ Yatırımcı İlişkileri/ Yatırımcı İlişkileri	Hakkımızda/ Kurumsal/ Bilgi Toplum Hizmetler Hakkımızda Bölümü/ Yatırımcı İlişkileri/ Yatırımcı İlişkileri	-	-

2.KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK	
2.1. KURUMSAL İNTERNET SİTESİ	
Kurumsal internet sitesinde 2.1.1. numaralı kurumsal yönetim ilkesinde talep edilen bilgilerin yer aldığı bölümlerin adları	Hakkımızda/Kurumsal/hukuki-cerceve hakkimizda/yatirimci-iliskileri/finansal-raporlar Hakkımızda/yatirimci-iliskileri/faaliyet-raporlari Hakkımızda/yatirimci-iliskileri/yatirimci-iliskileri Hakkımızda/kurumsal/takasbank-kar-dagitim-politikasi Hakkımızda/kurumsal/bilgi-guvenligi-politikasi Hakkımızda/kurumsal/is-surekliligi-politikasi Hakkımızda/kurumsal/kisisel-verilerin-korunmasi Hakkımızda/kurumsal/takasbank-bagis-politikasi https://e-sirket.mkk.com.tr/esir/Dashboard.jsp#/belge-goruntuleme/10258
Kurumsal internet sitesinde doğrudan veya dolaylı bir şekilde payların %5'inden fazlasına sahip olan gerçek kişi pay sahiplerinin listesinin yer aldığı bölüm	Borsa İstanbul hariç hiçbir ortak %5 pay sahipliğini geçememektedir. Ortaklık yapısı Hakkımızda/Tanıtım/Sermaye Yapısı bölümünde belirtilmiştir.
Kurumsal internet sitesinin hazırlandığı diller	Türkçe - İngilizce
2.2. FAALİYET RAPORU	
2.2.2. numaralı kurumsal yönetim ilkesinde belirtilen bilgilerin faaliyet raporunda yer aldığı sayfa numaraları veya bölüm adları	
a) Yönetim kurulu üyeleri ve yöneticilerin şirket dışında yürüttükleri görevler ve üyelerin bağımsızlık beyanlarının yer aldığı sayfa numarası veya bölüm adı	Muaf
b) Yönetim Kurulu bünyesinde oluşturulan komitelere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Sayfa 78 - 81
c) Yönetim kurulunun yıl içerisindeki toplantı sayısı ve üyelerin toplantılara katılım durumu bilgisinin sayfa numarası veya bölüm adı	Sayfa 77

GRI 2-26

ç) Şirket faaliyetlerini önemli derecede etkileyebilecek mevzuat değişiklikleri hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Sayfa 154 - 156
d) Şirket aleyhine açılan önemli davalar ve olası sonuçları hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Sayfa 29
e) Şirketin yatırım danışmanlığı ve derecelendirme gibi hizmet aldığı kurumlarla arasındaki çıkar çatışmaları ve bunları önlemek için alınan tedbirlere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Derecelendirme notu Fitch'ten alınmakta olup, çıkar çatışması yaratacak bir durum bulunmamaktadır. Çıkar çatışması politikası ile ilgili hususa sayfa 122'de ve Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu'nda bahsedilmiş olup, sayfa 160'ta "Uluslararası Derecelendirme Kuruluşlarının Takasbank'a Verdiği Notlar" başlığı altında Fitch Ratings'in Takasbank'a verdiği notlar mevcuttur.
f) Sermayeye doğrudan katılım oranının %5'i aştığı karşılıklı iştiraklere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Sayfa 97
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	Sayfa 104 - 109, Sayfa 114 - 129
3. MENNFAAT SAHİPLERİ	
3.1. MENFAAT SAHİPLERİNE İLİŞKİN ŞİRKET POLİTİKASI	
Kurumsal internet sitesinde tazminat politikasının yer aldığı bölümün adı	Bulunmamaktadır.
Çalışan haklarının ihlali nedeniyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararlarının sayısı	Davalar bulunmaktadır.
İhbar mekanizmasıyla ilgili yetkilinin unvanı	İç Denetim Birimi, İnsan Kaynakları Bölümü ve İç Kontrol Birimi Yöneticileri
Şirketin ihbar mekanizmasına erişim bilgileri	Telefon, faks, internet sitesi, e-mail, BDDK şikayet sistemi
3.2. MENFAAT SAHİPLERİNİN ŞİRKET YÖNETİMİNE KATILIMININ DESTEKLENMESİ	
Kurumsal internet sitesinde, çalışanların yönetim organlarına katılımına ilişkin olan iç düzenlemelerin yer aldığı bölümün adı	Bulunmamaktadır.
Çalışanların temsil edildiği yönetim organları	Bulunmamaktadır.
3.3. ŞİRKETİN İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI	
Kilit yönetici pozisyonları için halefiyet planı geliştirilmesinde yönetim kurulunun rolü	Bankamız çalışanlarımız için kritik rollerin belirlenmesi ve yedeklenmesi çalışması yapılmaktadır.
Kurumsal internet sitesinde fırsat eşitliği ve personel alımı ölçütlerini içeren insan kaynakları politikasının yer aldığı bölümün adı veya politikanın ilgili maddelerinin özeti	Hakkımızda/İnsan Kaynakları/ İnsan Kaynakları Politikamız İşe alım ve yerleştirme politikamızın temelini ihtiyaç analizlerimiz doğrultusunda, Banka değerleri ile kültürüne uygun, bilgi, beceri ve genel nitelikler açısından en uygun adayın uygun pozisyona yerleştirilmesi oluşturur. İşe alım sürecinde mülakat, ölçme ve değerlendirme metodları (genel yetenek testi, kişilik envanteri) ve referans kontrol yöntemleri kullanılmaktadır. İlgili açık pozisyonun yöneticileri ile yapılan mülakat ve ölçme değerlendirme süreci sonrasında olumlu bulunan adaylara iş teklifi yapılmaktadır. Adaya yerleştirme süreci ile ilgili bilgi verip, evraklarını teslim etme ve işe başlama aşamasında da destek verilmektedir. Tüm adayların başvuruları Banka aday havuzunda saklanır ve görüşme yapılan adaylara görüşme sonucuna ilişkin geri dönüş yapılır.

GRI 2-9, 2-10, 2-18, 205-1

Pay edindirme planı bulunup bulunmadığı	Bulunmamaktadır.
Kurumsal internet sitesinde ayrımcılık ve kötü muameleyi önlemeye yönelik önlemleri içeren insan kaynakları politikasının yer aldığı bölümün adı veya politikanın ilgili maddelerinin özeti	Hakkımızda/İnsan Kaynakları/İnsan Kaynakları Uygulamaları Kalite ve müşteri odaklılık, analitik yaklaşım, ekip ruhu, sürekli gelişim, özverili çalışma, güven, tarafsızlık, iş etiği ve gizlilik ana değerlerimizi oluşturmaktadır.
İş kazalarıyla ilgili sorumluluk sebebiyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararı sayısı	Bulunmamaktadır.
3.4. MÜŞTERİLER VE TEDARİKÇİLERLE İLİŞKİLER	
3.4.1-Şirket, müşteri memnuniyetini ölçmüştür ve koşulsuz müşteri memnuniyeti anlayışıyla faaliyet göstermiştir.	Evet
3.4.2- Müşteri satın aldığı mal ve hizmete ilişkin taleplerinin işleme konulmasında gecikme olduğunda bu durum müşterilere bildirilmektedir.	Evet
3.4.3-Şirket mal ve hizmetlerle ilgili kalite standartlarına bağlıdır.	Evet
3.4.4-Şirket, müşteri ve tedarikçilerin ticari sır kapsamındaki hassas bilgilerinin gizliliğini korumaya yönelik kontrollere sahiptir.	Evet
3.5. ETİK KURALLAR VE SOSYAL SORUMLULUK	
Kurumsal internet sitesinde etik kurallar politikasının yer aldığı bölümün adı	Hakkımızda/Kurumsal/Hukuki Çerçeve
Kurumsal internet sitesinde kurumsal sosyal sorumluluk raporunun yer aldığı bölümün adı. Kurumsal sosyal sorumluluk raporu yoksa, çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim konularında alınan önlemler	Hakkımızda/Yatırımcı İlişkileri/Faaliyet Raporları
İrtikap ve rüşvet de dahil olmak üzere her türlü yolsuzlukla mücadele için alınan önlemler	Banka içi Usulsüzlük ve Şüpheli İşlem Prosedürü, Etik İlkeler Politikası, Çıkar Çatışmasının Önlenmesi Politikası, Hediyeleşme Politikası
4. YÖNETİM KURULU-I	
4.2. YÖNETİM KURULUNUN FAALİYET ESASLARI	
En son yönetim kurulu performans değerlendirmesinin tarihi	Genel Kurulda Yönetim Kurulu ibra edilmektedir.
Yönetim kurulu performans değerlendirmesinde bağımsız uzmanlardan yararlanılıp yararlanılmadığı	Hayır
Bütün yönetim kurulu üyelerinin ibra edilip edilmediği	Evet
Görev dağılımı ile kendisine yetki devredilen yönetim kurulu üyelerinin adları ve söz konusu yetkilerin içeriği	Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi, MKT Risk Komitesi, Kredi Komitesi, Ücretlendirme Komitesi
İç kontrol birimi tarafından denetim kuruluna veya diğer ilgili komitelere sunulan rapor sayısı	9
Faaliyet raporunda iç kontrol sisteminin etkinliğine ilişkin değerlendirmenin yer aldığı bölümün adı veya sayfa numarası	Sayfa 154 - 156
Yönetim kurulu başkanının adı	Dr. Mahmut KAYACIK
İcra başkanı / Genel Müdürün adı	Avşar R. SUNGURLU

GRI 2-9, 2-10

Yönetim kurulu başkanı ve icra başkanı/genel müdürün aynı kişi olmasına ilişkin gerekçenin belirtildiği KAP duyurusunun bağlantısı	İlgisiz
Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olacakları zararın, şirket sermayesinin %25'ini aşan bir bedelle sigorta edildiğine ilişkin KAP duyurusunun bağlantısı	İlgisiz
Kurumsal internet sitesinde kadın yönetim kurulu üyelerinin oranını artırmaya yönelik çeşitlilik politikası hakkında bilgi verilen bölümün adı	Esas Sözleşmede yer alan hüküm gereği bağımsız Yönetim Kurulu üyelerinden en az birinin kadın üye olması zorunludur. Hakkımızda/ Kurumsal/Hukuki Çerçeve/Esas Sözleşme
Kadın üyelerin sayısı ve oranı	2 kişi - %22
4. YÖNETİM KURULU-II	
4.4. YÖNETİM KURULU TOPLANTILARININ ŞEKLİ	
Raporlama döneminde fiziki olarak toplanmak suretiyle yapılan yönetim kurulu toplantılarının sayısı	19 adet. 28/04/2020 tarihindeki toplantı ve devamında olan diğer toplantılar e-YKS ile yapılmıştır.
Yönetim kurulu toplantılarına ortalama katılım oranı	%95
Yönetim kurulunun çalışmalarını kolaylaştırmak için elektronik bir portal kullanılıp kullanılmadığı	Evet
Yönetim kurulu çalışma esasları uyarınca, bilgi ve belgelerin toplantıdan kaç gün önce üyelere sunulduğu	5 Gün
Kurumsal internet sitesinde yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağının belirlendiği şirket içi düzenlemeler hakkında bilginin yer aldığı bölümün adı	e-YKS Kurulumu tamamlanmış ve 28 Nisan 2020 tarihinde ilk elektronik toplantı yapılmıştır.
Üyelerin şirket dışında başka görevler almasını sınırlandıran politikada belirlenen üst sınır	Yok
4.5. YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELER	
Faaliyet raporunda yönetim kurulu komitelerine ilişkin bilgilerin yer aldığı sayfa numarası veya ilgili bölümün adı	Sayfa 78 - 81
Komite çalışma esaslarının duyurulduğu KAP duyurusunun bağlantısı	İlgisiz

GRI 2-9, 2-10

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		Murat TACİR	Prof. Dr. Münevver ÇETİN	Tüm üyeler Yönetim Kurulu Üyesidir
Kurumsal Yönetim Komitesi		Murat ONUK	Dr. Gülseren TOPUZ	Tüm üyeler Yönetim Kurulu Üyesidir
Risk Komitesi		Prof. Dr. Münevver ÇETİN	Murat TACİR	Tüm üyeler Yönetim Kurulu Üyesidir
Kredi Komitesi		Murat ONUK, Dr. Gülseren TOPUZ	Avşar R. SUNGURLU	Tüm üyeler Yönetim Kurulu Üyesidir
Ücretlendirme Komitesi		Yusuf KARALOĞLU	Bekir BAYRAKDAR	Tüm üyeler Yönetim Kurulu Üyesidir

4. YÖNETİM KURULU-III	
4.5. YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELER-II	
Faaliyet Raporu veya Kurumsal internet sitesinin, Denetim Komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz.	Sayfa 78
Faaliyet Raporu veya Kurumsal internet sitesinin, Kurumsal Yönetim Komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz.	Sayfa 79
Faaliyet Raporu veya Kurumsal internet sitesinin, Aday Gösterme Komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz.	İlgisiz
Faaliyet Raporu veya Kurumsal internet sitesinin, Riskin Erken Saptanması ve Yönetimi Komitesi faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz.	Sayfa 113
Faaliyet Raporu veya Kurumsal internet sitesinin Ücret Komitesi faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz.	Sayfa 79
4.6. YÖNETİM KURULU ÜYELERİNE VE İDARİ SORUMLULUĞU BULUNAN YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR	
Faaliyet raporunun, operasyonel ve finansal performans hedeflerine ve bunlara ulaşılıp ulaşılmadığına ilişkin bilginin verildiği sayfa numarası veya bölüm adı	Hayır
Kurumsal internet sitesinin, icrada görevli ve icrada görevli olmayan üyelere ilişkin ücretlendirme politikasının yer aldığı bölümünün adı	Hayır
Faaliyet raporunun, yönetim kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan diğer tüm menfaatlerin belirtildiği sayfa numarası veya bölüm adı	Sayfa 77, Bölüm Adı: Yönetim Kurulu Yapısı ve Oluşumu/ Yönetim Kurulu Üyeleri ile Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar, Verilen Ödenekleri Yolculuk, Konaklama ve Temsil Giderleri ile Ayni ve Nakdi İmkânlar, Sigortalar ve Benzeri Teminatların Toplam Tutarlarına İlişkin Bilgiler

GRI 2-9, 2-10, 2-27

DENETİM KOMİTESİ RAPORU

Sayı: 2023/DK/02

İstanbul, 05/01/2023

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin (Takasbank) iç denetim, iç kontrol, mevzuat ve uyum ile risk yönetimi kapsamındaki faaliyetleri, Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yönetim ve Bankanın her seviyedeki çalışanı ile İç Denetim Birimi, İç Kontrol Birimi, Mevzuat ve Uyum Birimi ve Risk Yönetimi Birimi tarafından, başta Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun olmak üzere tabi olunan diğer Banka dışı mevzuat ile Banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler 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 Kurulu'na bağlı olarak yapılandırılmış olan İç Denetim Birimi, İç Kontrol Birimi, Mevzuat ve Uyum Birimi ile Risk Yönetimi Birimi tarafından 2022 yılı içerisinde Komitemize sunulan dâhili mevzuat, iş akış ve görev tanım formları, risk değerlendirmeleri, yasal ve içsel risk ölçümleri ve tikel/tümel stres testleri ile risk izleme ve gözden geçirme çalışmaları, yeniden yapılandırma planları, iç denetim planı, denetim, soruşturma ve inceleme raporları, bağımsız denetim şirketi hakkında hazırlanan raporlar, yönetim beyanlarına mesnet teşkil eden raporlar, üye denetim raporları, bağımsız denetim sonuçları, İç Sistemler Bölümü'ne ait faaliyet raporları, iç kontrol inceleme planı, destek hizmetleri risk yönetimi programı, risk analizi raporları ile teknik yeterlilik raporları ve ilgili diğer çalışmalar yapılan toplantılarda değerlendirilmiş ve Komitemizin aldığı kararlar ile ilgili çalışmalar Yönetim Kurulu'na sunulmuştur. İç Sistemler Bölümü tarafından söz konusu çalışmalar hakkında ayrıca Üst Düzey Yönetim'e de bilgi verilerek, gerekli aksiyonların alınması sağlanmıştır.

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 ekibi tarafından sunulan ürün ve hizmetlerden, kullanılan süreç, insan kaynağı ve sistemlerden kaynaklanan riskler tespit edilmekte ve Üst Düzey Yönetim bilgilendirilerek uygun aksiyonların alınması sağlanmaktadır.
- Merkezî risk yönetimi fonksiyonu görev ve sorumlulukların ayrıştırılması ile süreç ve fonksiyonların onları icra eden operasyonel birimler dışında Risk Yönetimi Birimi, İç Kontrol Birimi ile Mevzuat 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. Takasbank 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 gerçekleşmesi 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 sistemleri 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 gibi faaliyetler Risk Yönetimi Birimi tarafından gerçekleştirilmektedir.

GRI 2-9, 2-10, 2-27

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, Risk Yönetimi Birimi koordinasyonunda hazırlanan Stres Testi Raporu ile İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) Raporu ve ekinde yer alan İç Kontrol Birimi tarafından hazırlanan Validasyon Raporu ile İç Denetim Birimi tarafından hazırlanan İnceleme Raporu tarafımıza sunulmuş ve söz konusu raporlar 21/04/2022 tarihli ve 431 sayılı Yönetim Kurulu toplantısında onaylanarak BDDK'ya iletilmiştir.

Takasbank'ta iç kontrol süreçleri, Banka faaliyetlerinin 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 sorgulama ve mutabakat çalışmaları gibi uygulanan diğer kontrol teknikleri ile işlemlerin icrası esnasında gerekli kontroller yapılmaktadır. Takasbank'ın organizasyonel yapısı içerisinde, ilgili yönetim kademelerince gerçekleştirilen kontrol fonksiyonuna ek olarak birimlerin faaliyetleri, İç Kontrol Birimi tarafından da İç Kontrol İnceleme Planı ile iş ve bilgi teknolojileri birimlerinin iç kontrol listeleri çerçevesinde belirlenen kontrol noktaları üzerinden dönemsel olarak kontrol edilmiştir.

Özdeğerlendirme çalışmaları kapsamında iç kontrol inceleme planı ile iç kontrol listelerinin dönemsel olarak 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 ve TFRS9 beklenen kredi zararı modelinin validasyonu, bankacılık süreç denetimlerinde bağımsız denetçilerle iş birimlerinin koordinasyonun sağlanması, bilgi sistemleri süreçleri kapsamında gerçekleşen bağımsız denetim çalışmalarına destek verilmesi, ISO 27001 iç tetkikinin gerçekleştirilmesi ve diğer iç tetkiklere gözetmen sıfatıyla katılım sağlanması, talep halinde Bankanın hizmetlerinde ve süreçlerinde planlanan değişiklikler, yenilikler veya görev alanına giren kritik süreçlerle ilgili proje ve çalışma grupları ile kurul ve komitelere katılım sağlanması ve ilgili toplantılarda riski en aza indirmeye yönelik öneriler getirilmesi gibi faaliyetler İç Kontrol Birimi tarafından gerçekleştirilmiştir.

İç Kontrol Birimi tarafından kontrolü sağlanan İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Merkezî Karşı Taraf Yönetmeliği'nin "Stres testleri" başlıklı 40'ıncı maddesi uyarınca hazırlanan "Merkezî Karşı Taraf Kredi Riski Stres Testi Sonuçları" ve "Merkezî Karşı Taraf Likidite Riski Stres Testi Sonuçları" raporları ile Takasbank Merkezî Karşı Taraf Risk Yönetimi Uygulama Esasları Yönergesi'nin 36'ncı maddesi uyarınca hazırlanan "Merkezî Karşı Taraf Geriye Dönük Test Sonuçları" raporları da Komitemiz tarafından Yönetim Kurulu'nun bilgisine sunulmuştur.

Banka içi ve dışı mevzuat değişikliklerinin takibi ile duyurusu, Bankanın tabi olduğu mevzuat kapsamında Banka içi ve dışı mevzuat ile diğer süreçlerin oluşturulması/güncelliğinin sağlanması, yeni ürün ve işlemler ile gerçekleştirilmesi planlanan faaliyetler için mevzuat uyum değerlendirmelerinin yapılması, iş akış ve görev tanım formlarının gözden geçirilmesinde ve hizmet seviyesi çerçevesinde bilgi sistemlerinin işleyişine, güvenilirliğine, dayanıklılığına ve sürekliliğine ilişkin belirlenen hedeflere uyum düzeyini gösterir raporun hazırlanmasında koordinasyon sağlanması, MASAK ve AML ile FATCA ve CRS çalışmalarının yürütülmesi, KVKK ve MASAK eğitimlerinin verilmesi, ödeme ve menkul kıymet mutabakat sistemleri kapsamında TCMB anketlerinin ve CPMI-IOSCO uyum dokümanlarının koordinasyonunun sağlanması, Takasbank Bilgi Paylaşım Komitesi Yönergesi, Takasbank Etik İlkeler ve Sosyal Medya Politikası Hakkında Yönerge ve Takasbank Çıkar Çatışması Politikası Yönergesi kapsamında Bankada farkındalık çalışmalarının yapılması, iş sürekliliği ve BT yasal gereksinim dokümanının oluşturulması/güncelliğinin sağlanması, Bilgi Paylaşım Komitesi sekreteryalığı görevinin yerine getirilmesi, kurumsal yönetim ilkeleri uyum raporunun hazırlanması, sürdürülebilirlik çalışmalarına destek verilmesi, Bankanın satın alımları kapsamındaki sözleşmelerin incelenmesi, Bankanın üçüncü taraflar ile paylaştığı bilgiler hakkında dönemsel rapor hazırlanarak Yönetim Kurulu'na sunulması ve akabinde BDDK'ya gönderimlerin sağlanması, yurt dışı kuruluşların müşteriyi tanı, merkezî karşı taraf ve iş ile bilgi sistemleri sürekliliği kapsamındaki anketlerin doldurulması, kontrolü ve gerekirse görüşmelerin sağlanması faaliyetleri ve ilgili diğer faaliyetler Mevzuat ve Uyum Birimi tarafından gerçekleştirilmiştir.

GRI 2-27

DENETİM KOMİTESİ RAPORU

Takasbank İç Denetim Birimi, bağımsız ve objektif bir güvence ve danışmanlık fonksiyonu olarak, yıllık Risk Değerlendirme Raporu temel alınarak oluşturulan ve bilgi sistemleri (BS) denetim planını da içeren İç Denetim Planı ile bu plan kapsamında hazırlanan çalışma programları, kontrol listeleri ve BS denetim rehberleri çerçevesinde Bankanın iş ve BT birimleri ile destek ve dış hizmet firmalarının riske dayalı olarak incelenmesi ve denetlenmesi, İSEDES inceleme çalışmalarının gerçekleştirilmesi, Cumhurbaşkanlığı Dijital Dönüşüm Ofisi tarafından yayımlanan Bilgi ve İletişim Güvenliği Denetim Rehberi esas alınarak oluşturulan plan çerçevesinde denetimler yapılması, ISO 27001 iç tetkikinin gerçekleştirilmesi, eksiklik, hata ve suistimallerin ortaya çıkarılması, bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesi, düzenleyici ve denetleyici otoriteler, Üst Düzey Yönetim ile Üst Yönetim'e iletilen bilgi ve raporlamaların doğruluğu ve güvenilirliğinin değerlendirilmesi, Bankanın risk yönetimi, iç kontrol, mevzuat ve uyum ile yönetişim süreçlerinin etkinliğinin ve yeterliliğinin değerlendirilmesi ve iyileştirilmesi amacı ile 2022 yılında çalışmalar yürütmüştür.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası Anonim Şirketi Merkezî Karşı Taraf Yönetmeliği, Takasbank Merkezî Karşı Taraf Üyelerinin Bilgi, Risk Yönetimi, İç Denetim ve İç Kontrol Sistemleri Hakkında Yönerge ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde Bankanın merkezî karşı taraf olduğu piyasa ya da sermaye piyasası araçlarına ilişkin üyelerin; etkin, yeterli ve uyumlu iç denetim, iç kontrol ve risk yönetim mekanizmaları tesis edip etmedikleri kapsamında merkezî karşı taraf üyeleri nezdinde yerinde denetimler gerçekleştirilmesi faaliyetleri de 2022 yılında İç Denetim Birimi tarafından gerçekleştirilmiştir.

Komitemiz tarafından onaylanan plan dâhilinde İç Denetim Birimi ile İç Kontrol Birimi tarafından müştereken gerçekleştirilen 2022 yılı yönetim beyanı çalışmalarında, Bankanın iş ve BS kontrolleri incelenmiş ve bağımsız denetim kuruluşları tarafından gerçekleştirilen çalışmalardan bağımsız olarak bu kontroller hakkında bütün önemli kontrol eksikliklerini ortaya koymak üzere bir değerlendirme yapılmıştır. Bu kapsamda; Bankanın iş ve BS kontrollerinde, etkinlik, yeterlilik veya uyumluluğa engel teşkil edecek herhangi bir önemli kontrol eksikliğinin bulunmadığı, finansal tablolarda önemli yanlış beyana sebep olan veya başta finansal veriler olmak üzere Banka açısından hassasiyet arz eden verilerin bütünlüğü, tutarlılığı, güvenilirliği, gereken durumlarda gizliliği ve faaliyetlerin sürekliliğini önemli ölçüde etkileyen bir durumun ya da yöneticiler ile iç kontrol sisteminde kritik görevleri bulunan diğer görevlilerin dâhil olduğu bir suistimalin ya da yolsuzluğun bulunmadığı, tespit edilen tüm hususların Komitemize ve Yönetim Kurulu'na raporlandığı hususlarında güvence sağlanmıştır.

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
DENETİM KOMİTESİ

Murat TACİR	**Prof. Dr. Münevver ÇETİN**
Denetim Komitesi Üyesi **Yönetim Kurulu Üyesi**	**Denetim Komitesi Başkanı** **Yönetim Kurulu Üyesi**

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

31 Aralık 2022 tarih itibarıyla Takasbank'ın varlıkları bir önceki yıl sonu ile karşılaştırıldığında %90,58 artarak 85.804.572 bin TL'ye ulaşmıştır.

Geçmiş dönem verileriyle uyumlu olarak cari dönemde de Banka aktifinin önemli kısmını Bankalar kalemi oluşturmuştur. Banka aktifinin %91,41'lik kısmını (78.433.306 bin TL) Bankalar kalemi, %3,38'lik kısmını (2.901.106) İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar kalemi ve %3,12'lik kısmını (2.681.206 bin TL) Krediler kalemi oluşturmaktadır.

Takasbank, 2022 yıl sonu itibarıyla yurt içinden 6.821.660 bin TL tutarında kredi kullanmış olup, bu tutar bilançonun pasif tarafının %7,95'ini oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla yurt dışından kullanılan kredi bulunmamaktadır. Esas itibarıyla üye nakit teminatlarının izlendiği Fonlar kalemi ise pasifin %86,01'ini (73.800.448 bin TL) oluşturmaktadır. Bankanın ödenmiş sermayesi 600.000 bin TL olup, 2022 yıl sonu itibarıyla özkaynakları 4.516.938 bin TL'ye ulaşmıştır.

Bankanın vergi öncesi kârı 2.260.168 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.

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 ve Takasbank Destek Hizmeti ve Dış Hizmet Alım Prosedürü kapsamında 2022 yılında;

- Borsa İstanbul A.Ş.'den, Borsa Veri Merkezi için sunucu barındırma hizmeti,
- Türk Telekomünikasyon A.Ş.'den, Takasbank yedek veri merkezi donanımlarının barındırılması ve destek hizmeti,
- Fineksus Bilişim Çözümleri Tic. A.Ş.'den,
  - SWIFT sunucusu için alt yapı, bağlantı, bakım, e-posta ve telefon desteği hizmeti,
  - Yaptırım listesi sorgulama yazılımı ve bu yazılıma ilişkin bakım hizmeti,
  - SWIFT mesaj formatının ISO 20022 standartlarına uygun olan formata çevrimini gerçekleştiren PayGate converter yazılımı ve bu yazılıma ilişkin bakım hizmeti alınmıştır.

