



2023 ENTEGRE FAALİYET RAPORU



TAKAS
İSTANBUL

İÇİNDEKİLER

- 2 RAPOR HAKKINDA
- 3 GİRİŞ
- 4 KISALTMALAR

6 TAKASBANK'A GENEL BAKIŞ

- 8 TAKASBANK HAKKINDA
- 10 TAKASBANK'IN TARİHSEL GELİŞİMİ
- 12 2023 YILI FAALİYETLERİNİN ÖZETİ
- 14 YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI
- 16 GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI

18 2023 PERFORMANSI

- 20 BANKANIN SEKTÖRDEKİ KONUMUNUN DEĞERLENDİRMESİ
- 24 TEMSİL VE TANITIM
- 30 RAPOR DÖNEMİ DÂHİL BEŞ YILLIK ÖZET FİNANSAL BİLGİLER
- 32 BANKANIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET KONULARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- 34 2023 YILI GELİŞMELERİ
- 64 BİLGİ TEKNOLOJİLERİ, PROJE GELİŞTİRME VE İLGİLİ FAALİYETLER

70 KURUMSAL YÖNETİM

- 72 BANKANIN ORGANİZASYON ŞEMASI
- 74 YÖNETİM KURULU
- 81 ÜST DÜZEY YÖNETİM
- 82 DİREKTÖRLER
- 83 İÇ SİSTEMLER BÖLÜMÜ KAPSAMINDAKİ BİRİMLER
- 84 TAKASBANK POLİTİKA DOKÜMANLARI
- 85 YÖNETİM KURULU'NUN YAPISI VE OLUŞUMU
- 86 KOMİTE YAPILARI

90 STRATEJİ, DEĞER ÜRETİMİ VE PAYDAŞ İLİŞKİLERİ

- 92 STRATEJİ
- 94 ÖNCELİKLİ KONULAR
- 100 TAKASBANK İŞ MODELİ
- 102 DEĞER ÜRETİMİ
- 104 PAYDAŞ İLİŞKİLERİ
- 120 RİSK TURLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

124 SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK

- 126 SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK YAKLAŞIMI
- 128 SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK ÇALIŞMALARI
- 134 SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK PERFORMANSI

140 FİNANSAL RAPORLAR VE EKLER

- 142 GENEL KURULA SUNULAN ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU
- 144 KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU
- 145 KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI
- 164 DENETİM KOMİTESİ RAPORU
- 167 MALİ DURUM, KÂRLILIK, BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME VE STRATEJİK HEDEFLERE ULAŞMA
- 168 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

- 169 ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARININ TAKASBANK'A VERDİĞİ NOTLAR
- 169 YÖNETİM KURULU'NUN ENTEGRE FAALİYET RAPORUNA DAİR SORUMLULUĞU
- 170 YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU GÖRÜŞÜ
- 173 31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU
- 316 GRI İÇERİK ENDEKSİ
- 324 İLETİŞİM

RAPORUN NAVİGASYONU

Her sayfanın sağ ve sol navigasyon pencerelerinde yer alan “” sembolü ile raporun “İçindekiler” bölümüne erişim sağlanabilmektedir.

Rapor içerisindeki bölümler arası bağlantılar “” sembolü ile temsil edilmektedir

“” sembolü hem Takasbank internet sitesinde, hem de dış bağlantılarda yer alan bilgilere yönlendirme sağlamaktadır.

>>> GİRİŞ

Faaliyet raporlarına ulaşmak için QR kodu okutabilirsiniz.

KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
KASİ	Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri
KEP	Kayıtlı Elektronik Posta
KKM	Kur Korumalı Mevduat
KMTS	Kıymetli Madenler Transfer Sistemi
LEI	Tüzel Kişi Kimlik Kodu (Legal Entity Identifier)
MASAK	T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı 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
TL	Türk Lirası
TLREF	Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı
TMSF	Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
TPP	Takasbank Para Piyasası
TSPB	Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği
TÜRİB	Türkiye Ürün İhtisas Borsası A.Ş.
VİOP	Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası
YEK-G	Yenilenebilir Enerji Kaynak Garanti
YP	Yabancı Para
YTH	Yurtiçi Takas ve Hesaplaşma
YTM	Yatırımcı Tazmin Merkezi

»»» TAKASBANK'A GENEL BAKIŞ



Bir yatırım bankası, merkezi takas ve merkezi karşı taraf kuruluşu, ödeme sistemi işleticisi ve Ar-Ge merkezi olarak faaliyetlerini sürdürmekte olan Takasbank, Türk sermaye piyasalarında üyelerine, takas, saklama, teminat ve risk yönetimi, mutabakat, merkezi karşı taraf ve bankacılık gibi önemli hizmetler sunmaktadır.

8	TAKASBANK HAKKINDA
10	TAKASBANK'IN TARİHSEL GELİŞİMİ
12	2023 YILI FAALİYETLERİNİN ÖZETİ
14	YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI
16	GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI

»»» TAKASBANK HAKKINDA

Bir yatırım bankası, merkezi takas ve karşı taraf kuruluşu, ödeme sistemi işleticisi ve Ar-Ge merkezi olarak faaliyetlerini yürütmekte olan Takasbank, Türk sermaye piyasalarında üyelerine, takas, saklama, teminat ve risk yönetimi, mutabakat, merkezi karşı taraf ve bankacılık gibi önemli hizmetler 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 satırı 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, ödeme sistemleri ve Borsa İstanbul mevzuatı çerçevesinde Borsa İstanbul bünyesinde faaliyet gösteren piyasalar için tam otomasyon ortamında organize piyasalar ile bağlantılı olarak takas hizmetleri sunmaktadır.

Ayrıca yukarıda belirtilen merkezi takas hizmetine ilave olarak; Enerji Piyasaları İşletme A.Ş. bünyesindeki Elektrik Piyasası, Vadeli Elektrik Piyasası, Yenilebilir Enerji Kaynak Garanti Piyasası, Organize Tiptan 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 amaçlayarak 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 altyapısını 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 Tezgaah 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.

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 saklanması 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 aracılık olmaktadır. “BIGA Altına Dayalı Dijital Varlık 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 aktarılabilecek 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. 22 Aralık 2022 tarihinde Tapu Takas Sistemi ve 3 Kasım 2023 tarihinde Taşıt Takas Sistemi’ne e-Devlet üzerinden de erişim imkânı getirilmiştir.

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 2023 yılı gelişmelerine ilişkin bilgiler Raporun “2023 Performansı” bölümünde yer alan “Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar” ve “2023 Yılı Gelişmeleri” başlıkları altında yer almaktadır.

TAKAS İSTANBUL 2023 ENTEGRE FAALİYET RAPORU

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

2023 YILI FAALİYETLERİNİN ÖZETİ

BİAŞ PAY PİYASASI TAKAS HİZMETİ

%75,90 - %64,42 ARTIŞ

Pay Piyasası menkul kıymet takas hacmi önceki yıla göre %75,90 artış göstererek 4.177,33 milyar TL'ye ve nakit takas hacmi %64,42 artış göstererek 1.038,35 milyar TL'ye ulaşmıştır.

BİAŞ BORÇLANMA ARAÇLARI PİYASASI TAKAS HİZMETİ

%155,51 - %197,90 ARTIŞ

Borçlanma Araçları Piyasası menkul kıymet takas hacmi önceki yıla göre %155,51 artış göstererek 18.970,91 milyar TL'ye ve nakit takas hacmi %197,90 artış göstererek 10.273,26 milyar TL'ye ulaşmıştır.

BİAŞ SWAP PİYASASI TAKAS HİZMETİ

%32,59 ARTIŞ

Swap Piyasası'nda nakit takas hacmi önceki yıla göre %32,59 artış göstererek 1.023,53 milyar TL'ye ulaşmıştır.

BİAŞ VADELİ İŞLEM VE OPSİYON PİYASASI TAKAS VE TEMİNAT YÖNETİM HİZMETİ

%31 - %17 ARTIŞ

VİOP kâr/zarar takası tutarı %31 oranında artarak 278 milyar TL'ye, teminatların piyasa değeri %17 oranında artış göstererek 60,8 milyar TL'ye ulaşmıştır.

VİOP'taki açık hesap sayısı %28 oranında artarak 998.373 adede, teminatlı hesap sayısı %7 oranında artarak 110.245 adede ulaşmıştır.

TEZGAH ÜSTÜ TÜREV İŞLEMLER

29 Aralık 2023 tarihi itibarıyla üye sayısı 22 olup açık pozisyon büyüklüğü 7.328 milyon TL, toplam işlem teminatı değeri 1,4 milyar TL ve toplam garanti fonu katkı payı değeri 83 milyon TL olmuştur.

KALDIRAÇLI ALIM SATIM İŞLEMLERİ TEMİNAT YÖNETİMİ VE SPK'YA RAPORLAMA

%51 ARTIŞ - %4 AZALIŞ

2023 yılı sonu itibarıyla saklanan teminat bakiyesi %51 artarak 4,4 milyar TL'ye ulaşmış, yıllık toplam işlem hacmi ise %4 azalarak 12,4 trilyon TL tutarında gerçekleşmiştir.

EPIAŞ ELEKTRİK PİYASASI

Elektrik Piyasası'nda işlem hacmi 1.801 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

EPIAŞ DOĞAL GAZ PİYASASI

Doğal Gaz Piyasası'nda işlem hacmi 127 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

BİAŞ KIYMETLİ MADENLER PİYASASI

Kıymetli Madenler Piyasası'nda işlem hacmi 961,96 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

ELEKTRONİK ÜRÜN SENETLERİ

Elektronik Ürün Senetlerinde takas işlem hacmi 82,03 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

TEMİNAT SAKLAMA VE YÖNETİM HİZMETİ

2023 yılında Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformu üzerinden, 300,52 milyar TL tutarında geçici teminat mektubu ve 7,66 milyar TL tutarında geçici kefalet senedi kabul edilmiştir.

TAKASBANK PARA PİYASASI

%228 ARTIŞ

TPP'de 2023 yılında toplam işlem hacmi %228 artış ile 11.419 milyar TL, günlük ortalama işlem hacmi 45 milyar TL, toplam işlem adedi ise 493.739 olarak gerçekleşerek piyasanın kuruluşundan bu yana en yüksek değerlerine ulaşmıştır. 27 Ekim 2023 tarihinde 86 milyar TL ile günlük işlem hacmi rekoru kırılmıştır.

TAKASBANK ÖDÜNCÜ PAY PİYASASI

2023 yılında Ödünç Pay Piyasası'nda 02 Ocak - 6 Şubat arasında işlemler gerçekleşmiştir. 06/02/2023 tarihinde merkez üssü Kahramanmaraş olan ve 10 ilimizi etkileyen deprem nedeniyle Sermaye Piyasası Kurulu'nun 06/02/2023 tarihli ve 2023/6 no.lu bülteninde yer alan Açığa Satış Kararı doğrultusunda Takasbank Ödünç Pay Piyasası'nda ödünç işlemlerine açığa satış tedbiri kaldırılana kadar ara verilmiştir.

TÜRKİYE ELEKTRONİK FON ALIM SATIM PLATFORMU

%284 ARTIŞ

TEFAS'ta 2023 yılında toplam işlem hacmi %284 artış ile 1.858 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. 28 Aralık 2023 tarihinde 18,4 milyar TL ile en yüksek günlük işlem hacmi rekoru gerçekleşmiştir.

BİREYSEL EMEKLİLİK FON ALIM SATIM PLATFORMU

%321 ARTIŞ

BEFAS'ta 2023 yılında toplam işlem hacmi %321 artış ile 18,3 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. 5 Ekim 2023 tarihinde 167,5 milyon TL ile en yüksek günlük işlem hacmi rekoru gerçekleşmiştir.

BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİ

%73,5 ARTIŞ

Bireysel emeklilik sisteminde toplam fon büyüklüğü %73,5 artış göstererek 749 milyar TL'ye ulaşmıştır. Bireysel emeklilik sistemi fon paylarının saklanması kapsamında yaklaşık 21,3 milyon hesapta 749 milyar TL piyasa değerinde fon payı için saklama hizmeti verilmiştir.

YATIRIMCI TAZMİN MERKEZİ ZAMANAŞIMI İŞLEMLERİ

53.600 YENİ HESAP AÇILIŞI

2023 yılı içerisinde zamanaşımına uğrayan yatırımcı hesaplarına ilişkin olarak 53.600 adet yeni hesap açılmış ve YTM'ye emaneten devri yapılmıştır. 2023 yılı içerisinde açılan yeni hesaplar ile toplam hesap sayısı 118.200 adede ulaşmış olup, bu hesaplarda toplam 1371 milyon TL tutarında finansal varlık bulunmaktadır.

GLOBAL SAKLAMA HİZMETİ

%33 ARTIŞ

Global saklama hizmeti kapsamında ortalama saklama bakiyesi %33 artarak saklanan kıymetlerin piyasa değeri 24,8 milyar EUR'u geçmiştir. Üye sayısı %14 artış ile 1.189 adede ulaşmıştır.

NUMARALANDIRMA HİZMETİ

36.886 ADET ISIN, 941 ADET LEI

Sermaye piyasası enstrümanları için 36.886 adet ISIN, 941 tüzel kişiye de LEI kodu tahsis edilmiştir.

PORTFÖY SAKLAMA HİZMETİ

%236 ARTIŞ

Portföy saklama hizmeti kapsamında hizmet verilen kolektif yatırım kuruluşları fon toplam büyüklüğü %236 rekor seviyede artış ile 121,3 milyar TL'ye ulaşmıştır.

FON DEĞERLEME VE SPK'YA RAPORLAMA HİZMETİ

%113 ARTIŞ

Fon değerlendirme 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 %113'lük rekor seviyede artarak 2.564 milyar TL'ye ulaşmıştır.

HESAP SÖZLEŞMESİ

526 hesap sözleşmesi imza edilmiş, 2.388 kuruma ve 8.469 aktif kullanıcıya hizmet verilmiştir.

KIYMETLİ MADENLER TRANSFER SİSTEMİ

2023 yılında 46.626 adet işlem ve 20.234.711 gram transfer hacmi gerçekleştirilmiştir.

YERLİ PARA ÖDEME VE TRANSFER HİZMETİ

2023 yılında Takasbank, üyelerin TL transferlerinde giden yönde 1.079.763 adet ve 38,83 trilyon TL, gelen yönde ise 1.717.021 adet ve 38,84 trilyon TL işleme aracılık ederek tüm bankalar arasında TCMB EFT Sistemi'nde üçüncü sırada yer almıştır.

YABANCI PARA ÖDEME VE TRANSFER HİZMETİ

2023 yılında üyelerin yabancı para transfer işlemlerinde; USD döviz cinsinde 38.000 işlem adedi ile toplam 172,9 milyar USD ve EUR döviz cinsinde 7.261 işlem adedi ile toplam 24,2 milyar EUR transferine aracılık edilmiştir.

TAKASBANK ÇEK TAKAS SİSTEMİ

2023 yılı içerisinde toplam 13.119.249 adet çek Takasbank Çek Takas Sistemine iletilmiş, bankaların provizyon kontrolleri sonucu iade edilen çekler sonrası 12.494.814 adet çek mutabakata konu olmuştur.

KİTLE FONLAMA EMANET YETKİLİSİ

2023 yılında yayınlanan 74 kampanyadan 61 kampanya başarılı olarak kapatılmış ve ek fonlamalar dâhil toplanan 767.191.379 TL'den süreçlerini tamamlayan 50 adet girişimci firmaya toplamda 514.146.050 TL transfer edilmiştir.

TAPU TAKAS SİSTEMİ

2023 yılında toplam 765.621.733 TL tutarlı 119 adet gayrimenkul alım-satım işlemine aracılık edilmiştir.

TAŞIT TAKAS SİSTEMİ

2023 yılında toplam 1.374.506.595 TL tutarlı 2.243 adet taşıt alım-satım işlemine aracılık edilmiştir.

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI

Kıymetli Paydaşlarımız,

Ülkemiz 6 Şubat 2023 günü, tarihinin en büyük deprem felaketlerini peşi sıra yaşadı. On binlerce vatandaşımızın hayatını kaybettiği ve yaralandığı bu felaketler hepimizi yasa boğdu. Depremde hayatını kaybeden tüm vatandaşlarımıza bir kez daha Allah'tan rahmet, yakınlarına başsağlığı diliyorum. Deprem felaketinin ardından, depremden etkilenen vatandaşlarımızın yaralarının sarılmasına yönelik olarak Bankamız üzerine düşen katkıyı sağlamış olup bundan sonraki dönemde de bu kapsamda yapılacak çalışmalara destek vermeye devam edecektir.

2023 yılı, enflasyonla mücadele kapsamında merkez bankalarının sıkılaştırıcı para politikaları, jeopolitik gelişmeler ve iklim krizinin ekonomiler üzerindeki etkileri ile küresel piyasalar açısından risk ve belirsizliğin yüksek olduğu bir yıl olmuştur. Emtia fiyatlarında ve özellikle enerji emtialarında görülen fiyat oynaklıkları dünya genelinde enflasyon gerçekleşmelerinin hedeflenen seviyelerin üzerinde seyretmesinin belirleyici faktörlerinden biri olmuştur. Önde gelen merkez bankalarının parasal sıkılaştırma politikalarını bir süre daha devam ettirmesi ve özellikle gelişmekte olan ülke ekonomilerindeki kırılganlıkları beslemesi ve küresel ekonomik aktiviteyi yavaşlatması beklenmektedir.

Küresel durgunluk endişeleri ve Şubat ayında meydana gelen deprem felaketine rağmen Türkiye ekonomisi yılın üçüncü çeyreğinde %5,9 oranında büyüme kaydederek OECD ve G20 ülkeleri içinde en yüksek büyümeyi kaydeden ülke olmuştur. 2023 yılında iş gücüne katılım ve istihdam artmış, işsizlik oranında ise ciddi düşüşler gözlemlenmiştir. Enflasyonla mücadele kapsamında alınan makro ihtiyati tedbirler neticesinde enflasyon beklentilerinde iyileşmeler görülmüştür.