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 Kuruluna sunulmaktadır.

BANKALARIN BİLGİ SİSTEMLERİ VE ELEKTRONİK BANKACILIK HİZMETLERİ HAKKINDA YÖNETMELİK UYARINCA DIŞ HİZMET ALINAN FAALİYET KONULARI VE HİZMETİN ALINDIĞI KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik ve Takasbank Destek Hizmeti ve Dış Hizmet Alım Prosedürü kapsamında 2022 yılında; bankaların bilgi sistemlerine ilişkin dışarıdan temin ettikleri, bankacılık verilerinin gizliliği, bütünlüğü ve erişilebilirliği ile bankacılık hizmetlerinin sürekliliğini etkileme potansiyeli olan, bankacılık verilerine erişim bulunan ya da bu verilerin paylaşıldığı hizmet alımları veya sermaye piyasası mevzuatı kapsamındaki operasyonel fonksiyon, hizmet ve faaliyetleri bazında yapılan değerlendirmelerde 28 adet tedarikçi Dış Hizmet kapsamında seçilmiştir.

Sıra No	Firma Adı	Sözleşme Konusu
1	Refinitiv Enformasyon Ltd. Şti.	Refinitiv veri yayını aboneliği
2	Bloomberg Finance L.P.	Bloomberg veri yayını aboneliği
3	NSC Bilişim Hiz. Tic. Ltd. Şti.	Güvenlik duvarı yazılımı bakım, güncelleme ve geliştirme hizmetleri
4	BTS Kurumsal Bilgi ve İletişim Hiz. Ltd. Şti.	Proxy lisans ve bakım hizmetleri
5	BTS Kurumsal Bilgi ve İletişim Hiz. Ltd. Şti.	E-posta güvenlik sunucu lisansı ve bakım hizmetleri
6	VK Bilgi Teknolojileri San. Tic. Ltd. Şti.	F5 Load Balancer Sistemi yazılım bakım destek hizmeti
7	Güvenpark Bilişim Teknolojileri Araştırma ve Geliştirme Tic. Ltd. Şti.	HSM cihazı ve bakım hizmeti
8	Türk Telekomünikasyon A.Ş.	Sunucu barındırma hizmeti
9	Partnera Bilgi Sistemleri ve Dan. Hiz. A.Ş.	Oracle EBS modülleri için destek hizmeti
10	Unicorp Bilişim Hiz. Tic. Ltd. Şti.	Trend Micro lisans alımı
11	Refinitiv Enformasyon Ltd. Şti.	Refinitiv veri alım lisanslama hizmeti
12	Fineksus Bilişim Çözümleri Tic. A.Ş.	PayGate converter hizmeti
13	Barikat BT Bilişim Tic. A.Ş.	Qradar lisans alımı
14	Türk Telekomünikasyon A.Ş.	Veri sızıntısı engelleme sistemi alımı
15	G Teknoloji Bilişim San. ve Tic. A.Ş.	Oracle Hyperion bakım ve destek hizmeti
16	Borsa İstanbul A.Ş.	Birincil veri merkezi kullanım hizmeti
17	Borsa İstanbul A.Ş.	Bistech (Nasdaq) alt yapı yönetimi hizmetleri
18	Partnera Bilgi Sistemleri ve Dan. Hiz. A.Ş.	ERP – Performans modülü uyarlaması hizmeti
19	Partnera Bilgi Sistemleri ve Dan. Hiz. A.Ş.	ERP – Çift aşamalı ekranlar geliştirme hizmeti
20	Gantek Teknoloji Bilişim Çözümleri A.Ş.	Lokal yönetici yönetimi ürünü alımı
21	Gantek Teknoloji Bilişim Çözümleri A.Ş.	Erişim yetkilendirme ürünü lisans bakım yenilemesi hizmeti
22	Fineksus Bilişim Çözümleri Tic. A.Ş.	Yaptırım listesi sorgulama yazılımı bakım destek hizmeti
23	Fineksus Bilişim Çözümleri Tic. A.Ş.	SWIFT yazılımı bakım, güncelleme ve geliştirme hizmetleri
24	Borsa İstanbul A.Ş.	ODVM standart dışı kabin kiralama hizmeti
25	CBK Soft Yazılım Donanım Elektronik ve Bilgisayar Sistemleri San. Tic. A.Ş.	Elektronik belge ve doküman yönetim sistemi bakım hizmeti
26	Partnera Bilgi Sistemleri ve Dan. Hiz. A.Ş.	ERP Oracle lisans yenileme hizmeti
27	Türk Telekomünikasyon A.Ş.	Standart dışı kabinet kiralama hizmeti
28	Partnera Bilgi Sistemleri ve Dan. Hiz. A.Ş.	Oracle EBS modülleri için destek hizmeti

Dış hizmetin SPK ve BDDK mevzuatı uyarınca Dış Hizmet kapsamında değerlendirilmesi halinde, hizmete ilişkin Teknik Yeterlilik Raporu ile risk değerlendirmeleri, çıkış stratejileri vb. diğer hususları içeren bilgi notları hazırlanmaktadır.

ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARININ TAKASBANK'A VERDİĞİ NOTLAR

Bankanın uluslararası derecelendirmesi Fitch Derecelendirme Kuruluşu (Fitch Ratings) tarafından yapılmış olup, derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler aşağıda verilmektedir.

Fitch Ratings (Temmuz 2022)	
YP Uzun Dönem	B
Görünüm	Negatif
YP Kısa Dönem	B
TL Uzun Dönem	B
Görünüm	Negatif
TL Kısa Dönem	B
Finansal Kapasite Notu	b-
Devlet Destek Notu	b

GRI 2-12, 2-14, 2-22

YÖNETİM KURULU'NUN ENTEGRE FAALİYET RAPORUNA DAİR SORUMLULUĞU

2022 yılına ilişkin Entegre Faaliyet Raporumuzda, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin (Takasbank) 01 Ocak 2022 – 31 Aralık 2022 tarihleri arasında, finansal, insani, fikri, üretilmiş, doğal ve sosyal sermaye öğelerini nasıl kullandığı ve faaliyetleri neticesinde ürettiği finansal ve finansal olmayan değerler anlatılmaktadır.

Takasbank Yönetim Kurulu olarak, uluslararası entegre raporlama çerçevesine uygun olarak hazırlanan bu Rapor, önemlilik yaklaşımı dâhilinde, ilgili tüm konuları ele almakta ve Raporun bütünlüğü sağlanmaktadır. Bu hususlarda sorumluluk kabul ediyoruz.

Avşar R. SUNGURLU
Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi

Dr. Mahmut KAYACIK
Yönetim Kurulu Başkanı

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Daire: 57 34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

Building a better working world

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU GÖRÜŞÜ

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

1) Görüş

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ("Banka") 1 Ocak 2022 – 31 Aralık 2022 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

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

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" (BDDK Denetim Yönetmeliği")'ne ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) 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.

KGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar* (Etik Kurallar) ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Tam Set Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 1 Ocak 2022 – 31 Aralık 2022 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 13 Şubat 2023 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

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

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

b) Yıllık faaliyet raporunu; Banka'nın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle 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.

Building a better working world

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Banka'da meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Banka'nın araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.
- 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca belirlenen diğer konular Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığının ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

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

5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

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

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

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Fatih Polat'tır.

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

Fatih Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

24 Şubat 2023
İstanbul, Türkiye

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2022 tarihli konsolide olmayan finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kâr veya zarar tablosu, konsolide olmayan kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2022 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 Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRSler") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

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

3) Kilit Denetim Konuları

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

Alınan Ücret ve Komisyonların Muhasebeleştirilmesi

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2022 hesap dönemine ait kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda "alınan ücret ve komisyon gelirleri" olarak muhasebeleştirmiş olduğu toplam 1,321,892 TL tutarında geliri bulunmaktadır. Banka'nın başlıca komisyon elde ettiği gelir unsurları bankacılık hizmet gelirlerinden oluşmaktadır. Banka operasyonlarının niteliği gereği alınan ücret ve komisyon tutarlarının belirlenmesi sürecindeki faaliyet çeşitliliği, işlem sayısının fazlalığı ve Çek Takas Faaliyetleri'nin Banka'da gerçekleşmesi sebebiyle alınan ücret ve komisyon gelirleri muhasebeleştirilmesi kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir. Banka'nın "alınan ücret ve komisyon gelirleri" ile ilgili muhasebe politikalarına ve tutarlarına ilişkin açıklamalar 3. Bölüm VI nolu ve 5. Bölüm IV nolu notlarda yer almaktadır.	Bu alanda uyguladığımız denetim prosedürlerimiz aşağıdakileri içermektedir: Banka yönetiminin uyguladığı muhasebe politikalarının TFRS'ye uygunluğu değerlendirilmiştir. Banka'nın alınan ücret ve komisyon süreci anlaşılarak; yönetimin alınan ücret ve komisyon gelirleri tutarının muhasebeleştirilmesi süreci üzerindeki iç kontrollerinin tasarımı, uygulaması ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber değerlendirilmiştir. 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.

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

4) 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 sürekliliklе ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirme niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

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

5) Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

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

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

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağının 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 2022 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.
3) Dördüncü bölüm Not 8'de açıklandığı üzere, 31 Aralık 2022 tarihi itibariyle bankanın kaldıraç oranı, BDDK'nın 19 Ekim 2005 tarihli ve 5411 sayılı Bankacılık Kanununa dayanılarak hazırlanan, bankaların kaldıraç düzeyinin ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmeliğinde belirtilen asgari gerekli oranın altında kalmıştır. Banka Yönetimi 5 Temmuz 2022 tarihinde ilgili hesaplama yönteminin değişikliği için BDDK'ya başvurmuş olup BDDK,7 Şubat 2023 tarihli yazısında ilgili hesaplamaya onay vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Fatih Polat'tır.

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

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

Fatih Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

13 Şubat 2023
İstanbul, Türkiye

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.'NİN

31 ARALIK 2022 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 Saklanmasına 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.

Mahmut KAYACIK Yönetim Kurulu Başkanı	**Münevver ÇETİN** Denetim Komitesi Başkanı	**Murat TACİR** Denetim Komitesi Üyesi
Avşar R. SUNGURLU Genel Müdür Yönetim Kurulu Üyesi	**Murat GÖRGÜN** Genel Müdür Yardımcısı	**Oya DEMİRDAĞ** Direktör

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

Ad-Soyad/Unvan	:	Zülal TARI/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 172
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 172
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 173
IV. Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar 174
V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi 175
VI. Banka İle Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin Veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili Veya Hukuki Engeller: 175

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço 176
II. Nazım Hesaplar Tablosu 178
III. Kâr veya Zarar Tablosu 180
IV. Kâr veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu 181
V. Özkaynak Değişim Tablosu 182
VI. Nakit Akış Tablosu 186
VII. Kâr Dağıtım Tablosu 187

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar 188
II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar 188
III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar 189
IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar 189
V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar 189
VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar 190
VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar 190
VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar 193
IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar 193
X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar 193
XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin 193
XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar 194
XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar 194
XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar 195
XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar 195
XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar 196
XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar 196
XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar 198
XIX. Paylar İhracına İlişkin Açıklamalar 198
XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar 198

İÇİNDEKİLER

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar 198
XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar 198
XXIII. İlişkili Taraflar 199
XXIV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar 199
XXV. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller 199
XXVI. Sınıflandırmalar 199
XXVII. TFRS 16 Kiralamalar standardına ilişkin açıklamalar 199

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar 199
II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar 205
III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar 217
IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar 218
V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar 219
VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar 221
VII. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski 226
VIII. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar 226
IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları 234
X. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar 265
XI. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar 267
XII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar 268

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 271
II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 284
III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 290
IV. Kâr veya Zarar Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 294
V. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 300
VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklanması Gereken Hususlar 301
VII. Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler 302
VIII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 302
IX. Diğer Açıklamalar 302

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 303
II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar 303
III. Bağımsız Denetçi ya da Bağımsız Denetim Kuruluşlarından Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler 303

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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. (ileriki bölümlerde "Takasbank" veya "Banka" olarak adlandırılacaktır) olarak değiştirilmiş olup unvan değişikliği 11 Nisan 2013 tarihinde tescil edilmiştir. 9 Haziran 2017 tarihinde yapılan 22. Banka Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın işletme adı "Takasbank" veya "Takas İstanbul" olarak yenilenmiştir.

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

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

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

Banka'nın hisselerinin %64.18'i BİAŞ'a ait bulunmaktadır. BİAŞ 30 Aralık 2012 tarihinde Resmi Gazete'de yayınlanarak yürürlüğe giren 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanun'un 138'inci maddesi uyarınca borsacılık faaliyetleri yapmak üzere Kanun'un yürürlüğe girdiği tarihte kurulmuştur. BİAŞ ilgili mevzuat çerçevesinde, sermaye piyasası araçlarının, kambiyo ve kıymetli madenler ile kıymetli taşların ve Sermaye Piyasası Kurulunca uygun görülen diğer sözleşmelerin, belgelerin ve kıymetlerin serbest rekabet şartları altında kolay ve güvenli bir şekilde, şeffaf, etkin rekabetçi, dürüst ve istikrarlı bir ortamda alınıp satılabilmesini sağlamak, bunlara ilişkin alım satım emirlerini sonuçlandıracak şekilde bir araya getirmek veya bu emirlerin bir araya gelmesini kolaylaştırmak ve oluşan fiyatları tespit ve ilan etmek üzere piyasalar, pazarlar, platformlar ve sistemler ile teşkilatlanmış diğer pazar yerleri oluşturmak, kurmak ve geliştirmek, bunları ve başka borsaları veyahut borsaların piyasalarını yönetmek ve/veya işletmek üzere 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'na dayanılarak kurulmuş özel hukuk tüzel kişiliğini haiz bir kurumdur.

Temettü ödemesi

28 Nisan 2022 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında ortaklara 445,000 TL temettü ödemesi yapılması karar alınmıştır. Temettü ödemeleri 29 Nisan 2022 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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
Dr. Mahmut Kayacık	Başkan	Boğaziçi Üniversitesi/İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi/Siyaset Bilimi ve Uluslararası İlişkiler/Lisans Marmara Üniversitesi/Sosyal Bilimler Enstitüsü Uluslararası/İktisat/Yüksek Lisans Medipol Üniversitesi/Sosyal Bilimler Enstitüsü/Bankacılık ve Finans/Doktora
Korkmaz Ergun	Başkan Vekili	Ankara Üniversitesi/Siyasal Bilgiler Fakültesi/İşletme/Lisans Marmara Üniversitesi/Ortadoğu Araştırmaları Enstitüsü/Ortadoğu İktisadı/Yüksek Lisans Marmara Üniversitesi/Sosyal Bilimler Enstitüsü/İktisat Tarihi/Doktora
Avşar R. Sungurlu	Üye (Genel Müdür - Kredi Komitesi Başkanı)	Orta Doğu Teknik Üniversitesi/Mühendislik Fakültesi/Havacılık Mühendisliği/Lisans Orta Doğu Teknik Üniversitesi/Fen Bilimleri Enstitüsü/Havacılık Mühendisliği/Yüksek Lisans Long Island Üniversitesi/Yüksek Lisans Fakültesi/İşletme/Yüksek Lisans
Murat Tacir	Üye (MKT Risk Komitesi Başkanı - Denetim Komitesi Üye)	İstanbul Üniversitesi/İşletme Fakültesi/İşletme/Lisans
Murat Onuk	Üye (Kredi Komitesi Asil Üye - Kurumsal Yönetim Komitesi Üye)	İstanbul Üniversitesi/İktisat Fakültesi/Uluslararası İlişkiler/Lisans
Bekir Bayrakdar	Üye (Ücretlendirme Komitesi Başkanı - Kredi Komitesi Yedek Üye)	İstanbul Üniversitesi/Siyasal Bilgiler Fakültesi/Uluslararası İlişkiler/Lisans
Yusuf Karaloğlu	Üye (Ücretlendirme Komitesi Üye - Kredi Komitesi Yedek Üye)	Uludağ Üniversitesi/İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi/İşletme/Lisans Erzincan Üniversitesi/Sosyal Bilimler Enstitüsü/Kamu Hukuku/Yüksek Lisans
Prof Dr.Münevver Çetin	Üye (Denetim Komitesi Başkanı - MKT Risk Komitesi Üye)	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
Dr. Gülseren Topuz	Üye (Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı - Kredi Komitesi Asil Üye)	Ankara Üniversitesi/İktisat Fakültesi/İktisat/Lisans Marmara Üniversitesi/Sosyal Bilimler Enstitüsü/İstatistik/Yüksek Lisans İstanbul Üniversitesi/Sosyal Bilimler Enstitüsü/Para ve Banka/Doktora

31 ARALIK 2022 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 (Devamı)

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları

Adı Soyadı	Sorumlu Olduğu Alan	Öğrenim Durumu
Avşar R. Sungurlu	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi - Kredi Komitesi Başkanı	Orta Doğu Teknik Üniversitesi/Mühendislik Fakültesi/Havacılık Mühendisliği/Lisans Orta Doğu Teknik Üniversitesi/Fen Bilimleri Enstitüsü/Havacılık Mühendisliği/Yüksek Lisans Long Island Üniversitesi/Yüksek Lisans Fakültesi/İşletme/Yüksek Lisans
Gökhan Elibol	Genel Müdür Yardımcısı – Piyasalar ve Operasyon	Ankara Üniversitesi/Siyasal Bilgiler Fakültesi/Maliye/Lisans Beykent Üniversitesi/Hukuk Fakültesi/Hukuk/Lisans
Murat Görgün	Genel Müdür Yardımcısı-Merkezi Karşı Taraf ve Mali Hizmetler	Orta Doğu Teknik Üniversitesi/İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi/Uluslararası İlişkiler/Lisans Marmara Üniversitesi/Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü/Bankacılık/Yüksek Lisans
Taşkın Öker	Genel Müdür Yardımcısı – Bilgi Teknolojileri	İstanbul Üniversitesi/Mühendislik Fakültesi/Elektrik Elektronik Bölümü/Lisans

Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır.)

IV. Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın Esas Sözleşmesi gereği BİAŞ dışında diğer ortakların payı %5'i geçememektedir. BİAŞ'ın payı ise %64.18'dir. Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla imtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır.)

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
II. Nazım Hesaplar Tablosu
III. Kâr Veya Zarar Tablosu
IV. Kâr Veya Zarar Ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
V. Özkaynak Değişim Tablosu
VI. Nakit Akış Tablosu

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
	VARLIKLAR	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		60,407,858	19,036,502	79,444,360	32,144,284	6,702,999	38,847,283
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri		60,339,479	19,035,841	79,375,320	32,140,613	6,702,338	38,842,951
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-(1)	1,451	1,028,407	1,029,858	67	-	67
1.1.2	Bankalar	I-(3)	60,425,872	18,007,434	78,433,306	32,149,899	6,702,338	38,852,237
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar	I-(3)	-	-	-	35,961	-	35,961
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	I-(6)	87,844	-	87,844	45,314	-	45,314
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	I-(2)	64,708	-	64,708	-	-	-
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		63,652	-	63,652	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		1,056	-	1,056	-	-	-
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	I-(4)	3,671	661	4,332	3,671	661	4,332
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		3,671	661	4,332	3,671	661	4,332
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	Türev Finansal Varlıklar	I-(5)	-	-	-	-	-	-
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		3,056,688	2,521,911	5,578,599	1,200,885	4,207,513	5,408,398
2.1	Krediler	I-(6)	2,681,206	-	2,681,206	573,749	-	573,749
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	I-(11)						
2.3	Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	I-(7)	379,195	2,521,911	2,901,106	628,467	4,207,513	4,835,980
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		379,195	1,995,037	2,374,232	628,467	4,207,513	4,835,980
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	526,874	526,874	-	-	-
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		3,713	-	3,713	1,331	-	1,331
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-(15)	-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		4,825	-	4,825	4,825	-	4,825
4.1	İştirakler (Net)	I-(8)	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)	I-(9)	4,825	-	4,825	4,825	-	4,825
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		4,825	-	4,825	4,825	-	4,825
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	I-(10)	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	I-(13)	32,355	-	32,355	7,621	-	7,621
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-(14)	125,517	-	125,517	116,214	-	116,214
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		125,517	-	125,517	116,214	-	116,214
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-(12)	141,630	-	141,630	46,250	-	46,250
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	I-(16)	43,267	-	43,267	9,066	-	9,066
X.	DİĞER AKTİFLER (Net)	I-(17)	426,114	7,905	434,019	583,426	928	584,354
	VARLIKLAR TOPLAMI		64,238,254	21,566,318	85,804,572	34,112,571	10,911,440	45,024,011

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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) (Devamı)

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	II-(1)	-	-	-	-	-	-
II.	ALINAN KREDİLER	II-(3)	-	6,821,660	6,821,660	21,008	3,395,552	3,416,560
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		206,603	-	206,603	218,904	-	218,904
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	FONLAR	II-(4)	59,113,644	14,686,805	73,800,449	30,460,007	7,495,950	37,955,957
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		59,113,644	14,686,805	73,800,449	30,460,007	7,495,950	37,955,957
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	II-(2)	-	-	-	-	-	-
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	II-(5)	4,675	-	4,675	2,033	-	2,033
X.	KARŞILIKLAR	II-(6)	221,393	-	221,393	87,149	-	87,149
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		44,709	-	44,709	20,409	-	20,409
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		176,684	-	176,684	66,740	-	66,740
XI.	CARİ VERGİ BORCU	II-(7)	232,854	-	232,854	106,506	-	106,506
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	II-(7)	-	-	-	-	-	-
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)	4,516,938	-	4,516,938	3,236,902	-	3,236,902
16.1	Ödenmiş Sermaye		600,000	-	600,000	600,000	-	600,000
16.2	Sermaye Yedekleri		36,280	-	36,280	36,280	-	36,280
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		33,019	-	33,019	33,019	-	33,019
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		3,261	-	3,261	3,261	-	3,261
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(7,681)	-	(7,681)	(596)	-	(596)
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5	Kâr Yedekleri		2,133,415	-	2,133,415	1,687,658	-	1,687,658
16.5.1	Yasal Yedekler		240,563	-	240,563	199,063	-	199,063
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		1,889,914	-	1,889,914	1,485,951	-	1,485,951
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		2,938	-	2,938	2,644	-	2,644
16.6	Kâr veya Zarar		1,754,924	-	1,754,924	913,560	-	913,560
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		22,803	-	22,803	22,803	-	22,803
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		1,732,121	-	1,732,121	890,757	-	890,757
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		64,296,107	21,508,465	85,804,572	34,132,509	10,891,502	45,024,011

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
	NAZIM HESAPLAR	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**90,964,679**	**-**	**90,964,679**	**40,081,926**	**-**	**40,081,926**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**III-(1)**	**90,147,147**	**-**	**90,147,147**	**39,299,417**	**-**	**39,299,417**
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		90,147,147	-	90,147,147	39,299,417	-	39,299,417
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**III-(1)**	**817,532**	**-**	**817,532**	**782,509**	**-**	**782,509**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		817,532	-	817,532	782,509	-	782,509
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg.Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		817,532	-	817,532	782,509	-	782,509
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
	NAZIM HESAPLAR	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
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		-	-	-	-	-	-
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)**		**5,837,900,793**	**7,703,493**	**5,845,604,286**	**4,941,116,912**	**9,499,345**	**4,950,616,257**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**5,750,430,596**	**-**	**5,750,430,596**	**4,895,527,426**	**-**	**4,895,527,426**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		3,462	-	3,462	1,831	-	1,831
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler	III-(1)	5,750,425,634	-	5,750,425,634	4,895,524,095	-	4,895,524,095
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**		**87,470,197**	**7,703,493**	**95,173,690**	**45,589,486**	**9,499,345**	**55,088,831**
5.1.	Menkul Kıymetler		18,195,224	7,703,493	25,898,717	21,900,065	9,499,345	31,399,410
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		69,274,973	-	69,274,973	23,689,421	-	23,689,421
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLAR VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**5,928,865,472**	**7,703,493**	**5,936,568,965**	**4,981,198,838**	**9,499,345**	**4,990,698,183**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KÂR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III. KÂR VEYA ZARAR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2022 - 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2021 - 31 Aralık 2021
I.	**FAİZ GELİRLERİ**		**1,686,940**	**821,002**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	IV-(1)	230,737	24,600
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	IV-(1)	1,257,515	677,928
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	IV-(1)	193,627	117,500
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		8,372	-
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		185,255	117,500
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		5,061	974
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**IV-(2)**	**121,465**	**30,650**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		106,541	20,837
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		14,671	9,505
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		253	308
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**1,565,475**	**790,352**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**1,194,564**	**604,122**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,321,892	668,942
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		193,919	54,819
4.1.2	Diğer	IV-(11)	1,127,973	614,123
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	IV-(12)	127,328	64,820
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		127,328	64,820
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**IV-(3)**	**29,446**	**15,213**
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	**IV-(4)**	**23,910**	**13,694**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		10,191	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-	2,739
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		13,719	10,955
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**IV-(5)**	**109,294**	**11,824**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**2,922,689**	**1,435,205**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**IV-(6)**	**72,963**	**26,338**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**IV-(7)**	**127,649**	**37,331**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**	**IV-(7)**	**232,311**	**118,907**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**IV-(7)**	**229,598**	**74,604**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII+...+XII)**		**2,260,168**	**1,178,025**
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)**		**2,260,168**	**1,178,025**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**IV-(8)**	**(528,047)**	**(287,268)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(559,886)	(297,170)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		31,839	9,902
187.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**IV-(9)**	**1,732,121**	**890,757**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		-	-
XXV.	**DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**IV-(10)**	**1,732,121**	**890,757**
	Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL)		2,8869	1,4846

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

IV. KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2021
I.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**1,732,121**	**890,757**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(7,085)**	**(302)**
2.1	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**(7,085)**	**(302)**
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	**(9,447)**	**(378)**
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	2,362	76
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)**	**1,725,036**	**890,455**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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						Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler		Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler								
	Bağımsız denetimden geçmiş	Ödenmiş sermaye	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal kârları	Diğer sermaye yedekleri	Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/ kayıpları	Diğer	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıplar	Diğer	Kâr yedekleri	Geçmiş dönem kârı/ (zararı)	Dönem net kâr veya zararı	Azınlık payları hariç toplam özkaynak	Azınlık payları	Toplam özkaynak
	Cari dönem 1 Ocak 2022-31 Aralık 2022																
I.	Önceki dönem sonu bakiyesi	600,000	33,019	-	3,261	-	(596)	-	-	-	-	1,687,658	913,560	-	-	-	3,236,902
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	-	(596)	-	-	-	-	1,687,658	913,560	-	-	-	3,236,902
IV.	Toplam kapsamlı gelir	-	-	-	-	-	(7,085)	-	-	-	-	-	-	1,732,121	-	-	1,725,036
V.	Nakden gerçekleştirilen sermaye artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII	Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer değişiklikler nedeniyle artış/azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	445,757	(890,757)	-	-	-	(445,000)
11.1	Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		(445,000)	-	-	-	(445,000)
11.2	Yedeklere aktarılan tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	445,757	(445,757)	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	600,000	33,019	-	3,261	-	(7,681)	-	-	-	-	2,133,415	22,803	1,732,121	-	-	4,516,938

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 (Devamı)

	Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler						Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler		Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler								
	Bağımsız denetimden geçmiş	Ödenmiş sermaye	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal kârları	Diğer sermaye yedekleri	Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/ kayıpları	Diğer	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıplar	Diğer	Kâr yedekleri	Geçmiş dönem kârı/ (zararı)	Dönem net kâr veya zararı	Azınlık payları hariç toplam özkaynak	Azınlık payları	Toplam özkaynak
	Önceki dönem 1 Ocak 2021-31 Aralık 2021																
I.	Önceki dönem sonu bakiyesi	600,000	33,019	-	3,261	-	(294)	-	-	-	-	1,364,284	562,177	-	-	-	2,562,447
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	-	(294)	-	-	-	-	1,364,284	562,177	-	-	-	2,562,447
IV.	Toplam kapsamlı gelir	-	-	-	-	-	(302)	-	-	-	-	-	-	890,757	-	-	890,455
V.	Nakden gerçekleştirilen sermaye artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII	Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer değişiklikler nedeniyle artış/azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	323,374	(539,374)	-	-	-	(216,000)
11.1	Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(216,000)	-	-	-	(216,000)
11.2	Yedeklere aktarılan tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	323,374	(323,374)	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	600,000	33,019	-	3,261	-	(596)	-	-	-	-	1,687,658	22,803	890,757	-	-	3,236,902

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak –31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak –31 Aralık 2021
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârı**		**1,527,035**	**(1,770,349)**
1.1.1	Alınan faizler		1,660,169	794,245
1.1.2	Ödenen faizler		(121,604)	(30,942)
1.1.3	Alınan temettüler		29,446	15,213
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		1,321,470	666,726
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar		109,294	11,824
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(242,357)	(124,208)
1.1.8	Ödenen vergiler		(295,900)	(215,613)
1.1.9	Diğer		(933,483)	(2,887,594)
1.2	**Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim**		**37,184,078**	**16,675,589**
1.2.1	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv'larda net (artış) azalış		-	-
1.2.2	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		64,708	-
1.2.3	Kredilerdeki net (artış) azalış		(110,097)	(18,637)
1.2.4	Diğer varlıklarda net (artış) azalış		(2,104,192)	(468,420)
1.2.5	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		150,757	(370,485)
1.2.6	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.7	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fy'lerde net (artış) azalış		-	
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		3,392,807	1,588,715
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)		35,790,095	15,944,416
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**38,711,113**	**14,905,240**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		**-**	**-**
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**1,782,035**	**(1,097,232)**
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		(127,606)	(13,074)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		2,420	147
2.5	Elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		-	-
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		(5,269,658)	(3,399,687)
2.8	Satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		7,759,202	2,339,027
2.9	Diğer		(582,323)	(23,645)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		**-**	**-**
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(483,671)**	**(187,684)**
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		(445,000)	(216,000)
3.5	Kiralamaya ilişkin ödemeler		253	(4,540)
3.6	Diğer		(38,924)	32,856
IV.	**Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi**		**455,325**	**2,742,292**
V.	**Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış**		**40,464,802**	**16,362,616**
VI.	**Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**		**38,848,153**	**22,485,537**
VII.	**Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	**V-2**	**79,312,955**	**38,848,153**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KÂR DAĞITIM TABLOSU

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

VII. KÂR DAĞITIM TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022(*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021(***)
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KÂRI	**2,260,168**	1,178,025
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	**(528,047)**	(287,268)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(559,886)	(297,170)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	31,839	9,902
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**1,732,121**	**890,757**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**1,732,121**	**890,757**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	445,000
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	445,000
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)(*)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.11	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	403,963
1.12	DİĞER YEDEKLER	-	41,794
1.13	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**	-	-
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.2.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.2.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.2.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**	-	-
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	2.8869	1.4846
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	288.69	148.46
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 (%)	-	-

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

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

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 Saklanmasına 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 ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak düzenlemektedir.

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

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

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları

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

TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlar. TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır. Aynı zamanda, TMS 29'a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu Standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir. Bu nedenle, TMS 29'da belirtildiği üzere Ülke genelinde uygulamada tutarlılığı sağlamak amacıyla Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yapılacak açıklamayla tüm işletmelerin aynı anda TMS 29'u uygulamaya başlayacağı beklenmektedir. Ancak, 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarda TMS 29 kapsamında bir düzeltme yapılıp yapılmayacağına yönelik KGK bir açıklamada bulunmamıştır. Bu nedenle, 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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

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

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

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

Banka, para ve sermaye piyasalarında işlem yapmaktadır. İşlem yapılan alanlarda kur ve faiz risklerini yönetmek üzere bilanço içi işlemlerinde aktif pasif dengesinde vade, para birimi ve tutar bazında aktif pasif eşitliğine özen gösterilmektedir. Banka, bilanço yönetimini sağlamak veya kâr sağlamak üzere bilanço dışı olarak tanımlanan türev veya yapılandırılmış ürünlerde işlem yapılabilmektedir. Para ve sermaye piyasalarında yapılan işlemlere ilişkin olarak bu piyasalarda belirlenmiş olan işlem sınırları risk sınırlaması olarak saptanmıştır. Banka'nın diğer yabancı para cinsi işlemlerinde yükümlülük doğuran veya net varlık pozisyonunu olumsuz etkileyen işlemleri bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan yılsonu finansal tablolarda en son yıllık finansal tablolarda yer alan finansal bilgilerin güncellenmesi amaçlandığından COVID-19 nedeniyle meydana gelen ekonomik değişikliklerin büyüklüğü göz önüne alınıp, gerekirse ilerleyen dönemlerde Banka ilgili varsayımlarını gerektiği ölçüde güncelleyecek ve geçmişe yönelik tahminlerinin gerçekleşme durumlarını tekrar gözden geçirecektir.

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak alım/satım amaçlı swap 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 değerlenmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak gösterilmektedir. Gerçeğe Uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar başlığı altında muhasebeleşmektedir.

Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka, sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla çapraz para swap işlemleri gerçekleştirebilmektedir. Bankanın, 31 Aralık 2022 itibarıyla "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı" olarak muhasebeleştirilen türev yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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.

31 ARALIK 2022 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)

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, "TFRS 15-Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat" standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Ücret ve komisyon gelir/giderleri işlemin niteliği doğrultusunda tahakkuk esasına ya da etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya varlık satımı gibi işlemler dolayısıyla verilen hizmetler karşılığında sağlanan gelirler, tahsil edildikleri dönemde gelir hesaplarına aktarılmaktadır. Banka, merkezi takas hizmeti ile merkezi karşı taraf hizmeti, saklama faaliyeti, piyasa işletimi, ödeme, transfer ve mutabakat sistemleri kurulması ve işletilmesi ile bankacılık hizmetlerini icra etmektedir.

Banka, bu kapsamda sunmuş olduğu saklama, takas, teminat yönetimi hizmetleri, piyasa işletimi, altın transferi, kitle fonlama emanet yetkilisi, biga platform, menkul kıymet ve nakit transfer, numaralandırma, veri yayın, nakit muhabirliği, nakit kredi, kaldıraçlı alım satım işlemleri, borsa yatırım fonu ve bireysel emeklilik fonu işlemleri, Bankalararası Kart Merkezi (BKM) Teminat Saklama, hesap işlemleri, TEFAS ve BEFAS hizmetleri ile diğer hizmetler 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 muhasebeleştirmektedir.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, maliyet değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme 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.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

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 değerlenmektedir. 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 değerin 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 kullandırılmaktadır. Ayrıca aracı kurumlar yatırım fonları için de kredi kullanabilmekte olup, yatırım fonu kredisi için tahsis edilen limit, nakit kredi limitinden ayrı takip edilmekte ve yatırım fonu için tahsis edilecek limitin üst sınırı nakit kredi limiti ile sınırlı olacak şekilde belirlenmektedir. Nakit krediler, "sözleşmeye dayalı nakit akışlarının tahsili amacıyla tutuluyor olma" ve "sözleşmeye dayalı nakit akışlarının sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faizi temsil etmesi" kriterleri çerçevesinde "itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar" başlığı altında sınıflandırılmaktadır.

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

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

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamakta ve mali tablolarına yansıtmaktadır. Nakit ve nakit benzerleri başlığı altındaki finansal varlıklar, diğer alacaklar, gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, itfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal varlıklar, krediler, gayrinakdi kredilere ve cayılamaz taahhütlere ilişkin olarak beklenen kredi zararı hesaplanmakta ve muhasebeleştirmektedir.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Krediler (devamı)

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

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

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

Nakit ve nakit benzerleri başlığı altındaki finansal varlıklar, diğer alacaklar ve krediler, gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ile itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar için hesaplanan beklenen kredi zarar karşıklıkları 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 ile cayılamaz taahhütler 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 hesaplarken ülke riski de dikkate alınır.
- Kredilerin büyüklüğü, türü, vadesi, para birimi, faiz yapısı, kullandırıldığı sektör, teminatları ile benzeri hususlarda zaman içerisinde gözlenen yoğunlaşmaları, kredi risk düzeyini ve yönetimini dikkate alarak, kredi bazında ayrılan karşılıklardan daha yüksek tutarda karşılık ayrılabilir.
- Beklenen kredi zararının değerlendirilmesi konusunda kullanılan yaklaşım, Banka'nın kredi riski yönetimi ile uyumludur.
- Kullanılan bilgilerin; borçluya özgü faktörleri, genel ekonomik şartları ve raporlama tarihinde bu faktör ve şartların cari dönemdeki ve gelecekte dönemlerdeki etkilerine ilişkin yapılacak değerlendirmeyi içermesi gerekmektedir. Olası bilgi kaynakları arasında Banka'nın kredi zararı deneyimleri, içsel ya da dışsal kredi derecelendirmeleri, raporlar ve istatistikler sayılabilir.
- Finansal aracın raporlama tarihinde düşük kredi riskine sahip olduğunun belirlenmesi durumunda Banka, finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana, önemli ölçüde artmadığını varsayabilir.
- 17.03.2020 tarihli ve 8948 sayılı Kurul Kararında belirtildiği üzere, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü ve 5 inci maddelerinin uygulanmasına 30.09.2021 sonu itibariyle son verilmesine ancak 01.10.2021 tarihi itibarıyla gecikme süresi 91 günden fazla olup 180 günü geçmeyen krediler için söz konusu uygulamaya bankalarca aynı şekilde devam edilmesine ve 27.03.2020 tarihli ve 8970 sayılı Kurul Kararında belirtildiği üzere, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin uygulanmasına 30.09.2021 sonu itibarıyla son verilmesine ancak 01.10.2021 tarihi itibarıyla gecikme süresi 31 günden fazla olup 90 günü geçmeyen krediler için söz konusu uygulamaya bankalarca aynı şekilde devam edilmesine karar verilmiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 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)

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak 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.

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

"TFRS 5-Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" çerçevesinde, satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir.

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

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

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

Dönem içerisinde Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2022 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)

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın ekli konsolide olmayan 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.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi kullanılmak suretiyle amortismana tabii tutulmaktadır. Maddi duran varlıklar, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın belirlediği faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilmektedir. Belirlenen faydalı ömürler, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayınlanan "TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" standardında belirtilen kriterlere uygundur. Maddi duran varlıklar için uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir:

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)
Binalar	36-50 Yıl
Tesis makine ve cihazlar	4 Yıl
Taşıtlar	-
Döşeme ve demirbaşlar	5 Yıl
Özel maliyetler	5 Yıl
Haklar	3 Yıl
Geliştirme maliyetleri	5 Yıl

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

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kâr ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek kâr veya zarar tablosuna dahil edilirler.

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

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

GRI 2-21, 201-3, 205-2, 207-1, 207-2, 207-3, 207-4, 402-1

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

Tanımlanmış Fayda Planları

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

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 2022 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 15,371.40 TL (31 Aralık 2021: 8,254.51 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 2022 dönemine ilişkin ertelenmiş vergi öncesi 9,447 TL aktüeryal kayıp (31 Aralık 2021: 378 TL aktüeryal kayıp) "Diğer sermaye yedekleri" altında gösterilmiştir.

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

GRI 205-2, 207-1, 207-2, 207-3, 207-4

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

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

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

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

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında 2022 yılı içinde ve 2022 yılı sonrasında gerçekleşmesi/kapanması beklenen geçici farklar için %25 vergi oranı kullanılmıştır.

Cari Vergi

Türkiye'de kurum kazançları için %20 oranında uygulanan kurumlar vergisi, 7316 sayılı "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %23 olarak uygulanmakta iken, 7394 sayılı "Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2022 yılından itibaren, vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25 olarak belirlenmiştir. Banka cari ve ertelenmiş vergi sorumluluklarını yeni düzenlemeye göre uygulamaktadır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

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

Bu istisna, satışın yapıldığı dönemde uygulanır ve satış kazancının istisnadan yararlanan kısmı satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel 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.

GRI 201-4, 205-2, 207-1, 207-2, 207-3, 207-4

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

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

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

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

20 Ocak 2022 tarihinde Türkiye Büyük Millet Meclisi gündeminde kabul edilen "Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile enflasyon muhasebesi uygulaması 31 Aralık 2023 tarihli bilançodan başlamak üzere ertelenmiştir.

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), Tezgahüstü Türev Araçlar Piyasası, Ödünç Pay Piyasası (ÖPP), Doğalgaz piyasası, Yenilebilir Enerji Kaynak Garanti Piyasası (YEK-G), Vadeli Doğal Gaz Piyasası(VGP), Doğal Gaz Piyasası, BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP), Elektrik Piyasası, Vadeli Elektrik Piyasası, BİAŞ Para Piyasası ve Kıymetli Madenler Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası, Yatırımcı Tazmin Merkezi üyelik ve rehin teminatları, çek takası, taşıt takas, kitle fonlama platformu, TEFAS, kamu teminat yönetimi hizmeti ile ilgili diğer hizmetlere ilişkin 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 amacına yönelik olarak hizmet vermek üzere oluşturulmuştur.

XIX. Paylar İhracına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın cari yılda ihraç ettiği pay bulunmamaktadır.

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

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

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet 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 bölümüdür. Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm, XIII numaralı dipnotta açıklanmaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

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

Mal ve hizmetlerin üretiminde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanması amacıyla veya her ikisi için tutulan araziler ve binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılır. Banka, yatırım amaçlı gayrimenkullerini "TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" standardı kapsamında gerçeğe uygun değer yöntemi ile izlemekte olup, gerçeğe uygun değerindeki değişimler oluştuğu dönemde kâr veya zararda muhasebeleştirilmektedir.

XXVI. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

XXVII. TFRS 16 Kiralamalar standardına ilişkin açıklamalar

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

TFRS 16 standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. Banka TFRS 16 Kiralamalar standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren uygulamaya başlamıştır. Banka'nın TFRS 16 uygulamasıyla maddi duran varlıklar kaleminde sınıflanan kullanım varlığı 31 Aralık 2022 itibarıyla 9,663 TL, kiralama yükümlülüğü ise 4,675 TL'dir.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

28.04.2022 tarihli ve 10188 sayılı Kurul kararı uyarınca, 01.05.2022 tarihinden itibaren uygulanmak üzere 21.12.2021 tarihli ve 9996 sayılı Kurul Kararında belirtilen, 23.10.2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlenmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 31.12.2021 tarihi itibarıyla gerçekleşen son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının kullanılabilmesine yönelik uygulamanın; aksi yönde bir Kurul Kararı alınıncaya kadar, 31.12.2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılması suretiyle devam ettirilmesine karar verilmiştir. Banka hesaplamalarında, 2022 yılının Nisan ayından itibaren bu imkandan yararlanılmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 4,548,037 TL (31 Aralık 2021: 3,204,332 TL), sermaye yeterliliği standart oranı 14.81'dir (31 Aralık 2021: %19.66'dır). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Geçmiş Dönem
Çekirdek Sermaye		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	600,000	600,000
Hisse senedi ihraç primleri	33,019	33,019
Yedek akçeler	2,136,676	1,690,919
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kâr	1,754,924	913,560
Net Dönem Kârı	1,732,121	890,757
Geçmiş Yıllar Kârı	22,803	22,803
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**4,524,619**	**3,237,498**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	7,681	596
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	9
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	125,517	116,214
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	4,825
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**138,023**	**121,644**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**4,386,596**	**3,115,854**

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem	Geçmiş Dönem
İLAVE ANA SERMAYE	**-**	**-**
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri(Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankların 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)	**4,386,596**	**3,115,854**
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 (Bankların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	161,441	88,478
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**161,441**	**88,478**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	**-**	**-**
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankaların katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**-**	**-**
Katkı Sermaye Toplamı	**161,441**	**88,478**

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem	Geçmiş Dönem
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**4,548,037**	**3,204,332**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**4,548,037**	**3,204,332**
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) 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)	4,548,037	3,204,332
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	30,709,683	16,298,780
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.28	19.12
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.28	19.12
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.81	19.66
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.5	2.5
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.5	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 (%)	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem	Geçmiş Dönem
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)	161,441	88,478
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	161,441	88,478
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(1) "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

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

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

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

Banka, sermaye düzeyini tüm faaliyetlerini sürdürecek 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 Birimi tarafından hazırlanmaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 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 VE RİSK YÖNETİMİNE 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'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. İnterbank para piyasası benzeri olan Takasbank para piyasasındaki ödeme ve tahsilat geri verilmeme ihtimali Banka tarafından garanti altına alındığından söz konusu işlemler gayrinakdi krediler kaleminde izlenmektedir.

Banka Ödünç Pay Piyasası'nda, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda, Borsa İstanbul Para Piyasası'nda, Borsa İstanbul Pay Piyasası'nda, Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası'nda, BİAŞ Swap Piyasası'nda ve Tezgah Üstü Türev Araç (OTC) İşlemlerinde Merkezi Karşı Taraf olarak faaliyet göstermekte olup, söz konusu piyasalardaki yükümlülükler de Banka açısından gayrinakdi kredi mahiyetindedir.

Kredi işlemleri, krediyi kullanan üye veya garantörlerinin, önceden yazılı olarak taahhüt etmiş oldukları ve anlaşmalarla belirlenmiş şekli ile yükümlülüklerini yerine getirmemesi olasılığını yani kredi riskini ihtiva etmektedir.

Kredi kullanan üyelerin limit, risk ve teminat durumları ile bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşmaları günlük olarak izlenmektedir.

Krediler ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri, düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Açılan krediler için firmalardan, bağımsız denetimden geçmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nca belirlenen örneklere uygun olarak düzenlenmiş (bilanço, gelir tabloları ve diğer finansal tabloları içeren faaliyet raporları) temin edilmektedir. Kredi limitleri firmaların mali durumlarındaki değişikliklere göre güncellenmekte olup krediler için uygulama esaslarında belirtildiği şekilde teminatlar tesis edilmektedir. Kredi talebinde bulunan firmaların; mali tahlil, istihbarat ve analizlerinin yapılması sonucunda saptanarak önerilen kredi limitleri, verilen yetkiye istinaden Yönetim Kurulu, Kredi Komitesi veya Genel Müdürlük tarafından onaylandıktan sonra yürürlüğe girmekte ve firmaların mali durumlarında önemli sayılabilecek bir değişiklik oluşmadığı müddetçe, limit revizyonu talepleri altı aylık dönemlerde gerçekleştirilmektedir.

Banka, verdiği kredilerde firmaların mali gücü ölçüsünde belirlediği kredi limitlerinin ve aldığı teminatların riskini olabildiğince asgari seviyede tutuyor olması nedeniyle kredi riskine maruz kalmamıştır. Bu nedenle riski kısa zamanda sona erdirme 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 likite yakın teminat alınmaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla;

Nakdi Kredi Müşterisi Sayısı	16	Adet
Gayrinakdi Kredi Müşterisi Sayısı	153	Adet
Kredi Riskleri İçin Ayrılan Beklenen Zarar Karşılığı	66,412	TL'dir.
Takipteki Krediler İçin Ayrılan Beklenen Zarar Karşılığı	-	TL'dir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 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 ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı:

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	10,149,311	7,439,021
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	133,024,980	93,488,183
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	26,601,075	19,974,458
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	-	-
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	1,403,318	776,621

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 VE RİSK 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	11,975,557	7,201,412
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	59,893,066	45,120,490
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	12,465,517	9,168,018
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-
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	-	-
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	918,767	933,253

31 ARALIK 2022 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil:

Seltörler Karşı Taraflar Cari Dönem	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	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
1. Yurtiçi	10,149,311	-	-	-	-	132,330,798	26,601,075	-	-	-	-	-	-	-	-	1,403,318	170,484,502
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	647,684	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	647,684
3. OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	46,498	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46,498
6. Diğer Ülkeler[1]	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler[2]	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.Toplam	10,149,311	-	-	-	-	133,024,980	26,601,075	-	-	-	-	-	-	-	-	1,403,318	171,178,684
Önceki Dönem																	
1. Yurtiçi	11,975,557	-	-	-	-	59,292,161,00	12,465,517	-	-	-	-	-	-	-	-	918,767	84,652,002
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	596,897	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	596,897
3. OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	4,008	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,008
6. Diğer Ülkeler[1]	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler[2]	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.Toplam	11,975,557	-	-	-	-	59,893,066	12,465,517	-	-	-	-	-	-	-	-	918,767	85,252,907

[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 2022 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

Sektörler/Karşı Taraflar Cari Dönem	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	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
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	-	-	-	133,024,980	26,601,075	-	-	-	-	-	-	-	138,059,737	21,566,318	159,626,055
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	133,024,980	26,601,075	-	-	-	-	-	-	-	138,059,737	21,566,318	159,626,055
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	10,149,311	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,403,318	11,552,629	-	**11,552,629**
Toplam	**10,149,311**	**-**	**-**	**-**	**-**	**133,024,980**	**26,601,075**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,403,318**	**149,612,366**	**21,566,318**	**171,178,684**

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

Sektörler/Karşı Taraflar Önceki Dönem	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	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
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	-	-	-	59,893,066	12,465,517	-	-	-	-	-	-	-	61,447,143	10,991,440	72,358,583
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	59,893,066	12,465,517	-	-	-	-	-	-	-	61,447,143	10,991,440	72,358,583
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	11,975,557	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	918,767	12,894,324	-	**12,894,324**
Toplam	**11,975,557**	**-**	**-**	**-**	**-**	**59,893,066**	**12,465,517**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**918,767**	**74,341,467**	**10,991,440**	**85,252,907**	

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

	Cari Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	Risk Sınıfları	**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	8,259,251	1,024	1,889,036	-	-
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	129,353,559	3,004,418	354,300	-	312,704
7	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	23,426,525	2,821,822	352,728	-	-
8	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-
9	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
12	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
14	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	1,403,318	-	-	-	-
	Genel Toplam	**162,442,653**	**5,827,264**	**2,596,064**	**-**	**312,704**

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Önceki Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	Risk Sınıfları	**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	8,782,703	1,068,882	18,597	363,811	1,741,564
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	58,035,986	464,064	1,266,823	126,193	-
7	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	9,293,813	2,422,300	749,404	-	-
8	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-
9	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
12	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	918,767	-	-	-	-
	Genel Toplam	**77,031,269**	**3,955,246**	**2,034,824**	**490,004**	**1,741,564**

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 2021: Bulunmamaktadır).

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Risk Ağırlığı Cari Dönem	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	3,034,386	-	162,985,531	2,980,659	-	2,178,108	-	-	-	130,342
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	37,394,373	-	130,108,015	2,198,143	-	1,478,153	-	-	-	130,342

Risk Ağırlığı Önceki Dönem	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	4,963,359	-	75,537,660	3,735,484	-	1,016,404	-	-	-	121,048
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	21,312,292	-	59,425,408	3,501,155	-	1,014,052	-	-	-	121,048

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

Bulunmamaktadır.

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler:

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
Birinci ve İkinci Aşama Karşılıkları	678	2,114	-	-	2,792
Üçüncü Aşama Karşılıkları	-	-	-	-	-

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
Birinci ve İkinci Aşama Karşılıkları	122	556	-	-	678
Üçüncü Aşama Karşılıkları	-	-	-	-	-

Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dair Riskler

Bulunmamaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın piyasa riski yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir.

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Banka tarafından tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan kur riskleri ölçülmekte, sermaye yeterlilik oranlarının hesaplamasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metot ile hesaplanan piyasa riskine esas tutar dikkate alınmaktadır.

Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler:

		Cari Dönem	Önceki Dönem
(I)	Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(II)	Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	84	-
	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-	-
(III)	Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	4,628	1,595
(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)	4,712	1,595
(X)	Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	58,906	19,938

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	7	84	-	2	20	-
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	5,185	9,441	2,586	2,524	4,265	781
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	-	-	-	-	-	-
40						
Toplam Riske Maruz Değer	**5,192**	**9,525**	**2,586**	**2,526**	**4,285**	**781**

Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla alım satım hesapları için karşı taraf kredi riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2022 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Banka'nın operasyonel risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir. Sermaye yeterlilik oranlarının hesaplanmasında temel gösterge yöntemi ile hesaplanan operasyonel riske esas tutar dikkate alınmaktadır. Banka'nın cari dönemden önceki son üç yılına ait, yani 2021, 2020 ve 2019 yıllarına ait brüt gelirleri kullanılmıştır. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 2,051,949 TL'dir (31 Aralık 2021: 1,629,131 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	31.12.2021	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	958,185	889,842	1,435,092	1,094,373	15	164,156
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						2,051,949

Önceki Dönem	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	31.12.2020	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	758,583	958,185	889,842	868,870	15	130,331
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						1,629,131

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 2022 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 VE RİSK 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, BİAŞ Piyasaları kapsamında alınan Garanti Fonu, BİAŞ Borçlanma ve Pay Piyasaları, Takasbank Para Piyasası (TPP), Tezgahüstü Türev Araçlar Piyasası, Takasbank Ödünç Pay Piyasası (ÖPP), Yenilebilir Enerji Kaynak Garanti Piyasası (YEK-G), Vadeli Doğal Gaz Piyasası(VGP), Doğal Gaz Piyasası, BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP), Elektrik Piyasası, Vadeli Elektrik Piyasası, BİAŞ Para Piyasası ve BİAŞ Kıymetli Madenler Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası, Yatırımcı Tazmin Merkezi üyelik ve rehin teminatları, çek takası, taşıt takas, Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu (TEFAS), Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu (BEFAS), kamu teminat yönetimi hizmeti ile ilgili ve diğer hizmetlere ilişkin 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 57,853 TL (31 Aralık 2021: 19,938 TL) için kur riskine esas tutar hesaplayarak, söz konusu değeri piyasa riskine esas tutar içinde göstermiştir.

Banka sağlam bir risk yönetimi çerçevesinde aktif pasif yonetimi yapmaktadır. Yabancı para varlık yükümlülük dengesinde kur riskinden kaçınırken TL işlemlerde likidite riski taşımamaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü TCMB cari döviz alış kurları aşağıdaki tabloda açıklanmıştır:

Cari Dönem	1 ABD Doları	1 Avro	1 İngiliz Sterlini	100 Japon Yeni
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	18.6983	19.9349	22.4892	14.1301
1. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru	18.6966	19.8816	22.4663	13.9478
2. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru	18.6966	19.8816	22.4663	13.9478
3. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru	18.6964	19.8946	22.4804	13.9238
4. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru	18.6813	19.9087	22.5142	14.0034
5. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru	18.6649	19.8324	22.4831	14.0059
Son 31 günlük aritmetik ortalama	18.6396	19.7147	22.6385	13.7756

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1,028,407	-	1,028,407
Bankalar	5,496,004	12,430,501	80,929	18,007,434
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	661	-	-	661
Krediler	-	-	-	-
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	1,995,037	526,874	-	2,521,911
Türev finansal varlıklar	-			-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar	684	7,221	-	7,905
Toplam varlıklar	**7,492,386**	**13,993,003**	**80,929**	**21,566,318**
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Alınan krediler	3,333,476	3,488,184	-	6,821,660
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Fonlar	4,119,797	10,486,335	80,673	14,686,805
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**7,453,273**	**13,974,519**	**80,673**	**21,508,465**
Net bilanço pozisyonu	**39,113**	**18,484**	**256**	**57,853**
Net nazım hesap pozisyonu	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi krediler	-	-	-	-
Önceki dönem				
Toplam varlıklar	4,273,121	6,570,169	68,150	10,911,440
Toplam yükümlülükler	4,271,448	6,552,110	67,944	10,891,502
Net bilanço pozisyonu	**1,673**	**18,059**	**206**	**19,938**
Net nazım hesap pozisyonu	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi krediler	-	-	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Maruz kalınan kur riski

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Avro	ABD Doları	Avro	ABD Doları
TL'nin ilgili YP karşısında %10 değer kaybetmesi durumunda net varlık değerindeki değişim	3,911	1,848	167	1,806
TL'nin ilgili YP karşısında %10 değer kazanması durumunda net varlık değerindeki değişim	(3,911)	(1,848)	(167)	(1,806)

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, repo, ters repo işlemleri, menkul kıymet işlemleri, vadeli ve vadesiz plasman işlemleri, döviz alım-satım işlemleri ile swap işlemleri Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası veya bankalar ile gerçekleştirilebilmektedir. Hazine Ekibi'nce yürütülen söz konusu işlemler Yönetim Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir.