Ülkemiz sürdürülebilir kalkınmasına ve büyümesine önemli katkılar sağlayan Takasbank, geçtiğimiz yıllarda olduğu gibi Cumhuriyetimizin 100'üncü yılında da başarılı ve güçlü performansını sürdürmüştür. Bankamız, Ülkemiz para ve sermaye piyasalarına sunmuş olduğu hizmetlere etkin bir şekilde devam etmiş, 2023 yılını hedefleriyle uyumlu bir şekilde yüksek finansal performans kaydederek tamamlamıştır. 2023 yılı sonu itibarıyla vergi öncesi kârını geçen yılın aynı dönemine göre %123 oranında artırarak 2,3 milyar TL'den 5 milyar TL'ye yükselten Bankamızın aktif büyüklüğü %41 oranında artarak 85,8 milyar TL'den 121,3 milyar TL'ye, özkaynak büyüklüğü ise %61 oranında artarak 4,5 milyar TL'den 7,3 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Yerinde Ar-Ge merkezi olarak Bankamız, güçlü teknolojik altyapısı ve yenilikçi uygulamaları ile kesintisiz hizmet ve sürekli gelişim vizyonu doğrultusunda paydaş beklentilerini en iyi şekilde karşılamayı sürdürmüştür. Ülkemiz sermaye piyasalarının ihtiyaç ve taleplerini dikkate alarak birçok katma değerli projeye imza atan Bankamız, bu kapsamdaki Ar-Ge projelerinden beş adedini 2023 yılı içerisinde tamamlamış olup yedi adet proje üzerinde çalışmalarına devam etmektedir.

Bu yıl üçüncüsünü yayımladığımız, Bankamızın ekonomik, sosyal ve çevresel performansı ile sunmuş olduğu hizmet ve faaliyetleri aracılığıyla tüm paydaşları için yarattığı değeri ortaya koyan “Takasbank 2023 Yılı Entegre Faaliyet Raporu”nu siz kıymetli okuyucularımıza sunuyoruz. Bankamız sadece finansal performansı ile değil, aynı zamanda topluma sağladığı değerle de öne çıkmaktadır. Bu doğrultuda sürdürülebilirlik faaliyetlerimizi ve toplumsal katkılarımızı çok önemsiyoruz. Büyük özen gösterdiğimiz ve titizlikle yürüttüğümüz sürdürülebilirlik faaliyetlerimize önümüzdeki dönemlerde de hız kesmeden devam edecek, Ülkemiz sürdürülebilir kalkınmasına sunmuş olduğumuz katkıyı kararlılıkla sürdüreceğiz.



► Ülkemiz sürdürülebilir kalkınmasına ve büyümesine önemli katkılar sağlayan Takasbank, geçtiğimiz yıllarda olduğu gibi **Cumhuriyetimizin 100'üncü yılında da başarılı ve güçlü performansını** sürdürmüştür.

Bankamız, güçlü finansal performansı, yenilikçi hizmet anlayışı ve üstün teknolojik altyapısı ile kuruluşundan bu yana olduğu gibi önümüzdeki dönemde de tüm paydaşlarımızın yanında olacak ve Türkiye ekonomisinin sürdürülebilir ve güçlü büyümesine destek olmaya devam edecektir. Bu vesileyle önemli gelişmeler kaydettiğimiz bu başarılı yılda bizlerden desteklerini esirgemeyen başta değerli hissedarlarımız, bizlere her zaman güven duyan üyelerimiz ve üstün çalışmaları ile Bankamızı ileri taşıyan çalışanlarımız olmak üzere tüm kıymetli paydaşlarımıza Yönetim Kurulumuz ve şahsım adına gönülden teşekkür ediyorum.

Dr. Mahmut KAYACIK
Yönetim Kurulu Başkanı



2023 PERFORMANSI



Takasbank, Ülkemizin güçlü ve istikrarlı yükselişine katkısını, her yıl olduğu gibi 2023 yılında da sürdürmüştür.

- 20 BANKANIN SEKTÖRDEKİ KONUMUNUN
DEĞERLENDİRMESİ
- 24 TEMSİL VE TANITIM
- 30 RAPOR DÖNEMİ DÂHİL BEŞ YILLIK ÖZET
FİNANSAL BİLGİLER
- 32 BANKANIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET
KONULARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- 34 2023 YILI GELİŞMELERİ
- 64 BİLGİ TEKNOLOJİLERİ, PROJE GELİŞTİRME
VE İLGİLİ FAALİYETLER

■>>> BANKANIN SEKTÖRDEKİ KONUMUNUN DEĞERLENDİRMESİ

Makro Ekonomik Görünüm

2023, gelişmiş ülke merkez bankalarının almış olduğu para politikası kararlarının enflasyon üzerindeki etkilerinin izlendiği ve jeopolitik gelişmeler ile birlikte dalgalanan petrol fiyatlarının ekonomik faaliyetleri yönlendirdiği bir yıl olmuştur.

Küresel ekonominin toparlanma sürecinde ekonomik aktivitedeki yavaşlık ve gelişmiş ekonomiler ile gelişmekte olan ekonomiler arasındaki ayrışma öne çıkarken bölgeler arasında toparlanma farklılıkları da bu süreçte artış göstermiştir.

Küresel enflasyon, başta petrol fiyatları olmak üzere enerji fiyatlarındaki yüksek seyir ile beraber hem gelişmiş ülke beklentilerinin hem de gelişmekte olan ülke beklentilerinin üzerinde kalmıştır.

Gelişmiş ülkelerde enflasyonun geri çekilmesinin beklenenden daha fazla vakit alacağı ve para politikalarında sıkı duruşu büyüme üzerindeki olumsuz etkileri bu ülkelerde büyümenin aşağı yönlü revize edilmesine neden olmuştur. IMF 2022 yılı için %3,5 olarak gerçekleşen küresel büyüme tahminini 2023 için %3,0 olarak açıklarken 2024 yılı için %2,9 olarak açıklamıştır. 2000-2019 arasında %3,8 olarak büyüme gerçekleştiren küresel ekonominin önümüzdeki yıllarda bu ortalamasının altında kalması beklenmektedir.

Covid-19 dönemi sonrası başta gelişmiş ülkeler olmak üzere küresel çapta öne çıkan sürdürülebilir temalı borçlanma artan borçlanma maliyetleri ve Rusya - Ukrayna arasındaki çatışmaların ortaya çıkardığı enerji sorunu sebebiyle geçtiğimiz yıl geri planda kalmış ve yatay bir seyir izlemiştir. Hem gelişmiş hem de gelişmekte olan ekonomilerde sürdürülebilir temalı borçlanma imkânlarında tahvil piyasası ağırlığını korurken, sürdürülebilirlik temalı banka kredilerinin payı azalmıştır.

Türkiye ekonomisi yılın ilk iki çeyreğinde %3,9 seviyelerinde büyüme sergilerken üçüncü çeyrekte %5,93'lük büyüme göstermiştir. Makine ve teçhizat yatırımlarının büyümeye pozitif katkısı devam ederken harcamalar tarafında özel tüketim büyümeyi destekleyen ana etken olmuştur.

Cari açık, ithalatın son dönemde enerji ithalatındaki düşüşle birlikte ivme kaybetmesi ve turizmin olumlu katkısıyla birlikte gerilemiştir. Artan jeopolitik risklerin etkisiyle son dönemde artış eğilimine giren emtia fiyatları ve küresel aktivitede yaşanan düşüşün etkisiyle zayıflayan dış talep, cari işlemler açığı üzerindeki potansiyel risk unsurları olmaya devam etmektedir.

Şubat ayında yaşanan Kahramanmaraş merkezli deprem felaketi kamu maliyesi üzerinde negatif bir etki oluşturmuştur. Ücret artışlarıyla beraber deprem harcamalarının bütçe üzerinde oluşturduğu olumsuz etki vergi düzenlemeleri ve tasarruf tedbirlerinin uygulamaya konulmasıyla karşılanmış ve bütçe dengesinin korunması sağlanmıştır.

Yıl içerisinde artan petrol fiyatları, önceki yıldan gelen enflasyonun etkisiyle ücret ve vergilerde yapılan düzenlemeler ve döviz kurundaki artış enflasyonun bu yıl içerisinde yüksek seviyesini korumasını sağlamıştır. Üçüncü çeyrekte izlenen yüksek aylık enflasyon seviyeleri son çeyrekte gerilemiş ve enflasyon yılı %64 seviyesinde kapatmıştır.

TCMB Haziran ayı para politikası toplantısıyla beraber sıkılaşma trendine başlamış ve %8,5 olan politika faizini Aralık toplantısında %42,5 seviyesine getirmiştir. Parasal sıkılaşma ile beraber makroihtiyati düzenlemelerde sadeleşmeye gideceğini belirten Para Politikası Kurulu, menkul kıymet tesisi uygulamasını ve TL dönüşümlü KKM hesaplarına katılımı sonlandırmıştır. Para politikasında uygulanan sıkılaşma adımları, TL mevduatı önceliklendiren ve sadeleştirilen makroihtiyati çerçeve sonrasında, TL mevduat faizleri politika faizleri ile uyumlu bir patikada hareket etmeye başlamıştır. Yeni politika çerçevesinde KKM hesaplarından TL mevduat hesaplarına geçişi teşvik eden hedefler ve faiz oranlarındaki artışın bir sonucu olarak toplam KKM bakiyesi hızlı bir şekilde gerileme eğilimine girmiştir. KKM bakiyesindeki azalış TL mevduataattaki artış ile ikame edilmiş ve YP mevduata yönelik oldukça sınırlı kalmıştır. Bu dönemde uygulanan politikaların etkisiyle TCMB rezervleri de artışa geçmiş ve yıl sonu itibarıyla toplam rezervler 141 milyar dolar seviyesine yükselmiştir.

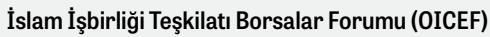


Uluslararası Üyelikler



Ulusal Numaralandırma Kuruluşları Birliği (ANNA) Üyeliği

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 104 milyondan fazla ISIN verisine sahip olan ANNA Service Bureau (ASB) Danışma Komitesi 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/>)



İİT Borsalar Forumu 17. Toplantısı, Borsa İstanbul A.Ş. ev sahipliğinde 31 Ekim 2023 tarihinde çevrim içi olarak gerçekleştirilmiştir. Toplantıya 14 borsa, Takasbank ile birlikte toplam 6 takas ve saklama kuruluşu ile 7 sektör kuruluşundan temsilciler katılım sağlamıştır.



Takasbank CCP Global'in 06/06/2019 tarihinde Londra'da gerçekleştirilen Genel Kurul Toplantısı'nda gruba üye olarak kabul edilmiş ve CCP Global'e üye 41 MKT kuruluşundan biri olmuştur. Bahse konu üyelik, Takasbank'ın MKT ve merkezi takas uygulamalarının uluslararası en iyi uygulamalara yakınsaması hedefine katkı sağlamaktadır. (<https://ccp-global.org/>)



 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.

[\(https://www.swift.com/\)](https://www.swift.com/)



 İslam Kalkınma Bankası Üyesi Ülkelerde Ulusal Kalkınma Finans Kuruluşları Birliği anlamına gelen ADFİMİ, uluslararası otonom bağımsız bir organizasyon olarak kurulmuştur. 1986 yılında Amman'da 11. İslam Kalkınma Bankası'nın Yönetim Kurulu Toplantısı'nda, NDFİ temsilcilerinin oluşturduğu geçici bir kurucu meclis ADFİMİ'yi kurmuştur. Türk Hükümeti'nin Uluslararası Organizasyon statüsü üzerine, 1987 yılının Eylül ayında İstanbul merkezli olarak faaliyetlerine başlamıştır. (<https://www.adfimi.org/>)

Takasbank sanıp olduğu güven unsuru ile faaliyet gösterdiği alanlara yönelik etkinliklere katılım ve sponsorluk kapsamında 2023 yılında da destek vermeye devam ettiği gibi, farklı hedef kitlelere yönelik gün geçtikçe çeşitlenen Banka hizmetlerinin tanıtımı kapsamında kurum tanıtımının da yapılmasına

Tapu Takas Sistemi'ne e-Devlet (<https://www.turkiye.gov.tr/ttvsb-taputakas-gayrimenkul-alim-satim-bedelinin-takasbank-araciligiyla-odenmesi-islemleri>) üzerinden de erişim sağlanabilmekte olup, bugüne kadar internet sitesi ve mobil uygulama üzerinden gayrimenkul alış ve satış işlemlerinin gerçekleştirildiği Tapu Takas, e-Devlet kapısının da eklenmesiyle birlikte çoklu kanal yapısına geçmiş bulunmaktadır.

T.C. Ticaret Bakanlığı koordinatörlüğünde yürütülen Yeşil Mutabakat Eylem Planı kapsamında kurulan ve T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı İklim Değişikliği Başkanlığı koordinasyonunda bulunan Ulusal Karbon Fiyatlandırma İhtisas Çalışma Grubu (İÇG)'nin 14 Şubat 2023 tarihinde düzenlediği 3. toplantıda, kurulması planlanan Emisyon Ticaret Sistemi ve Karbon Piyasası kapsamında Takasbank'ın görev ve sorumlulukları ile tasarlanan yapının anlatıldığı sunum gerçekleştirilmiştir.



2 Mart 2023 tarihinde Türkiye Bankalar Birliği ile Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından düzenlenen “KGK Fonksiyonları ve Sürdürülebilirliğe İlişkin Yürütülen Çalışmalar” hakkındaki Sürdürülebilirlik Toplantısına Takasbank olarak katılım sağlanmıştır.



2 Mayıs 2023 tarihinde sekizincisi düzenlenen ve “İyileşmek İçin Girişimcilik: Deprem, iklim değişikliği ile sağlık, gıda, eğitim gibi temel hizmetlere erişimdeki sıkıntılar gibi geleceğimizi tehdit eden sorunlara karşı girişimcilik iyileştirici bir görev üstlenebilir mi?” ana temasıyla çevrim içi olarak gerçekleşen “Yeni Nesil Girişimcilik Zirvesi” etkinliğine Borsa İstanbul Grubu olarak sponsorluk desteği verilmiştir.

15-22 Haziran 2023 tarihleri aralığında TSPB tarafından düzenlenen “Şirketlerin Finansmana Erişiminde Halka Açılma Sertifika Programına” panelist olarak katılım sağlanmıştır. 8 Haziran 2023 tarihinde EPİAŞ tarafından düzenlenen EPİAŞ Spot Piyasası Eğitimleri konulu eğitimlere, 16 Kasım 2023 tarihinde Ege Üniversitesi tarafından düzenlenen Finansal Okuryazarlık Süreçlerinin İyileştirmesi Projesi kapsamındaki panele eğitmen olarak iştirak edilmiştir.



2-3 Ekim 2023 tarihlerinde Chicago'da gerçekleştirilen FIA Expo Derivatives Market Konferansı'nda Takasbank'ın açtığı stantta Banka tarafından sunulan merkezi karşı taraf hizmetleri katılımcılara tanıtılmış, ayrıca bölge kurumları ile istişareler gerçekleştirilmiştir.

Yıl içerisinde SPL ders konularından Takasbank faaliyetleri kapsamında olan takas operasyonları, ÖPP, TPP, TEFAS, BEFAS vb. konulara ilişkin ders notlarında güncellemeler yapılmıştır. Takasbank'ın sunduğu hizmet ve faaliyetler kapsamında üniversite öğrencileri tarafından akademik çalışmalarına veri teşkil etmek üzere talep edilen veriler Banka ekiplerince karşılanmıştır. Ayrıca, Borsa İstanbul Grubu'nda yeni işe başlayan çalışanlar için düzenlenen oryantasyon programları kapsamında Banka faaliyetlerini tanıtıcı eğitimler verilmiştir. Borsa İstanbul Yetenek Yönetimi ve Eğitim Programı kapsamında, Öğrenci Eğitim Programı ve Medya Çalışanları Eğitim Programına eğitimci olarak destek verilmiştir.

Takasbank geçtiğimiz yıllara benzer şekilde faaliyet ve hizmetleri kapsamında çalışanları aracılığıyla üyelerine verdiği eğitimleri 2023 yılında da sürdürmüştür. Bu kapsamda yıl içerisinde üyelere özetle; TEFAS ve BEFAS süreçlerinin işleyişi, global saklama hizmeti, elektrik piyasası işlemleri ile yatırım fonları için portföy saklama ve fon değerlendirme işlemleri eğitimi gibi eğitimler verilmiştir.

“Banka üyeleri ile 2021 yılı itibarıyla başlayan MKT Genel Değerlendirme toplantılarına 2023 yılında da belirli aralıklarla devam edilmiştir.”

20 Mart 2023 tarihinde Emisyon Ticaret Sistemi Piyasa Tasarımı ve Gözetim Süreçleri İstişare toplantısına, 12-13 Nisan 2023 ve 4-5 Mayıs 2023 tarihlerinde Türkiye-AB Yüksek Düzeyli İklim Diyalogu kapsamında Emisyon Ticaret Sistemi uygulamalarına yönelik düzenlenen Emisyon Ticaret Sistemi Eğitim Programına, 17 Mayıs 2023 tarihinde karbon fiyatlandırma konularındaki kapasite geliştirmeye katkı sunmak amacıyla düzenlenen uluslararası örneklerin yer verileceği Karbon Fiyatlandırma Paneline, 19 Temmuz 2023 tarihinde Ulusal Karbon Fiyatlandırma İhtisas Çalışma Grubu 4. toplantısı Ön Hazırlık toplantısına, 8 Eylül 2023 tarihinde Emisyon Ticaret Sistemi Piyasası Teknik Çalışma Grubu'nun 1. toplantısına Takasbank tarafından katılım sağlanmıştır. 26 Temmuz 2023 tarihinde düzenlenen Emisyon Ticaret Sistemi Alt Çalışma Grubu 2. toplantısında Karbon Piyasası takas, teminat ve risk yönetimine ilişkin Takasbank olarak sunum yapılmıştır.

Hâlihazırda üniversite öğrencilerinin sermaye piyasasıyla daha yakından ilgilenmesini teşvik etmek, gençleri uzun vadeli tasarruf ve yatırıma yönlendirmek, yatırım fonları hakkındaki farkındalığı ve TEFAS platformunun kullanım yaygınlığını artırmak amacıyla Takasbank, Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği ve Türkiye Kurumsal Yatırım Yöneticileri Derneği iş birliği ile TEFAS'ta işlem gören yatırım fonlarının alınıp satılabileceği “Altın Yumurta Üniversiteli Fon Sepetimi” sanal fon yarışmasının bu yıl dördüncüsü düzenlenmiştir. Geçen yıllardan farklı olarak, üniversite öğrencileri arasında sürdürülebilirlik alanındaki farkındalığı artırmak amacıyla en az yüzde beş oranında “sürdürülebilirlik” fonlarına yatırım yapılması zorunlu kılınmıştır. Üniversite öğrencilerine yönelik olarak hazırlanan ve finansal okuryazarlığı destekler nitelikteki bu yarışmaya Takasbank olarak TEFAS'ın teknik altyapısının kullanımı ile katkıda bulunulmuştur.



2-6 Ekim 2023 tarihleri arasında yedincisi düzenlenen Türkiye Sermaye Piyasaları Kongresi ve Dünya Yatırımcı Haftası'nın bir arada gerçekleştirildiği etkinlikler kapsamında Türkiye'nin önde gelen uzmanlarının katılımı ile bireysel yatırımcılar ve sektör şirketlerine yönelik çevrim içi paneller düzenlenmiş olup etkinliğe Borsa İstanbul Grubu olarak ana sponsorluk desteği verilmiştir. Sermaye piyasalarına ilişkin finansal okuryazarlık seviyesini artırmayı hedefleyen ve ana teması Cumhuriyetin 100'üncü yılı olması sebebiyle “Cumhuriyetimizin İkinci Yüzylında Güçlü Sermaye Piyasaları, Güçlü Türkiye” olarak belirlenen Kongre’de, “Dijitalleşme Finans Piyasalarında Ne Gibi Risk ve Fırsatlar Getiriyor?” ve “Cumhuriyetin İkinci Yüzyılına Girerken Geçmişten Geleceğe Sermaye Piyasaları” isimli panellere Takasbank tarafından konuşmacı düzeyinde katılım sağlanmış ve Bankanın sunduğu hizmetler hakkında bilgi paylaşımında bulunulmuştur.

Finansal kuruluşların gündeminde ilk sıralarda yer alan, beklenen Marmara depremi hazırlık çalışmaları kapsamında 2 Ekim 2023 tarihinde Afet ve Acil Durum Yönetim Başkanlığı ve Türkiye Bankalar Birliği ortaklığında gerçekleşen “Depreme Hazırlık Çalıştayı”na ve 1 Kasım 2023 tarihinde Türkiye Bankalar Birliği tarafından gerçekleştirilen “AKOM - Afet Hazırlık Çalışmaları Hakkında Bilgilendirme” konulu video konferans görüşmesine Takasbank olarak katılım sağlanmıştır.



Türkiye Kurumsal Yatırımcı Yöneticileri Derneği tarafından üçer aylık dönemlerde yayımlanan "Kurumsal Yatırımcı" dergisinde yer almak üzere "Takasbank'ın AB Tarafından Tanınma Süreci" ve "BEFAS Büyümeye Devam Ediyor" isimli makaleler hazırlanarak derginin Ekim-Aralık 2023 dönemine ilişkin 63'üncü sayısında yayımlanmıştır. Ayrıca, TEFAS ve BEFAS verilerinin dergide yayınlanmasına yönelik olarak üç ayda bir aylık veri paylaşımları yapılmıştır.

A photograph of a modern building with a large glass facade and a white concrete structure, situated on a grassy hill. The building features a prominent glass wall reflecting the surrounding landscape and sky. The foreground is a lush green lawn.

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.

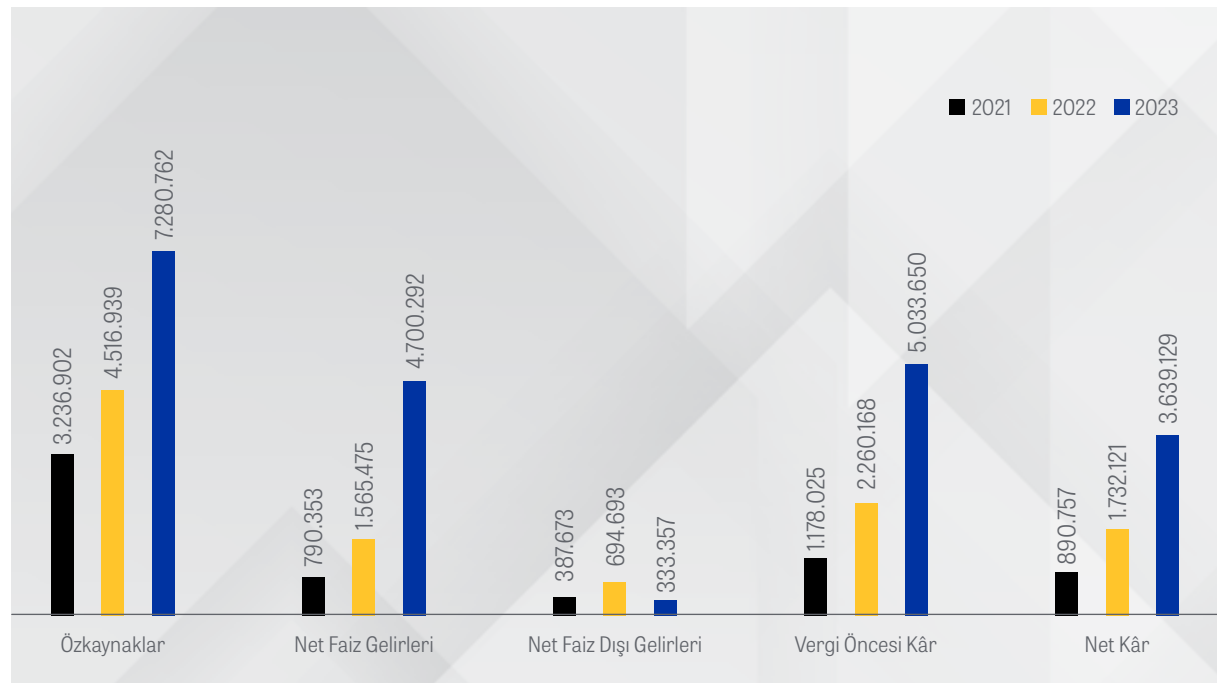
RAPOR DÖNEMİ DÂHİL BEŞ YILLIK ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

(Bin TL)	2023	2022	2021	2020	2019
Toplam Aktifler	121.341.014	85.804.572	45.024.011	25.388.236	16.734.560
Özkaynaklar	7.280.762	4.516.939	3.236.902	2.562.447	2.308.095
Ödenmiş Sermaye	600.000	600.000	600.000	600.000	600.000
Net Faiz Gelirleri	4.700.292	1.565.475	790.353	454.590	547.603
Net Faiz Dışı Gelirler	333.357	694.693	387.673	231.856	228.777
Vergi Öncesi Kâr	5.033.650	2.260.168	1.178.025	686.446	772.335
Net Kâr	3.639.129	1.732.121	890.757	539.374	612.346

(Bin ABD Doları)*	2023	2022	2021	2020	2019
Toplam Aktifler	5.110.429	5.173.625	3.469.390	3.458.652	2.817.171
Özkaynaklar	306.638	272.351	249.424	349.083	388.555
Ödenmiş Sermaye	25.270	36.177	46.234	81.738	101.007
Net Faiz Gelirleri	197.959	94.391	60.902	61.929	92.186
Net Faiz Dışı Gelirler	14.040	41.887	29.873	31.586	38.513
Vergi Öncesi Kâr	211.998	136.278	90.774	93.515	130.018
Net Kâr	153.267	104.439	68.639	73.479	103.085

*2023 yılı hesaplamalarında yıllık ortalama döviz kuru 23,7438 olarak kullanılmıştır.

Finansal Oranlar (%)	2023	2022	2021	2020	2019
Net Kâr/Ortalama Aktifler (ROA)	3,51	2,65	2,53	2,56	4,32
Net Kâr/Ortalama Özkaynaklar (ROE)	61,69	44,68	30,72	22,15	30,39
Net Kâr Marjı	45,92	54,62	58,19	54,23	52,52
Özkaynaklar/Toplam Aktifler	6,00	5,26	7,19	10,09	13,79
Aktiflerdeki Büyüme	41,42	90,58	77,34	51,71	41,66



Kâr Payı Dağıtım Politikası

Takasbank, kâr dağıtım işlemlerinde Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat ile Esas Sözleşme hükümlerine göre hareket etmektedir. Bu çerçevede kâr payı dağıtımları, genel kurul toplantılarında alınan kararlar doğrultusunda gerçekleştirilmektedir.

Takasbank Yönetim Kurulu, Bankanın tâbi olduğu ilgili düzenlemelere uygun olarak her yıl, Bankanın sermaye yeterlilik rasyosu, özkaynak kapasitesi, piyasa gelişimi ve ortakların taleplerini de göz önünde bulundurarak ve ilgili düzenleyici ve denetleyici otoritelerden de onay alınması kaydıyla, en uygun kâr dağıtım teklifini belirlemekte ve kâr dağıtım teklifini Genel Kurul gündemine arz etmektedir.

Yönetim Kurulu tarafından belirlenen Takasbank Kâr Dağıtım Politikası Banka internet sitesinde (<https://www.takasbank.com.tr/tr/hakimizda/kurumsal/takasbank-kar-dagitim-politikasi>) yer almaktadır. Kâr payı dağıtımında paylar arasında herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır. Her pay sahibi, ortaklık payıyla orantılı kâr payı alma hakkına sahiptir.

Kâr dağıtım tarihi, Banka Yönetim Kurulunun teklifi üzerine Genel Kurul tarafından belirlenmektedir. Genel Kurul, Yönetim Kurulu'nun teklif ettiği tarihi aynen kabul edebileceği gibi yasal süreler içerisinde olması şartıyla farklı bir tarih de belirleyebilmektedir. 2023 yılında, ortaklara 2022 yılı kârından toplam 866 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 2023 yılı içerisinde, 6 Şubat 2023 tarihinde Kahramanmaraş merkezli yaşanan deprem felaketi sonrasında AFAD'a 800 milyon TL bağışta bulunmuş, yapılan söz konusu nakdi yardımın dışında deprem bölgesine gönderilmek üzere alınan gıda, battaniye, ekipman, alışveriş çeki vb. muhtelif ihtiyaçlar ile kamu yararına kurulan dernek ve vakıflara eğitimi destekleme ve yardım amaçlı olarak toplam 105.571.615,32 TL, diğer yardım ve bağışlar başlığı altında ise 2.269.351,21 TL tutarında yardım ve bağışta bulunmuştur.

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

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

Takasbank'ın Hizmetleri

- 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

- 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

- Hazine İşlemleri
- Nakit Kredi

- 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

- BİAŞ Pay Piyasası, BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası, BİAŞ Para Piyasası ve BİAŞ SWAP Piyasası Teminat Yönetimi Hizmeti (MKT Kapsamında)
- BİAŞ VİOP Teminatı Yönetimi (MKT Kapsamında)
- 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 (MKT Kapsamında)
- Takasbank Para Piyasası Teminat Yönetimi
- Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri Teminat Yönetimi ve SPK'ya Raporlama
- Takasbank Kamu Teminat Yönetimi Hizmeti

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

- Pay Piyasası Takas Sistemi
- Borçlanma Araçları Piyasası Takas Sistemi
- Çek Takas Sistemi

- 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

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

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

- 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 Raporlanmas
- Aracı Kurum Blokaj
- Yatırımcı Tazmin Merkezi Zamanasımı İşlemler

- Bankanın personel sayısı 403'tür.
- Şubesi bulunmamaktadır.

2023 YILI GELİŞMELERİ

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

Bankacılık Hizmetleri

Piyasa/Hizmet

Hazine İşlemleri

2023 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 aracı kurumlara kullandığı 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.

2023 Yılında Yaşanan Başlıca Gelişmeler

Rekorlar, Yenilikler ve Gelişmeler:

2023 yılı Şubat ayında yaşanan deprem felaketinin ekonomi üzerindeki daraltıcı etkisini bertaraf ederek yılın ikinci çeyreğinde %3,8 büyüyen Türkiye ekonomisi üçüncü çeyrekte yıllık bazda %5,9 büyümüştür. 2023 yılı makroihtiyati politika çerçevesinde önlemlerin alındığı, Türk Lirası mevduatın payını artırmaya yönelik düzenlemelerin ve parasal sıkılaştırmanın ön planda olduğu bir yıl olmuştur. 2023 yılında Takasbank’ın faiz gelirlerinin toplam gelirler içindeki payı %62,75 ile güçlü seviyesini korumuş ve Bankanın faiz gelirleri bir önceki yıla göre de %194,79 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.

2023 yılında Bankanın borçlanma senetlerine yaptığı yatırımlar çeşitlendirilmiş olup ilk kez uluslararası tahvillere yatırım yapılmıştır. İlgili işlemlere bağlı olarak sistemsel ve mevzuatsal güncellemeler gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, ERP sisteminde mevcutta kullanılan bütçe uygulaması güncelleştirilmiş olup yeni bir bütçe modülü çerçevesi oluşturularak sistem çalışmaları 2023 yılında tamamlanmıştır.

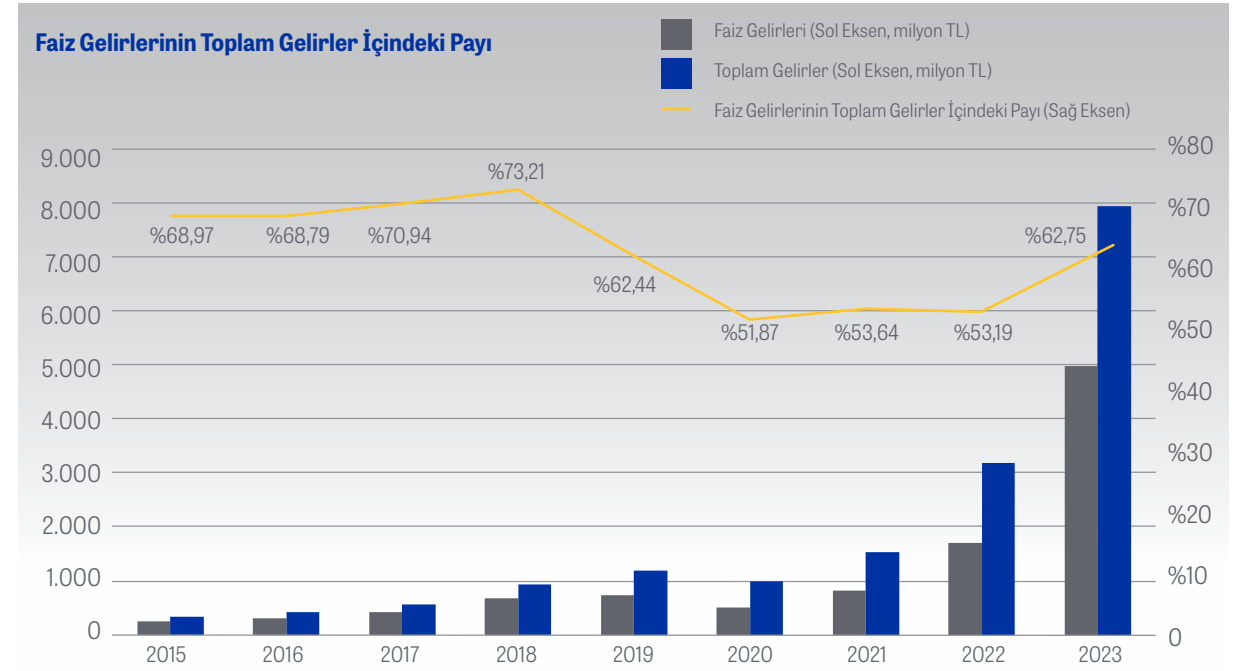
2023 yılında Banka portföyüne Ar-Ge mevzuatı kapsamında ortaya çıkan gereksinim nedeniyle (4691 sayılı Kanun) Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetim A.Ş. Kalkınma ODTÜ Teknokent Girişim Sermayesi Yatırım Fonu eklenmiştir.

Yıllar	Toplam Gelir (Bin TL)	Brüt Hazine Yön. Geliri (Bin TL)	Hazine Yön. Gelirinin Payı (%)
2021	1.530.674	821.002	53
2022	3.171.482	1.686.940	53
2023	7.925.588	4.972.918	63

Limit tahsis ve tebliğ hizmeti kapsamında 2023 yılında; nominal ve riske maruz değer bazlı limitlerde 61 aracı kurum, 53 banka, 74 finansal kurumlar, 26 portföy yönetim şirketi, 12 varlık yönetim şirketi, 22 sigorta şirketi olmak üzere toplamda 248 kuruluşun kredi limitleri güncellenmiştir.

2023 yılında kredilerden alınan faiz gelirleri yatırım fonlarına kullanılan kredilerin de etkisi ile önceki yıllar ortalamasının oldukça üzerinde olmuştur. Kullanılan kredilerin vadeleri üyelerin talepleri doğrultusunda çoğunlukla O/N olarak gerçekleşmiştir.

Nakit Kredi teminatına kıymet aktarabilmek amacıyla rehin sözleşmesi imzalayan aracı kurum müşteri sayısı, 1.207’den 1.881’e ulaşmıştır. (2023 yılında 759 adet yeni rehin ve kefalet sözleşmesi sisteme tanımlanmış olup, 85 adet rehin ve kefalet sözleşmesi işlem yapılmaması ve/veya denetleyici ve düzenleyici kurumlar tarafından verilen cezalar sebebi ile iptal edilmiştir.)



Yıllar	Toplam Brüt Faiz Geliri (Bin TL)	Kredilerden Alınan Faiz Geliri (Bin TL)	Kredilerin Faiz Gelirinin/Toplam Faiz Gelirine Oranı	Kredilerin Faiz Gelirinin/Toplam Gelirlere Oranı
2021	821.002	24.600	%3,0	%1,6
2022	1.686.940	230.737	%13,7	%7,3
2023	4.972.918	966.702	%19,4	%12,2

Krediler hizmetinde 2023 yılında birçok iyileştirme yapılmıştır. Bu kapsamda;

Aracı kurumlar, Takasbank’a, nakit kredi hizmetine ilişkin teminat yatırma/çekme talimatlarını mail veya faks yolu ile iletmekteyken, yapılan sistemsel güncelleme ile bu talimatların bankacılık uygulamaları aracılığı ile sistemde oluşturulması sağlanmıştır.

Nakit kredi teminat deposuna verilen nakit teminatların üyelerin limitlerini nakit teminat oranında artırılması uygulaması otomasyona alınmıştır.

Rehin sözleşmesinin sistemde oluşturulması sürecinde değişiklik yapılarak zaman yönetiminde etkinlik sağlanmıştır. Aracı kurumların müşterileri adına kullanacakları krediler için vermiş oldukları rehin sözleşmelerinin sistemsel girişlerinde revizyon yapılmıştır. Daha önce Krediler Ekibince manuel girilen rehin sözleşmelerinin sisteme girişi, yapılan geliştirme ile aracı kurumlar tarafından yapılmaya başlanmıştır. Aracı kurumlar tarafından girilen rehin sözleşmelerinin asılları geldikten sonra Krediler Ekibince kontrolü sağlanıp sözleşmeler sisteme alınmaktadır.

Temmuz 2020’de uygulamadan kalkan BİAŞ Pay Piyasası’nda riski bulunan aracı kurumlara söz konusu piyasadan kaynaklanan risklerin karşılanması amacıyla talep edilen teminatın tamamlanması esnasında ortaya çıkabilecek kısa süreli fon ihtiyacının karşılanması için oluşturulan kredi mekanizması olan Takas Kredisi mekanizması 2023 Kasım ayında tekrar devreye alınmıştır.