Banka portföyüne Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Devlet İç Borçlanma Senetleri, Hazine tarafından ihraç edilen Eurobondlar ve Yatırım Fonu ile Türkiye'de kurulu bankalar tarafından ihraç edilmiş borçlanma senetleri önceki dönem ve cari dönemde içerisinde alınmıştır.Banka'nın fon kaynaklarının değerlendirilmesine yönelik işlemlerinde türev yükümlülüğü bulunmamaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Cari dönem sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez bankası	1,028,407	-	-	-	-	1,451	1,029,858
Bankalar[2]	76,763,734	886,942	-	-	-	694,786	78,345,462
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	63,652	1,056	64,708
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	4,332	4,332
Krediler[3]	2,678,414	-	-	-	-	-	2,678,414
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar[4]	88,204	-	2,373,311	-	438,670	-	2,900,185
Diğer varlıklar [1]	3,333	-	-	-	-	778,280	781,613
Toplam varlıklar	**80,562,092**	**886,942**	**2,373,311**	**-**	**502,322**	**1,479,905**	**85,804,572**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	206,603	-	-	-	-	-	206,603
Fonlar	15,963,165	-	-	-	-	57,837,284	73,800,449
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	6,821,660	-	-	-	-	-	6,821,660
Diğer yükümlülükler [1]	-	-	-	-	-	4,975,860	4,975,860
Toplam yükümlülükler	**22,991,428**	**-**	**-**	**-**	**-**	**62,813,144**	**85,804,572**
Bilançodaki uzun pozisyon	57,570,664	886,942	2,373,311	- -	502,322	-	61,333,239
Bilançodaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	(61,333,239)	(61,333,239)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Net pozisyon	**57,570,664**	**886,942**	**2,373,311**	**-**	**502,322**	**(61,333,239)**	**-**

[1] Diğer varlıklar ve diğer yükümlülükler satırlarının açıklamasına aşağıda yer verilmiştir.

[2] TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.

[3] TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "1 aya kadar" kolonunda gösterilmiştir.

[4] TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "3-12 ay" kolonunda gösterilmiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önceki dönem sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz[2]	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez bankası	-	-	-	-	-	67	67
Bankalar[2	38,205,853	-	-	-	-	601,070	38,806,923
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-		-
Para piyasalarından alacaklar	35,961	-	-	-	-	-	35,961
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	4,332	4,332
Krediler[3]	573,071	-	-	-	-	-	573,071
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar[4]	-	1,312,182	1,727,412	1,795,733	-	-	4,835,327
Diğer varlıklar [1]	2,911	-	-	-	-	765,419	768,330
Toplam varlıklar	**38,817,796**	**1,312,182**	**1,727,412**	**1,795,733**	**-**	**1,370,888**	**45,024,011**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	218,904	-	-	-	-	-	218,904
Fonlar	8,573,386	-	-	-	-	29,382,571	37,955,957
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	3,416,560	-	-	-	-	-	3,416,560
Diğer yükümlülükler[1]	-	-	-	-	-	3,432,590	3,432,590
Toplam yükümlülükler	**12,208,850**	**-**	**-**	**-**	**-**	**32,815,161**	**45,024,011**
Bilançodaki uzun pozisyon	26,608,947	1,312,182	1,727,412	1,795,733	-	-	31,444,274
Bilançodaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	(31,444,274)	(31,444,274)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Net pozisyon	**26,608,947**	**1,312,182**	**1,727,412**	**1,795,733**	**-**	**(31,444,274)**	**-**

[1] Diğer varlıklar ve diğer yükümlülükler satırlarının açıklamasına aşağıda yer verilmiştir.

[2] TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.

[3] TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "1 aya kadar" kolonunda gösterilmiştir.

[4] TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "3-12 ay" kolonunda gösterilmiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Diğer Varlıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtelif alacaklar	300,282	513,365
Yatırım amaçlı gayrimenkuller	141,630	46,250
Maddi olmayan duran varlıklar	125,517	116,214
Saklama hizmet komisyon reeskontları	120,718	67,655
Ertelenmiş vergi aktifi	43,267	9,066
Maddi duran varlıklar	32,355	7,621
Borçlu geçici hesaplar	12,627	3,201
Bağlı ortaklıklar	4,825	4,825
Ayniyat mevcudu	392	133
Toplam	**781,613**	**768,330**

Diğer Yükümlülükler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özkaynaklar	4,516,938	3,236,902
Vergi borcu	232,854	106,506
Karşılıklar	221,393	87,149
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	4,675	2,033
Toplam	**4,975,860**	**3,432,590**

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

Cari Dönem Sonu	Avro	ABD Doları	TL
Varlıklar			
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C.M.B.	-	-	-
Bankalar	3.73	5.94	11.07
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	9.40
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	15.28
İtfa edilmiş maliyeti ölçülen finansal varlıklar	2.07	7.09	15.45
Yükümlülükler			
Bankalar mevduatı	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	9.00
Fonlar			10.24
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-
Alınan krediler	1.95	4.46	-

Önceki dönem sonu	Avro	ABD Doları	TL
Varlıklar			
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C.M.B.	-	-	-
Bankalar	0.80	1.27	14.52
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	12.09
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-
Verilen krediler	-	-	17.47
İtfa edilmiş maliyeti ölçülen finansal varlıklar	1.80	3.02	16.73
Yükümlülükler			
Bankalar mevduatı	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-
Fonlar	-	-	14.00
İhraç edilen menkul değerler	-	-	14.22
Alınan krediler	0.01	0.10	1.16

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ (Kayıplar)	Kazançlar/Özkaynaklar (Kayıplar)/Özkaynaklar
TRY	(+) 500 bp	(116,571)	(0.026)
TRY	(-) 400 bp	97,085	0.021
EUR	(+) 200 bp	(12,892)	(0.003)
EUR	(-) 200 bp	13,213	0.003
USD	(+) 200 bp	(48,264)	(0.011)
USD	(-) 200 bp	52,619	0.012
Toplam (Negatif şoklar için)		**162,917**	**0.036**
Toplam (Pozitif şoklar için)		**(177,727)**	**(0.039)**

VII. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hisse senedi ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

VIII. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka, BİAŞ Piyasaları kapsamında alınan Garanti Fonu, BİAŞ Borçlanma ve Pay Piyasaları, Takasbank Para Piyasası (TPP), Tezgahüstü Türev Araçlar Piyasası, Takasbank Ödünç Pay Piyasası (ÖPP), Yenilebilir Enerji Kaynak Garanti Piyasası (YEK-G), Vadeli Doğal Gaz Piyasası(VGP), Doğal Gaz Piyasası, BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP), Elektrik Piyasası, Vadeli Elektrik Piyasası, BİAŞ Para Piyasası ve BİAŞ Kıymetli Madenler Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası, Yatırımcı Tazmin Merkezi üyelik ve rehin teminatları, çek takası, taşıt takas, Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu (TEFAS), Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu (BEFAS), kamu teminat yönetimi hizmeti ile ilgili 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. Tezgahüstü piyasada diğer bankalar ile yapılan işlemler Yönetim Kurulu'nun tahsis ettiği limitler dahilinde yapılmakta olup, söz konusu işlemlerin limit koşullarına uygunluğu periyodik olarak İç Kontrol Birimi tarafından kontrol edilmektedir.

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

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 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 VE RİSK YÖNETİMİNE 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, Takasbank Para Piyasası (TPP), Tezgahüstü Türev Araçlar Piyasası, Ödünç Pay Piyasası (ÖPP), Yenilebilir Enerji Kaynak Garanti Piyasası (YEK-G), Vadeli Doğal Gaz Piyasası(VGP), Doğal Gaz Piyasası, BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP), Elektrik Piyasası, Vadeli Elektrik Piyasası, BİAŞ Para Piyasası ve Kıymetli Madenler Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası, Yatırımcı Tazmin Merkezi üyelik ve rehin teminatları, çek takası, TEFAS, kamu teminat yönetimi hizmeti ile ilgili diğer hizmetlere ilişkin nakit teminat 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 oranın 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	263	266
En yüksek	292	340
En düşük	230	247

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE 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	1,451	1,028,407	-	-	-	-	-	1,029,858
Bankalar	694,786	76,763,734	886,942	-	-	-	-	78,345,462
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan menkul değerler	1,056	-	-	-	-	63,652	-	64,708
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	4,332	-	-	-	-	-	-	4,332
Krediler	-	2,678,414	-	-	-	-	-	2,678,414
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-	88,204	-	2,373,311	-	438,670	-	2,900,185
Diğer varlıklar[1]	-	3,333	-	-	-	-	778,280	781,613
Toplam varlıklar	**701,625**	**80,562,092**	**886,942**	**2,373,311**	**-**	**502,322**	**778,280**	**85,804,572**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	6,821,660	-	-	-	-	-	6,821,660
Para Piyasalarına Borçlar	-	206,603	-	-	-	-	-	206,603
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	57,837,284	15,963,165	-	-	-	-	-	73,800,449
Diğer Yükümlülükler	-	55,948	-	237,492	4,412	-	4,678,008	4,975,860
Toplam yükümlülükler	**57,837,284**	**23,047,376**	**-**	**237,492**	**4,412**	**-**	**4,678,008**	**85,804,572**
Likidite açığı	**(57,135,659)**	**57,514,716**	**886,942**	**2,135,819**	**(4,412)**	**502,322**	**(3,899,728)**	**-**
Net bilanço dışı pozisyon	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	85,036,149	3,191,188	1,919,810	-	-	-	90,147,147
Önceki dönem								
Toplam varlıklar	605,469	38,817,796	1,312,182	1,727,412	1,795,733	-	765,419	45,024,011
Toplam yükümlülükler	29,384,604	12,239,423	-	101,966	-	-	3,298,018	45,024,011
Likidite açığı	**(28,779,135)**	**26,578,373**	**1,312,182**	**1,625,446**	**1,795,733**	**-**	**(2,532,599)**	**-**
Net bilanço dışı pozisyon	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	35,597,855	2,375,066	1,326,496	-	-	-	39,299,417

[1] Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

Menkul kıymetleştirme pozisyonları:

Banka 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, menkul kıymetleştirme yapmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 VE RİSK YÖNETİMİNE 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 %2.55'dir (31 Aralık 2021: %3.91). 31 Aralık 2022 itibariyle bu oran asgari oranın altında olup, yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Kaldıraç oranındaki değişimin ana sebebi bilançonun pasif tarafında bulunan bilanço içi ve dışı işlemlerde meydana gelen artış olarak açıklanmaktadır.

Kaldıraç oranı hesaplamasında, bilanço dışında gayri nakdi kredi olarak hesaplamaya dahil edilen Takasbank Para Piyasası'ndaki açık pozisyon tutarı yerine Takasbank'ın sermayesinden tahsis ve taahhüt ettiği tutarın dikkate alınması kapsamında Banka Yönetimi tarafından gerekli planlamalar ve girişimler yapılmaktadır.

BDDK'dan alınan 07.02.2023 tarihli ve 10042 sayılı yazı uyarınca, Takasbank Para Piyasası ve merkezi karşı taraf hizmeti verilen piyasalar için Bankaca üstlenilmiş brüt risk tutarının, tahsis ve taahhüt edilen sermaye miktarına göre hesaplanması ile Bilanço dışı risk tutarı azalarak kaldıraç oranı yasal sınır olan %3'ün üzerine çıkmaktadır.

b) Kaldıraç oranı:

	Cari Dönem[1]	Önceki Dönem[1]
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	80,016,265	40,152,948
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(135,836)	(119,603)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	79,880,429	40,033,345
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	81,402,099	37,586,290
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı		
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	**81,402,099**	37,586,290
Sermaye ve toplam risk		
Ana Sermaye	4,119,327	3,031,349
Toplam risk tutarı	161,282,528	77,619,635
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (%)	2.55	3.91

[1] Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Kredi Riski Azaltım Teknikleri

Banka bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapmamaktadır. Kullandırılan nakit krediler için pay senedi, devlet iç borçlanma senetleri, teminat mektubu, nakit blokaj (TL/YP), yatırım fonu katılma belgeleri, Borsa İstanbul A.Ş. payları, teminata alınma şartları Banka tarafından belirlenen varlığa dayalı menkul kıymet, borsalarda işlem gören standartta altın, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Euro tahvil, banka tahvil ve bonoları ve T.C. Hazinesi Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen kira sertifikaları alınabilmektedir.

Takasbank Para Piyasası (TPP) işlemleri Banka'nın TPP'deki garantörlüğü, Ödünç Pay Piyasası işlemleri (ÖPP), Vadeli İşlemler Opsiyon Piyasası işlemlerinde (VİOP), Borsa İstanbul Para Piyasasında, Borsa İstanbul Pay Piyasasında, Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasasında, BİAŞ Swap Piyasasında ve Tezgah Üstü Türev Araç İşlemlerinde ise Banka'nın merkezi karşı taraf olması sebebiyle gayrinakdi kredi olarak değerlendirilmekte olup, teminatlar dahilinde hizmet verilmektedir.

TPP'de teminat olarak; nakit (TL, ABD Doları ve Euro), teminat mektubu, devlet iç borçlanma senedi, yatırım fonu katılma belgesi, Takasbank tarafından belirlenen ve Borsa'da işlem gören paylar ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen euro tahvil, banka tahvil ve bonoları, T.C. Hazinesi Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen kira sertifikaları, borsalarda işlem gören standartta altın varlığa dayalı menkul kıymet ve borsa payları kabul edilmektedir.

ÖPP'de işlem teminatı olarak nakit TL, konvertibl döviz (ABD doları, Euro, GBP), devlet iç borçlanma senetleri, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Euro tahvil, T.C. Hazinesi Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen kira sertifikaları, Borsada işlem gören standartta altın, Hisse Senedi Şemsiye Fonuna bağlı fon katılma payları, Borçlanma Araçları Şemsiye Fonuna bağlı fon katılma payları, ipotek teminatlı menkul kıymetler, ipoteğe dayalı menkul kıymetler, varlık teminatlı menkul kıymetler ve varlığa dayalı menkul kıymetler, BIST 100 endeksinde bulunan pay senetleri, Borsa İstanbul A.Ş. Payları ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Darphane ve Damga Matbaası Genel Müdürlüğü tarafından ihraç edilen emtia sertifikaları (altına dayalı) teminat olarak verilmektedir.

VİOP'ta işlem teminatı olarak nakit TL, konvertibl döviz (USD, EUR, GBP), devlet iç borçlanma senedi, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Euro tahvil, BIST 100 endeksinde bulunan pay senetleri, Hisse Senedi Şemsiye Fonuna bağlı fon katılma payları, borçlanma araçları şemsiye fonuna bağlı fon katılma payları, T.C.Hazinesi Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen kira sertifikaları, Borsalarda işlem gören standartta altın, ipotek teminatlı menkul kıymetler, ipoteğe dayalı menkul kıymetler, varlık teminatlı menkul kıymetler ve varlığa dayalı menkul kıymetler ile Borsa İstanbul A.Ş. payları alınmaktadır.

Borsa İstanbul Para Piyasası'nda ve BİAŞ Swap Piyasasında işlem teminatı olarak nakit TL, konvertibl döviz (USD, EUR, GBP), devlet iç borçlanma senedi, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Euro tahvil, T.C. Hazinesi Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen kira sertifikaları, Borsalarda İşlem Gören Standartta Altın, BIST 100 endeksinde bulunan pay senetleri, Hisse Senedi Şemsiye Fonuna bağlı fon katılma payları, Borçlanma Araçları Şemsiye Fonuna bağlı fon katılma payları, Borsa İstanbul A.Ş. payları ile ipotek teminatlı menkul kıymetler, ipoteğe dayalı menkul kıymetler, varlık teminatlı menkul kıymetler ve varlığa dayalı menkul kıymetler teminat olarak kabul edilmektedir. Ayrıca BİAŞ Swap Piyasasında işlem teminatı olarak Almanya ve ABD tarafından ihraç edilen iç borçlanma senetleri de kabul edilebilmektedir.

Borsa İstanbul Pay Piyasasında ve Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasasında ise işlem teminatı olarak nakit TL, konvertibl döviz (USD, EUR, GBP), devlet iç borçlanma senetleri ve T.C. Hazinesi Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen kira sertifikaları, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Euro tahvil, BIST 100 endeksinde bulunan pay senetleri, Hisse Senedi Şemsiye Fonuna bağlı fon katılma payları, Borçlanma Araçları Şemsiye Fonuna bağlı fon katılma payları, Borsada İşlem Gören Standartta Altın, İpotek teminatlı menkul kıymetler, ipoteğe dayalı menkul kıymetler, varlık teminatlı menkul kıymetler ve varlığa dayalı menkul kıymetler, Borsa İstanbul A.Ş. payları teminat olarak kabul edilmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Kredi Riski Azaltım Teknikleri (Devamı)

OTC'de işlem teminatı olarak nakit TL, konvertibl döviz (USD, EUR, GBP), devlet iç borçlanma senedi, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Euro tahvil, T.C. Hazinesi Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen kira sertifikaları, Almanya ve ABD tarafından ihraç edilen iç borçlanma senetleri ve ipotek teminatlı menkul kıymetler, ipoteğe dayalı menkul kıymetler, varlık teminatlı menkul kıymetler ve varlığa dayalı menkul kıymetler alınmaktadır.

Takasbank her gün sonunda aşağıda belirtilen fiyatlarla teminatların değerlemesini yapmaktadır. Her gün yapılan teminat değerlemesi sonucunda teminatların değer kaybının Banka tarafından belirlenen limitleri aşması durumunda teminat tamamlama çağrısı yapılarak teminatların başlangıç teminatı seviyesine tamamlanması sağlanmaktadır.

a) Döviz için; günsonu akşam 18:00'deki risk hesaplama anı dahil olmak üzere gün içi boyunca bankalararası piyasa kurları ortalaması, günsonu risk hesaplama anında ise TCMB tarafından 15:30'da yayınlanmış olan alış kuru,
b) Paylar için; Borsada işlem gerçekleşmemişse, Takasbank tarafından belirlenen teorik fiyat. İşlem gören menkuller için ise son işlem fiyatı, eşleşmemiş alış ve satış emirlerinin, (alış ve satışın eşanlı olarak gelmiş olması halinde) son işlem fiyatından daha sonra gelmiş olması halinde, alış ve satış fiyatlarının ortalaması da kullanılabilir.
c) Devlet tahvili, hazine bonoları ve kira sertifikaları için; değerlemenin yapıldığı güne ait Takasbank verim eğrisi kullanılarak belirlenen teorik fiyat, bu fiyatlara ulaşılamadığında ise TCMB tarafından belirlenen devlet iç borçlanma senetlerinin gösterge niteliğindeki günlük değerleri, ABD ve Almanya tarafından ihraç edilen iç borçlanma senetleri için ise işlem geçen fiyatlar,
ç) Yabancı paralar için; değerlemenin yapıldığı gün, ertesi gün için belirlenen TCMB döviz alış kuru,
d) Yatırım fonları için; değerlemenin yapıldığı gün ihraççısı tarafından açıklanan fiyat,
e) Euro tahviller için; İşlem gören Euro tahvillerden oluşan verim eğrisi ile hesaplanan fiyatlar ile verim eğrisi oluşturulamadığı durumda Takasbank tarafından belirlenen fiyat,
f) Banka bono ve tahvilleri için; Takasbank tarafından belirlenen teorik fiyat,
g) 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, eğer işlem gerçekleşmemişse, teorik fiyat ya da bir önceki seansta oluşan ağırlıklı ortalama fiyat
ğ) İpotek teminatlı menkul kıymetler, ipoteğe dayalı menkul kıymetler, varlık teminatlı menkul kıymetler ve varlığa dayalı menkul kıymetler için; Takasbank verim eğrisi kullanılarak belirlenen teorik fiyat ya da Takasbank tarafından belirlenen fiyat.
h) Borsa payı için; Borsa ile Takasbank arasında akdedilen protokol ile belirlenen fiyat. Kâr payı ödemesi ve sermaye artırımı sonrasında Borsa İstanbul A.Ş. tarafından ayrıca fiyat belirlenirse, teminatlar oluşan fiyatla yeniden değerlenir.
ı) Hisse senedi şemsiye fonu payları ve borçlanma araçları şemsiye fonu payları için ihraççısı tarafından açıklanan fiyat.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:

Risk sınıfı (Cari Dönem)	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3,034,366	7,114,945	-	-
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	106,891,677	26,133,303	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	25,489,336	1,111,739	-	-
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	-	-	-	-
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	1,403,318	-	-	-
Toplam	**136,818,697**	**34,359,987**	**-**	**-**

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Risk sınıfı (Önceki Dönem)	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,963,298	7,012,259	-	-
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	50,979,240	8,913,826	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	12,042,669	422,848	-	-
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	-	-	-	-
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	918,767	-	-	-
Toplam	**68,903,974**	**16,348,933**	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları

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

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

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

Banka faaliyetlerinin yönetilebilir, kontrol edilebilir ve gelir-gider arasındaki dengeyi kuracak şekilde makul düzeyde risk alınarak sürdürülmesi Banka'nın genel risk politikasını oluşturmaktadır. Banka risklerini, BDDK tarafından yayımlanan tüm düzenlemelerde yer alan asgari/azami sınırların üzerinde/altında ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk iştahının altında kalmasını sağlayacak şekilde yönetmektedir.

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

Banka'nın fon yönetim stratejisi, herhangi bir likidite sorunu yaşanmaması, risk-getiri dengesinde optimizasyonun sağlanması, makul düzeyde risk alınarak, kaynakların en yüksek verim oranları ile değerlendirilmesi amaçları doğrultusunda oluşturulmuştur.

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca yıllık dönemde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım ile temel gösterge yöntemi kullanıldığından ve kredi türevleri ile menkul kıymetleştirme pozisyonu olmadığından, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sunulmamıştır.

- İçsel Derecelendirmeye Dayalı (İDD) yaklaşım altındaki Risk Ağırlıklı Varlıklar'ın (RAV) değişim tablosu
- İçsel Model Yöntemi kapsamında Karşı Taraf Kredi Riski'ne ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu
- Alım satım hesabı için içsel model yaklaşımı
- RmD tahminlerinin kâr/zarar ile karşılaştırılması
- İDD-Portföy ve TO aralığı bazında kredi riski tutarları
- İDD-KRA tekniği olarak kullanılan kredi türevlerinin RAV üzerindeki etkisi
- İDD (İhtisas kredileri ve basit risk ağırlığı yaklaşımına tabi hisse senedi yatırımları)
- İDD – Her bir risk sınıfındaki temerrüt olasılıklarının geriye dönük testi
- 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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

1.1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

a) İş modelinin banka risk profilini nasıl belirlediği ve onunla ne şekilde etkileşim içerisinde olduğu (örneğin iş modeliyle ilişkili anahtar riskler ve bu risklerin her birinin açıklamalara ne şekilde yansıdığı) ve Banka'nın risk profilinin yönetim kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ile nasıl etkileşim içerisinde olduğu:

Banka faaliyetleri temel olarak takas, saklama, teminat yönetimi, bankacılık, merkezi karşı taraf (MKT) hizmetleri ve hazine işlemleri ile Banka tarafından işletilen piyasalar nezdinde gerçekleştirilen diğer işlemlerden oluşmaktadır. Bu faaliyetler nedeniyle maruz kalınan riskler kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, likidite riski ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskidir. Bilgi teknolojilerinden kaynaklanan riskler ile iş sürekliliği riskleri operasyonel risk kapsamında değerlendirilmektedir. MKT'ye ilişkin olarak merkezi karşı taraf genel iş riski kapsamında karşılanmış risklere de Banka tarafından sermaye tahsis edilmektedir.

Bilgi teknolojilerine ilişkin olarak, iş kesintileri, destek hizmeti alınan firmaların sözleşme hükümlerine uyumu vb. göstergelerin gelişimi Risk Yönetimi Birimi tarafından altı aylık bazda takip edilmekte ve sonuçlarını içeren Özet Bilgi Sistemleri (BS) Risk Değerlendirme Raporu asgari yıllık periyotta Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Bununla birlikte, operasyonel risk iştahına eşit veya risk iştahının üzerinde kalan riskler için önerilen aksiyonlar ile anahtar risk göstergeleri İç Kontrol Birimi tarafından takip edilmekte, Risk Yönetimi Birimi tarafından ise Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

Bankanın yapısı ve faaliyetleri gereği sunduğu hizmetlerde yaşanabilecek bir kesintinin tüm sermaye piyasalarını etkileyebilecek nitelikte olması nedeniyle iş sürekliliği risklerine özellikle önem atfedilmektedir. Bankanın iş sürekliliği yönetimi sistemi ve bilgi güvenliği yönetimi sistemi faaliyetlerinin etkinliği ve uluslararası standartlara uyumluluğu tescil edilmiş olup, bu kapsamda Banka tarafından ISO 22301- Toplumsal Güvenlik ve İş Sürekliliği Yönetim Sistemi Sertifikası ve ISO 27001- Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi Sertifikası alınmıştır.

Risk profili belirlenirken, Bankanın yapısı ve faaliyetleri gereği duyarlı olduğu risk faktörleri ve risk faktörleri arasındaki ilişkiler göz önünde bulundurulmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu tarafından maruz kalınan tüm riskler için risk iştahları belirlenmiş olup, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan genel risk iştahının ve risk türleri bazındaki risk iştahlarının dışına çıkılmaması için mevcut risk profilinin kontrol edilmesine yönelik olarak genel ve önemli görülen risk türleri bazında risk limitleri ile sinyal değerleri tesis edilmiştir. Söz konusu limit ve sinyal değerlerin gelişimi Risk Yönetimi Birimi tarafından düzenli olarak takip edilmekte ve Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

Bankanın risk iştahı yapısı içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci (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 aşımları 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 bulundurması gereken teminat düzeyi karşılaştırılarak izlenmektedir. Her bir üyenin bulundurması gereken teminat düzeyinin ilgili piyasadaki toplam bulunması gereken teminat düzeyine oranı üzerinden konsantrasyon riski izlenmekte olup, bahse konu limit Bankanın Merkezi Karşı Taraf Bölümü tarafından günlük olarak takip edilmektedir. Fakat herhangi bir piyasada, riski en büyük üç üye dışında kalan üyelere ait risklerin, toplam riske oranı belli bir oranı geçmezse (piyasa yeterli derinliğe sahip değilse) ve/veya ilgili piyasada tahsis edilen limitin belli bir oranından daha azını kullanan üyeler varsa limit uygulanamamaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar (devamı)

1.1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (devamı)

a) İş modelinin banka risk profilini nasıl belirlediği ve onunla ne şekilde etkileşim içerisinde olduğu (örneğin iş modeliyle ilişkili anahtar riskler ve bu risklerin her birinin açıklamalara ne şekilde yansıdığı) ve Banka'nın risk profilinin yönetim kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ile nasıl etkileşim içerisinde olduğu (devamı):

Konsantrasyon limitinin herhangi bir üye tarafından aşılması durumunda Banka Genel Müdürü onayı ve gerekirse Yönetim Kurulu kararı ile üyenin ilave pozisyon alması engellenebilmekte, üyeden nakit ilave işlem teminatı talep edilebilmekte ve üyenin işlem limitleri belirlenecek bir süre sonuna kadar düşürülebilmektedir.

MKT olunan her piyasa için en fazla riske sahip iki üyenin likit işlem teminatları, ilgili piyasanın garanti fonundaki likit varlıklar ve Bankanın kendi sermayesinden tahsis ve taahhüt ettiği yüksek derece likit varlıklar toplamının, bu üyelerin risk miktarlarına oranının belli bir limitin altında olmaması esastır.

b) Risk yönetimi yapısı: Banka'da dağıtılan sorumluluklar, (örneğin yetkinin gözetimi ve delegasyonu; sorumlulukların risk tipine, iş birimine vs. göre ayrılması; risk yönetim süreçlerine dâhil edilen yapılar arasındaki ilişkiler (örneğin yönetim kurulu, üst düzey yönetim, ayrı risk komitesi, risk yönetimi birimi, yasal uyum, iç denetim fonksiyonu):

Risk yönetimi sistemi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklar Üst Yönetim tarafından mevzuata uygun bir şekilde, Bankanın tüm birimleri tarafından da birimlerin yönetmelik, prosedür ve yönergeleri çerçevesinde ifa edilmektedir. Risk yönetimi politika ve uygulama usullerinin değişen koşullara uyum sağlaması zorunludur. Yönetim Kurulu söz konusu politika ve uygulama usullerinin yeterliliğini düzenli olarak değerlendirmekte ve gerekli değişiklikleri yapmaktadır. İSEDES'in tasarlanması ve Banka içerisinde uygulanmasından Banka Üst Düzey Yönetimi'nin tamamı müştereken, Yönetim Kurulu üyeleri ise müteselsilen sorumludur. İSEDES Raporu ve Stres Testi Raporu Risk Yönetimi Birimi'nin koordinasyonunda ilgili tüm birimlerin katılımıyla hazırlanmakta ve raporların sonuçları Bankanın karar alma süreçlerinde kullanılmaktadır.

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

- Faaliyet kolu yönetiminde, Bankanın her bir birimi tarafından sunulan ürün ve hizmetlerden, kullanılan süreç, insan kaynağı ve sistemlerden kaynaklanan riskler tespit edilerek, servis ve alt servis bazlı riskler ve kontroller tanımlanmakta ve Üst Düzey Yönetim bilgilendirilerek uygun aksiyonların alınması sağlanmaktadır.
- Merkezi risk yönetimi fonksiyonu, Banka içerisinde risk ve kontrol sistemlerinin tesis edilmesi, görev ve sorumlulukların ayrıştırılması ile süreç ve fonksiyonların onları icra eden operasyonel birimler dışında Risk Yönetimi Birimi ile İç Kontrol Birimi tarafından gözden geçirilmesi yoluyla sağlanmaktadır. İç Kontrol Birimi, Banka tarafından sunulmakta olan ödeme ve menkul kıymet mutabakat sistemi, 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 İnceleme Planı ile İç Kontrol Listeleri kapsamında belirlenmektedir. Ayrıca, İç Kontrol 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 ulaşıp ulaşmadıkları, yönetişim, 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.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar (devamı)

1.1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (devamı)

b) Risk yönetimi yapısı: Banka'da dağıtılan sorumluluklar, (örneğin yetkinin gözetimi ve delegasyonu; sorumlulukların risk tipine, iş birimine vs. göre ayrılması; risk yönetim süreçlerine dâhil edilen yapılar arasındaki ilişkiler (örneğin yönetim kurulu, üst düzey yönetim, ayrı risk komitesi, risk yönetimi birimi, yasal uyum, iç denetim fonksiyonu) (devamı):

MKT faaliyetleri nedeniyle üstlenilen riskler kapsamlı bir risk yönetimi çerçevesi dâhilinde yönetilmektedir. Söz konusu risk yönetimi çerçevesi İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Merkezi Karşı Taraf Yönetmeliği kapsamında belirlenmiştir. İlgili Yönetmelik, üyelik türleri ve işlem limitleri, teminatlandırma ve garanti fonu, stres testleri, risk yönetimi uygulamaları, model güvenliği ve geriye dönük testler, iç sistem birimleri faaliyetlerinin MKT risk yönetimi çerçevesindeki konumu, risk azaltım yöntemleri ve kriz yönetimi araçları gibi detaylı bir risk yönetimi çerçevesini düzenlemektedir. Söz konusu faaliyetler Bankanın organizasyonel yapısı içerisinde Merkezi Karşı Taraf Bölümü tarafından yerine getirilmekte, İç Kontrol Birimi tarafından kontrol edilmekte ve İç Denetim Birimi tarafından da denetlenmektedir.

Banka, MKT düzenlemeleri ve MKT risklerinin yönetimi ile ilgili hususlarda Yönetim Kurulu'na istişari mahiyette görüş bildirmekle görevli ve yetkili bir MKT Risk 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 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 kullanılabilecek teminatlar, garanti fonu ve sermayeden tahsis ve taahhüt edilen kısımlardan oluşan kaynakların, en fazla riske sahip iki üye ile üyeler ile birlikte iştirakleri sonucu oluşacak fon ihtiyacını karşılayabilecek büyüklükte olup olmadığı değerlendirilmektedir. Bununla birlikte, MKT hizmeti verilen piyasalarda başlangıç teminatı hesaplamasında kullanılan modeller ve güven düzeylerinin yeterliliği Banka tarafından geriye dönük testlerle analiz edilmektedir. Stres testleri ile geriye dönük test sonuçları ve varsa alınması önerilen tedbirler üç aylık periyotta iç sistem birimleri aracılığıyla Yönetim Kurulu'na, MKT Bölümü tarafından da Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)'na raporlanmaktadır.

c) Banka'da risk kültürünün yaygınlaştırılması ve uygulanması için kullanılan kanallar, (örneğin davranış kuralları, operasyon limitlerini içeren manueller 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 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 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.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar (devamı)

1.1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (devamı)

c) Banka'da risk kültürünün yaygınlaştırılması ve uygulanması için kullanılan kanallar, (örneğin davranış kuralları, operasyon limitlerini içeren manueller veya risk eşiklerinin aşılmasında uygulanacak prosedürler, iş birimleri ve risk birimleri arasındaki risk konularının paylaşılması ve ortaya konulması prosedürleri) (devamı):

Takasbank Risk Yönetimi Yönetmeliği uyarınca Risk Yönetimi Birimi tarafından sinyal değer aşımları Denetim Komitesi'ne, Üst Düzey Yönetim'e ve faaliyet kolu yönetiminde ilgili süreci icra eden birim yöneticilerine e-posta ile bildirilmektedir. Bununla birlikte, tahsis edilen risk iştahlarında ve risk limitlerinde aşım meydana gelmesi halinde gerekli tedbirlerin alınması için Risk Yönetimi Birimi tarafından Üst Düzey Yönetim'e ve Yönetim Kurulu'na bildirim yapılmak üzere Denetim Komitesi'ne yazılı bilgi verilmektedir.

TBB tarafından yayımlanan Bankacılık Etik İlkeleri uyarınca hazırlanan Takasbank Etik İlkeleri ve Sosyal Medya Politikası Hakkında Yönerge Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olup, tüm Banka personeli söz konusu yönergede belirtilen esaslara uygun hareket etmekle yükümlüdür. Bununla birlikte, Bankanın çıkar çatışması politikasına ilişkin usul ve esaslarını düzenlemek üzere Takasbank Çıkar Çatışması Politikası Yönergesi oluşturulmuş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Ayrıca çalışanlar, müşteriler, paydaşlar, diğer kurumlar ile Banka arasında hediyeleşme ve diğer hususlarda doğabilecek her türlü anlaşmazlıkları, çıkar çatışmalarını engellemeye yönelik usul ve esasları düzenleyen Genel Müdür tarafından onaylı Takasbank Hediyeleşme Prosedürü de bulunmaktadır.

Aylık periyotta Üst Düzey Yönetim ve ilgili birim yöneticilerinin katılımıyla gerçekleştirilen Aktif Pasif Komitesi toplantılarında tüm Banka faaliyetleri hakkında istişarede bulunulmakta ve gerekli aksiyonun alınması sağlanmaktadır

Bankada tesis edilen İSEDES sürecine ilişkin detaylar Takasbank İSEDES Yönergesinde, stres testlerine ilişkin usul ve esaslar ise Takasbank Stres Testi Programı Politika ve Uygulama Usulleri Prosedürü'nde yer almaktadır.

d) Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı:

Bankanın maruz kaldığı sayısallaştırılabilen risklerin ölçümü ve sayısallaştırılamayan risklerin değerlendirilmesi için faaliyetleriyle uyumlu olarak güvenilir ve bütünlük içinde uygulanabilen sistemler oluşturulmuş olup, usul ve esaslara Yönetim Kurulu onaylı yönetmelik, yönerge ve prosedürlerde yer verilmektedir.

Yönetim Kurulu ile Üst Düzey Yönetim, kullanılan modellere ilişkin varsayımları ve sınırlamaları, riskleri ölçmek için kullanılan veri kaynakları ile uygulama usullerinin yeterliliğini ve uygunluğunu değerlendirmektedir. Risk ölçüm metodolojilerinin, metotlarının veya modellerinin doğruluğu ve güvenilirliği, gerçekleşen sonuçlar kullanılarak geriye dönük testler aracılığıyla tespit edilmektedir. Değişen piyasa koşullarını 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 sistemlerinden 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 sayısallaştırılamayan tüm riskler Operasyonel Risk Veri Tabanında, sayısallaştırılmış ve muhasebe kayıtlarına gider olarak yansıyan kayıplar ise Operasyonel Risk Kayıp Veri Tabanında ele alınmaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar (devamı)

1.1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (devamı)

d) Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı (devamı):

Banka tarafından yeni ürün ve hizmetler sunulmadan önce maruz kalınan tüm riskler göz önünde bulundurularak ilgili tüm birimlerle birlikte Risk Yönetimi Birimi'nin koordinasyonunda risk değerlendirmesi yapılmaktadır. Buna ek olarak Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik ve Takasbank Destek Hizmeti ve Dış Hizmet 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'na sunulmaktadır. Bununla birlikte, hizmetin SPK ve BDDK mevzuatı uyarınca dış hizmet kapsamında değerlendirilmesi halinde, hizmete ilişkin Teknik Yeterlilik Raporu ile risk değerlendirmeleri, çıkış stratejileri vb. diğer hususları içeren bilgi notları hazırlanmaktadır.

e) Yönetim kuruluna ve üst yönetime sağlanan risk raporlama süreçleri hakkında açıklamalar, özellikle raporlamanın kapsamı ve ana içeriği:

Banka, maruz kaldığı risklerin yönetimi, stratejilerin belirlenmesi ve kararların alınması süreçlerinde kullanmak üzere kapsamlı raporlama sistemleri tesis etmekte ve raporlar hazırlamaktadır. Hazırlanan raporlar ilgisine göre asgari olarak;

- Risk analizi sonuçları ve gelişimi,
- İlgili risk türüne ve Banka'nın bütününe yönelik stres testi ve senaryo analizi sonuçları,
- Risk limitlerinde ve sinyal değerlerinde bir aşım meydana gelip gelmediği,
- Risk değerlendirme sürecinin temelini oluşturan varsayımlar ve parametreler ile kullanılan modellere ilişkin kısıtlar ve bunlardaki değişiklikler,
- Risk azaltım teknikleri ve risk transfer stratejileri

gibi bilgileri içermektedir.

Banka, risk yönetimine ilişkin olarak faaliyetlerinin yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçme, değerlendirme, izleme, limitleme, stres testi ve senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini temin etmekte ve bunlara ilişkin sonuçların düzenli olarak raporlanmasını sağlamaktadır. Raporların, Yönetim Kurulu'na ve Üst Düzey Yönetim aracılığıyla da riskin oluşmasından ve izlenmesinden sorumlu birimlere düzenli aralıklarla sunulması sağlanmaktadır.

f) Stres testi hakkında açıklamalar (örneğin stres testine konu varlıklar, uyarlanan senaryolar ve kullanılan metodolojiler ve risk yönetiminde stres testinin kullanımı):

Bankaya Bankaya özgü olumsuz gelişmelerden kaynaklanabilecek veya stres altında ekonomik ve finansal ortamda ortaya çıkabilecek risklerin ve kırılganlıkların ölçülmesi amacıyla Banka tarafından bir stres testi programı oluşturulmuş olup, sürece ilişkin usul ve esaslara Takasbank Stres Testi Programı Politika ve Uygulama Usulleri Prosedürü'nde yer verilmiştir. Stres testleri Bankanın risk iştahıyla ve stratejisiyle tutarlı olarak ve ileriye yönelik bir bakış açısıyla tasarlanmakta ve risk azaltıcı yönetim aksiyonlarını içermektedir.

Bankayı etkileyen belirli portföy ve/veya önemli risk türleri için tikel stres testi uygulanarak farklı alanlarda mevcut olan risk yoğunlaşmaları ortaya çıkarılmaktadır. Risk Yönetimi Birimi'nin koordinasyonunda Bankanın ilgili tüm birimlerinin katılımıyla İSEDES kapsamında Bankanın 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 makroekonomik göstergelerdeki değişimler, örneğin faiz oranlarındaki artış ve ülke kredi derecelendirme notundaki düşüş gibi senaryolar ele alınmaktadır.

MKT uygulaması kapsamında yapılan stres testlerinde, MKT hizmeti verilen piyasalarda Banka tarafından temerrüt halinde kullanılabilecek teminatlar, garanti fonu ve sermayeden tahsis ve taahhüt edilen kısımlardan oluşan kaynakların, en fazla riske sahip iki üye ile üyeler ile birlikte iştirakleri sonucu oluşacak fon ihtiyacını karşılayabilecek büyüklükte olup olmadığı değerlendirilmektedir. Bununla birlikte, MKT hizmeti verilen piyasalarda başlangıç teminatı hesaplamasında kullanılan modeller ve güven düzeylerinin yeterliliği Banka tarafından geriye dönük testlerle analiz edilmektedir. Stres testleri ile geriye dönük test sonuçları ve varsa alınması önerilen tedbirler üç aylık periyotta iç sistem birimleri aracılığıyla Yönetim Kurulu'na, MKT Bölümü tarafından da SPK'ya raporlanmaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar (devamı)

1.1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (devamı)

f) Stres testi hakkında açıklamalar (örneğin stres testine konu varlıklar, uyarlanan senaryolar ve kullanılan metodolojiler ve risk yönetiminde stres testinin kullanımı) (devamı):

MKT Bölümü tarafından üç aylık bazda yapılan ters stres testlerinde de aşırı piyasa koşulları altında temerrüt etmemiş MKT üyelerinin ilave katkı payı yükümlülüklerini yerine 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 üye ile üyeler ile birlikte iştirakleri 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 sistemlerinden 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 kapsamda 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.

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.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar (devamı)

1.1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (devamı)

g) Banka'nın iş modelinden kaynaklanan risk yönetimi, koruması ve azaltılması stratejileri ve süreçleri ve korumaların ve azaltıcıların devam eden etkililiğini izleme süreçleri (devamı):

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.

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 oluşturulmuş olup, bu strateji uyarınca, hazine işlemleri Yönetim Kurulu tarafından limit tahsis edilmiş olan bankalar ile gerçekleştirilmektedir. Banka menkul değerler cüzdanına Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Devlet İç Borçlanma Senetleri (DİBS) ve Eurobonlar 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 kullanılabilmektedir.

Operasyonel risk iştahına eşit veya risk iştahının üzerinde kalan riskler için önerilen aksiyonlar ile anahtar risk göstergeleri İç Kontrol Birimi tarafından takip edilmekte, Risk Yönetimi Birimi tarafından ise Üst Yönetim'e raporlanmaktadır. Bununla birlikte, Risk Yönetimi Birimi tarafından operasyonel riske konu kayıplar, servis ve alt servis bazlı riskler periyodik olarak takip edilmektedir. Banka'nın maruz kaldığı/kalabileceği operasyonel riskler, satın alınan sigorta poliçeleri ile büyük ölçüde teminat altına alınmaktadır.

Banka operasyonel risk iştahına eşit veya risk iştahının üzerinde olan, kontrolü ve azaltımı mümkün olmayan riskler için Banka tarafından risklerin kabul edilip edilmeyeceği, bahse konu iş kolundaki faaliyet düzeyinin azaltılıp azaltılmayacağı veya faaliyetin tamamen sonlandırılıp sonlandırılmayacağı hususları Üst Düzey Yönetim tarafından değerlendirilir ve Yönetim Kurulu onayına sunulur.

Banka'nın aktif ve pasif kalemlerinin belirli para birimleri ve vade/yeniden fiyatlama dönemleri bazında dağılımları, likidite açığı/fazlası, olası likidite krizi durumunda yaratılabilecek kaynaklar ve serbest özkaynak seviyesi düzenli olarak izlenmektedir.

31 ARALIK 2022 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER 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)	28,598,828	14,649,703	2,287,906
Standart yaklaşım	28,598,828	14,649,703	2,287,906
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	-	8	-
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	-	8	-
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	58,906	19,938	4,712
Standart yaklaşım	58,906	19,938	4,712
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	2,051,949	1,629,131	164,156
Temel gösterge yaklaşımı	2,051,949	1,629,131	164,156
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	**30,709,683**	**16,298,780**	**2,456,774**

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

2.1 Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidayson kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş 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	1,029,858	1,029,858	-	1,028,407	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	64,708	-	-	64,708	-
Bankalar	78,345,462	78,433,306	-	18,007,434	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	4,332	4,332	-	661	-
Krediler ve alacaklar	2,678,414	2,681,206	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	2,900,185	2,897,393	-	2,521,911	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	4,825	-	-	-	4,825
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	32,355	32,355	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	125,517	-	-	-	125,517
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	141,630	141,630	-	-	-
Vergi varlığı	43,267	-	-	-	43,267
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	434,019	434,019	-	7,905	-
Toplam varlıklar	**85,804,572**	**85,654,099**	**-**	**21,631,026**	**173,609**
Yükümlülükler					
Mevduat	-		-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-		-	-	-
Alınan krediler	6,821,660		-	6,821,660	-
Para piyasalarına borçlar	206,603		-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-		-	-	-
Fonlar	73,800,449		-	14,686,805	-
Muhtelif borçlar	-		-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	-		-	-	-
Faktoring borçları	-		-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	4,675		-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-		-	-	-
Karşılıklar	221,393		-	-	-
Vergi borcu	232,854		-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-		-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-		-	-	-
Özkaynaklar	4,516,938		-	-	7,681
Toplam yükümlülükler	**85,804,572**		**-**	**21,508,465**	**7,681**

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 2022 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları (devamı)

2.1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidayson kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (devamı)

Önceki Dönem		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı			
	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş 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	67	67	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Bankalar	38,806,923	38,852,237	-	6,702,338	-
Para piyasalarından alacaklar	35,961	-	35,961	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	4,332	4,332	-	661	-
Krediler ve alacaklar	573,071	573,749	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	4,835,327	4,835,327	-	4,207,513	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	4,825	-	-	-	4,825
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	7,621	7,612	-	-	9
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	116,214	-	-	-	116,214
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	46,250	46,250	-	-	-
Vergi varlığı	9,066	-	-	-	9,066
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	584,354	584,354	-	928	-
Toplam varlıklar	**45,024,011**	**44,903,928**	**35,961**	**10,911,440**	**130,114**
Yükümlülükler					
Mevduat	-		-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-		-	-	-
Alınan krediler	3,416,560		-	3,395,552	-
Para piyasalarına borçlar	218,904		-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-		-	-	-
Fonlar	37,955,957		-	7,495,950	-
Muhtelif borçlar	-		-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	-		-	-	-
Faktoring borçları	-		-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	2,033		-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-		-	-	-
Karşılıklar	87,149		-	-	-
Vergi borcu	106,506		-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-		-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-		-	-	-
Özkaynaklar	3,236,902		-	-	596
Toplam yükümlülükler	**45,024,011**			**10,891,502**	**596**

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 2022 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları (devamı)

2.2. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları (devamı)

Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	**85,804,572**	85,654,099	-	21,631,026
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	**85,804,572**	-	-	21,508,465
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	**85,804,572**	**85,654,099**	**-**	**58,906**
Bilanço dışı tutarlar	**90,964,679**	90,964,679	-	-
Değerleme farkları	**-**	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	**-**	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	**-**	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	**-**	-	-	-
Risk tutarları	**171,237,590**	**171,178,684**	**-**	**58,906**

Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	**45,024,011**	44,903,928	35,961	10,911,440
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	**45,024,011**	-	-	10,891,502
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	**45,024,011**	**44,903,928**	**35,961**	**19,938**
Bilanço dışı tutarlar	40,081,926	40,081,926	-	-
Değerleme farkları	**-**	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	**-**	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	**-**	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	**-**	-	-	-
Risk tutarları	**85,308,806**	**85,252,907**	**35,961**	**19,938**

2.3 TMS uyarınca değerlenmiş 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 birleştirerek tablo doldurulmuştur.

b) Bankalar B2'de gösterilen TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farkların kaynağını açıklar.

c) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe ekli Ek-3'te yer alan ihtiyatlı değerleme ilke ve esaslarına göre, bankalar değerleme tahminlerinin ihtiyatlılığını ve güvenilirliğini sağlamak için sistemler ve kontroller tanımlar. Açıklamalar aşağıdakileri içerir: - Piyasa değeri ve model değeri metodolojilerinin kullanımına ilişkin açıklamayı da içeren değerleme 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.)

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

3.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

3.1.1 Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

a) Banka'nın iş modelinin, kredi riski profilindeki bileşenlere nasıl dönüştüğü:

Kredi işlemlerimiz, krediyi kullanan üye veya garantörlerinin, önceden yazılı olarak taahhüt etmiş oldukları ve anlaşmalarla belirlenmiş şekli ile yükümlülüklerini yerine getirememesi olasılığını yani kredi riskini ihtiva etmektedir.

Bankanın nakit kredi işlemleri, aracı kuruluşlara kullandırılan kredilerden oluşmaktadır. Bununla birlikte, Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu ve Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu kapsamında valör tarihinde nakit yükümlülüğünü yerine getiremeyen yani temerrüde düşen üyelere nakit kredi de kullandırılabilmektedir. Takasbank Para Piyasası'nda üyelerin birbirlerine karşı olan yükümlülüklerinde Bankanın garantörlüğünün (tahsis ve taahhüt edilen sermaye kadar) 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) İşlemlerinde MKT olarak faaliyet göstermekte olup, söz konusu işlemler nedeniyle ortaya çıkan 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.

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 Yönetim'e ve faaliyet kolu yönetiminde ilgili süreci icra eden birim yöneticilerine e-posta ile bildirim yapılmaktadır. Tahsis edilen kredi riski limitlerinde ve kredi riski iştahında aşım meydana gelmesi halinde gerekli tedbirlerin alınması için Risk Yönetimi Birimi tarafından Üst Düzey Yönetim'e ve Yönetim Kurulu'na bildirim yapılmak üzere Denetim Komitesi'ne yazılı bilgi verilmektedir.

Kredi riski limitleri ve sinyal değerleri piyasa koşulları ve Banka stratejisindeki değişimlere göre gözden geçirilmekte olup, gözden geçirme süreci, limitlerin, riskler ve Banka'nın kredi riski iştahı karşısında anlamlı ve yeterli olup olmadığını belirlemeye yönelik olarak yapılmaktadır. Kredi riski limitlerinin gözden geçirilmesindeki asli sorumluluk ile Bankaca üstlenilen risklerin, risk limitleri dâhilinde olduğuna ve Üst Yönetim tarafından izlendiğine ilişkin gözetim sorumluluğu Yönetim Kurulu'na aittir.

Banka'nın MKT hizmeti verilen piyasalarda üyelerin Banka'ya karşı olan risklerini sınırlandırmak amacıyla üyelere tahsis edilen işlem limitleri bulunmaktadır. Azami risk limitlerinin belirlenmesinde özkaynak ve/veya Banka'nın içsel derecelendirme ve değerlendirme sisteminden üretilen notlar kullanılmaktadır. Risk limitleri nominal açık pozisyon tutarları üzerinden veya başlangıç teminatı gibi üye risklerini ölçen başka bir gösterge (örneğin riske maruz değer) üzerinden belirlenebilmektedir. Bununla birlikte, MKT hizmeti verilen piyasalar bazında belirlenmiş konsantrasyon riski limiti de bulunmakta olup, bu kapsamda her bir üyenin bulundurması gereken teminat düzeyinin ilgili piyasadaki toplam bulunması gereken teminat düzeyine oranı MKT Bölümü tarafından günlük olarak takip edilmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 VE RİSK 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 Birimi tarafından gözden geçirilmesi yoluyla sağlanmaktadır. İç Kontrol 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 İnceleme Planı ile İç Kontrol Listeleri kapsamında belirlenir. Ayrıca, İç Kontrol 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 ulaşıp ulaşmadıkları, yönetişim, 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 açılarından değerlendirilmektedir.

Banka tarafından MKT risklerinin yönetimi ile ilgili hususlarda Yönetim Kurulu'na istişari mahiyette tavsiyede bulunmakla görevli ve yetkili bir MKT Risk Komitesi kurulmuş olup, söz konusu Komite'de MKT risk yönetiminde kullanılan risk modellerinde değişiklik, temerrüt prosedürleri, üyeliğe kabul kriterleri, yeni tür sermaye piyasası araçlarının takası ya da işlemlerde sigorta veya dış kaynak kullanımı gibi MKT'nin risk yönetimini etkileyebilecek hususlar görüşülmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (devamı)

3.1.1 Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler (devamı)

d) Kredi riski yönetimi, risk kontrol, yasal uyum ve iç denetim fonksiyonları arasındaki ilişki:

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 ve yönergeler uyarınca kredi kullandırımlarında 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 değerleme 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 2022 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (devamı)

3.1.1 Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler (devamı)

d) Kredi riski yönetimi, risk kontrol, yasal uyum ve iç denetim fonksiyonları arasındaki ilişki (devamı)

İkinci aşamada; Takasbank Risk Yönetimi Yönetmeliği çerçevesinde Banka maruz kaldığı kredi riskini, kredi riski iştahı, tesis edilen kredi riski limitleri, erken uyarı sistemi kapsamında belirlenen sinyal değerleri, tikel ve tümel stres testleri ve senaryo analizleri ile içsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecini dikkate alarak yönetmektedir. Bankada kredi riskinin yönetimine ilişkin olarak ölçülülük ilkesi çerçevesinde ve faaliyetlerinin hacmi, niteliği ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçme, izleme, limitleme, stres testi ve senaryo analizi çalışmalarını üçlü savunma hattında ikinci seviyede Risk Yönetimi Birimi yürütmektedir. Banka'nın karşılaşabileceği 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 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 İnceleme Planı ile İç Kontrol Listeleri kapsamında belirlenmektedir. İlgili çalışmalara ek olarak, İç Kontrol Birimi, İç Denetim Birimi ile Yönetim Beyanı'na mesnet teşkil edecek çalışmaları gerçekleştirmektedir.