Aracı kurum müşterilerinin teminatlarının Temlik Sözleşmesi ile alınması çalışmaları 2023 yılında başlamış olup projenin 2024 yılında devreye alınması planlanmaktadır.

Hedefler

- Sunulan hizmetlerin etkinliğinin artırılmasına yönelik geliştirme ve düzenleme faaliyetlerine devam edilmesi
- Üyelere portföyleri adına hazine ürünlerini kullanabilme imkânı sunacak geliştirmeler yapılması
- Makroekonomik ve finansal piyasalardaki gelişmeler doğrultusunda değişen koşullara en uygun olan finansal araçların kullanılmasıyla faiz gelirlerinin maksimum seviyede tutulması
- Rekabetçi fiyatlamalara ulaşip kâr maksimizasyonunun sağlanması amacıyla Yurtdışı yerleşik bankalarla işlem yapılmasına yönelik mevzuat ve sistem geliştirmelerinin yapılması
- Takas Kredisi kullanıcılarının üye ekranlarına entegre edilip, taleplerin üyeler tarafından girilmesinin sağlanması
- Aracı kurum müşterilerinin teminatlarının Temlik Sözleşmesi ile alınmasına dönüştürülmesi

Kilit Göstergeler

Faiz Gelirlerinin Toplam Gelirler İçindeki Payı
%63
(2022: %53)

Kredi Limitleri Güncellenen Kuruluş Sayısı
248
(2022: 244)

Nakit Kredi Faiz Gelirlerinin Bir Önceki Yıla Kıyasla Artış Yüzdesi
%319
(2022: %837)

Nakit Kredi Plasman Ortalaması
4,3 milyar TL
(2022: 1,2 milyar TL)

Faiz Gelirlerinin Bir Önceki Yıla Kıyasla Artış Yüzdesi
%195
(2022: %105)

Nakit Kredi Faiz Geliri
966.702 bin TL
(2022: 230.737 bin TL)

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, ipotek finansmanı kuruluşları, 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 imkân 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

Rekorlar ve Gelişmeler

ÖPP'nin açık olduğu Ocak ayında günlük özel emir işlem hacmi en yüksek seviyeye ulaşmıştır.

TPP Yıllar İtibarıyla İşlem Hacmi (Milyar TL)

Yıl	İşlem Hacmi (Milyar TL)
2018	856
2019	557
2020	671
2021	925
2022	3.480
2023	11.419

2023 yılında TPP'de gerçekleşen işlem hacminin satış tarafının %99,9'unu aracı kurum ve bankalar (%31,2'si fon ve ortaklıklar, %66,1'i portföy, %1,7'si müşteri adına) oluşturmuştur. Alış tarafında ise %53'ü aracı kurum ve bankaların yaptıkları işlemlerden, %35'i finansal kurumların işlemlerinden, kalan %12'si ise diğer kuruluşların gerçekleştirdikleri işlemlerden oluşmaktadır.

TPP 2023 Yılı Günlük İşlem Ortalamaları

— Ortalama İşlem Hacmi (Milyar TL) — Ortalama İşlem Adedi (sağ eksen)

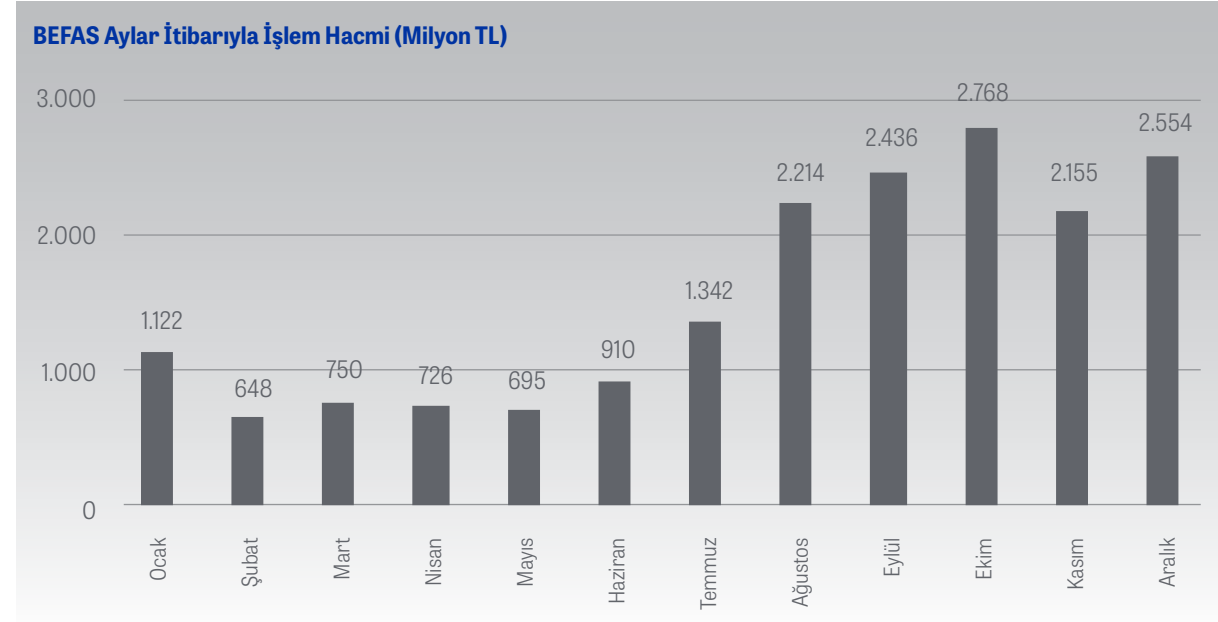
Ay	Ortalama İşlem Hacmi (Milyar TL)	Ortalama İşlem Adedi (sağ eksen)
Ocak	28	1,800
Şubat	30	1,900
Mart	35	2,000
Nisan	38	2,100
Mayıs	40	2,150
Haziran	48	2,200
Temmuz	45	2,000
Ağustos	58	2,150
Eylül	62	2,000
Ekim	62	1,950
Kasım	48	1,700
Aralık	45	1,650

TEFAS Yıllar İtibarıyla İşlem Hacmi (Milyar TL)

Yıl	İşlem Hacmi (Milyar TL)
2015	13,6
2016	21,6
2017	25,5
2018	27,4
2019	52,2
2020	166,1
2021	233,0
2022	483,3
2023	1.858,4

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

2023 yılında BEFAS toplam işlem hacmi 18,3 milyar TL, günlük ortalama işlem hacmi 72,4 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Yılın ikinci yarısında hızla ivmelenen işlemler neticesinde 5 Ekim 2023 tarihinde 167,5 milyon TL ile tüm zamanların en yüksek günlük işlem hacmine ulaşılmıştır. BEFAS'ta 2023 yılında 15 emeklilik şirketinin kurucusu olduğu 283 adet fon alım satımına konu olmuş, Fon Dağıtıcı Kurum vasfıyla 15 emeklilik şirketi katılımcılarına diğer şirketlerin kurucusu olduğu fonlardan alım satım işlemi gerçekleştirmiştir.



Yenilikler:

ÖPP garanti fonu katkı payı nakit Türk Lirası tutarları için nema muafiyet girişi yapılabilmesi amacıyla ekran geliştirmeleri yapılmıştır.

ÖPP işlem teminatı ve garanti fonu katkı payı olarak kabul edilecek varlıklar arasına Para Piyasası fonlarının alınması için geliştirme tamamlanmış olup, mevzuat güncellenmesi akabinde uygulamaya alınacaktır.

TPP'de üye olabilecek kurumlar arasına 10/05/2023 tarihi itibarıyla ipotek finansman kuruluşları eklenmiştir.

06/07/2023 tarihi itibarıyla yapılan yeni düzenleme ile TPP limiti yanı sıra, yatırım fonu ve yatırım ortaklıkları ile kamu kaynağı alım işlemlerinde kullanılmak üzere ilave "Fon limiti" tahsis edilmiştir.

Ayrıca TPP ile ilgili fiziki evrak dolaşımını azaltmak ve operasyonel süreçleri iyileştirmek amacıyla, üyelerin yazılı talimat ileterek yürüttükleri fon tanımlama ve onay işlemleri süreci Takasbank üye menüsü ekranlarına taşınmıştır.

Hızla büyüyen ve gelişmeye devam eden TEFAS'ta günlük takası gerçekleştirilen talimat sayısında ciddi artış yaşanmış, 2022 yılında günlük ortalama 36 bin talimat takası gerçekleştirilirken bu rakam 2023 yılında 72 bin ile iki katına çıkmıştır. Bu kapsamda TEFAS takas süreçlerinin performansının iyileştirilmesine ilişkin geliştirme çalışmaları yapılmış ve süreç hızlandırılmıştır.

TEFAS Fon Bilgilendirme Platformu'nda yatırımcılardan gelen talepler doğrultusunda geliştirmeler yapılmıştır. Bu kapsamda sayfanın açılışında varsayılan olarak TEFAS'ta işlem gören fonların listelenmesi sağlanmıştır. Ayrıca "Tarihsel Veriler" başlığı altında bulunan kişi sayısı verisine ilişkin düzenleme yapılmıştır. Yine TEFAS mobil uygulamasında "Favoriler" başlığına ilişkin düzenleme yapılmıştır.

"Altın Yumurta Üniversitesi Fon Sepetim Yarışması" hakkında bilgiler ve Takasbank'ın desteği Raporun "2023 Performansı" bölümünde yer alan "Temsil ve Tanıtım" başlığı altında yer almaktadır.

BEFAS'ta nakit yükümlülüğünü Uygulama Esasları'nda belirtilen süreye kadar yerine getirmeyen üyeye, tahsis edilen limiti ve teminatları dikkate alınarak kredi kullanılması uygulamı ası devreye alınmıştır. Bu sayede Platformdan nakit alacaklı olan üyelerin hesaplarına ilgili bakiye aktarımlarının minimum gecikmeyle yapılması sağlanmıştır.

BEFAS platformunda yer alan fon kısıt bilgilerine emeklilik şirketlerinin çoktan seçmeli şekilde doldurabileceği ve fonun vatandaşlık planına uygun olup olmadığını belirtebilecekleri bir alan eklenmiştir.

TEFAS Fon Bilgilendirme Platformu'nda emeklilik yatırım fonları sayfasının açılışında varsayılan olarak BEFAS'ta işlem gören fonların listelenmesi sağlanmıştır.

Hedefler

- TPP'ye üye olabilecek kurum türleri ve teminat tipi çeşitliliğinin 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

Kilit Göstergeler

TPP Toplam İşlem Hacmi 11.420 milyar TL (2022: 3.480 milyar TL)	TEFAS Toplam İşlem Hacmi 1.858 milyar TL (2022: 483 milyar TL)	TEFAS'ta Alım Satımına Konu Olan Fon Sayısı 575 (2022: 470)	BEFAS'ta İşlem Gerçekleştirilen Kuruluş Sayısı 15 (2022: 15)
TPP Günlük Ortalama İşlem Hacmi 45,2 milyar TL (2022: 13,8 milyar TL)	TEFAS Ortalama İşlem Hacmi 7,3 milyar TL (2022: 1,9 milyar TL)	BEFAS Toplam İşlem Hacmi 18,3 milyar TL (2022: 4,4 milyar TL)	BEFAS'ta Alım Satımına Konu Olan Fon Sayısı 283 (2022: 280)
TPP'de İşlem Gerçekleştirilen Kuruluş Sayısı 171 (2022: 155)	TEFAS'ta İşlem Gerçekleştirilen Kuruluş Sayısı 104 (2022: 96)	BEFAS Ortalama İşlem Hacmi 72,4 milyon TL (2022: 17,3 milyon TL)	

Merkezi Karşı Taraf ve Finansal Analiz:

Piyasa/Hizmet

Merkezi Karşı Taraf:

Takasbank, Ödünç Pay Piyasası'nda (Eylül 2013'ten 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:

Takasbank'ın bankacılık, merkezi karşı taraf ve diğer sermaye piyasası faaliyetleri sebebiyle üyelik ilişkisine sahip olduğu finansal kuruluşlar bakımından maruz kaldığı riskler, karşı tarafların içsel veya bağımsız kredi derecelendirme ve değerlendirme notları baz alınarak Takasbank Yönetim Kurulunca tahsis edilen kredi ve plasman limitleri, piyasa risk limitleri, garanti ve teminat limitleri ve saklama limitleri ile yönetilmektedir.

Takasbank içsel kredi derecelendirme ve değerlendirme sistemi, değerlendirmeye tabi tutulan finansal kuruluşların kredi değerliliğini ve Takasbank'a karşı doğmuş veya doğacak taahhütlerini yerine getirme güçlerini standart bir şekilde ölçmekte ve en yüksekte en düşüğe A ve E arasında değişen notlarla ifade edilmektedir. Finansal güçlülük derecesini temsil eden bu notlar ile muhtelif piyasa ve işlemler için her bir kuruluş lehine Takasbank tarafından tahsis edilebilecek limitlerin toplam üst sınırı belirlenmektedir.

2023 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 ağırlıklılarıyla değerlendirilmektedir.

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 ve yerel otoriteler ile görüşmelere devam edilmiştir.

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 Ekim ayı içerisinde başarıyla gerçekleştirilmiştir.

Takasbank, MKT hizmeti verdiği piyasalarda teminat yönetimi etkinliğinin artırılmasına yönelik çalışmaları 2023 yılında da sürdürmüştür. Mart ayının başında VİOP'ta MKT risk yönetimi çerçevesinde nominal bir değer olarak açıklanan Fiyat Değişim Aralığı değerleri kaldıraçların piyasa fiyatlarına uyumlanması amaçlanarak yüzdesel bir değer olarak açıklanmaya başlanmıştır. Buna ek olarak yıl sonuna doğru, sicil bazlı konsantrasyon riski yönetimi kapsamında, VİOP'ta pozisyon adedi limit kontrolünün yanı sıra, sicil bazlı VİOP'ta yer alan pazarlardan birine veya belirlenecek bir pazar grubuna, TL cinsinden parasal bir büyüklük belirlenerek de limit takibi yapılabilmesi mümkün hale gelmiştir. Ayrıca, yüzdesel Fiyat Değişim Aralığı uygulaması ve sicil bazında pozisyon limitleri kapsamında üye bilgilendirme sunumları yapılmıştır.

2022 yılında başlayan Abu Dhabi Securities'e uygulama ve danışmanlık desteği verilmesi 2023 yılında da devam etmiştir.

2023 yılında TÜRİB ile Takasbank arasında risk, teminat ve temerrüt yönetimi hizmeti verilmek üzere protokol imzalanmıştır.

MKT hizmeti verilen piyasalarda kabul edilen teminat çeşitliliğinin sağlanması amacıyla Para Piyasası Şemsiye Fonları ve Borsa Yatırım Fonları teminat olarak kabul edilmeye başlanmıştır.

Finansal Analiz:

Takasbank tarafından kullanılan kredi derecelendirme ve değerlendirme modellerine ilişkin olarak; doğruluğun ve performansın ölçümüne yönelik düzenli olarak validasyon çalışmaları yürütülmekte olup kredi derecelendirme ve değerlendirme sistemi metodolojisinin ana hatları Takasbank internet sitesinde duyurulmuştur.

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

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

Hedefler

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.

2023 yılında başlayan tüm MKT hizmeti verilen piyasa yönergelerinin tek bir yönerge altında konsolide edilmesi projesinin 2024 yılında tamamlanması planlanmaktadır.

2023 yılında VİOP'ta konsantrasyon riskinin azaltılması kapsamında yapılan pozisyon limiti çalışmalarına ek olarak 2024 yılında sicil bazında limit kontrollerinde birden fazla sicil gruplanarak limitlere tabi olması geliştirmesinin yapılması hedeflenmektedir.

Mart 2024'te Takasbank ile TÜRİB arasında imzalanan protokol kapsamında ilk faz geçişinin yapılması hedeflenmektedir.

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), kaydı 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 bildirimini gerçekleştirilmektedir.

• 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+O) 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+O 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 ağırlıklı 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.

2023 Yılında Yaşanan Başlıca Gelişmeler

Rekorlar, Yenilikler ve Gelişmeler:

2023 yılında Pay Piyasası'nda 58 aracı kurum ve 1 yatırım bankası tarafından toplam 32.846,38 milyar TL işlem hacmi gerçekleştirilmiş olup, netleştirme işlemi sonucunda 1.038,35 milyar TL tutarında nakit (%3,16) ve 4.177,33 milyar TL piyasa değerli menkul kıymet (%12,72) takası yapılmıştır.

2023 yıl sonu itibarıyla Takasbank tarafından yönetilen Pay Piyasası işlem teminatlarının piyasa değeri 2.874,56 milyon TL ve garanti fonu katkı paylarının piyasa değeri 118,92 milyon TL'dir.

2022 yılında başlayan Abu Dabi 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 2023 yılı boyunca da devam etmiştir.

Sistem iyileştirme ve geliştirme çalışmaları kapsamında, genel olarak Borsa ana sistemin işlem modüllerinin sayısının artırılması ve işlem sistemi mimarisinin dinamik yük dağılımına uygun hâle getirilmesi amacıyla BISTECH 3.0 sürümü 7 Ağustos 2023 tarihi itibarıyla devreye alınmış olup, bahse konu sürüm ile ilgili olarak tüm takas süreçleri test edilip gerekli güncellemeler yapılmıştır. Kapsamı genel olarak ana sistem işlem modüllerinin (partition) sayısının artırılması, işlem sistemi mimarisinin dinamik yük dağılımına uygun hale getirilmesi ve kullanıcılara partition bağımsız emir giriş imkânı sağlanmasıdır.

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. 2023 yıl sonu itibarıyla Takasbank tarafından yönetilen VİOP işlem teminatlarının piyasa değeri 60.821 milyon TL olup söz konusu teminatların 51.589 milyon TL tutarındaki bölümü Türk Lirası türündeki teminatlardan oluşmaktadır.

Sistem iyileştirme çalışmaları doğrultusunda BISTECH Sistemi iyileştirme ve geliştirme çalışmaları yıl sonu itibarıyla devam etmekte olup 2024 yılı Ocak ayı içerisinde 3.01 versiyonu olarak adlandırılan yeni sürümün devreye alınması planlanmaktadır.

2023 yıl sonu itibarıyla VİOP takas üyelerinin garanti fonu katkı payları toplamı 2.406 milyon TL'dir. Fon büyüklüğünün 1.977 milyon TL tutarındaki bölümü Türk Lirası türündeki nakit (TL) katkı paylarından oluşmaktadır.