Üçüncü aşamada ise söz konusu birimlerin faaliyetleri Yönetim Kurulu adına inceleme ve denetim yapan İç Denetim Birimi tarafından dönemsel olarak denetlenmektedir. Kurum içerisinde bağımsız ve nesnel hareket etme imkânına sahip olan unsur olarak İç Denetim Birimi, Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim için kapsamlı bir güvence sağlamaktadır. Denetim, birinci ve ikinci savunma hatlarının kredi riski yönetimi ve risklere ilişkin kontrol hedeflerine ulaşıp ulaşmadıkları, yönetişim, 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 Yönetmeliği'nin "İç sistemler ve bilgi teknolojileri altyapısı" başlıklı 46'ncı maddesinin ikinci fıkrası uyarınca İç Denetim Birimi tarafından Bankanın risk yönetimi ve bilgi işlem altyapılarının güvenilirliği ve yeterliliği asgari altı aylık dönemler itibarıyla denetlenmekte ve hazırlanan rapor SPK'ya gönderilmektedir. Buna ek olarak yine ilgili Yönetmeliğin "MKT üyelerinin genel yükümlülükleri" başlıklı 12'nci maddesi kapsamında MKT üyelerinin yükümlülüklerini ifa edip etmediğine ilişkin gözetim ve denetim görevi Takasbank'a verilmiş olup, üyeler MKT hizmetinin verildiği piyasa veya sermaye piyasası araçlarında söz konusu hizmete taraf olabilmek için gerekli iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim mekanizmalarının sürekliliğini sağlamakla yükümlüdür. Bu kapsamda MKT üyeleri nezdinde İç Denetim Birimi tarafından yerinde denetimler gerçekleştirilmektedir.

e) Üst düzey yönetim ve yönetim kurulu üyelerine kredi riski yönetim fonksiyonu ve maruz kalınan kredi riski ile ilgili yapılacak 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 Bölümü tarafından gerçekleştirilen stres testleri ile geriye dönük test sonuçları ve varsa alınması önerilen tedbirler üç aylık periyotta iç sistem birimleri aracılığıyla Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (devamı)

3.1.2 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.

	a	b	c	d
Cari Dönem	**TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı**		**Karşılıklar**	**Net değer (a+b-c)**
	Temerrüt etmiş	**Temerrüt etmemiş**		
Krediler	-	2,681,206	2,792	2,678,414
Borçlanma araçları	-	2,901,106	921	2,900,185
Bilanço dışı alacaklar	-	90,964,679	63,619	90,901,060
Toplam	-	**96,546,991**	**67,332**	**96,479,659**
Önceki Dönem	**TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı**		**Karşılıklar**	**Net değer**
	Temerrüt etmiş	**Temerrüt etmemiş**		
Krediler	-	573,749	678	573,071
Borçlanma araçları	-	4,835,980	653	4,835,327
Bilanço dışı alacaklar	-	40,081,926	33,161	40,048,765
Toplam	-	**45,491,655**	**34,492**	**45,457,163**

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	-	-
Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	-	-
Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
Aktiften silinen tutarlar	-	-
Diğer değişimler	-	-
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (devamı)

3.1.4 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 geçenler) "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.

h) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Bankanın yeniden yapılandırılan alacağı bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2022 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.2 Kredi riski azaltımı

3.2.1 Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

a) Bilanço içi ve dışı netleştirmelerin kullanılma kapsamı ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri

Banka'da bilanço içi ve dışı netleştirmeleri yapılmamaktadır.

b) Teminatların değerlendirilmesi ve yönetimi ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri

Hizmet verilen piyasalardan sağlanan işlem ve üyelik teminatları ile garanti fonları, teminat yönetimi niteliğindeki hizmetler ve Borsa İstanbul Swap Piyasası döviz yükümlülükleri için Takasbank'a bir iş günü öncesinden tevdi edilen döviz tutarları (USD, Euro) Banka nezdinde tutulan ve Banka tarafından en iyi gayret aracılığıyla değerlendirilen varlıkları kapsamaktadır. İşlem teminatları, garanti fonları ve diğer fonlar dışında kalan nakit tutarlar; Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası'nda, BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasasında, BİAŞ Para Piyasasında, BİAŞ Swap Piyasasında, Türkiye'de kurulu bankalarda yatırıma yönlendirilmektedir. 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 dikkate alınmaktadır. Plasman tutarının yatırım yapılacak bankaların nakit akımları üzerinde oluşturabileceği oynaklığı sınırlamak üzere vade dağılımı ve tutar büyüklüğü yatırım kararında göz önünde bulundurulmaktadır.

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 TL teminatlar, Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen DİBS, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen euro tahvil ve T.C. Hazinesi Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen kira sertifikaları kullanılmaktadır.

3.2.2 Kredi riski azaltım teknikleri-Genel Bakış

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş 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	2,678,414	-	-	-	-	-	-
Borçlanma araçları	2,900,185	-	-	-	-	-	-
Toplam	**5,578,599**	-	-	-	-	-	-
Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş 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	573,071	-	-	-	-	-	-
Borçlanma araçları	4,835,327	-	-	-	-	-	-
Toplam	**5,408,398**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.3 Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

3.3.1 Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

a) Banka'nın kullandığı Kredi Derecelendirme Kuruluşu (KDK) 'nun isimleri ve İhracat Kredi Kuruluşu (İKK) 'nun isimleri ve raporlama süresi içinde değişmesi durumunda nedenleri:

31 Aralık 2022 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 2022 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.3 Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

3.3.2 Standart Yaklaşım-Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	3,034,366	-	3,034,366	7,114,945	-	%0.0
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	76,593,853	62,498,762	96,659,521	36,365,459	21,666,728	%75.8
Kurumsal alacaklar	-	27,648,385	64,429	26,536,646	5,528,801	%19.3
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	585,786	817,532	585,786	817,532	1,403,298	%4.9
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	**80,214,005**	**90,964,679**	**100,344,102**	**70,834,582**	**28,598,828**	**%100.0**

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.3 Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

3.3.2 Standart Yaklaşım-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	
Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	4,113,364	849,934	4,113,364	7,862,193	-	%0,0
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	40,921,359	25,841,049	42,965,843	16,927,223	10,633,842	%72.6
Kurumsal alacaklar	-	12,608,434	279,931	12,185,586	3,097,163	%21.1
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	136,258	782,509	136,258	782,509	918,706	%6.3
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	**45,170,981**	**40,081,926**	**47,495,396**	**37,757,511**	**14,649,711**	**%100,0**

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.3 Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

3.3.3 Risk Sınıflarına ve Risk Ağırlıklarına Göre Alacaklar

Cari Dönem:

Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20[1]	%50[1]	%75	%100[1]	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	10,149,311	-	-	-	-	-	-	-	-	10,149,311
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	26,133,303	-	105,930,367	961,310	-	-	-	-	-	133,024,980
Kurumsal alacaklar	1,111,739	-	24,177,648	1,236,833	-	74,855	-	-	-	26,601,075
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	20	-	-	-	-	1,403,298	-	-	-	1,403,318
Toplam	**37,394,373**	**-**	**130,108,015**	**2,198,143**	**-**	**1,478,153**	**-**	**-**	**-**	**171,178,684**

[1] Derecelendirilmemiş alacakları ifade etmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.3 Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

3.3.3 Risk Sınıflarına ve Risk Ağırlıklarına Göre Alacaklar (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	11,975,557	-	-	-	-	-	-	-	-	11,975,557
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	8,913,826	-	49,519,259	1,459,981	-	-	-	-	-	59,893,066
Kurumsal alacaklar	422,848	-	9,906,149	2,041,174	-	95,346	-	-	-	12,465,517
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	61	-	-	-	-	918,706	-	-	-	918,767
Toplam	**21,312,292**	**-**	**59,425,408**	**3,501,155**	**-**	**1,014,052**	**-**	**-**	**-**	**85,252,907**

[1] Derecelendirilmemiş alacakları ifade etmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

4. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'da gerçekleşen ve bankacılık hesapları içerisinde değerlendirilen karşı taraf kredi riskine konu işlemler, kredi riski içerisinde değerlendirilmekte 31.12.2022 tarihi itibarıyla bankanın karşı taraf kredi riski bulunmamaktadır.

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]	Risk tutarının hesaplanması için kullanılan	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Karşı Taraf Kredi Riski Ölçümüne İlişkin Standart Yaklaşım (türev işlemler için)	-	-		1.4	-	-
İçsel Model Yöntemi (türev işlemler ve menkul kıymet finansman işlemleri için)			-	-	-	-
KRA için kullanılan basit finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)					-	-
KRA için kullanılan kapsamlı finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)					-	-
Menkul kıymet finansman işlemleri için riske maruz değer					-	-
Toplam						**-**

[1] Efektif beklenen pozitif risk tutarı

Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT[1]	Risk tutarının hesaplanması için kullanılan	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Karşı Taraf Kredi Riski Ölçümüne İlişkin Standart Yaklaşım (türev işlemler için)	-	-		1.4	-	-
İçsel Model Yöntemi (türev işlemler ve menkul kıymet finansman işlemleri için)			-	-	-	-
KRA için kullanılan basit finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)					42	8.4
KRA için kullanılan kapsamlı finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)					-	-
Menkul kıymet finansman işlemleri için riske maruz değer					-	-
Toplam						**8.4**

[1] Efektif beklenen pozitif risk tutarı

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

4. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.2 KDA için Sermaye Yükümlülüğü

Bulunmamaktadır.

4.3 Standart Yaklaşım-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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar									
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

[1] Derecelendirilmemiş alacakları ifade etmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

4. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.3 Standart Yaklaşım-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	-	-	42	-	-	-	-	-	42
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar									
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	**-**	**-**	**42**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**42**

[1] Derecelendirilmemiş alacakları ifade etmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

4. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.4 Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

	Türev finansal araç teminatları				Menkul kıymet finansman İşlemleri teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar			
Cari Dönem	**Serbest olmayan**	**Serbest**	**Serbest olmayan**	**Serbest**	**Alınan teminatlar**	**Verilen teminatlar**
Nakit-Türk Lirası	-	-	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono-Hazine/TCMB	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

	Türev finansal araç teminatları				Menkul kıymet finansman İşlemleri teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar			
Önceki Dönem	**Serbest olmayan**	**Serbest**	**Serbest olmayan**	**Serbest**	**Alınan teminatlar**	**Verilen teminatlar**
Nakit-Türk Lirası	-	-	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono-Hazine/TCMB	-	-	-	-	35,919	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**35,919**	**-**

4.5 Kredi türevleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

4.6 Merkezi Karşı Tarafa Olan Riskler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

5. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Banka menkul kıymetleştirme yapmadığından "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" kapsamında hazırlanması gereken ilgili tablolar ve açıklamalar verilmemiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 VE RİSK YÖNETİMİNE 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 etkililiğinin sürekliliğinin izlenmesine dair stratejiler/süreçleri de içerecek şekilde, Banka'nın alım satım faaliyetlerine yönelik stratejik hedeflerine ilişkin bir açıklama yapılır.

Piyasa riski, piyasa fiyatlarındaki hareketlerden kaynaklı olarak kur riski ve faiz oranı riski kapsamında 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 Fon Yönetimi Stratejisi Uygulama Esasları Prosedüründe yer alan usul ve esaslara göre gerçekleştirilmektedir. İşlem teminatları, garanti fonları ve diğer fonlar dışında kalan nakit tutarlar; Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası'nda, BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasasında, BİAŞ Para Piyasasında, BİAŞ Swap Piyasasında, Türkiye'de kurulu bankalarda yatırıma yönlendirilmektedir. Banka menkul değerler cüzdanına Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen DİBS ve Eurobonlar ile Türkiye'de kurulu bankalar tarafından ihraç edilmiş borçlanma senetleri ile kira sertifikaları alınmaktadır. Türev ürünler koruma ve likidite yönetimi amacıyla banka portföyü için kullanılabilecektir. Bununla birlikte MKT hizmetleri sonucu üstlenilen pozisyonlara ilişkin risk azaltıcı işlemler için de türev ürünler kullanılabilecektir. Ayrıca, mevzuat gereği alınması gereken yatırım fonlarına, yükümlülükle sınırlı olmak kaydıyla yatırım yapılmaktadır.

Bilanço aktif-pasif yapısında vade ve para birimi bazında aktif-pasif eşitliğine özen gösterilmektedir. Menkul değerler cüzdanına sadece likiditesi yüksek enstrümanlar alınmaktadır. Döviz piyasalarında kâr amaçlı yapılan işlemler nedeniyle oluşan açık döviz pozisyonun üst sınırı yabancı para net genel pozisyonu ile sınırlıdır.

Yabancı para cinsinden bilanço içi ve bilanço dışı net pozisyon tutarı üzerinden kur riski için sermaye yükümlülüğü hesaplanmaktadır. Ayrıca Banka'nın alım satım portföyünde bulunan menkul kıymetler için faiz oranı 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 pozisyon/özkaynak standart oranının gelişimi takip edilmektedir.

Yönetim Kurulu tarafından piyasa riski iştahı belirlenmiş olup, söz konusu iştah asgari yılda bir kez gözden geçirilmektedir. Bununla birlikte, Yönetim Kurulu tarafından piyasa riski iştahının dışına çıkılmaması için söz konusu riskin kontrol edilmesine yönelik olarak limit ve sinyal değerler de tesis edilmiştir. Piyasa Riski Limitleri, günlük bazda Risk Yönetimi Birimi tarafından takip edilmektedir.

Risk Yönetimi Birimi tarafından piyasa riskine ilişkin tesis edilen sinyal değere ulaşıldığında Denetim Komitesi'ne, Üst Düzey Yönetim'e ve faaliyet kolu yönetiminde ilgili süreci icra eden birim yöneticilerine e-posta ile bildirim yapılmaktadır. Tahsis edilen piyasa riski limitinde ve piyasa riski iştahında aşım meydana gelmesi halinde gerekli tedbirlerin alınması için Risk Yönetimi Birimi tarafından Üst Düzey Yönetim'e ve Yönetim Kurulu'na bildirim yapılmak üzere Denetim Komitesi'ne yazılı bilgi verilmektedir.

Piyasa riski kapsamında gerçekleştirilen risk yönetimi faaliyetleri ile aksiyonlara ilişkin detaylara Yönetim Kurulu onaylı Takasbank Yeniden Yapılandırma Planı'nda yer verilmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

6. Piyasa Riski Açıklamaları (Devamı)

6.1 Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler (devamı)

b) Piyasa riski yönetimi fonksiyonunun organizasyonu ve yapısı: a) satırında bahsedilen, Banka'nın strateji ve süreçlerinin uygulanması için kurulan piyasa riski yönetim yapısının tanımı ve piyasa riski yönetimine dâhil olan farklı taraflar arasındaki iletişim mekanizması ve ilişkinin tanımlanması.

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 ile 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.
- 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 Birimi tarafından gözden geçirilmesi yoluyla sağlanmaktadır. İç Kontrol, 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 İnceleme Planı ile İç Kontrol Listeleri kapsamında belirlenmektedir. Ayrıca, İç Kontrol 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 ulaşıp ulaşmadıkları, yönetişim, 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 değerleme katsayılarının belirlenmesinde piyasa riski başta olmak üzere teminatların nakde tahvilinde maruz kalınabilecek riskler dikkate alınmakta, değişim teminatları günlük olarak hesaplanmakta ve uzlaşma fiyatları sağlıklı olarak belirlenmektedir. Pozisyon ve teminatlar gün içi ve gün sonu piyasa fiyatları ile değerlenerek 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 BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

6. Piyasa Riski Açıklamaları (Devamı)

6.1 Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler (devamı)

b) Piyasa riski yönetimi fonksiyonunun organizasyonu ve yapısı: a) satırında bahsedilen, Banka'nın strateji ve süreçlerinin uygulanması için kurulan piyasa riski yönetim yapısının tanımı ve piyasa riski yönetimine dâhil olan farklı taraflar arasındaki iletişim mekanizması ve ilişkinin tanımlanması. (devamı)

Birinci aşamada gerçekleştirilen kontrollere ek olarak ilgili birimlerin faaliyetleri, ikinci aşamada İç Kontrol 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 ulaşıp ulaşmadıkları, yönetişim, piyasa riski yönetimi ve tasarlanan kontrollerin etkinliği ve verimliliği hakkında güvence sağlamaktadır. Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim'e raporlanan güvencenin kapsamına genellikle faaliyetlerin etkinliği ve verimliliği, varlıkların korunması, raporlama süreçlerinin güvenilirliği ve sağlamlığı, piyasa riski yönetimi ve iç kontrol çerçevesi, operasyon birimleri ve işlevleri, altyapı, varlık yönetimi ve bilgi teknolojisi gibi unsurlar dâhil edilmektedir. Bu kapsamda Banka faaliyetlerinin mevzuata, Banka içi stratejilere, politikalara, ilkelere ve hedeflere uygunluğu incelenmektedir.

c) Risk raporlama ve/veya ölçüm sistemlerinin yapısı ve kapsamı:

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve alt düzenlemeleri uyarınca aylık olarak standart metoda göre piyasa riski ölçülmekte ve BDDK'ya raporlanmaktadır. Buna ek olarak ilgili Yönetmelik ve alt düzenlemelerinde belirtilen içsel yöntem kullanılarak Üst Düzey Yönetim'i bilgilendirmek amacıyla günlük periyotta piyasa riskine maruz değer, içsel piyasa riski sermaye gereksinimi ve piyasa riski limiti hesaplanmakta ve sonuçları Risk Yönetimi Birimi tarafından Üst Düzey Yönetim ile ilgili birim yöneticilerine raporlanmaktadır.

Bankanın piyasa riskine esas tutarına, piyasa riski iştahı ile piyasa riski limitleri ve sinyal değerlerine uyum düzeyine, hazine işlemlerine, yabancı para net genel pozisyon/özkaynak standart oranının gelişimine ve piyasa riski içsel model sonuçlarına, stres testlerine, senaryo analizlerine, içsel sermaye gereksinimine ve piyasa riskine maruz değere ilişkin bilgileri içeren raporlar Risk Yönetimi Birimi tarafından aylık periyotta Denetim Komitesi'ne ve Üst Düzey Yönetim'e, üçer aylık periyotta Üst Yönetim'e raporlanmaktadır. Kullanılan içsel modelin kavramsal boyutta sağlamlığının ve tüm önemli risklerin model tarafından kapsandığının tespiti amacıyla geriye dönük testler yapılmakta, sonuçlar Üst Yönetim'e raporlanmaktadır. Bununla birlikte, Risk Yönetimi Birimi tarafından piyasa riskine ilişkin yapılan tikel stres testleri günlük periyotta Üst Düzey Yönetim'e ve riskten sorumlu ilgili birim yöneticilerine, aylık periyotta ise Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

Ayrıca piyasa riski tümel stres testi ve senaryo analizleri sonuçlarını içeren Stres Testi Raporu ile İSEDES Raporu Risk Yönetimi Birimi tarafından yıllık bazda Üst Yönetim'e sunulmakta ve Yönetim Kurulu tarafından onaylandıktan sonra BDDK'ya raporlanmaktadır.

	Risk Ağırlıklı Tutarlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dolaysız (peşin) ürünler		
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1,056	-
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
Kur riski	57,850	19,938
Emtia riski	-	-
Opsiyonlar		
Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
Delta-plus metodu	-	-
Senaryo yaklaşımı	-	-
Menkul kıymetleştirme	-	-
Toplam	**58,906**	**19,938**

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

6. Piyasa Riski Açıklamaları (Devamı)

c) Risk raporlama ve/veya ölçüm sistemlerinin yapısı ve kapsamı: (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 yıllık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın piyasa riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- Alım satım hesabı için içsel model yaklaşımı
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu
- RmD tahminlerinin kâr/zarar ile karşılaştırılması

X. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip diğer borçlar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla; kredilerin gerçeğe uygun değeri ve benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip alacaklar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Bankalar, para piyasalarından alacaklar, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar ve muhtelif borçların kısa vadeli olmasından dolayı, gerçeğe uygun değer defter değerini ifade etmektedir.

Aşağıdaki tablo, Banka'nın finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	31 Aralık 2022	31 Aralık 2022
Finansal Varlıklar	**84,084,658**	**84,122,288**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	64,708	64,708
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalar	78,433,306	78,433,306
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,332	4,332
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	2,901,106	2,938,736
Verilen Krediler	2,681,206	2,681,206
Finansal Borçlar	**80,828,712**	**80,828,712**
Bankalar Mevduatı	-	-
Diğer Mevduat	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	206,603	206,603
Alınan Krediler	6,821,660	6,821,660
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-
Fonlar	73,800,449	73,800,449

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2021
Finansal Varlıklar	**44,302,259**	**44,255,433**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	35,961	35,961
Bankalar	38,852,237	38,852,237
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,332	4,332
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4,835,980	4,789,154
Verilen Krediler	573,749	573,749
Finansal Borçlar	**41,591,421**	**41,591,421**
Bankalar Mevduatı	-	-
Diğer Mevduat	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	218,904	218,904
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,416,560	3,416,560
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-
Diğer Yükümlülükler	37,955,957	37,955,957

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekildedir:

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	**-**	**-**	**4,332**	**4,332**
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	4,332	4,332
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı	-	-	-	-
Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler				
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	**-**	**-**	**4,332**	**4,332**
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	4,332	4,332
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-

Banka, sermayede payı temsil eden gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların maliyetlerinin, ilgili varlıkların gerçeğe uygun değerlerini en iyi şekilde yansıttığını değerlendirmiştir. İlgili varlıkların, gerçeğe uygun değer seviyesi Seviye 3 olarak belirlenmiştir.

XI. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka, başkalarının nam ve hesabına alım, satım ve saklama hizmetleri vermektedir.

Bilanço dışı yükümlülükler tablosundaki "Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları" satırında gösterilen 3,462 TL (31 Aralık 2021: 1,831 TL), kesin satış ve BİAŞ nezdinde aracılık işlemleri yapılan menkul kıymetlerden oluşmaktadır. İnanca dayalı işlem sözleşmesi kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemler ve bu kapsamda doğrudan verilen finansal hizmetler bulunmamaktadır.

Banka esas sözleşmesi gereği, merkezi takas hizmeti ile merkezi karşı taraf hizmeti, takas ve saklama faaliyeti, piyasa işletimi, ödeme, transfer ve mutabakat sistemleri kurulması ve işletilmesi ile bankacılık hizmetlerini icra etmektedir. Yukarıda ayrıntılarına yer verilen işlemler ile ilgili olarak Banka'nın müşterilerinden aldığı teminatların toplam tutarlarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

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

Cari Dönem	Takas, Saklama ve Operasyon	Krediler	Hazine İşlemleri	Dağıtıla-mayan	Toplam
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	1,029,858	-	1,029,858
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansa Varlık	-	-		64,708	64,708
Bankalar	-	-	78,345,462	-	78,345,462
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-		-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	4,332	-	4,332
Krediler[1]	-	2,678,414	-	-	2,678,414
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar[2]	-	-	2,900,185	-	2,900,185
İştirakler	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	4,825	-	4,825
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	32,355	32,355
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	125,517	125,517
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)				141,630	141,630
Vergi Varlığı	-	-	-	43,267	43,267
Diğer Aktifler[3]	120,717	-	-	313,302	434,019
Aktif Toplam	**120,717**	**2,678,414**	**82,284,662**	**720,779**	**85,804,572**
Alınan Krediler	-	-	6,821,660	-	6,821,660
Para Piyasasına Borçlar	-	-	206,603	-	206,603
Fonlar	65,095,890	4,751,548	-	3,953,011	73,800,449
Kiralama Işlemlerinden Yükümlülükler				4,675	4,675
Türev Finansal Yükümlülükler			-		-
Karşılıklar	-	60,558	-	160,835	221,393
Vergi Borcu	-	-	-	232,854	232,854
Özkaynaklar	-	-	-	4,516,938	4,516,938
Pasif Toplam	**65,095,890**	**4,812,106**	**7,028,263**	**8,868,313**	**85,804,572**

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem	Takas, Saklama ve Operasyon	Krediler	Hazine İşlemleri	Dağıtıla-mayan	Toplam
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	67	-	67
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlık	-	-		-	-
Bankalar	-	-	38,806,923	-	38,806,923
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	35,961	-	35,961
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	4,332	-	4,332
Krediler[1]	-	573,071	-	-	573,071
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar[2]	-	-	4,835,327	-	4,835,327
İştirakler	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	4,825	-	4,825
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	7,621	7,621
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	116,214	116,214
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)				46,250	46,250
Vergi Varlığı	-	-	-	9,066	9,066
Diğer Aktifler[3]	67,654	-	-	516,700	584,354
Aktif Toplam	**67,654**	**573,071**	**43,687,435**	**695,851**	**45,024,011**
Alınan Krediler	-	-	3,416,560	-	3,416,560
Para Piyasasına Borçlar	-	-	218,904	-	218,904
Fonlar	33,535,090	1,551,268	-	2,869,599	37,955,957
Kiralama Işlemlerinden Yükümlülükler				2,033	2,033
Türev Finansal Yükümlülükler			-		-
Karşılıklar	-	32,740	-	54,409	87,149
Vergi Borcu	-	-	-	106,506	106,506
Özkaynaklar	-	-	-	3,236,902	3,236,902
Pasif Toplam	**33,535,090**	**1,584,008**	**3,635,464**	**6,269,449**	**45,024,011**

[1] TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıklarıa yer verilmiştir.

[2] TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıklarıa yer verilmiştir.

[3] Türev finansal varlıklar kalemi hazine işlemleri başlığı altında yer verilmiştir

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem	Takas, Saklama ve Operasyon	Krediler Piyasalar	Hazine İşlemleri	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	-	235,798	1,329,677	-	1,565,475
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	1,000,645	193,919	-	-	1,194,564
Temettü gelirleri	-	-	29,446	-	29,446
Ticari kâr/zarar	-	-	23,910	-	23,910
Diğer faaliyet gelirleri	-	-	-	109,294	109,294
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	-	(72,963)	-	-	(72,963)
Diğer faaliyet giderleri [1]	-	-	-	(589,558)	(589,558)
Vergi öncesi kâr	1,000,645	356,754	1,383,033	(480,264)	2,260,168
Vergi karşılığı	-	-	-	(528,047)	(528,047)
Net dönem kârı	**1,000,645**	**356,754**	**1,383,033**	**(1,008,311)**	**1,732,121**

Önceki Dönem	Takas, Saklama ve Operasyon	Krediler Piyasalar	Hazine İşlemleri	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	-	25,574	764,778	-	790,352
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	549,303	54,819	-	-	604,122
Temettü gelirleri	-	-	15,213	-	15,213
Ticari kâr/zarar	-	-	13,694	-	13,694
Diğer faaliyet gelirleri	-	-	-	11,824	11,824
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	-	26,338	-	-	26,338
Diğer faaliyet giderleri	-	-	-	(230,842)	(230,842)
Vergi öncesi kâr	549,303	54,055	793,685	(219,018)	1,178,025
Vergi karşılığı	-	-	-	(287,268)	(287,268)
Net dönem kârı	**549,303**	**54,055**	**793,685**	**(506,286)**	**890,757**

[1] Personel giderleri ve diğer karşılık giderleri diğer faaliyet giderleri tutarına dahil edilmiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 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	1,431	1,028,407	5	-
Kasa/Efektif	20	-	62	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,451**	**1,028,407**	**67**	**-**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	1,431	1,028,407	5	-
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Toplam	**1,431**	**1,028,407**	**5**	**-**

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.

1.d.) Zorunlu Menkul Kıymet Tesisine ilişkin açıklamalar:

2022/20 sayılı Yabancı Para Yükümlülükler İçin Türk Lirası Cinsinden Menkul Kıymet Tesisi Hakkında Tebliğ ile yükümlülükler değiştirilmiştir. 2022/23 sayılı ile düzenleme ile tebliğin adı "Menkul Kıymet Tesisi Hakkında Tebliğ" olarak değiştirilmiştir. Yeni tebliğde belirtilen yükümlülükler kapsamında 31 Aralık 2022 itibariyla Zorunlu Menkul Kıymet tesisi 27 Ocak 2023 tarihinde bloke hesapta tesis edilecektir.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar				
Vadeli İşlemler	63,652	-	-	-
Swap işlemleri Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	1,056			
Toplam	**64,708**	**-**	**-**	**-**

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	60,425,866	17,313,258	32,149,899	6,101,433
Yurtdışı	6	694,176	-	600,905
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	**60,425,872**	**18,007,434**	**32,149,899**	**6,702,338**

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Bankalar hesabı için ayrılan Beklenen Zarar Karşılığı bakiyesi 87,844 TL'dir. (31 Aralık 2021: 45,314 TL)

3.b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	647,684	596,897	-	-
ABD, Kanada	46,498	4,008	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**694,182**	**600,905**	**-**	**-**

3.c) Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler

Para piyasalarından alacaklara ilişkin detaylar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ters repodaki üye nakitleri	-	35,961
Merkez bankasından alacaklar	-	-
Toplam	**-**	**35,961**

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

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

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

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
Unvanı	İştirak tarihi	Tutar	Oran (%)	Tutar	Oran (%)
Borsa İstanbulA.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 Ihtisas Borsasi A.Ş.	25.07.2018	2,500	5.00	2,500	5.00
Toplam		**4,332**		**4,332**	

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	-	-
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	-	-
Hisse senetleri	**4,332**	**4,332**
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	*4,332*	*4,332*
Değer azalma karşılığı (-)	-	-
Toplam	**4,332**	**4,332**

5. Türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

a) ii. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler:
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2022 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:

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	**2,107,175**	**34,398,499**	**530,928**	**15,284,700**
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	2,107,175	34,398,499	*530,928*	*15,284,700*
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	-	-	-	-
Banka mensuplarına verilen krediler	-	-	-	-
Toplam	**2,107,175**	**34,398,499**	**530,928**	**15,284,700**

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

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**		**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
Cari Dönem				
İhtisas Dışı Krediler	**2,681,206**	**-**	**-**	**-**
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,681,206	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**2,681,206**	**-**	**-**	**-**

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**		**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
Önceki Dönem				
İhtisas Dışı Krediler	**573,749**	**-**	**-**	**-**
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	573,749	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**573,749**	**-**	**-**	**-**

c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel	2,681,206	573,749
Kamu	-	-
Toplam	**2,681,206**	**573,749**

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi krediler	2,681,206	573,749
Yurtdışı krediler	-	-
Toplam	**2,681,206**	**573,749**

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 2021: Bulunmamaktadır).