Tezgah Üstü Türev İşlemler (OTC)'de 29 Aralık 2023 tarihi itibarıyla açık pozisyon büyüklüğü 7.328 milyon TL, toplam işlem teminatı değeri 1,4 milyar TL, toplam garanti fonu katkı payı değeri 83 milyon TL olmuştur.

2023 yılında BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım ve Repo-Ters Repo Pazarlarında toplam 31.448,79 milyar TL tutarında işlem gerçekleşmiş olup bunun 300,04 milyar TL'lik kısmı Kesin Alım Satım Pazarı özel sektör tahvil işlemidir. Bunun yanı sıra, Uluslararası Tahvil Pazarı'nda 7,64 milyar TL'lik ve Taahhütlü İşlemler Pazarı'nda da 204,37 milyar TL'lik işlem gerçekleşmiştir.

Takasbank, çok taraflı netleştirme sonucu, 10.273,26 milyar TL (toplam Borsa işlem hacminin %31'i) tutarında nakit takası ile 18.970,91 milyar TL (toplam Borsa işlem hacminin %57'si) piyasa değerli menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirmiştir (SWAP Piyasası hariç).

2022 yılında başlayan 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 2023 yılında da MKK ile beraber devam edilmiştir.

Piyasa katılımcıları ve Banka paydaşlarından gelen görüşler doğrultusunda, Pay Senedi Repo Pazarı'nın verimliliğini ve likiditesini artırmak ve böylece pazarın işlem hacminin artırılarak genişletilebilmesi amacıyla Borsa ve takas saatlerinin 1 saat ileri alınmasına yönelik geliştirmeler devreye alınmıştır.

BİAŞ SWAP Piyasası 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 nötrale 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.

2023 yılında SWAP Piyasası'nda 44 banka (TCMB dâhil) ve 5 aracı kurum tarafından toplam 1.376,68 milyar TL (tek taraflı) işlem hacmi gerçekleştirilmiş olup, çoklu netleştirme sonucu 1.023,53 milyar TL (SWAP Piyasası Borsa işlem hacminin %74'ü) 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

Takas ve Teminat Yönetim Hizmeti (MKT Hizmeti Verilmeyenler):

Piyasa/Hizmet

Takas ve Teminat Yönetim Hizmeti:

• 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.

GRI 2-6

- 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.

Rekorlar, Yenilikler ve Gelişmeler:

Elektrik Piyasası'nda 29/12/2023 tarihi itibarıyla Takasbank nezdindeki hesaplarda tutulan teminatların toplam piyasa değeri 19.216.046.082 TL'dir.

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 kararına istinaden 01/08/2022 tarihinde devreye alınan geliştirmeler sonlandırılmıştır.

YEK-G Piyasası işlemleri nedeniyle 29/12/2023 tarihi itibarıyla Takasbank nezdindeki hesaplarda tutulan teminatların toplam piyasa değeri 5.450.362 TL'dir.

26/08/2023 tarihli ve 32291 sayılı Resmi Gazete kararı ile EPDK'nın Doğal Gaz ve Vadeli Doğal Gaz Piyasalarına yönelik olarak aldığı kararlar doğrultusunda 2024 yılında devreye alınacak uygulama değişiklikleri kapsamında geliştirmesi tamamlanan revizyonların sisteme geçişi tamamlanmış olup, geliştirmesi devam eden revizyonlar için test süreçleri devam etmektedir.

2024 yılında devreye alınacak TÜRİB Teknolojik Dönüşüm Projesi kapsamında, TURİB, MKK ve üye entegrasyon yazılım süreçleri devam etmektedir.

BISTECH Sisteminde Piyasaların kesintisiz işletilmesi, yeni yatırımcıların ölçeklenebilir olarak sisteme dâhil edilmesi, saniyede işlenen işlem sayısının artırılması, işlem hızının artırılması, genel posttrade performans problemlerinin giderilmesi, işlem başına yatırımcının harcadığı zamanın azaltılması, kullanıcı memnuniyetinin artırılması kapsamında yapılan geliştirmeler 3.0 sürüm geçişi ile tamamlanmıştır.

2023 yılı sonu itibarıyla 38 kurumun yetkili olduğu KASİ'de, açılmış olan 229.218 hesaptan 32.263 adedinde 4.378 milyon TL değerinde teminat bulunmaktadır.

Çek Takas Sistemi'ne 2023 yılı içerisinde iki yeni üye katılımı gerçekleşmiş olup toplam üye sayısı 45 olmuştur.

Çek Takas Sistemi iade kodlarına ilişkin olarak anketlerin sonuçları hakkında üyeler ile toplantılar ve telefon görüşmeleri gerçekleştirilmiştir.

Elektronik ihalelerde kullanılan kesin teminatların; hem e-teminat mektupları hem de kefalet senetleri olacak şekilde Takasbank Kamu Teminat Yönetim Sistemine alınması ve Muhasebat Sistemine aktarılacak entegre edilmesi projesi kapsamında 2023 yılı içerisinde geliştirmelere başlanmış ve çalışmalarda son noktaya gelmiştir. 2024 yılının ilk çeyreğinde kesin teminat mektuplarının da kabulüne başlanması planlanmaktadır.

GRI 2-6

* TM: Teminat Mektubu, KS: Kefalet Senedi

- Elektrik Dağıtım Sistemi Takas ve Teminat Yönetimi Projesi kapsamında elektrik dağıtım şirketleri için takas ve teminat sisteminin kurulması
- Kesintisiz hizmet sürekliliğinin sağlanması
- BİAŞ ve EPIAŞ ile birlikte, piyasaların etkinliğinin artırılmasına yönelik geliştirme ve düzenleme faaliyetlerine devam edilmesi
- Sistemlerde, üyelerden gelecek talepler doğrultusunda geliştirmeler ve iyileştirmeler yapılması
- TÜRİB Teknolojik Dönüşüm Projesinin devreye alınması
- BISTECH Sistemi iyileştirme ve geliştirme çalışmalarının devamı olarak ara sürüm geçişlerinin sağlanması
- Çek Takas Sistemi İade kodlarına ilişkin üyelerden gelen talepler doğrultusunda yeni iade kodlarının sisteme eklenmesi

■ >>> Saklama Hizmeti:

Saklama Hizmeti:

- 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.

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

- 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.

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

- 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.

- 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, kayıtların tutulması, varlık ve nakit hareketlerine ilişkin işlemlerin yerine getirilmesinin kontrolü ile ilgili mevzuatta belirtilen diğer görevlerin yerine getirilmesidir.

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

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

- 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.

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

Rekorlar, Yenilikler ve Gelişmeler:

Rekorlar, Yenilikler ve Gelişmeler:

(Kur=29,40)

Fiziki menkul kıymet işlemleri kapsamında 31/12/2023 tarihi itibarıyla, misil saklama kapsamımda 43 milyon adet sertifikadan

Global saklama hizmeti kapsamında gerçekleşen işlem adedinin %54'ünü takas işlemleri, %18'ini hak kullanım işlemleri, %28'ini ise takas ve hak kullanımına bağlı nakit işlemler oluşturmuştur. İşlem hacminin %48'ini takas işlemleri, %10'unu hak kullanım işlemleri, %42'sini ise takas ve hak kullanımına bağlı nakit işlemler oluşturmuştur.

Kolektif Yatırım Kuruluşlarının 31/12/2023 tarihi itibarıyla yaklaşık 37 ton altın saklama bakiyesi bulunmakta olup, söz konusu altınların piyasa değeri yaklaşık 74 milyar TL'dir.

Pay senetleri hak kullandırım hizmeti kapsamında, 2023 yılında, 19 ihraççı (2022: 23) kuruluş tarafından bedelli sermaye artırımı, 76 ihraççı (2022: 56) kuruluş tarafından bedelsiz sermaye artırımı ve 215 ihraççı (2022: 188) kuruluş tarafından kâr payı dağıtımı gerçekleştirilmiştir.

	DİBS (Milyon TL)	ÖSBA (Milyon TL)
İtfa	42.814	279.037
Kupon	33.554	17.320

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla; bireysel emeklilik şirketlerinde gönüllü sistem dâhilinde bireysel emeklilik fonu içeren hesap sayısı geçen yıla göre yaklaşık olarak 1 milyon adet artışla 10 milyon adet seviyesine, katılımcıların sahip olduğu fon büyüklüğü ise yaklaşık 267,6 milyar TL artış göstererek devlet katkısı dâhil 697 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Bireysel emeklilik sistemi 2023 yılını yenilikler bakımından oldukça hareketli bir yıl olarak geride bırakmıştır.

2022 yılında yapılan kanun değişikliği ile BES katılımcılarına sunulan kısmı ödeme hakkının, temel esasları ile genel işleyişinin belirlenmesi amacıyla 2023 Eylül ayında "Bireysel Emeklilik Sisteminden Kısmen Ödeme Hakkında Yönetmelik" yayımlanmıştır. Yönetmeliğin 6 ay sonra yürürlüğe girmesi ile 26 Mart 2024 tarihinden itibaren, kısmı ödeme imkânı BES katılımcılarına sunulacaktır.

2023 yılı içerisinde yaklaşık olarak beş yüzden fazla dilekçe, üç binden fazla e-posta ve otuz bine yakın telefon araması ile BES katılımcıları ve sermaye piyasası yatırımcılarının soru ile talepleri karşılanmış; tahmini olarak beş binden fazla e-posta ve on bine yakın telefon araması ile Yatırım Kuruluşları ve Emeklilik Şirketlerine operasyonel süreçler hakkında destek sağlanmıştır.

- 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 1.189 (2022: 1.039)	Global Saklama Ortalama Bakiye Dağılımı 24,8 milyar EUR (2022: 18,6 milyar EUR)	Gönüllü Sistem Dâhilinde Bireysel Emeklilik Fonu İçeren Hesap Sayısı (31/12/2023) 10 milyon Adet (2022: 9 milyon Adet)	YTH Katılımcıları Teminatlarının Toplam Piyasa Değeri (31/12/2023) 3.171.124.847 TL (2022: 1.747.393.506 TL)
Global Saklama Gerçekleştirilen İşlem Adedi 159.668 (2022: 135.962)	Portföy Saklama Hizmeti Verilen Üye Sayısı 211 adet KYK için 12 portföy yönetim şirketine, 3 gayrimenkul ve girişim sermayesi portföy yönetim şirketi ve 7 adet yatırım ortaklığına (31/12/2022: 144 adet KYK için 13 portföy yönetim şirketine, 7 adet yatırım ortaklığına)	BES Katılımcılarının Sahip Olduğu Fon Büyüklüğü (Devlet Katkısı Dâhil) 749 milyar TL (2022: 433 milyar TL)	

GRI 2-6

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 Tezgaah Üstü Türev Araçları Piyasalarına ait işlem ve garanti fonu teminatları Takasbank nezdinde takip edilmekte olup 29/12/2023 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	1.603,00	110,68	771,12	156,23	51.934,20	1.976,95		621,40	13,12	0,55	32,34	2.741,65	308,47	2,29	2,25
DÖVİZ TEMİNAT	632,87	2,71	128,07	15,56	4.160,65	101,66		-	0,81	-	0,31	758,00	227,90	-	0,71
DİBS TEMİNAT	209,37	5,52	21.530,99	3.058,07	5.526,18	233,38		815,95	69,07	-	-	6.054,36	1.462,07	111,07	10,29
EUROBOND TEMİNAT	242,55	-	-	-	558,93	58,42		-	-	-	-	58,30	-	-	-
SUKUK TEMİNAT	-	-	41,16	-	288,17	1,82		-	-	-	-	1.089,68	180,57	-	-
PAY TEMİNAT	-	-	-	-	3.618,61	206,52		-	-	-	-	-	-	-	-
HİSSE SENEDİ YATIRIM FONU	-	-	-	-	6,28	-		-	-	-	-	-	-	-	-
BORÇLANMA ARAÇLARI YATIRIM FONU	7,06	-	-	-	1,63	9,45		-	-	-	-	-	-	-	-
PARA PİYASASI FONU YATIRIM FONU	162,03	-	-	-	0,06	10,93		-	-	-	-	-	-	-	-
ALTIN TEMİNAT	-	-	-	-	11,90	-		-	-	-	-	-	-	-	-
VDMK TEMİNAT	-	-	193,83	0,97	-	4,85		-	-	-	-	265,65	44,82	-	-
BİAŞ PAY TEMİNAT	17,68	-	-	-	13,59	-		-	-	-	-	-	-	-	-
G-7 TEMİNAT	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2.874,56	118,92	22.665,18	3.230,83	66.120,21	2.603,97		1.437,35	83,01	0,55	32,65	10.967,64	2.223,84	113,36	13,25

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 kaydıleştirilmiş olup olmamasına göre, fiziki ve kaydi virman olarak ayrılmaktadır. Fiziki virmanlar, kaydıleştirilmeyen 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 gerçekleştirilmektedir.

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 teyitleşme 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/veya 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 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.

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.

Rekorlar, Yenilikler ve Gelişmeler:

Pay senedine, kıymetli madenlere, devlet iç borçlanma senetlerine ve yabancı menkul kıymetlere dayalı borsa yatırım fonlarında, 2023 yılında toplam 100.510,90 milyon TL büyüklüğünde fon payı oluşturma ve geri alım işlemi gerçekleştirilmiştir.

2023 Yılı Pay Virman İşlemleri		
Tür	Adet	Tutar (Milyar TL)
Şartlı Virman	838.935	3.125,61
Serbest Virman	387.094	6.274,75
Toplam	1.226.029	9.400,36

Takasbank sistemi üzerinden gerçekleştirilmek istenen Borsa'da işlem görmeyen paylara ait transfer işlemlerinin (Hisse Fiziki Virman) dosya transferi ile kayıt girişlerinin yapılabilmesi için sistemsel geliştirmeler yapılmıştır.

SWIFT ISO 20022 güncellemesi kapsamında Banka Sistemleri geliştirilerek Mart 2023 tarihinde yeni yapıya entegre olunmuştur. Geliştirmeler doğrultusunda gelen yönlü MX mesajlar MT mesajlara çevrilerek gönderilen tutarların başarılı bir şekilde hesaplara geçişi sağlanmıştır.

Her yıl TCMB tarafından talep edilen CPMI Redbook İstatistikleri dokümanındaki veriler 2023 yılında da güncellenmiştir.

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 2023 yılında 46.626 adet (2022: 37.865 adet) ve 20.234.711 gram (2022: 14.405.932 gram) tutarında transfer işlemi gerçekleştirilmiştir.

Tapu Takas Sistemi'nin e-Devlet entegrasyonu kapsamında 10 Ocak 2023 tarihinde Cumhurbaşkanlığı Dijital Dönüşüm Ofisi, T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Tapu Kadastro Genel Müdürlüğü, Türksat A.Ş. ve Borsa İstanbul Grup şirketlerinin üst düzey yöneticileri ve yetkili çalışanlarının katılımı ile Borsa İstanbul'da bir gong töreni gerçekleştirilmiştir.

3 Kasım 2023 tarihi itibarıyla, Taşıt Takas hizmetine e-Devlet üzerinden güvenli erişim imkânı sunulmuş ve 12 Aralık 2023 tarihinde Borsa İstanbul'da proje paydaşları Cumhuriyeti Cumhurbaşkanlığı Dijital Dönüşüm Ofisi, Türkiye Noterler Birliği, Türksat A.Ş., Borsa İstanbul Grubu'nun üst düzey yöneticileri ve Taşıt Takas hizmeti alan kurumların yetkililerinin de katılımı ile bir gong töreni gerçekleştirilmiştir.

- 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
- TCMB FAST Sistemi üyeliği ve entegrasyonu sağlanarak EFT saatleri dışında da belirli hizmetlerin verilebilmesi
- TCMB FAST sistemi ile Taahhüt Takas Sistemi'nin entegre edilerek transferlerin anlık gerçekleştirilmesinin sağlanması

Kilit Göstergeler Yabancı Para Transferi ile Gerçekleşen Toplam Tutar (USD/EUR) 172,9 milyar USD, 24,2 milyar EUR (2022: 146,8 milyar USD, 29,7 milyar EUR)	Yerli Para Transferi ile Gerçekleşen Toplam Tutar 77,7 trilyon TL (2022: 38,7 trilyon TL)	TETS Üyeleri ile Gerçekleşen İşlem Hacmi 10,06 trilyon TL (2022: 4,43 trilyon TL)	Taahhüt Takas Sistemi Aracılığıyla Gerçekleşen Satış Adedi 2.243 (2022: 2.107)
Yabancı Para Transferi ile Gerçekleşen Toplam Adet 38.000 (USD), 7.261 (EUR) (2022: 28.125 (USD), 5.640 (EUR))	Yerli Para Transferi ile Gerçekleşen Toplam Adet 2.796.784 (2022: 1.874.402)	Kıymetli Madenler Transfer Sistemi Üye Sayısı 19 (2022: 18)	Taahhüt Takas Sistemi Aracılığıyla Gerçekleşen Satış Tutarı 1.374.506.595 TL (2022: 720.426.775 TL)
	TETS'e Kayıtlı Üye Sayısı 53 (2022: 53)	BiGA Platformu Üye Sayısı 8 (2022: 8)	
	TETS Üyeleri ile Gerçekleşen Toplam Adet 1.743.513 (2022: 1.005.934)	Tapu Takas Sistemi Aracılığıyla Gerçekleşen Satış Tutarı 765.621.733 TL (2022: 1.048.683.935 TL)	

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

Kapalı aracı kurum işlemleri kapsamında 2023 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.

Fon Tipi	Adet	Fon Toplam Değeri (Milyon TL)
Emeklilik Fonu	376	755.109,08
Yatırım Fonu	1543	1.519.334,91
Gayrimenkul Yatırım Fonu	165	75.745,83
Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı	35	21.272,69
Borsa Yatırım Fonu	21	64.536,34
Girişim Sermayesi Yatırım Fonu	290	126.691,53
Yatırım Ortaklığı	10	1.221,26
Toplam	2.440	2.563.911,64

»»» BİLGİ TEKNOLOJİLERİ, PROJE GELİŞTİRME VE İLGİLİ FAALİYETLER

Özet Proje Durumu:

Proje Portföyü	2023'te Tamamlanan Proje Sayısı	2023 Sonu Devam Eden Proje Sayısı	2023'te Tamamlanan Ar-Ge Proje Sayısı	2023 Sonu Devam Eden Ar-Ge Proje Sayısı
İş Geliştirme	8	18	4	6
Kurumsal Gelişim	0	0	0	0
BT Altyapı Geliştirme	14	8	1	1
Toplam	22	26	5	7

Önemli İş Geliştirme Projeleri

Risk Parametrelerinin Hesap Bazında Farklı Uygulanabilmesi Projesi

Projede, sisteme girilen risk parametrelerinin belirlenen hesaplar için bir katsayı parametresi ile çarpılarak uygulanabilmesi amacıyla parametrik bir alan oluşturulmuştur. Hesap bazında tanımlanacak olan bu katsayı değerleri ile risk parametresinin çarpılarak risk parametrelerinin istenilen hesaplar için farklı uygulanabilmesi amaçlanmıştır. 2023 yılı içerisinde projenin kapsam, analiz ve geliştirme çalışmaları yapılmış, proje devreye alınmıştır.

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 2023 yılı içerisinde, proje geçişi sonrasında ISIN portal ve operasyon ekranlarında çeşitli geliştirme ve iyileştirme faaliyetlerine devam edilmiştir.

BiGA Darphane Altını Transfer Projesi

Projele fiziki karşılığı Darphane'de bulunan ve bir gram fiziki altın karşılığı blokzincirde temsil edilen BiGA değerinin Takasbank ekranları üzerinden BiGA üyesi bankalara satılması, geri alınması ve fiziksel çıkışına imkân sağlayan sistemin oluşturulması amaçlanmıştır. Bankaların müşterileri adına satın aldıkları BiGaları, bankalarla oluşturulan blokzincir ağı üzerinden müşterilerine transfer edilmesine olanak sağlamaktadır. 2023 yılı içerisinde geliştirmeler tamamlanmış, proje devreye alınmıştır.

Blokzincir Tabanlı Ödeme Sistemi Projesi

Takasbank 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.

2023 yılı içerisinde çalışmalarını tamamlanarak devreye alınan projenin ana hedefi blokzincir teknolojisi kullanılarak güvenilir ve alternatif bir ödeme sistemi altyapısı oluşturmaktır. Bu sayede konvansiyonel sistemlere alternatif 7/24 kullanılabilen bir ödeme sisteminin ortaya çıkması öngörülmektedir.

BEFAS Kredi Kullandırımı Projesi

Proje ile nakit takas yükümlülüğünü karşılayamayan üyelere anlık kredi kullandırımı sağlanarak, takas alacağı dağıtımının eksiksiz yerine getirilmesi hedeflenmiştir. Projede analiz ve geliştirme çalışmaları 2023 yılı içerisinde tamamlanarak proje devreye alınmıştır.

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 yapılmaktadır.

Proje, 1 Haziran 2023 tarihinde devreye alınmıştır.

Takasbank Ortaklık Yapısı İşlemleri Yönetim Modülü Projesi

Proje ile Takasbank ortaklık bilgilerinin sisteme taşınarak pay sahipleri ile ilgili işlemlerin sistem üzerinden gerçekleştirilebilmesi ve raporlanabilmesi hedeflenmiştir. 2023 yılı içerisinde projenin devreye alınması ile özetle;

- Takasbank pay sahiplerine ilişkin pay adet/tutar bilgilerinin sisteme taşınması,
- Ortaklık payı devirleri,
- Bedelli ve bedelsiz sermaye artırımları,
- Ortaklık paylarının rehnedilmesi,
- İlmühaber düzenleme,
- Hazirun listesi oluşturma ve
- Temettü ödemeleri

gibi Takasbank ortaklık bilgilerine dair birçok işlem/süreç tek bir sistem üzerinden gerçekleştirilebilir ve raporlanabilir hâle gelmiştir.

Takasbank Para Piyasası'nda Fonlara Ayrı Limit Tahsisi Projesi

Projede Takasbank Para Piyasası'nda işlem yapan üyelerin mevcut limitlerine ek olarak sadece Fon Alım işlemlerinde kullanılabilecek ayrı limit tahsis yapılması amaçlanmıştır. 2023 yılı içerisinde analiz ve geliştirme çalışmaları tamamlanarak proje devreye alınmıştır.

Yeni Risk Batch'i ile Sicil Bazında ViOP Hesaplarında Limit Kontrollerinin Yapılması Projesi

Yeni yazılacak risk batch'i ile PTRM (işlem öncesi risk yönetimi) modülünde bir sicilin VİOP'ta alabileceği toplam pozisyon değerine bir üst limit getirilebilmesi ve dayanak varlıkları gruplayarak bunlar için bir limit verilebilmesi; banka paylarına dayalı kontratların bir grup olarak belirlenmesi halinde bir sicilin bu gruptaki toplam açık pozisyonlarının piyasa toplamına oranı belirlenen limiti aşarsa ilgili sicilin gruptaki tüm paylara dayalı sözleşmelerden pozisyon artırıcı emir girilememesi amaçlanmıştır olup proje çalışmaları Ekim 2023 sonu itibarıyla tamamlanarak proje devreye alınmıştır.

Krediler Müşteri Belgeleri ve Teminat Girişi Ekran Revizyonu Projesi

Proje öncesi aracı kurumlar teminat talimatlarını Takasbank Krediler Ekibine e-posta veya faks yolu ile iletirken, yapılan sistemsel güncelleme ile bankacılık uygulamaları üzerinden talimatların gelmesi sağlanmıştır. Yıl içerisinde devreye alınan projede ayrıca, aracı kurumların müşterileri adına kullanacakları krediler için vermiş oldukları rehin sözleşmelerinin sistemsel girişlerinde revizyon yapılmış olup, daha önce Krediler Ekibince girilen rehin sözleşmeleri, yapılan bu geliştirme ile aracı kurumlar tarafından girilebilir duruma gelmiştir.

IAKAS ISTANBUL 2023 ENİ ESKE FAALİYET RAPORU

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

2023 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.

Bununla birlikte, Cumhurbaşkanlığı Dijital Dönüşüm Ofisi tarafından yayımlanan Bilgi ve İletişim Güvenliği Rehberi kapsamında uyum faaliyetleri ve iç denetim faaliyetleri sürdürülmüştür.

2023 yılı içerisinde tedarik, kurulum ve devreye alma süreçleri tamamlanan "Atak Simülasyon ve Güvenlik Doğrulama Ürünü"nün etkin olarak kullanılmaya başlanması ile güvenlik ürünlerinin gelişen ve değişen tehditler karşısında sıkılaştırılması sağlanmıştır.

Ayrıca, 2023 yılı içerisinde siber tehdit istihbaratı süreçleri kapsamında marka koruma kontrolleri, atak yüzeyi yönetimi, zafiyet istihbaratı, tedarikçi izleme gibi ana başlıklarda iyileştirmelere gidilerek güvenlik olgunluğunun artırılması sağlanmıştır.

Şubat ve Ekim 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.

Takasbank'ta karşı taraf riskleri kapsamlı olarak ele alınmakta, tedarikçilerle çalışılmadan önce teknik yeterlilik ve risk analizleri yapılarak bilgi güvenliği ve iş sürekliliği bağlamında tedarikçinin güvenilirlik ve teknik yeterliliği ölçümlenmektedir. Tüm bu veriler tedarikçi seçim kriterleri arasında yer alarak dış kaynaklı siber güvenlik tehditleri yönetilmektedir.

BT Süreç ve Kalite Faaliyetleri

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

Takasbank'ın sertifikalarına sahip olduğu ISO 22301 ve ISO 20000 Standartları kapsamında, Banka süreçlerinin etkinliği ve standartlara uyumluluğu kapsamında geçmiş yıllarda olduğu gibi 2023 yılında da iş sürekliliği ve BT servis yönetimi faaliyetlerinin planlama, uygulama, ölçme ve iyileştirme döngüsü içerisinde yönetimine devam edilmiş; çalışanların farkındalığının artırılması amacıyla eğitimler, anketler ve duyurular gerçekleştirilmiştir.

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, 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 Haziran ve Ekim aylarında iç tetkik, Aralık ayında 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, 2023 yılında "Blokzincir Tabanlı Ödeme Sistemi Projesi", "BiGA Darphane Altını Transfer Projesi", "Borsa Alım Satım Sistemi Mimarisi Dinamik Yük Dağılımının PostTrade Etkileşimi Projesi", "Gateway Altyapı Projesi" ve "Risk Batch'i ile Sicil Bazında VİOP Hesaplarında Limit Kontrolleri" ile toplamda 5 Ar-Ge Projesini tamamlamıştır. Yıl sonu itibarıyla da;

- "TÜRİB Teknolojik Dönüşümü Takas İşlemleri, Risk ve Teminat Yönetimi Projesi",
- "BISTECH CL Multi Partiton Projesi",
- "TAKASCHAIN Kriptolojik Yapı Geliştirme Projesi",
- "TAKASCHAIN Altyapı İyileştirme Projesi",
- "Menkul Kıymet Tercihli Repo Pazarı ve Pay Senedi Repo Pazarının Blokeli Olarak Çalışması Projesi",
- "Verim Eğrisindeki Bozulmalara Akıllı Yazılım Çözümleri" ve
- "Tek Teminat Havuzu Projesi"

olmak üzere 7 Ar-Ge projesine devam edilmektedir. Bankanın sürdürdüğü Ar-Ge faaliyetleri 2023 yılı içerisinde Bakanlık tarafından denetlenmiş ve denetim başarı ile tamamlanmıştır.

Blokzincir çalışmaları kapsamında yurt içi ve yurt dışı birçok kurum ve kuruluşla görüşmeler yapılmış ve fikir alışverişlerinde bulunulmuştur. İstanbul Blockchain Week, Binance Blockchain Week ve Ethereum Devconnect gibi uluslararası geçerliliği olan konferanslara katılım sağlanmıştır. Ayrıca üniversiteler, kamu kurumları ve sektör temsilcileri ile fikir alışverişlerinde bulunulmuştur.

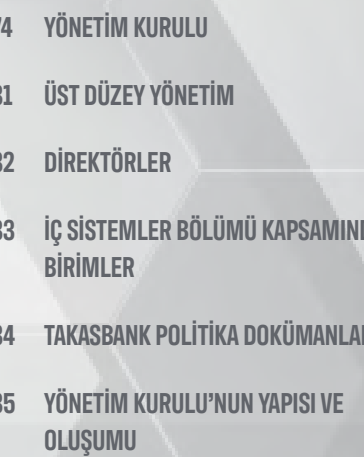
Bankada görev yapan Ar-Ge çalışanları, Ar-Ge Teşvik Prosedüründe hüküm altına alındığı üzere; yüksek lisans başlama/bitirme, doktora başlama, doktora yeterlilik sınavı geçme, doktora bitirme, araştırma kitabı yayınlama ve tebliğ yayınlama alanlarında ilan edilen desteklerden yararlanmaktadır. Bu kapsamda 2023 yılı içerisinde toplam beş adet çalışan söz konusu desteklerden yararlanmıştır.

Bankanın sürdürdüğü Ar-Ge faaliyetleri 2023 yılı içerisinde Bakanlık tarafından denetlenmiş ve denetim başarı ile tamamlanmıştır.

»»» KURUMSAL YÖNETİM



Takasbank, sürdürülebilir ve sorumlu hizmet anlayışı çerçevesinde kurumsal yönetim ve bankacılık etik ilkelerine bağlı, şeffaf ve hesap verebilir bir yönetim yapısı benimsemektedir.



72 BANKANIN ORGANİZASYON ŞEMASI

74 YÖNETİM KURULU

81 ÜST DÜZEY YÖNETİM

82 DİREKTÖRLER

83 İÇ SİSTEMLER BÖLÜMÜ KAPSAMINDAKİ BİRİMLER

84 TAKASBANK POLİTİKA DOKÜMANLARI

85 YÖNETİM KURULU'NUN YAPISI VE OLUŞUMU

86 KOMİTE YAPILARI

»»» BANKANIN ORGANİZASYON ŞEMASI



YÖNETİM KURULU

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

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

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 Uzak Mühendisliği
			Y. Lisans	ODTÜ	Mühendislik	Havacılık ve Uzak Mühendisliği
			Y. Lisans	Long Island	İşletme	İş İdaresi
Bilal ŞENTÜRK	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi Kredi Komitesi Asil Üyesi Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı	Lisans	Ankara	Siyasal Bilgiler	Kamu Yönetimi
			Y. Lisans	Ankara	Sosyal Bilimler Ens.	Kamu Yönetimi
Muhsin ATCI	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi Kredi Komitesi Yedek Üyesi Ücretlendirme Komitesi Başkanı	Lisans	İstanbul	Siyasal Bilgiler	Kamu Yönetimi
			Y. Lisans	Duke	Kalkınma Politikası	Kalkınma 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 Risk Komitesi Başkanı	Lisans	İstanbul	İşletme	İşletme (İngilizce)
			Sertifika	Berkeley	Pazarlama	Pazarlama
Prof. Dr. Münver ÇETİN	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Başkanı 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
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

* Yönetim Kurulu Başkanı, Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Genel Müdür haricindeki Yönetim Kurulu üyeleri alfabetik olarak sıralanmıştır.

Yönetim Kurulu Komite Üyelikleri

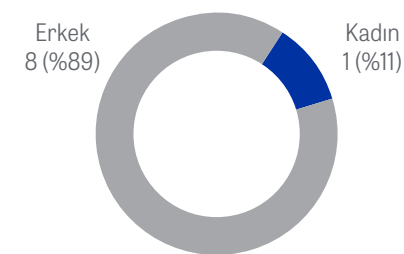
- ▶ Kredi Komitesi
- ▶ Ücretlendirme Komitesi
- ▶ Kurumsal Yönetim Komitesi
- ▶ Denetim Komitesi
- ▶ Risk Komitesi

B İlgili komitenin başkanı olduğunu ifade eder.

A İlgili komitenin asil üyesi olduğunu ifade eder.

Y İlgili komitenin yedek üyesi olduğunu ifade eder.

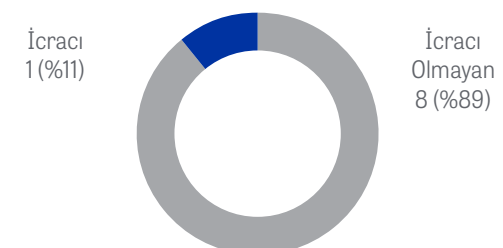
Yönetim Kurulu Üyelerinin Cinsiyet Dağılımı (%)



Yönetim Kurulu Üyelerinin Bağımsızlık Durumu (%)



Yönetim Kurulu Üyelerinin İcrai Sorumluluğu (%)





1972 yılı Çaykara/Trabzon doğumlu olan Bilal ŞENTÜRK, 1995 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilimler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü'nden mezun olmuştur. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Kamu Yönetimi Anabilim Dalında 1999 yılında yüksek lisansını tamamlanmıştır. 1996 yılında Samsun Kaymakam Adayı olarak memuriyetine başlamıştır. 2000-2012 yılları arasında Düzce-Yığılca, Sivas-Doğanşar, Afyonkarahisar-Şuhut, Bitlis-Ahlat, Yalova-Termal ilçelerinde Kaymakam, 2012-2013 yılları arasında İçişleri Bakanlığı İller İdaresi Genel Müdürlüğü'nde Şube Müdürü, 2013-2014 yılları arasında Bakan Yardımcılığı Özel Kalem Müdürü, 2014-2015 yılları arasında Personel Genel Müdürlüğü Daire Başkanı, 2015-2016 yılları arasında Cumhurbaşkanlığı Devlet Denetleme Kurulu Üyesi, 2017-2018 yılları arasında İçişleri Bakanlığı Personel Genel Müdürü, 2018-2021 yılları arasında ise Bilecik Valisi olarak görev yapmıştır. Cumhurbaşkanlığı Kararnamesi ile 14/07/2021 tarihinde Cumhurbaşkanlığı Personel ve Prensipier Genel Müdürü olarak atanmış olup hâlen bu göreve devam eden Bilal ŞENTÜRK, 3 Ağustos 2023 tarihinde Takasbank Yönetim Kurulu üyeliğine seçilmiştir.



Muhsin ATCI
Yönetim Kurulu Üyesi

1979 yılında Ereğli'de doğmuştur. İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Kamu Yönetimi bölümünü bitirerek 2014 yılında ABD Duke Üniversitesinde Kalkınma Politikası alanında Yüksek Lisans yapmıştır. Hâlen Ankara Hacı Bayram Veli Üniversitesi Maliye Bölümünde Doktora çalışması devam etmektedir. 2003 yılında Vergi Denetmen Yardımcısı olarak başladığı meslek hayatında 2005 yılında stajyer gelirler kontrolörü, 2008 yılında Gelirler Kontrolörü olarak görev yapmıştır. 2010 yılında ise İdari ve Mali İşler Daire Başkan Yardımcısı olarak görev yapmış, 2011 yılında Vergi Denetim Kurulu Başkanlığının kurulması ile Vergi Müfettişi olarak atanmıştır. 15/09/2014 - 07/07/2017 tarihleri arasında Grup Başkanı, 31/07/2017 - 18/04/2019 tarihleri arasında Vergi Denetim Kurulu Başkan yardımcısı olarak görev yapmıştır. Evli ve 3 çocuk babası olan Muhsin ATCI iyi derecede İngilizce bilmekte olup 07/10/2023 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan Cumhurbaşkanlığı Kararnamesi ile Vergi Denetim Kurulu başkanı olarak atanmış ve 09/10/2023 tarihinde görevine başlamıştır. ATCI, 20 Ekim 2023 tarihinde Takasbank Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir.



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 Danışmanlığı yapmıştır. 2013-2016 yılları arasında çeşitli kuruluşlarda Yönetim Kurulu üyelikleri ve melek yatırımcılık faaliyetlerinde bulunmuş olup 2017 yılında Arz Portföy bünyesine katılmış ve hâlen 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.



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 ünvanı almıştır. 1998 yılından itibaren Marmara Üniversitesi Bankacılık Sigortacılık Enstitüsünde ve Bankacılık Sigortacılık Yüksekokulu'nda da sigorta semineri, sigortacılık işletme yönetimi, insan kaynakları yönetimi, toplam kalite yönetimi, 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, Doğu Üniversitesi İktisadi İdari Bilimler Fakültesinde, Maltepe Üniversitesi İktisadi İdari Bilimler Fakültesinde; stratejik yönetim, örgüt kuramları, yönetim ve organizasyon, müşteri ilişkileri yönetimi, toplam kalite yönetimi, insan kaynakları yönetimi, örgütsel davranış derslerini vermesi yanında bu konularla ilgili lisansüstü tezler yönetmiştir. Kadir Has Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü'nde (2003-2008), stratejik planlama, örgütsel davranış, toplam kalite yönetimi derslerini vermesinin yanında bu konularla ilgili tez danışmanlığı 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 ünvanını

almıştır. Yönettiği bazı finans tezleri: Reel Sektör ve Bankacılık Sektöründe Sahipsizlik Riski (2009), Uluslararası Piyasalarda Alternatif Finansman Kaynakları Açısından Özel Sektör Tahvil Fiyatlaması; Uygulama (2007), Türkiye'de Finans Sektöründe E-İş ve Alternatif Dağıtım Kanallarının Gelişimi ve Etkileri (2006), Konut Finansmanında Mortgage Bankacılığının Yükselen Ekonomilerdeki Yeri (2009), Sigorta Şirketlerinin Finansal Yeterliliğinin Tespitinde Sermayenin Belirlenmesi ve Dağıtımına İlişkin Bir Uygulama (2008). Sekizinci Strateji Kongresi'nde (2008) ortak olarak sunulan bildiri ise "The Effects of Leadership Styles and the Communication Competency of Bank Managers on the Employee's Job Satisfaction: The Case of Turkish Banks"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.