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Zarar niteliğindeki krediler	-	-
Tahsilat imkanı sınırlı krediler	-	-
Tahsili şüpheli krediler	-	-
	-	-
Toplam	-	-

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

i.1) Donuk alacaklardan Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

i.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

i.3) Yabancı para olarak kullandırdığı kredilerinden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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	2,792	-	678	-
Kredi riskinde önemli artış	-	-	-	-
Toplam	**2,792**	**-**	**678**	**-**

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 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 değerlenen finansal varlıklar:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet tahvili	2,374,232	3,256,237
Hazine bonosu	-	-
Diğer kamu borçlanma senetleri	526,874	1,579,743
Toplam	**2,901,106**	**4,835,980**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	2,901,106	4,835,980
Borsada işlem görenler	*2,901,106*	*4,835,980*
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-)	-	-
Toplam	**2,901,106**	**4,835,980**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	4,835,980	2,435,054
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	-	-
Yıl içindeki alımlar	5,269,658	3,399,687
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar [1]	(7,759,202)	(2,339,027)
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Değerleme etkisi [2]	554,670	1,340,266
Dönem Sonu Toplamı	**2,901,106**	**4,835,980**

[1] Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar satırında gösterilen tutarların tamamı itfa olan kıymetlerden oluşmaktadır.

[2] Faiz reeskontları değişimini içermektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 değerlenen finansal varlıklar (devamı):

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hazine Kredisi	87,844	45,313
Muhtelif Alacaklar	6,265	8,672
Ters Repo	-	1
Toplam	**94,109**	**53,986**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	921	653
Toplam	**921**	**653**

7.c) Diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 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 2021: Bulunmamaktadır).

8.b) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

8.c) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

8.d) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

8.e) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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):

9.a) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.	İstanbul/Türkiye	28.57	65

Aktif Toplamı [1]	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
530,238	293,280	129,578	47,144	22,208	135,531	88,100	-

[1] Cari dönem finansal tablo bilgileri, 31 Aralık 2022 tarihli itibarıyla Türkiye Muhasebe Standartları'na uygun olarak hazırlanmış bağımsız denetimden geçmemiş mali tablolardan alınmıştır.

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Ödenmiş sermaye	**100,000**	**100,000**
Yasal yedekler	**27,566**	**19,179**
Diğer yedekler	**37,853**	**-**
Kâr/zarar	**135,579**	**86,204**
Geçmiş yıllar kâr/zarar	48	48
Net dönem kârı	135,531	88,100
Maddi olmayan duran varlıklar(-)	**(20,451)**	**(12,549)**
Ana sermaye toplamı	**280,547**	**194,778**
Katkı Sermaye	-	-
Sermaye	280,547	194,778
Net kullanılabilir özkaynak	**280,547**	**194,778**

Bağlı ortaklığın içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

Ödenmiş sermaye, esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır.Yasal yedekler, 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 466. maddesinin birinci fıkrası ile ikinci fıkrasının üçüncü bendi, 467. maddesi ve kuruluş kanunları gereğince yıllık kârdan ayrılan yedek akçelerdir.

31 ARALIK 2022 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.b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

i. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

ii. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin dönem içi hareketler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

iii. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

iv. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değeri üzerinden ölçülen 141,630 TL yatırım amaçlı gayrimenkul bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 46,250 TL).

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkullerinden elde ettiği kira getirisi bulunmamaktadır.

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Önceki Dönem			Cari Dönem
	31 Aralık 2021	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2022
Maliyet:				
Gayrimenkul	-	-	-	-
Araçlar	-	-	-	-
Diğer	34,223	32,226	(2,420)	64,029
Toplam Maliyet	**34,223**	**32,226**	**(2,420)**	**64,029**

	31 Aralık 2021	Amortisman Gideri	Çıkışlar	31 Aralık 2022
Birikmiş Amortisman:				
Gayrimenkul	-	-	-	-
Araçlar	-	-	-	-
Diğer	(26,602)	(6,861)	1,789	(31,674)
Toplam Birikmiş Amortisman	**(26,602)**	**(6,861)**	**1,789**	**(31,674)**
Net Defter Değeri	**7,621**	**25,365**	**(631)**	**32,355**

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

	Önceki Dönem			Cari Dönem
	31 Aralık 2020	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2021
Maliyet:				
Gayrimenkul	-	-	-	-
Araçlar	-	-	-	-
Diğer	31,816	2,554	(147)	34,223
Toplam Maliyet	**31,816**	**2,554**	**(147)**	**34,223**

	31 Aralık 2020	Amortisman Gideri	Çıkışlar	31 Aralık 2021
Birikmiş Amortisman:				
Gayrimenkul	-	-	-	-
Araçlar	-	-	-	-
Diğer	(21,520)	(5,189)	107	(26,602)
Toplam Birikmiş Amortisman	**(21,520)**	**(5,189)**	**107**	**(26,602)**
Net Defter Değeri	**10,296**	**(2,635)**	**(40)**	**7,621**

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 (13.b) bölümünde yer verilmiştir.

ii. Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı: Finansal tablolarda iptal edilen değer azalışının ayrıntılarına raporun (13.b) bölümünde yer verilmiştir.

b) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Maddi duran varlıklara ilişkin cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan değer azalışları bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 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 2021: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Önceki Dönem			Cari Dönem
	31 Aralık 2021	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2022
Maliyet:				
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	176,930	27,653	-	204,583
Toplam Maliyet	**176,930**	**27,653**	**-**	**204,583**

	31 Aralık 2021	Amortisman Gideri	Çıkışlar	31 Aralık 2022
Birikmiş Amortisman:				
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(60,716)	(18,350)		(79,066)
Toplam Birikmiş Amortisman	**(60,716)**	**(18,350)**	**-**	**(79,066)**
Net Defter Değeri	**116,214**	**9,303**	**-**	**125,517**

	Önceki Dönem			Cari Dönem
	31 Aralık 2020	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2021
Maliyet:				
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	153,285	24,184	(539)	176,930
Toplam Maliyet	**153,285**	**24,184**	**(539)**	**176,930**

	31 Aralık 2020	Amortisman Gideri	Çıkışlar	31 Aralık 2021
Birikmiş Amortisman:				
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(46,377)	(14,339)	-	(60,716)
Toplam Birikmiş Amortisman	**(46,377)**	**(14,339)**	-	**(60,716)**
Net Defter Değeri	**106,908**	**9,845**	**(539)**	**116,214**

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 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 2021: 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 yönteme göre yapıldığı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

d) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

e) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

f) Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

g) Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

h) Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

i) Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

j) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

15. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 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
Ödenecek Faturalar	162,380	936
Viop Teminatları	137,513	512,111
Saklama ve Ücret Reeskontları	120,718	67,655
Peşin Ödenmiş Masraflar	12,627	3,201
Ayniyat Mevcudu	392	133
Verilen Nakdi Teminatlar	355	283
Diğer	34	35
Toplam	**434,019**	**584,354**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduata İlişkin Bilgiler:

a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler: Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler: Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

c) Merkezi yurtdışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında olup olmadığı: Banka'nın merkezi Türkiye'dedir.

d) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar: Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Türev finansal yükümlülükler ilişkin bilgiler:

a) i. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

a) ii. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 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	-	6,821,660	21,008	3.395.552
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	-	-	-	-
Toplam	**-**	**6,821,660**	**21,008**	**3.395.552**

b) Para Piyasasından borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası	206,603	-	218,904	-
Toplam	**206,603**	**-**	**218,904**	**-**

c) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	-	6,821,660	21,008	3,395,552
Orta ve uzun vadeli	-	-	-	-
Toplam	**-**	**6,821,660**	**21,008**	**3,395,552**

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

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 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)

4. Fonlara ilişkin bilgiler:

a) Müstakrizlerin fonlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 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	56,607,745	12,318,209	28,885,752	6,083,820
Üyelerin alacakları	1,225,396	2,368,596	493,929	1,412,130
Sermaye Piyasası Kurul Payı	-	-	-	-
Ortakların Temettü Alacakları	-	-	-	-
Gider reeskontları	15,616	-	5,625	-
Diğer [1]	1,264,887	-	1,074,701	
	59,113,644	**14,686,805**	**30,460,007**	**7,495,950**

[1] Diğer kalemi havuz hesaplarından ve garanti fonu hesaplarından oluşmaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

a) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

b) Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	-	-	-	-
1 – 4 Yıl Arası	9,663	4,675	4,739	2,033
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**9,663**	**4,675**	**4,739**	**2,033**

GRI 201-3

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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:

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 kanunun 23 Mayıs 2002 tarihinde değiştirilmesi ile Kanun'dan çıkarılmıştır. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı olan 15,371,40 TL (tam TL tutardır) (31 Aralık 2021: 8,284.51TL (tam TL tutardır)) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Banka'nın, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), Banka'nın yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerleme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bu doğrultuda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %17.78 enflasyon ve %21 faiz oranı varsayımlarına göre yaklaşık %3.11 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2021: %16.40 enflasyon oranı ve %4 reel iskonto oranı). İsteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyip, Banka'ya kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Toplam işten ayrılma yükümlülüğü (iskonto edilmemiş)	34,537	18,072
İşten ayrılma karşılığı (finansal tablolara yansıtılan)	22,380	10,647
Karşılığın iskonto edilmemiş toplam yükümlülüğe oranı (%)	64.80	58.91

Banka, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 22,329 TL (31 Aralık 2021: 9,762 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	10,647	8,785
Dönem içinde ödenen	(1,813)	(621)
Aktüeryal (kazanç)/kayıp	9,447	377
Dönem gideri	4,099	2,106
Hizmet gideri	*1,440*	*907*
Faiz gideri	*2,659*	*1,199*
Toplam	**22,380**	**10,647**

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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	22,329	9,762
Toplam	**22,329**	**9,762**

b) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

b.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Zarar Karşılıkları [2]	63,618	33,162
Çalışan Hakları Karşılığı	54,854	-
Sermaye Piyasası Kurul Payı Karşılığı[1]	54,150	29,918
Dava Karşılıkları	4,062	3,660
Toplam	**176,684**	**66,740**

[1] Gayrinakdi krediler için beklenen zarar karşılıklarından oluşmaktadır.

[2] Banka'nın Sermaye Piyasası Kanunu'nun ilgili maddesi uyarınca Sermaye Piyasası Kurulu'na 2022 yılında ödeyeceği kurul payı gider reeskontundan (SPK Kurul Payı) oluşmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dava karşılıkları dönem başı	3,660	2,943
İlaveler	1,215	1,671
Ödemeler (-)	(160)	-
İptal (-)	(653)	(954)
Dava karşılıkları dönem sonu	**4,062**	**3,660**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

c) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

c.1) SGK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

c.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelere ilişkin yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

7. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar vergisi karşılığı	559,886	297,170
Peşin ödenmiş vergiler (-)	367,366	215,613
Ödenecek Kurumlar Vergisi	**192,520**	**81,557**

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	192,520	81,557
BSMV	19,945	11,334
Diğer	6,286	8,209
Menkul Sermaye İradı Vergisi	4,189	2,702
Ödenecek Katma Değer Vergisi	336	241
Toplam	**223,276**	**104,043**

a.3) Primlere ilişkin bilgiler: (3 aylık)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-işveren	4,493	1,152
Sosyal sigorta primleri-personel	4,187	1,080
İşsizlik sigortası–işveren	599	154
İşsizlik sigortası–personel	299	77
Toplam	**9,578**	**2,463**

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 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	22,380	5,595	10,647	2,129
İzin karşılığı	77,183	19,296	9,762	2,246
Spk kurul payı karşılığı – diğer karşılıklar	54,150	13,538	29,918	6,881
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların DİBS'lerin iç verim ve piyasa değer farkları	(2,888)	(722)	(4,657)	(1,071)
TFRS 9 beklenen zarar karşılıkları	161,441	40,360	88,478	17,695
Dava ve prim karşılığı	4,062	1,015	3,661	732
Faiz reeskontları	647	162	98	23
TFRS 16 kiralamalar	445	111	201	46
Ertelenmiş vergi varlığı	**317,420**	**79,355**	**138,108**	**28,681**
Sabit kıymetlerin kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıkların DİBS'lerin İç Verim ve Piyasa Değer Farkları	(144,351)	(36,088)	(96,972)	(19,615)
Finansal araçlar değer farkı - swap işlemlerinden	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi borcu	**(144,351)**	**(36,088)**	**(96,972)**	**(19,615)**
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu), net		**43,267**		**9,066**

Ertelenmiş vergi varlığı/borcu hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	**9,066**	**(912)**
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	31,839	9,902
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	2,362	76
Ertelenmiş vergi aktifi	**43,267**	**9,066**

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 2022 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 2021: Uygulanmamaktadır).

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 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 2021: Bulunmamaktadır).

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

i) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1,889,914	1,485,951
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	**1,889,914**	**1,485,951**

j. Geçmiş yıl kârının dağıtılmasına ilişkin açıklamalar:

28 Nisan 2022 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında ortaklara 445,000 TL temettü ödemesi yapılması karar alınmıştır. Temettü ödemeleri 29 Nisan 2022 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

k) Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 yükümlülüklere ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 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 açılan gayrinakdi krediler	-	-
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	-	-
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	-	-
Diğer gayrinakdi krediler [1]	90,147,147	39,299,417
Toplam Gayrinakdi Krediler	**90,147,147**	**39,299,417**

[1] Takasbank Para Piyasası, Ödünç Pay Piyasası, Borçlanma Araçları Piyasası, Borsa İstanbul Para Piyasası, Pay Piyasası ile Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası, Swap Piyasası ve Tezgah Üstü Türev Araç (OTC) 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	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taş ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	90,147,147	100	-	-	39,299,417	100	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	90,147,147	100	-	-	39,299,417	100	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	90,147,147	100	-	-	39,299,417	100	-	-

31 ARALIK 2022 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 yükümlülüklere ilişkin açıklama (devamı):

I ve II'nci grup gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	1. Grup		2. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**90,147,147**	-	-	-
Teminat Mektupları	-	-	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	90,147,147	-	-	-

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

b.3) Cayılamaz taahhütlere ilişkin açıklama:

Diğer Cayılamaz Taahhütler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
VİOP için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	69,597	-	88,591	-
ÖPP için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	4,342	-	3,983	-
MKT için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	-	-	-	-
PARA Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	783	-	1,562	-
PAY Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	15,913	-	26,993	-
BAP Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	138,032	-	270,285	-
SWAP Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	225,788	-	381,590	-
OTC Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	4,944	-	9,505	-
TPP Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	8,035	-	-	-
Toplam	**467,434**	-	**782,509**	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 yükümlülüklere ilişkin açıklama (devamı):

c) Diğer Cayılamaz Tahsisler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
VİOP için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	52,126	-	25,900	-
ÖPP için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	3,252	-	1,164	-
PARA Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	587	-	457	-
PAY Piyasasıiçin sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	11,919	-	7,892	-
BAP Piyasasıiçin sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	103,383	-	79,020	-
SWAP Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	169,110	-	111,560	-
OTC Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	3,703	-	2,779	-
TPP Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	6,018	-	-	-
Toplam	**350,098**	-	**228,772**	-

d)Teminatlara İlişkin Açıklama

Banka'nın Merkezi Karşı Taraf olduğu piyasalardaki toplam değerlenmiş piyasa teminat toplamı 78,047,632 Bin TL (31 Aralık 2021: 52,055,555 Bin TL), değerlenmiş garanti fonu toplamı 3,958,338 Bin TL (31 Aralık 2021: 2,727,177 Bin TL) olarak bulunmaktadır.

e)Gayrinakdi Krediler İle İlgili Açıklamalar:

Banka piyasa kurucusu ve işleticisi olarak rol aldığı Takasbank Para Piyasasında alıcı ve satıcı arasında köprü görevi görmekte ve borcun ödenmemesi durumunda garanti fonu katkı payları ve bu piyasa için tahsis ve taahhüt ettiği sermayesi ile garanti verdiğinden, bu piyasada oluşan riskleri gayrinakdi kredi kalemlerinde izlemektedir. Takasbank, Ödünç Pay Piyasası, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası, BİAŞ Para Piyasası, Tezgahüstü Türev Araçlar Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası, Pay Piyasası ile Borçlanma Araçları Piyasalarında merkezi karşı taraf olarak piyasalardaki işlemleri Banka'nın garantisi altına almıştır.

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

d) Emanete Alınan Menkul Değerler ile İlgili Açıklamalar: Banka'nın faaliyet konusu çerçevesinde toplamda 5,750,425,634 TL (31 Aralık 2021: 4,895,524,095 TL) olan emanete alınan menkul değerlerin 5,750,200,191 TL'si yatırım fonları ve bireysel emeklilik fonlarından (31 Aralık 2021: 4,895,298,621 TL), 225,442 TL'si ise pay senetlerinden (31 Aralık 2021: 225,474 TL), Banka'nın faaliyet konusu çerçevesinde emanete alınan bakiyelerdir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kâr veya Zarar Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Alınan faizlere ilişkin bilgiler:

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli kredilerden	230,737	-	24,600	-
Orta ve uzun vadeli kredilerden	-	-	-	-
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	**230,737**	**-**	**24,600**	**-**

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	1,544	243	-	-
Yurtiçi bankalardan	788,812	466,581	543,799	134,103
Yurtdışı bankalardan	-	335	-	26
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**790,356**	**467,159**	**543,799**	**134,129**

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 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. Kâr veya Zarar Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

1. Alınan faizlere ilişkin bilgiler (devamı):

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	8,372	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	52,770	132,485	68,182	49,318
Toplam	**61,142**	**132,485**	**68,182**	**49,318**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

e) Diğer bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

2. Verilen faizlere ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredi ve repo işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	**63,261**	**57,951**	**27,809**	**2,533**
T.C. Merkez Bankası'na	868	-	-	-
Yurtiçi bankalara	62,393	57,951	27,809	2,533
Yurtdışı bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	**253**	**-**	**308**	**-**
Toplam	**63,514**	**57,951**	**28,117**	**2,533**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Bilanço tarihi itibarıyla mevduata ödenen faiz bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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. Kâr veya Zarar Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

3. Temettü ödemelerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarar yansıtılan finansal varlıklar	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	2,278	1,584
Diğer (MKK)	27,168	13,629
Toplam	**29,446**	**15,213**

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**39,236**	**51,459**
Sermaye piyasası işlemleri kârı	10,191	-
Kambiyo işlemlerinden kâr	29,045	46,187
Türev finansal işlemlerden kâr	-	5,272
Zarar (-)	**(15,326)**	**(37,765)**
Sermaye piyasası işlemleri zararı	-	-
Kambiyo işlemlerinden zarar	(15,326)	(35,232)
Türev finansal işlemlerden zarar	-	(2,533)
Toplam (Net)	**23,910**	**13,694**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yatırım Amaçlı Garimenkuller	95,380	10,524
Proje Gelirleri	12,634	194
Konusu kalmayan karşılıklar	718	952
Geçmiş yıl giderlerine ait tahsilat	311	66
Diğer gelirler	246	1
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	5	87
Toplam	**109,294**	**11,824**

Raporun beşinci bölüm, dördüncü kısım, 11 numaralı dipnotunda kâr veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemi altındaki bakiyelerin kâr veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşması halinde söz konusu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesapların ayrıntılarına yer verilmiştir.

Yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler ile olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirlerin niteliği ve miktarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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. Kâr veya Zarar Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

6. Bankaların kredi zararı karşılıklarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	**72,963**	**26,338**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci aşama)	72,963	26,338
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	**72,963**	**26,338**

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel giderleri [1]	232,311	118,907
Kıdem Tazminatı Karşılık	4,099	2,106
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	6,861	5,189
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	18,350	14,459
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	183,914	45,690
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri [2]	6,151	4,540
Bakım ve Onarım Giderleri	836	408
Reklam ve İlan Giderleri	9,210	4,893
Diğer Giderler	167,717	35,849
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	41	46
Diğer [3]	143,982	44,445
Toplam	**589,558**	**230,842**

[1] Kâr veya zarar tablosunda ayrı bir kalem olarak yer alan "Personel Giderleri" de bu tabloda yer almaktadır.

[2] 31 Aralık 2022 tutarları tüm faaliyet kiralaması giderlerini ifade etmektedir.

[3] SPK Kurul Payı karşılık gideri, dava karşılık gideri, izin karşılık gideri ve diğer karşılık giderlerinden oluşmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

a) Banka, hesaplanan ertelenmiş vergi aktifini ve dolayısıyla oluşan ertelenmiş vergi gelirini finansal tablolarına yansıtmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cari vergi gideri	(559,886)	(297,170)
Ertelenmiş vergi gideri/geliri	31,839	9,902
Toplam	**(528,047)**	**(287,268)**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
SPK Karşılığı	6,657	3,094
Kıdem Tazminatı Karşılığı	3,466	372
İzin ve Prim Karşılığı	17,050	924
Dava Karşılığı	283	143
TFRS 9 Beklenen Zarar Karşılıkları	22,665	5,267
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıkların DİBS'lerin İç Verim ve Piyasa Değer Farkları	349	1,176
Türev Finansal Varlık	-	-
Sabit Kıymetlerin Kayıtlı Değeri İle Vergi Değeri Arasındaki Farklılıklar	(16,473)	(1,026)
Faiz Reeskontları	139	20
Özkaynak altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi gideri	(2,362)	(76)
Finansal Kiralama TFRS16	65	8
Toplam	**31,839**	**9,902**

Vergi karşılığının mutabakatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kâr	2,260,168	1,178,025
Kurumlar vergisi oranı	%25	%25
Hesaplanan vergi	(565,042)	(294,506)
İlaveler	331,646	84,491
İndirimler	(224,651)	(77,253)
Vergi gideri	**(528,047)**	**(287,268)**

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

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait, Banka'nın vergi sonrası kârı 1,732,121 TL'dir (31 Aralık 2021: 890,757 TL).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 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. Kâr veya Zarar Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

10. Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklamalar:

a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

b. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

c. Azınlık paylarına ait kâr/zarar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Diğer Komisyonlar ve Ücretler		
Hizmet Komisyonları	359,647	161,464
Vadeli İşlemler Opsiyon Borsası Komisyonları	340,284	219,035
Saklama Komisyonları	243,960	123,112
Müşteri Hesap Bakım Komisyonları	57,365	39,241
Diğer	50,436	29,084
Havale Komisyonları	25,905	15,606
Swift İşlemleri	20,760	9,806
Virman İşlemleri	18,765	10,084
Fon Payı İşlemleri	7,371	4,395
Kod Tahsis/Sorgulama İşlemleri	3,480	2,296
Toplam	**1,127,973**	**614,123**

12. Verilen ücret ve komisyonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalara Ödenen Komisyonlar	58,802	26,489
Merkezi Kayıt Kuruluşuna Ödenen Komisyonlar	33,150	18,417
BIST Ödenen Komsiyonlar	28,732	15,881
EFT İçin Ödenen Komisyonlar	5,425	3,686
Diğer Komisyonlar	1,219	347
Verilen Ücret ve Komisyon Giderleri	**127,328**	**64,820**

a) Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan (933,483) TL (31 Aralık 2021: (2,887,594) TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, personel giderleri, temettü gelirleri, ticari kâr/zarar, diğer faaliyet giderleri ve kredi karşılıkları tutarından oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 35,790,095 TL (31 Aralık 2021: 15,944,416 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklardaki değişimler ile vergi borcundaki değişimden oluşmaktadır. 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde 150,757 TL (31 Aralık 2021: (370,485) 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 455,325 TL'dir (31 Aralık 2021: 2,742,292 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 2022	31 Aralık 2021
Dönem Başı		
Nakit	**67**	**290**
Kasa ve Efektif Deposu	61	27
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	6	263
Diğer	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**38,888,198**	**22,506,722**
Bankalar	38,852,237	22,480,895
Para Piyasasından Alacaklar	35,961	25,827
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**38,888,265**	**22,507,012**
Reeskont (-)	(40,112)	(21,475)
Nakit Akış Tablosundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**38,848,153**	**22,485,537**

Dönem Sonu	**31 Aralık 2022**	**31 Aralık 2021**
Nakit	**1,029,858**	**67**
Kasa ve Efektif Deposu	20	61
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	1,029,838	6
Diğer	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**78,433,306**	**38,888,198**
Bankalar	78,433,306	38,852,237
Para Piyasasından Alacaklar	-	35,961
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**79,463,164**	**38,888,265**
Reeskont (-)	(150,209)	(40,112)
Nakit Akış Tablosundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**79,312,955**	**38,848,153**

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 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

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	-	-	530,928	15,284,700	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2,107,175	34,398,499	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	33,212		766,265	57,880	-	-

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]	-	-	84,877	11,228,460	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi [1]	-	-	530,928	15,284,700	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	8,766		70,007	16,101	111,353	-

[1] 31 Aralık 2021 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 2021: Bulunmamaktadır).

d) Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 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 2021: 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 2021: Bulunmamaktadır).

c) Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 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 ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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	339			
			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

Türkiye'nin güney doğu kesiminde pek çok ilimizi etkileyen bir deprem meydana gelmiştir. Binlerce kişinin hayatını kaybetmesine ve yaralanmasına neden olan bu depremin nihai vahametinin şu anda belirsiz olması sebebiyle, Banka'nın operasyonları ve finansal durumu üzerindeki etkiyi ölçümleme çalışmaları devam etmektedir.

14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile taşınmaz ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. Buna göre Banka, bilançosunda bulunan taşınmaz ile amortismana tabi iktisadi kıymetleri ile ilgili Vergi Usul Kanunu Geçici 32nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla yeniden değerleme yapabilecektir. Böylece kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerleme sonrası bulunan değerlerine göre hesaplanarak ödenebilecektir.

IX. Diğer Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren hesap döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 13 Şubat 2023 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

III. Bağımsız Denetçi ya da Bağımsız Denetim Kuruluşlarından Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler [1]

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi KDV hariç tutarlar üzerinden aşağıdaki tabloda verilmiştir. Söz konusu ücretlere Banka'nın yurt dışı ve yurt içindeki bağlı ortaklıklarına verilen hizmetlerin ücretleri dahil edilmiştir.

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	407	313
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	232	146

[1] KDV Hariç tutarlardır.

GRI İÇERİK ENDEKSİ

GRI CONTENT INDEX ESSENTIALS SERVICE 2023

İçerik Endeksi - Temel Hizmeti (Content Index-Essentials) kapsamında GRI Services, GRI içerik endeksinin Standartlarla tutarlı ve açık bir şekilde sunulduğunu ve 2-1 ila 2-5, 3-1 ve 3-2 açıklamalarına ilişkin referansların raporun bütününde uygun bölümlerde yer aldığını gözden geçirmiştir.

KULLANIM BEYANI	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. 01.01.2022-31.12.2022 dönemi için GRI Standartlarına uygun olarak (in accordance with) raporlama yapmıştır.
KULLANILAN GRI 1	GRI 1: Temel Esaslar 2021
GRI SEKTÖR STANDARDI	Bulunmamaktadır.