Murat TACİR
Yönetim Kurulu Üyesi



Yusuf KARALOĞLU
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 hâlen 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.

1978 doğumlu olan Yusuf KARALOĞLU, lisans eğitimini 2001 yılında Uludağ Üniversitesi İşletme Bölümünde tamamlamıştır. Lisansüstü 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.

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 Hâlen	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 Murakıbbı
							2016 Hâlen	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 Hâlen	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 Hâlen	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	Genel Müdür Yardımcısı-Merkezi Karşı Taraf ve Mali Hizmetler

»»» 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	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		

»» İÇ SİSTEMLER BÖLÜMÜ KAPSAMINDAKİ BİRİMLER

Adı Soyadı	Görevi	Sorumlu Olduğu Alan	Öğrenim	Üniversite	Fakülte	Bölüm	Yıllar	Mesleki Deneyim 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 Hâlen	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. İç Sistemler Bölümü	Direktör
							2008 2013	T.C. Ziraat Bankası A.Ş. İç Kontrol ve Risk Yönetimi Daire Bşk.	Uzman Yardımcısı, Uzman
Şölen ÇETİN	Birim Yöneticisi	İç Denetim Birimi	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 Hâlen	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. İç Denetim Birimi	Servis Yöneticisi
							2012 2019	Türkiye Halk Bankası A.Ş. İç Kontrol Daire Başkanlığı	İç Kontrolör Yardımcısı, İç Kontrolör, Kıdemli İç Kontrolör
Halil Zühdü ERDUĞAN	Birim Yöneticisi	İç Kontrol Birimi	Lisans	ODTÜ	İktisadi İdari Bilimler Fakültesi	Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi	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 Hâlen	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. İç Kontrol Birimi	Servis Yöneticisi
							2004 2005	İnan Plastik Makineleri Ltd.	Dış Ticaret Uzmanı
Kenan DEDE	Birim Yöneticisi	Mevzuat ve Uyum Birimi	Yüksek Lisans	Bahçeşehir	Sosyal Bilimler Enstitüsü	Sermaye Piyasaları ve Finans	2005 2006	Gülaylar Kuyumculuk A.Ş.	Finans Uzmanı
							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
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
							2014 Hâlen	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Risk Yönetimi Birimi	Uzman, Kıdemli Uzman, Başuzman, Servis Yöneticisi

TAHASBANK 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

TAHASBANK POLİTİKA DOKÜMANLARI

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



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 Direktörünü, iç sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticileri ile başka ünvanlarla 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, 2023 yılında 22 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, 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.

2023 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

2023 hesap döneminde Takasbank nezdinde PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetim faaliyetleri gerçekleştirilmiştir.

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 etmekle yükümlüdür.

Üyeler

Başkan (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)	Avşar R. SUNGURLU
Asil Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)	Murat ONUK
Asil Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)	Bilal ŞENTÜRK
Yedek Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)	Muhsin ATCI
Yedek Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)	Yusuf KARALOĞLU

Toplanma Sıklığı

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

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

2023 yılında toplantı gerçekleştirilmemiştir.

DENETİM KOMİTESİ

Görev, Yetki ve Sorumlulukları

- İç kontrol, iç denetim, mevzuat ve uyum ile risk yönetimine ilişkin Banka içi politika ve uygulama usullerine uyulup uyulmadığını gözetmekle ve alınması gerekli görülen önlemler konusunda Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunmakla,
- İç denetim sisteminin Bankanın mevcut ve planlanan faaliyetlerini ve bu faaliyetlerden kaynaklanan risklerini kapsayıp kapsamadığını gözetmekle, iç denetim planlarını incelemekle, müfettişlerin görevlerini bağımsız ve tarafsız şekilde yerine getirip getirmediğini izlemekle ve iç denetim raporlarında tespit edilen hususlar konusunda alınan önlemleri izlemekle,
- Bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmakla, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemekle,
- Bankanın finansal raporlarının gerçek ve yansıtılması gereken tüm bilgileri kapsayıp kapsamadığını, Bankacılık Kanunu'na ve ilgili diğer mevzuata uygun olarak hazırlanıp hazırlanmadığını gözetmekle, tespit edilen hata ve usulsüzlükleri düzeltirmekle,
- Bankanın taşıdığı risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için gerekli yöntem, araç ve uygulama usullerinin mevcut olup olmadığını değerlendirmekle ve İSEDES'in yeterliliği ve doğruluğu hakkında gerekli güvenceyi sağlayacak denetim ve kontrol sürecini oluşturmakla 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

2023 yılında Denetim Komitesi Başkan ve Üyesinin katılım gösterdiği 15 adet toplantı gerçekleştirilmiştir.

KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ

Görev ve Sorumlulukları

- Banka Yönetim Kurulu'na, Bankanın misyon ve vizyonunun belirlenmesinde yardımcı olmak, Banka faaliyetlerinin belirlenmiş misyon ve vizyona uyumlu olarak yürütülmesini gözetmekle,
- Kurumsal yönetim ilkelerine uyumun tam olarak sağlanamaması nedeniyle meydana gelen çıkar çatışmalarını tespit etmek ve söz konusu çıkar çatışmalarını yönetmek için gerekli politikaların oluşturulmasını sağlamakla,
- Banka faaliyet ve işlemlerine ilişkin standartlar, politikalar, talimatlar ve uygulama usullerinin geliştirilmesi ve güncellenmesi süreçlerini takip etmekle,
- Sosyal sorumluluk projelerini değerlendirmekle,
- Kurumsal yönetim uygulamaları konusunu oluşturan önemli şikâyet ve talepleri incelemek, bunlara ilişkin görüş ve önerilerini Yönetim Kurulu'na sunmakla yükümlüdür.

Üyeler

Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı (Yönetim Kurulu Üyesi)	Bilal ŞENTÜRK
Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi (Yönetim Kurulu Üyesi)	Murat ONUK

Toplanma Sıklığı

Asgari yılda bir kez

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

2023 yılında Kurumsal Yönetim Komitesi Başkan ve Üyesinin katılım gösterdiği 2 adet toplantı gerçekleştirilmiştir.

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 bildirmekle yükümlüdür. Bu kapsamda;
 - MKT üyelik türleri ve kriterlerinde yapılacak önemli değişiklikler,
 - MKT hizmeti verilen piyasalarda kullanılan başlangıç ve değişim teminatı hesaplama yöntem ve modellerinde yapılacak önemli değişiklikler,
 - Garanti fonu hesaplamalarında yapılacak önemli değişiklikler,
 - Teminat değerlendirme yöntemlerinde veya teminat kompozisyonlarında yapılacak önemli değişiklikler,
 - Teminat olarak kabul edilen varlıklarda yapılacak önemli değişiklikler,

- MKT temerrüt yönetimi ile ilgili yönerge ve prosedürlerde yapılacak önemli değişiklikler

gibi MKT hizmeti verilen piyasaları etkileyebilecek önemli hususlar görüşülür, Yönetim Kurulu'na tavsiyede bulunulacak hususlar ve içeriği kararlaştırılır.

Üyeler

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

Toplanma Sıklığı

Yılda iki kez

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

2023 yılında Risk Komitesi Başkanı ve Üyesinin katılım gösterdiği 2 adet toplantı gerçekleştirilmiştir.

ÜCRETLENDİRME KOMİTESİ

Görev ve Sorumlulukları

- Ücretlendirme politikasını oluşturarak Yönetim Kurulunun onayına sunmakla,
- Ücretlendirme uygulamalarını Yönetim Kurulu adına izlemek ve denetlemekle,
- Ücretlendirme politikalarının, Bankanın risk iştahı ile hedeflerine uyumluluğunu ve etkinliğini düzenli olarak izlemekle,
- Ücretlendirmeye ilişkin olarak Yönetim Kurulunun onayına sunulacak kararları hazırlamakla,
- İdari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilecek ücretlere ilişkin Yönetim Kuruluna öneri sunmakla yükümlüdür.

Üyeler

Ücretlendirme Komitesi Başkanı (Yönetim Kurulu Üyesi)	Muhsin ATCI
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

2023 yılında Ücretlendirme Komitesi Başkanı ve Üyesinin katılım gösterdiği 4 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 değerlendirmekle,
- Mevcut verilere bakarak ileriye yönelik politikaları geliştirmekle,
- Kaynaklar ile kullandırımların vade ve faiz oranları, beklentilerin bilançoya olan yansımaları ve bunların banka gelir gider dengesine olan etkilerinin analizi ve olumsuzlukların giderilebilmesi hususlarında stratejiler belirlemekle yükümlüdür.

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
Risk Yönetimi Birimi Yöneticisi

Toplanma Sıklığı

Aktif – Pasif Komitesi her ay toplanmaktadır.

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

2023 yılında Aktif-Pasif Komitesi 12 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 yürütmekle ve bu hususlarda Yönetim Kuruluna yılda en az bir defa kurumsal Stratejik Plan İlerleme Raporu kapsamında raporlama yapmakla,
- BS stratejilerinin iş stratejileri ile uyumu ve ilişkisini gözeterek, Takasbank Stratejik Planının BS stratejileri ile ilgili bölümlerini yılda en az bir defa gözden geçirmekle ve gerekli olduğu durumlarda revize edilerek Yönetim Kurulu onayına sunulmasını sağlamakla,
- BS yatırımlarının ve projelerinin öncelik sırasını belirlemekle,
- Devam eden BS projelerinin durumunu takip etmekle,
- Projeler arasındaki kaynak çatışmalarını çözüme kavuşturmakla,
- BS mimarisi ve BS projelerinin mevzuata uyumluluğunu sağlamak üzere gerekli yönlendirmeleri yapmakla,
- BS servislerine ilişkin hizmet seviyelerini izlemekle yükümlüdür.

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
Stratejik Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Ekibi Servis Yöneticisi

Toplanma Sıklığı

Yılda asgari iki kez

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

2023 yılında Bilgi Sistemleri Strateji ve Yönlendirme Komitesi 4 adet toplantı gerçekleştirmiştir.

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 dâhili 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 Yöneticileri
Bilgi Sistemleri İç Kontrol Sorumlusu

Toplanma Sıklığı

Yılda asgari iki kez

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

2023 yılında Bilgi Güvenliği Komitesi 2 adet toplantı gerçekleştirmiş ve bir defa Yönetim Kuruluna rapor sunmuştur.

**İŞ SÜREKLİLİĞİ YÖNETİM 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
Mevzuat ve Uyum Birimi 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

2023 yılında İş Sürekliliği Yönetim Komitesi 1 adet toplantı gerçekleştirmiştir.

BİLGİ PAYLAŞIM KOMİTESİ

Görev ve Sorumlulukları

- Kanun, Yönetmelik ve ilgili diğer mevzuat kapsamında, amaçla sınırlılık, ölçülülük ve gereklilik ilkelerini dikkate alarak müşteri sırrı ve banka sırrı niteliğindeki bilgilerin paylaşımı taleplerini koordine etmekle,
- Gelen bilgi paylaşım taleplerinin uygunluğunu değerlendirmekle,
- Bilgi paylaşımı yapılmasına karar verilmesi halinde, ilgili iş ve bilgi teknolojileri birimleri ile bilgi varlığı sahibi birimin hazırladığı bilgi ve belgelerin, bilgi talebinde bulunan kişi/kuruma sunulmadan önce Kanun ve Yönetmelik'te belirlenen esaslar ile Takasbank Bilgilendirme Politikası Hakkında Yönerge'ye uygun olup olmadığını kontrol etmekle ve hazırlanan belgelerin paylaşılmasına uygunluk vermekle yükümlüdür.

Üyeler

İç Sistemler Bölümü Direktörü
Hukuk İşlemleri Bölümü Direktörü
Üye Hizmetleri ve Kurumsal İletişim Bölümü Direktörü
İç Denetim Birimi Yöneticisi
İç Kontrol Birimi Yöneticisi
Mevzuat ve Uyum Birimi Yöneticisi
Bilgi Güvenliği Birimi Yöneticisi
Bilgi Paylaşım Talebine İlişkin İlgili Yöneticiler (Arızı)

STRATEJİ, DEĞER ÜRETİMİ VE PAYDAŞ İLİŞKİLERİ



Takasbank; güvenilir, etkin, yenilikçi ve uluslararası kalite standartlarında takas, bankacılık ve merkezi risk yönetimi hizmetleri sunan, uluslararası piyasalarda da tercih edilen bir kurum olma vizyonu çerçevesinde belirlediği **dört stratejik hedefini** 11 ana hedef ve hedeflerle ilişkilendirdiği inisiyatifler aracılığıyla desteklemektedir.

92	STRATEJİ
94	ÖNCELİKLİ KONULAR
100	TAKASBANK İŞ MODELİ
102	DEĞER ÜRETİMİ
104	PAYDAŞ İLİŞKİLERİ
120	RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

GRI 3-3

Değerler

Strategik Hedefler



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.

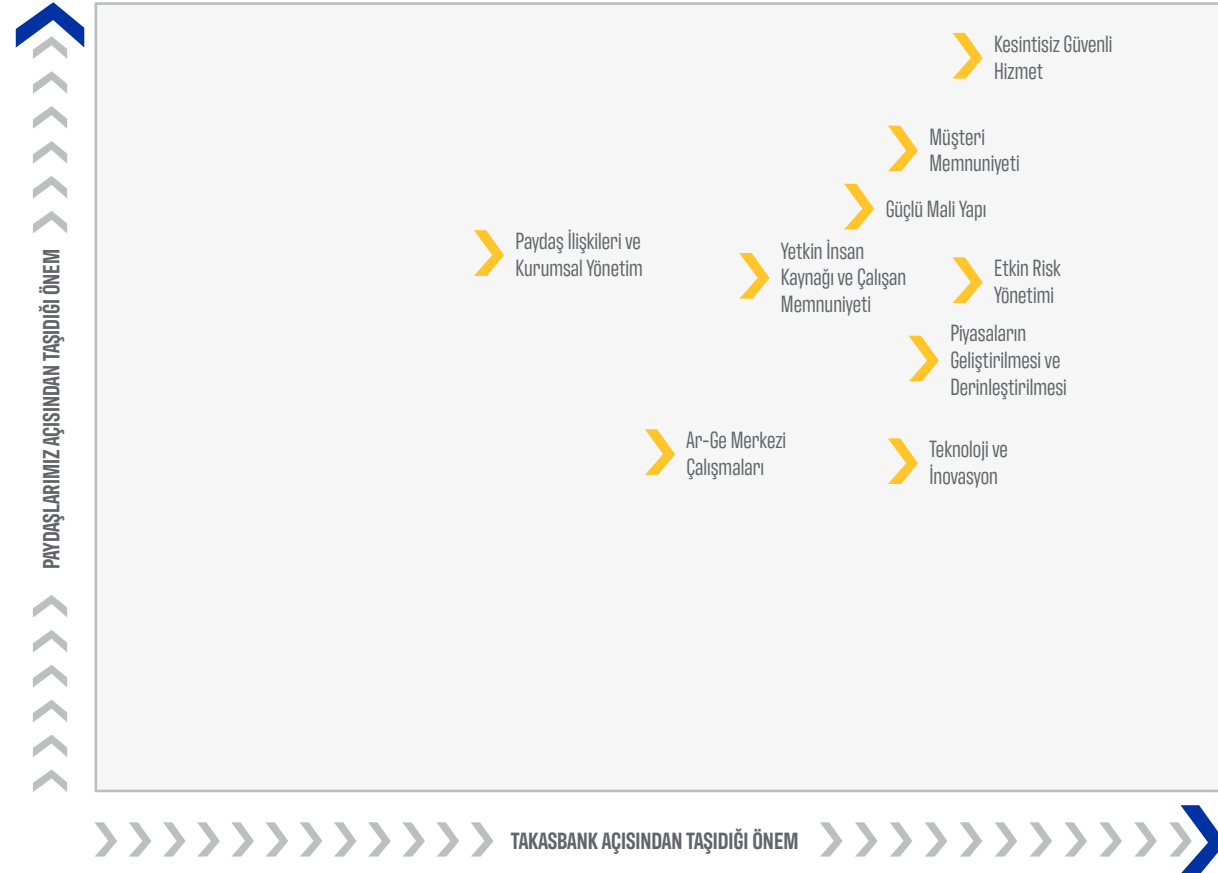
ÖNCELİKLİ KONULAR

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. 2023 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.



ÖNCELİKLİ KONU	SKA İLE İLİŞKİSİ	STRATEJİ İLE BAĞLANTISI	İLGİLİ SERMAYE ÖĞESİ
ETKİN RİSK YÖNETİMİ		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 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. Bankanın risk yönetimi sürecine ilişkin detay bilgilere Raporun “Strateji, Değer Üretimi ve Paydaş İlişkileri” bölümünde yer alan “Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler” başlığı altında yer verilmiştir.			

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

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

ÖNCELİKLİ KONU	SKA İLE İLİŞKİSİ	STRATEJİ İLE BAĞLANTISI	İLGİLİ SERMAYE ÖĞESİ
PİYASALARIN GELİŞTİRİLMESİ VE DERİNLEŞTİRİLMESİ	8 İNSAN YÖNETİMİ VE GELİŞTİRİLMESİ  9 SARFIYERİ YÖNETİMİ VE ALTYAPISI 	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. 2023 yılı içerisinde, Takasbank tarafından işletilen piyasalara yönelik olarak etkinlik ve verimliliği artırıcı faaliyetlere devam edilmiş olup, hem Takasbank bünyesinde hem de Bankanın hizmet verdiği diğer piyasalardaki yeni ürün ve hizmetler geliştirme çalışmaları sürdürülmüştür. Bu kapsamdaki yıl gelişmelerine ilişkin bilgiler Raporun “2023 Performansı” bölümünde yer alan “2023 Yılı Gelişmeleri” başlığı altında yer almaktadır.			

ÖNCELİKLİ KONU	SKA İLE İLİŞKİSİ	STRATEJİ İLE BAĞLANTISI	İLGİLİ SERMAYE ÖĞESİ
TEKNOLOJİ VE İNOVASYON	 	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 2023 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. Takasbank tarafından 2023 yılı içerisinde bu alanda gerçekleştirilen önemli proje ve faaliyetlere ilişkin detay bilgiler Raporun “Bilgi Teknolojileri, Proje Geliştirme ve İlgili Faaliyetler” bölümünde yer almaktadır.			