GRI STANDARDI	AÇIKLAMALAR	BİLDİRİM YERİ
GENEL AÇIKLAMALAR		
GRI 2: GENEL AÇIKLAMALAR 2021	2-1 Organizasyonel detaylar	Giriş, Sayfa: 3 Takasbank Hakkında, Sayfa: 8-9 Organizasyon Şeması, Sayfa: 64-65
	2-2 Şirketin sürdürülebilirlik raporlamasına dahil edilen kurumlar	Rapor Hakkında, Sayfa: 2
	2-3 Raporlama dönemi, sıklığı ve irtibat kişisi	Rapor Hakkında, Sayfa: 2 Raporlama yıllık olarak yapılmaktadır.
	2-4 Beyanların yeniden ifadesi	Önceki rapora göre yeniden düzenlenen beyan bulunmamaktadır.
	2-5 Dış denetim	Takasbank 2022 Yılı Entegre Faaliyet Raporunda yer alan finansal bilgiler Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (E&Y) tarafından denetlenmiştir. "Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu Görüşü", Raporun 162'nci sayfasında yer almaktadır.
	2-6 Şirketin faaliyetleri, markaları, ürün ve hizmetleri	Takasbank Hakkında, Sayfa: 8-9 Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar, Sayfa: 30-31 2022 Yılı Gelişmeleri, Sayfa: 32-57 Paydaş İlişkileri, Sayfa: 96-109
	2-7 Çalışanlar	Çalışanlar, Sayfa: 104-109 Sosyal Performans Verileri, Sayfa: 126-129
	2-8 Şirket çalışanı olmayan işçiler	Sosyal Performans Verileri, Sayfa: 126-129 Şirket çalışanı olmayan işçi bulunmamaktadır.
	2-9 Kurumsal yönetim yapılanması ve kompozisyonu	Yönetim Kurulu, Sayfa: 68-72 Üst Düzey Yönetim, Sayfa: 73 İç Sistemler Kapsamındaki Birimler, Sayfa: 74 Direktörler, Sayfa: 75 Yönetim Kurulu'nun Yapısı ve Oluşumu, Sayfa: 77 Komite Yapıları, Sayfa: 78-81 Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu, Sayfa: 140-142, 146-147, 151-155
	2-10 En üst yönetim organının seçimi ve atanması	Yönetim Kurulu'nun Yapısı ve Oluşumu, Sayfa: 77 Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu, Sayfa: 140-142, 146-147, 151-155
	2-11 En üst yönetim organının başkanı	Yönetim Kurulu, Sayfa: 68-72 Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu, Sayfa: 140-142
	2-12 En üst yönetim organının kuruluşun etkilerinin yönetimindeki rolü	Yönetim Kurulu Başkanı'nın ve Genel Müdür'ün Faaliyet Dönemine İlişkin Değerlendirmeleri ve Geleceğe Yönelik Beklentileri, Sayfa: 14-17 Takasbank Politika Dokümanları, Sayfa: 76 Yönetim Kurulu'nun Yapısı ve Oluşumu, Sayfa: 77 Komite Yapıları, Sayfa: 78-81 Paydaş İlişkileri, Sayfa: 96-109 Sürdürülebilirlik Yaklaşımı, Sayfa: 116-117 Sürdürülebilirlik Çalışmaları, Sayfa: 118-123 Yönetim Kurulu'nun Entegre Faaliyet Raporuna Dair Sorumluluk Beyanı, Sayfa: 161
	2-13 Etkilerin yönetilmesi konusunda sorumluluk devri	Sürdürülebilirlik Yaklaşımı, Sayfa: 116-117 Sürdürülebilirlik Çalışmaları, Sayfa: 118-123
	2-14 En üst yönetim organının sürdürülebilirlik raporlanmasındaki rolü	Öncelikli Konular, Sayfa: 86-91 Sürdürülebilirlik Yaklaşımı, Sayfa: 116-117 Sürdürülebilirlik Çalışmaları, Sayfa: 118-123 Yönetim Kurulu'nun Entegre Faaliyet Raporuna Dair Sorumluluk Beyanı, Sayfa: 161
	2-15 Çıkar çatışmaları	Komite Yapıları, Sayfa: 79 Pay Sahipleri, Sayfa: 97-98 Sosyal İlkeler, Sayfa: 121-122 Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu, Sayfa: 140-142 Takasbank Çıkar Çatışması Politikası Yönergesine https://www.takasbank.com.tr/tr/hakkimizda/kurumsal/hukuki-cerceve adresinden ulaşılabilmektedir.
	2-16 Kritik konuların iletişimi	Operasyonel Risk Yönetimi, Sayfa: 111-112
	2-17 En üst yönetim organının kollektif bilgisi	Yönetim Kurulu, Sayfa: 66-72
	2-18 En üst yönetim organının performansının değerlendirilmesi	Sürdürülebilirlik Yaklaşımı, Sayfa: 116-117 Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu, Sayfa: 151
	2-19 Ücretlendirme politikaları	Yönetim Kurulu'nun Yapısı ve Oluşumu, Sayfa: 77 Ücretlendirme Komitesi, Sayfa: 79 Ücretlendirme ve Çalışanlara Sağlanan Yan Haklar, Sayfa: 106 Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu, Sayfa: 142
	2-20 Ücretlendirmenin belirlenmesine ilişkin süreç	Ücretlendirme Komitesi, Sayfa: 79 Ücretlendirme ve Çalışanlara Sağlanan Yan Haklar, Sayfa: 106
	2-21 Yıllık toplam tazminat rasyosu	Finansal Tablolar, Sayfa 196

GRI STANDARDI	AÇIKLAMALAR	BİLDİRİM YERİ
GENEL AÇIKLAMALAR		
GRI 2: GENEL AÇIKLAMALAR 2021	2-22 Sürdürülebilir kalkınma stratejisi	Yönetim Kurulu Başkanı'nın ve Genel Müdür'ün Faaliyet Dönemine İlişkin Değerlendirmeleri ve Geleceğe Yönelik Beklentileri, Sayfa: 14-17 Yönetim Kurulu'nun Entegre Faaliyet Raporuna Dair Sorumluluk Beyanı, Sayfa: 161 Takasbank Sürdürülebilirlik Politikası https://www.takasbank.com.tr/documents/Document/takasbank-surdurulebilirlik-politikasi_29062022(1).pdf adresinde yer almaktadır.
	2-23 Politika taahhütleri	Takasbank Politika Dokümanları, Sayfa: 76 Takasbank-Hakkımızda-Politikalar, https://www.takasbank.com.tr/tr Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler, Sayfa: 110-113
	2-24 Politika taahhütlerinin içselleştirilmesi	Takasbank Politika Dokümanları, Sayfa: 76 Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler, Sayfa: 110-113
	2-25 Olumsuz etkilerin iyileştirilmesi süreci	Üyeler, Sayfa: 99 Çalışanlar, Sayfa: 105 Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler, Sayfa: 110-113 Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu, Sayfa: 139
	2-26 Danışma ve şikayet mekanizmaları	Üyeler, Sayfa: 99 Çalışanlar, Sayfa: 105 Sosyal İlkeler, Sayfa: 121-122 Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu, Sayfa: 150
	2-27 Yasalara ve mevzuata uyum	Denetim Komitesi Raporu, Sayfa: 154-156
	2-28 Üye olunan birlik ve dernekler	Uluslararası Üyelikler, Sayfa: 22-23, 31
	2-29 Paydaş katılımına yaklaşım	Öncelikli Konular, Sayfa: 86-91 Paydaş İlişkileri, Sayfa: 96-109 Sürdürülebilirlik Yaklaşımı, Sayfa: 116-117
	2-30 Toplu iş sözleşmeleri	Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu, Sayfa: 145
ÖNCELİKLİ KONULAR		
GRI 3: ÖNCELİKLİ KONULAR 2021	3-1 Öncelikli konuların belirlenme süreci	Öncelikli Konular, Sayfa: 86-91
	3-2 Öncelikli konuların listesi	Öncelikli Konular, Sayfa: 86
KESİNTİSİZ GÜVENLİ HİZMET/GÜÇLÜ MALİ YAPI/PİYASALARIN GELİŞTİRİLMESİ VE DERİNLEŞTİRİLMESİ/ TEKNOLOJİ VE İNOVASYON/AR-GE MERKEZİ ÇALIŞMALARI		
GRI 3: ÖNCELİKLİ KONULAR 2021	3-3 Öncelikli konuların yönetimi	Yönetim Kurulu Başkanı'nın ve Genel Müdür'ün Faaliyet Dönemine İlişkin Değerlendirmeleri ve Geleceğe Yönelik Beklentileri, Sayfa: 14-17 Strateji, Sayfa: 84-85 Öncelikli Konular, Sayfa: 86-91 Sürdürülebilirlik Yaklaşımı, Sayfa: 116-117

GRI STANDARDI	AÇIKLAMALAR	BİLDİRİM YERİ
GENEL AÇIKLAMALAR		
GRI 201: EKONOMİK PERFORMANS 2016	201-1 Üretilen ve dağıtılan doğrudan ekonomik değer	Değer Üretimi, Sayfa: 94-95 Ekonomik Performans Verileri, Sayfa: 124
	201-2 İklim değişikliğinin kuruluşun faaliyetine finansal etkileri ve iklim değişikliği kaynaklı diğer risk ve fırsatlar	Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler, Sayfa: 113
	201-3 Kuruluşun belirlenmiş tazminat planı yükümlülüklerinin kapsamı	Finansal Tablolar, Sayfa 196, 286
	201-4 Devletten alınan mali yardım	Finansal Tablolar, Sayfa: 198 Banka'nın kullandığı devlet teşviki veya mali yardım bulunmamaktadır.
GRI 3: ÖNCELİKLİ KONULAR 2021	3-3 Öncelikli konuların yönetimi	Öncelikli Konular, Sayfa: 86-91 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı, Sayfa: 14-15 Genel Müdür'ün Mesajı, Sayfa: 16-17
GRI 203: DOLAYLI EKONOMİK ETKİLER 2016	203-1 Desteklenen altyapı yatırımları ve hizmetleri	Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı, Sayfa: 14-15 Genel Müdür'ün Mesajı, Sayfa: 16-17 Bağış ve Yardımlar ile Sosyal Sorumluluk Projeleri Çerçevesinde Yapılan Harcamalara İlişkin Bilgiler, Sayfa: 29 Öncelikli Konular, Sayfa: 88-91 Takasbank İş Modeli, Sayfa: 92-93 Değer Üretimi, Sayfa: 94-95
	203-2 Önemli dolaylı ekonomik etkiler	Takasbank İş Modeli, Sayfa: 92-93 Değer Üretimi, Sayfa: 94
PAYDAŞ İLİŞKİLERİ VE KURUMSAL YÖNETİM/ETKİN RİSK YÖNETİMİ		
GRI 3: ÖNCELİKLİ KONULAR 2021	3-3 Öncelikli konuların yönetimi	Öncelikli Konular, Sayfa: 86-91 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı, Sayfa: 14-15 Genel Müdür'ün Mesajı, Sayfa: 16-17
GRI 205: YOLSUZLUKLA MÜCADELE 2016	205-1 Yolsuzlukla ilgili riskler bakımından değerlendirilen faaliyetler	Kurumsal Yönetim İlkeleri, Sayfa: 123 Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu, Sayfa: 151
	205-2 Yolsuzlukla mücadele politika ve prosedürleri ile ilgili iletişim ve eğitim	Sosyal İlkeler, Sayfa: 121-122 Kurumsal Yönetim İlkeleri, Sayfa: 123 Sosyal Performans Verileri, Sayfa: 129 Finansal Tablolar, Sayfa: 196-198
	205-3 Teyit edilmiş yolsuzluk vakaları ve alınan önlemler	Tedarikçiler, Sayfa: 103 Kurumsal Yönetim İlkeleri, Sayfa: 123 Raporlama döneminde teyit edilmiş yolsuzluk vakası bulunmamaktadır.
GRI 3: ÖNCELİKLİ KONULAR 2021	3-3 Öncelikli konuların yönetimi	Öncelikli Konular, Sayfa: 86-91 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı, Sayfa: 14-15 Genel Müdür'ün Mesajı, Sayfa: 16-17
GRI 206: REKABETE AYKIRI DAVRANIŞ 2016	206-1 Rekabete aykırı davranışlara, tröstleşme ve tekelcilik faaliyetlerine yönelik yasal işlemler	Şirket Aleyhine Açılan ve Şirketin Mali Durumunu ve Faaliyetlerini Etkileyebilecek Nitelikteki Davalar ile Rekabete Aykırı Davranış, Tröstleşme ve Tekelcilik Sebebi ile Şirket Aleyhine Açılan Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler, Sayfa: 29
GRI 3: ÖNCELİKLİ KONULAR 2021	3-3 Öncelikli konuların yönetimi	Öncelikli Konular, Sayfa: 86-91 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı, Sayfa: 14-15 Genel Müdür'ün Mesajı, Sayfa: 16-17

GRI STANDARDI	AÇIKLAMALAR	BİLDİRİM YERİ
GENEL AÇIKLAMALAR		
GRI 207: VERGİ 2019	207-1 Vergi yaklaşımı	Kurumsal Yönetim İlkeleri, Sayfa: 123 Finansal Tablolar, Sayfa: 196-198
	207-2 Vergi yönetişimi, kontrolü ve risk yönetimi	Kurumsal Yönetim İlkeleri, Sayfa: 123 Finansal Tablolar, Sayfa: 196-198
	207-3 Paydaş katılımı ve vergi ile ilgili endişelerin yönetimi	Kurumsal Yönetim İlkeleri, Sayfa: 123 Finansal Tablolar, Sayfa: 196-198
	207-4 Ülke bazında raporlama	Kurumsal Yönetim İlkeleri, Sayfa: 123 Finansal Tablolar, Sayfa: 196-198
GRI 3: ÖNCELİKLİ KONULAR 2021	3-3 Öncelikli konuların yönetimi	Öncelikli Konular, Sayfa: 86-91 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı, Sayfa: 14-15 Genel Müdür'ün Mesajı, Sayfa: 16-17
GRI 415: KAMU POLİTİKALARI 2016	415-1 Siyasi destekler	Takasbank Bağış Politikasına (https://www.takasbank.com.tr/tr/hakkimizda/kurumsal/takasbank-bagis-politikasi adresinden ulaşılabilmektedir.
YETKİN İNSAN KAYNAĞI VE ÇALIŞAN MEMNUNİYETİ		
GRI 3: ÖNCELİKLİ KONULAR 2021	3-3 Öncelikli konuların yönetimi	Öncelikli Konular, Sayfa: 86-91
GRI 202: PİYASA VARLIĞI 2016	202-1 Cinsiyet bazında standart başlangıç seviyesi ücretlerinin yerel asgari ücrete göre oranı	Sosyal Performans Verileri, Sayfa: 126-128
	202-2 Yerel topluluktan işe alınan üst düzey yönetimin rasyosu	Yönetim Kurulu'nun Yapısı ve Oluşumu, Sayfa: 77
GRI 3: ÖNCELİKLİ KONULAR 2021	3-3 Öncelikli konuların yönetimi	Öncelikli Konular, Sayfa: 86-91
GRI 401: İSTİHDAM 2016	401-1 İşe yeni alınan çalışanlar ve çalışan devri	Çalışanlar, Sayfa: 104-109 Sosyal Performans Verileri, Sayfa: 126-129
	401-2 Geçici veya yarı zamanlı çalışanlara sağlanmayan ve tam zamanlı çalışanlara sağlanan yan haklar Çalışanlar, Sayfa: 105	Çalışanlar, Sayfa: 106
	401-3 Doğum izni	Sosyal Performans Verileri, Sayfa: 126-129
GRI 3: ÖNCELİKLİ KONULAR 2021	3-3 Öncelikli konuların yönetimi	Öncelikli Konular, Sayfa: 86-91 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı, Sayfa: 14-15 Genel Müdür'ün Mesajı, Sayfa: 16-17
GRI 402: İŞGÜCÜ/YÖNETİM İLİŞKİLERİ 2016	402-1 Faaliyet değişiklikleriyle ilgili asgari ihbar süreleri	Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu, Sayfa: 145 Finansal Tablolar, Sayfa: 196
GRI 3: ÖNCELİKLİ KONULAR 2021	3-3 Öncelikli konuların yönetimi	Öncelikli Konular, Sayfa: 86-91 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı, Sayfa: 14-15 Genel Müdür'ün Mesajı, Sayfa: 16-17 İş Sağlığı ve Güvenliği, Sayfa: 108-109

GRI STANDARDI	AÇIKLAMALAR	BİLDİRİM YERİ
GENEL AÇIKLAMALAR		
GRI 403: İŞ SAĞLIĞI VE GÜVENLİĞİ 2018	403-1 İş sağlığı ve güvenliği yönetim sistemi	İş Sağlığı ve Güvenliği, Sayfa: 108-109
	403-2 Tehlike belirleme, risk değerlendirmesi ve olay incelemesi	İş Sağlığı ve Güvenliği, Sayfa: 108-109
	403-3 İş sağlığı hizmetleri	İş Sağlığı ve Güvenliği, Sayfa: 108-109
	403-4 İş sağlığı ve güvenliği konusunda işçi katılımı, danışma ve iletişim	İş Sağlığı ve Güvenliği, Sayfa: 108-109
	403-5 İş sağlığı ve güvenliği konusunda işçi eğitimi	İş Sağlığı ve Güvenliği, Sayfa: 108-109 İş Sağlığı ve Güvenliği Verileri, Sayfa: 128
	403-6 İşçi sağlığının teşviki	Çalışanlar, Sayfa: 106 İş Sağlığı ve Güvenliği, Sayfa: 108-109
	403-7 İş ilişkileriyle doğrudan bağlantılı iş sağlığı ve güvenliği etkilerinin önlenmesi ve hafifletilmesi	İş Sağlığı ve Güvenliği, Sayfa: 108-109
	403-8 İş sağlığı ve güvenliği yönetim sistemi kapsamındaki işçiler	İş Sağlığı ve Güvenliği, Sayfa: 108-109 İş Sağlığı ve Güvenliği Verileri, Sayfa: 128
	403-9 İş sebepli yaralanma	İş Sağlığı ve Güvenliği Verileri, Sayfa: 128
	403-10 İş sebepli hastalık	İş Sağlığı ve Güvenliği, Sayfa: 108-109 İş Sağlığı ve Güvenliği Verileri, Sayfa: 128
GRI 3: ÖNCELİKLİ KONULAR 2021	3-3 Öncelikli konuların yönetimi	Öncelikli Konular, Sayfa: 86-91 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı, Sayfa: 14-15 Genel Müdür'ün Mesajı, Sayfa: 16-17
GRI 404: EĞİTİM VE ÖĞRETİM 2016	404-1 Çalışan başına yıllık ortalama eğitim saati	Çalışanlar, Sayfa: 104-109 Sosyal Performans Verileri, Sayfa: 126-129
	404-2 Çalışan becerilerini geliştirmeye yönelik programlar ve geçiş yardım programları	Çalışanlar, Sayfa: 104-109 Sosyal Performans Verileri, Sayfa: 126-129
	404-3 Düzenli performans ve kariyer gelişimi değerlendirmeleri alan çalışanların yüzdesi	Çalışanlar, Sayfa: 104-109 Sosyal Performans Verileri, Sayfa: 126-129
GRI 3: ÖNCELİKLİ KONULAR 2021	3-3 Öncelikli konuların yönetimi	Öncelikli Konular, Sayfa: 86-91 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı, Sayfa: 14-15 Genel Müdür'ün Mesajı, Sayfa: 16-17
GRI 405: ÇEŞİTLİLİK VE FIRSAT EŞİTLİĞİ 2016	405-1 Yönetişim organlarının ve çalışanlarının çeşitliliği	Sosyal Performans Verileri, Sayfa: 126-129
	405-2 Kadınların temel maaş ve ücretlerinin erkeklere oranı	Çalışanlar, Sayfa: 106
GRI 3: ÖNCELİKLİ KONULAR 2021	3-3 Öncelikli konuların yönetimi	Öncelikli Konular, Sayfa: 86-91 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı, Sayfa: 14-15 Genel Müdür'ün Mesajı, Sayfa: 16-17
GRI 406: AYRIMCILIK YAPMAMA 2016	406-1 Ayrımcılık vakaları ve alınan düzeltici önlemler	Çalışanlar, Sayfa: 105

GRI STANDARDI	AÇIKLAMALAR	BİLDİRİM YERİ
GENEL AÇIKLAMALAR		
GRI 3: ÖNCELİKLİ KONULAR 2021	3-3 Öncelikli konuların yönetimi	Öncelikli Konular, Sayfa: 86-91 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı, Sayfa: 14-15 Genel Müdür'ün Mesajı, Sayfa: 16-17
GRI 407: TOPLU İŞ SÖZLEŞMESİ HAKKI 2016	407-1 Örgütlenme ve toplu sözleşme hakkının risk altında olabileceği belirlenen faaliyetler ve tedarikçiler	Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu, Sayfa: 145
GRI 3: ÖNCELİKLİ KONULAR 2021	3-3 Öncelikli konuların yönetimi	Öncelikli Konular, Sayfa: 86-91 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı, Sayfa: 14-15 Genel Müdür'ün Mesajı, Sayfa: 16-17
GRI 408: ÇOCUK İŞÇİLİĞİ 2016	408-1 Çocuk işçiler bakımından belirgin risk taşıdığı belirlenen faaliyetler ve tedarikçiler	Çalışanlar, Sayfa: 105 Takasbank çocuk işçi çalıştırmamaktadır.
GRI 3: ÖNCELİKLİ KONULAR 2021	3-3 Öncelikli konuların yönetimi	Öncelikli Konular, Sayfa: 86-91 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı, Sayfa: 14-15 Genel Müdür'ün Mesajı, Sayfa: 16-17
GRI 409: ZORLA/ ZORUNLU ÇALIŞTIRMA 2016	409-1 Zorla veya zorunlu çalıştırma vakaları bakımından belirgin risk teşkil ettiği belirlenen faaliyetler ve tedarikçiler	Çalışanlar, Sayfa: 105 Takasbank'ta zorla veya zorunlu çalıştırma vakaları bakımından belirgin risk teşkil ettiği belirlenen faaliyetler bulunmamaktadır.
GRI 3: ÖNCELİKLİ KONULAR 2021	3-3 Öncelikli konuların yönetimi	Öncelikli Konular, Sayfa: 86-91 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı, Sayfa: 14-15 Genel Müdür'ün Mesajı, Sayfa: 16-17
GRI 414: TEDARİKÇİLERİN SOSYAL BAKIMDAN DEĞERLENDİRİLMESİ 2016	414-1 İnsan hakları kriterlerinin kullanılmasıyla taranan yeni tedarikçiler	Tedarikçiler, Sayfa: 103
	414-2 Tedarik zincirindeki olumsuz etkileri ve alınan önlemler	Tedarikçiler, Sayfa: 103
MÜŞTERİ MEMNUNİYETİ		
GRI 3: ÖNCELİKLİ KONULAR 2021	3-3 Öncelikli konuların yönetimi	Öncelikli Konular, Sayfa: 86-91 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı, Sayfa: 14-15 Genel Müdür'ün Mesajı, Sayfa: 16-17
GRI 418: MÜŞTERİ GİZLİLİĞİ 2016	418-1 Müşteri gizliliğinin ihlali ve müşteri verilerinin kaybı ile ilgili doğrulanmış şikayetler	Üyeler, Sayfa: 99
ÖNCELİKLİ OLMAYAN KONULAR		
ENERJİ		
GRI 3: ÖNCELİKLİ KONULAR 2021	3-3 Öncelikli konuların yönetimi	Öncelikli Konular, Sayfa: 86-91 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı, Sayfa: 14-15 Genel Müdür'ün Mesajı, Sayfa: 16-17
GRI 302: ENERJİ 2016	302-1 Kuruluş içindeki enerji tüketimi	Çevresel İlkeler, Sayfa: 119-120 Çevre Performans Verileri, Sayfa: 125
	302-4 Enerji tüketiminin azaltılması	Çevresel İlkeler, Sayfa: 119-120 Çevre Performans Verileri, Sayfa: 125

GRI STANDARDI	AÇIKLAMALAR	BİLDİRİM YERİ
GENEL AÇIKLAMALAR		
EMİSYONLAR		
GRI 3: ÖNCELİKLİ KONULAR 2021	3-3 Öncelikli konuların yönetimi	Öncelikli Konular, Sayfa: 86-91 Çevresel İlkeler, Sayfa: 119-120
GRI 305: EMİSYONLAR 2016	305-1 Doğrudan sera gazı (GHG) emisyonları (Kapsam 1)	Çevresel Etkiler, Sayfa: 119-120 Çevre Performans Verileri, Sayfa: 125
	305-2 Dolaylı enerji sera gazı (GHG) emisyonları (Kapsam 2)	Çevresel Etkiler, Sayfa: 119-120 Çevre Performans Verileri, Sayfa: 125
	305-3 Diğer dolaylı sera gazı (GHG) emisyonları (Kapsam 3)	Çevresel Etkiler, Sayfa: 119-120 Çevre Performans Verileri, Sayfa: 125
	305-4 Sera gazı (GHG) emisyon yoğunluğu	Çevresel Etkiler, Sayfa: 119-120 Çevre Performans Verileri, Sayfa: 125
ATIKLAR		
GRI 3: ÖNCELİKLİ KONULAR 2021	3-3 Öncelikli konuların yönetimi	Öncelikli Konular, Sayfa: 86-91 Çevresel İlkeler, Sayfa: 119-120
GRI 306: ATIKLAR 2020	306-1 Atık oluşumu ve atıkla ilgili önemli etkiler	Çevresel İlkeler, Sayfa: 119-120
	306-2 Atık ilişkili önemli etkilerin yönetimi	Çevresel İlkeler, Sayfa: 119-120
	306-3 Atık oluşumu	Çevresel İlkeler, Sayfa: 119-120
	306-4 Bertaraftan yönlendirilen atıklar	Çevresel İlkeler, Sayfa: 119-120
	306-5 Bertarafa yönlendirilen atıklar	Çevresel İlkeler, Sayfa: 119-120
TEDARİKÇİLERİN ÇEVRESEL BAKIMDAN DEĞERLENDİRİLMESİ		
GRI 3: ÖNCELİKLİ KONULAR 2021	3-3 Öncelikli konuların yönetimi	Öncelikli Konular, Sayfa: 86-91 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı, Sayfa: 14-15 Genel Müdür'ün Mesajı, Sayfa: 16-17
GRI 308: TEDARİKÇİLERİN ÇEVRESEL BAKIMDAN DEĞERLENDİRİLMESİ 2016	308-1 Çevresel kriterlerin kullanılmasıyla taranan yeni tedarikçiler	Tedarikçiler, Sayfa: 103
	308-2 Tedarik zincirindeki olumsuz çevresel etkiler ve alınan önlemler	Tedarikçiler, Sayfa: 103
SATINALMA UYGULAMALARI		
GRI 3: ÖNCELİKLİ KONULAR 2021	3-3 Öncelikli konuların yönetimi	Öncelikli Konular, Sayfa: 86-91 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı, Sayfa: 14-15 Genel Müdür'ün Mesajı, Sayfa: 16-17
GRI 204: SATINALMA UYGULAMALARI 2016	204-1 Yerel tedarikçilere yapılan harcamaların oranı	Tedarikçiler, Sayfa: 103

İLETİŞİM

İnternet sitesi için
QR kodu okutabilirsiniz.

Finansal raporlara ulaşmak için
QR kodu okutabilirsiniz.

Takasbank İletişim Kanalları

https://www.takasbank.com.tr

https://www.facebook.com/Takasbank

https://twitter.com/Takasbank

https://www.instagram.com/Takasbank

https://www.linkedin.com/company/Takasbank

https://www.youtube.com/user/Takasbank

Produced by Tayburn
Tel: (90 212) 227 04 36
www.tayburnkurumsal.com

TAKAS İSTANBUL

www.takasbank.com.tr

BORSA İSTANBUL GRUBU