ÖNCELİKLİ KONU	SKA İLE İLİŞKİSİ	STRATEJİ İLE BAĞLANTISI	İLGİLİ SERMAYE ÖĞESİ
YETKİN İNSAN KAYNAĞI VE ÇALIŞAN MEMNUNİYETİ	   	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/hakimizda/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.

ÖNCELİKLİ KONULAR

ÖNCELİKLİ KONU	SKA İLE İLİŞKİSİ	STRATEJİ İLE BAĞLANTISI	İLGİLİ SERMAYE ÖĞESİ
AR-GE MERKEZİ ÇALIŞMALARI	  	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 2023 yılı içerisinde; “Blokzincir Tabanlı Ödeme Sistemi Projesi”, “BiGA Darphane Altını Transfer Projesi”, “Borsa Alım Satım Sistemi Mimarisi Dinamik Yük Dağılımının PostTrade Etkileşimi Projesi”, “Gateway Altyapı Projesi” ve “Risk Batch'i ile Sicil Bazında VİOP Hesaplarında Limit Kontrolleri” 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	   	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. Bankanın “Kurumsal Yönetim Komitesi”nce her yıl hazırlanan ve Kurumsal Yönetim alanındaki faaliyetlerine ilişkin bilgilerin yer aldığı “Takasbank 2023 Yılı Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu”na, Raporun “Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu” başlığı altında yer verilmiştir.

Pay sahipleri, üyeler, düzenleyici ve denetleyici kurumlar, çalışanlar, iştirakler ve tedarikçiler Bankanın ana paydaşlarıdır. Bankanın paydaşları ile ilişkilerine ilişkin detay bilgilere Raporun “Paydaş İlişkileri” bölümünde yer verilmiştir.

TAKASBANK İŞ MODELİ

GİRDİLER

Finansal Sermaye

- Aktif Büyüklüğü: **121,3 milyar TL**
- Ödenmiş Sermaye: **600 milyon TL**
- Özkaynak Tutarı: **7,3 milyar TL**
- Güçlü likidite ve sürdürülebilir operasyonel kârlılık

Insan Sermayesi

- Çalışan Sayısı: **403**
- Çalışan Başına Eğitim: **38 saat**
- Şeffaf ve performansa dayalı kariyer gelişimi
- Sağlıklı iş ve özel yaşam dengesi
- Güvenli çalışma ortamı
- Mesleki ve kişisel gelişimi destekleyen insan kaynakları politikaları
- Katılımcı iş kültürü ve etkin iç iletişim

Fikri Sermaye

- Ar-Ge faaliyetleri
- Geliştirilen ve sahip olunan yazılımlar
- Dijitalleşme eksensli iş süreçleri
- Güçlü bilgi ve veri güvenliği altyapısı
- **69,5 milyon TL** Ar-Ge harcaması
- **176** Ar-Ge personeli

Üretilmiş Sermaye

- Şişli binası
- Güçlü teknolojik altyapı ve kullanılan ekipmanlar
- Çok çeşitli bankacılık ürün ve hizmetleri

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

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

FAALİYET ÇEVRESİ VE DIŞ ETKİLER

FAALİYET ÇEVRESİ VE DIŞ ETKİLER

TAKASBANK'IN MİSYON VE VİZYONU

STRATEJÍ

RİSK YÖNETİMİ

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

ÇIKTILAR

Finansal Sermaye

- Vergi Öncesi Kâr **5.034 milyon TL** (2022: 2.260)
- Net Kâr **3.639 milyon TL** (2022: 1.732)
- Ortalama Özkaynak Kârlılığı **%61,7** (2022: %44,7)
- Ortalama Aktif Kârlılığı **%3,5** (2022: %2,6)
- Bankacılık hizmet gelirlerinde **%122,5 artış** (2022: %97,6 artış)

İnsan Sermayesi

- Yüksek çalışan memnuniyet skoru **81,48/100** (2022: 81,91/100)
- Kadın çalışan oranı **%40,94** (2022: %43,4)
- Doğum izni sonrası işe devam eden kadın çalışan oranı **%100** (2022: %100)
- **89** yeni istihdam (2022: 72)
- **%8,48** kadın ve **%8,82** erkek iş gücü devir oranı (2022: %6,1 kadın ve %11,5 erkek)
- **57** üniversite öğrencisine kısa dönem, **20** üniversite öğrencisine uzun dönem staj imkânı

Fikri Sermaye

- Tamamlanan **5** Ar-Ge projesi (2022: 4)
- Tamamlanan **22** iş geliştirme, kurumsal gelişim ve BT altyapı geliştirme projeleri (2022: 20)
- ISO 27001, ISO 22301 ve ISO 20000-1 Sertifikaları
- Tapu Takas e-Devlet Entegrasyonu
- Taahhüt Takas e-Devlet Entegrasyonu

Sosyal ve İlişkisel Sermaye

- Üye genel memnuniyet skoru **%92** (2022: %92)
- **2.388** Kuruma ve **8.469** Aktif Kullanıcıya Hizmet
- **19.474** Telefon Görüşmesi ve **74.276** E-Posta Bilgilendirmesi
- Toplumsal gelişim ve kalkınmaya toplamda **907,8** milyon TL'lik katkı değeri

Doğal Sermaye

- Masaüstü Bilgisayarları Sanallaştırma Projesi
- Kurulması Planlanan Emisyon Ticaret Sistemi ve Karbon Piyasasına İlişkin Gerçekleştirilen Çalıştay ve Toplantılara Aktif Katılım
- **1.905** adet fidan dikimi
- Sıfır Atık Belgesi
- Kağıtsız bankacılığa yönelik uygulamalar ile Bankanın olumsuz çevresel etkilerinin azaltılması

PAYDAŞLAR İÇİN YARATILAN DEĞER

Pay Sahipleri

- Takasbank pay sahiplerine **866 milyon TL** kâr payı ödemesi

Çalışanlar

- Takasbank çalışanlarına **686 milyon TL** toplam ücret ve yan hak (2022: 232,3 milyon TL)
- Fırsat eşitliğini gözetken kurum kültürü
- Mesleki ve kişisel gelişim
- Çalışan memnuniyeti ve Kuruma bağlılık
- Üniversite son sınıf öğrencilerine yönelik "Uzun dönem stajyer" programının akabinde Bankada tam zamanlı çalışma imkânı

Üyeler

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

Düzenleyici / Denetleyici Kurumlar

- **1.650 milyon TL vergi** ve düzenleyici kuruma yapılan ödeme (2022: 637,3 milyon TL)
- Düzenlemelere uyum ve geliştirilmesi için katkı

Toplum

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

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

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. Paydaşlarıyla etkileşimini birçok farklı platform aracılığıyla etkin ve çift yönlü olarak gerçekleştiren Takasbank, paydaşlarından gelen görüş ve önerileri gerek Bankanın uzun vadeli stratejilerinin oluşturulmasında, gerekse günlük operasyonların sürekli geliştirilmesinde dikkate almakta ve paydaş iletişiminin kilit bir unsur olduğuna inanmaktadır. Paydaşlardan gelen geri bildirimler, Bankanın sürdürülebilir politika ve stratejilerinin oluşturulmasında temel bir girdi olarak ele alınmaktadır.

Pay sahipleri, müşteriler/üyeler, BDDK, SPK ve TCMB başta olmak üzere düzenleyici ve denetleyici kurumlar, çalışanlar, iştirakler ve tedarikçiler Bankanın ana paydaşlarıdır.



PAY SAHİPLERİ

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

* 31/12/2023 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, 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

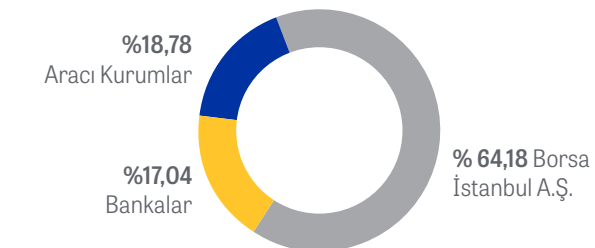
2023 YILINDAKİ BAŞLICA KONULAR VE GELİŞMELER

3 Ağustos 2023 tarihinde 28'inci Olağan Genel Kurul Toplantısı gerçekleştirilmiştir. Ortaklarımızın Olağan Genel Kurul Toplantısına hem fiziken hem de e-Genel Kurul çevrim içi sistemi üzerinden katılımları sağlanmıştır. Takasbank 28'inci Olağan Genel Kurul Toplantısında, güncellenen "İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Bağış Politikası" (<https://www.takasbank.com.tr/tr/hakimizda/kurumsal/takasbank-bagis-politikasi>) oy birliği ile kabul edilmiştir.

2023 yılında, 2022 yılı kârından 866 milyon TL pay sahiplerimize kâr payı dağıtımı yapılmıştır.

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

Takasbank Ortaklık Yapısı



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

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 ünvanı ile kamu tüzel kişiliği haiz bir kurum iken 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ile özel hukuk tüzel kişiliğini haiz bir anonim şirkete dönüşmüştür. Kanun'un 138'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 sonuçlandırarak şekilde bir araya getirmek veya bu emirlerin bir araya gelmesini kolaylaştırmak; oluşan fiyatları tespit ve ilan etmek üzere piyasalar, pazarlar, platformlar ve sistemler ile teşkilatlanmış diğer pazar yerleri oluşturmak, kurmak ve geliştirmek; bunları ve başka borsaları veyahut borsaların piyasalarını yönetmek ve/veya işletmek ve ana sözleşmesinde yazılı olan diğer işlerdir. (<https://www.borsaistanbul.com/tr/sayfa/471/borsa-istanbul-hakkinda>)

Bankanın Esas Sözleşmesi gereği BİAŞ dışında diğer ortakların payı %5'i geçmemektedir. Bankanın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla imtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.)

ÜYELER

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 2023 yılı faaliyet döneminde yapılan tüm hukuki işlemler ile bu şirketler yararına alınan veya alınmasından kaçınılan tüm önlemler değerlendirilmiştir.

2023 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	-	-	2.107.175	34.398.499	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	840.953	17.831.604	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	171.684	-	497.657	30.568	23.850	-

Üyeler	Strateji ile Bağlantısı	Öncelikli Konular	Etkilediği Sermaye Ögesi
• Aracı Kurumlar	Güçlü Finansal Yapı	Güçlü Mali Yapı	
• Ticari Bankalar	Piyasaların Etkinliği ve Derinleştirilmesi	Piyasaların Geliştirilmesi ve Derinleştirilmesi	
• Katılım Bankaları			
• Kalkınma ve Yatırım Bankaları			
• Sigorta ve Emeklilik Şirketleri	Dijital Dönüşüm ve Operasyonel Yetkinlik	Müşteri Memnuniyeti	
• Portföy Yönetim Şirketleri		Kesintisiz Güvenli Hizmet	
• Finansal Kiralama Şirketleri			
• Faktoring Şirketleri			
• Finansman Şirketleri	Organizasyonel Etkinlik ve Grup Sinerjisinin Artırılması	Paydaş İlişkileri ve Kurumsal Yönetim	Finansal Sermaye
• Varlık Yönetim Şirketleri			
• Borsa İstanbul A.Ş.			
• Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.			
• Kolektif Yatırım Kuruluşları			Sosyal ve İlişkisel Sermaye
• 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			

İLETİŞİM KANALLARI

Resmi yazışmalar, genel mektuplar, yüz yüze ve elektronik ortamda görüşmeler, seminer ve konferanslar, Kayıtlı Elektronik Posta (KEP), duyurular, bilgilendirme e-postaları, anketler, faaliyet raporları, Takasbank internet sitesi ve sosyal medya kanalları üzerinden bilgilendirmeler

İLETİŞİM KONULARI

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

2023 YILINDAKİ BAŞLICA KONULAR VE GELİŞMELER

- Faaliyet yılı içerisinde, 2.388 kuruma ve 8.469 aktif kullanıcıya hizmet verilmiştir. Buna bağlı olarak üye işlem ve bilgilendirme hizmetleri kapsamında 19.474

telefon görüşmesi, 74.276 e-posta bilgilendirmesi ve yönlendirmesi, kurumların imza sirkülerine göre 1.093 adet temsilci tanımlama işlemi ve son olarak çeşitli piyasalarda işlem gören 13.161 menkulün tanımlaması gerçekleştirilmiştir.

- Muhtelif konularda toplamda 89 genel mektup yayımlanmış ve gerek kurumsal internet sitesi, gerekse KEP vb. iletişim kanalları üzerinden üyelerin bilgisine sunulmuştur.
- Borsa İstanbul Grubu olarak 2023 yılı itibarıyla üye taleplerine istinaden üyelere verilmeye başlanan eğitim programı kapsamında Takasbank olarak toplamda 133 kişiye 62 saat süren 10 farklı eğitim verilmiştir.
- MKT üyesi 10 aracı kurum nezdinde yerinde denetimler gerçekleştirilmiştir. İlaveten, üye taleplerine istinaden muhtelif konularda danışmanlık hizmeti kapsamında görüşler sunulmuştur.
- Her yıl olduğu gibi 2023 yılında da Takasbank'ta anketler ve toplantılar yoluyla üyelerin memnuniyeti ölçülmüş, talep ve önerileri toplanmış, her bir talep ayrı ayrı değerlendirilmiş, tüm talepler Banka Üst Yönetimine raporlanmıştır.

İŞTİRAKLER

Kurumlar	Strateji ile Bağlantısı	Öncelikli Konular	Etkilediği Sermaye Ögesi
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
	Organizasyonel Etkinlik ve Grup Sinerjisinin Artırılması	Kesintisiz Güvenli Hizmet Paydaş İlişkileri ve Kurumsal Yönetim	

2023 YILINDAKİ BAŞLICA KONULAR VE GELİŞMELER

Resmi yazışmalar, yönetim kurulu üyelikleri, genel kurul toplantıları, sinerji toplantıları, yüz yüze ve elektronik ortamda görüşmeler

İLETİŞİM KONULARI

Grup sinerjisi, karşılıklı komisyon mutabakatları, yeni projeler, ortak etkinlikler, tâbi olunan mevzuat kapsamında karşılıklı bilgi alışverişi, hukuki görüş, kontrol faaliyetleri kapsamında bilgi ve belge temini

- 2023 yılı içerisinde MKK, SPL, TÜRİB ve ELİDAŞ'ın Genel Kurul toplantılarına Takasbank adına katılım sağlanmıştır.
- 3 Ağustos 2023 tarihinde gerçekleştirilen Genel Kurul'da MKK esas sözleşmesinin "Amaç ve faaliyet konusu" başlıklı üçüncü maddesi güncellenmiştir.
- Kitle Fonlaması kapsamında sistemsel entegrasyon kaynaklı sorunların çözümü ve sistem geliştirmeleri hakkında MKK ile birebir ve toplantılar vasıtasıyla görüşmeler gerçekleştirilmiştir.
- YTM Zamanaşımı işlemlerinin otomatikleştirilmesi kapsamında MKK ile süreç geliştirme toplantıları gerçekleştirilmiştir.
- 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 toplantılarında değerlendirilmekte, benzer özellikteki taleplerin (fiyat avantajı ve operasyonel kolaylık sağlanması amacıyla) topluca ve tek seferde temini yoluna gidilmektedir.

- BDDK'nın "Sır Niteliğindeki Bilgilerin Paylaşılması Hakkında Yönetmelik" kapsamında Bankanın üçüncü taraflar ile paylaştığı sır niteliğindeki verilerin 6 aylık dönemler itibarıyla BDDK'ya raporlanması sağlanmıştır.
- 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 Öncüleyici Uyarıcı Mekanizması kapsamında Bankadan talep edilen ÖPP, TPP raporlarının aylık olarak Kurula iletilmesi, EVAS üzerinden TCMB'ye depo bazında günlük saklama bilgileri, Çek Takas Sistemi kapsamında TCMB ve SPK'ya yapılan rutin raporlamalar, KEP üzerinden SPK'ya aylık olarak Pay Piyasası'nda brüt takas kaynaklı yaşanan temerrüt bilgileri vb.) yapılmıştır.
- TCMB tarafından her yıl talep edilen Öz Değerlendirme Anketleri ile Değerlendirme Anketi (PFMI) cevaplanmıştır.
- İlgili düzenleyici ve denetleyici kurumlar tarafından hazırlanan mevzuat taslaklarına görüş verilmiştir.
- Dâhili mevzuat değişiklikleri ilgili düzenleyici ve denetleyici otoritelere iletilmiştir.
- İşlem erteleme, malvarlığı dondurma kararları ile gerekli aksiyonlar alınmış ve mevzuat kapsamında Takasbank'tan talep edilen diğer bilgiler MASAK'a iletilmiştir.
- AML düzenlemeleri kapsamında uluslararası yaptırım listeleri kontrolleri yapılmıştır.
- Ürün/hizmet ücretlerine ilişkin güncellemeler SPK'nın bilgisine ve/veya onayına sunulmuştur.
- İlgili düzenleyici ve denetleyici otoritelerin periyodik raporlamalar dışında muhtelif bilgi ve belge talepleri karşılanmıştır.

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

TAHASBANK 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. 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." 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. 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. www.sase.ba/v1/en-us/SASE/About-SASE/SASE-Profile

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. www.elidas.com.tr



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." www.turib.com.tr/hakkimizda



S.W.I.F.T. SCRL

SWIFT, üyelere ait küresel bir kooperatiftir ve dünyanın önde gelen güvenli finansal mesajlaşma hizmetleri sağlayıcısıdır. www.swift.com/about-us/discover-swift

TEDARİKÇİLER

Tedarikçiler	Strateji ile Bağlantısı	Öncelikli Konular	Etkilediği Sermaye Ögesi
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, alınan ürün ve/veya hizmetlerin bakımı

2023 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, CDDO ve 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 2022 yılı sonu itibarıyla başlayan, tedarikçi seçimi ve değerlendirme sürecinde sürdürülebilirlik faaliyetlerinin de dikkate alınması uygulaması 2023 yılında da devam ettirilmiş, onaylı tedarikçi listesinde yer alan tedarikçilerin tümü yıl sonu itibarıyla sürdürülebilirlik anketleri aracılığıyla değerlendirme sürecine tabi tutulmuştur.
- Bilgi sistemlerine yönelik yıl içerisinde yapılan geliştirmeler için dışarıdan alınan hizmetlere ilişkin bilgiler, ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde SPK'ya bildirilmiştir.

TAHASBANK 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.

TAHASBANK 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 yılından itibaren, bilgi teknolojilerine ilişkin mal ve hizmet alımlarında, tedarikçi seçimi ve değerlendirilmesi sürecinde sürdürülebilirlik faaliyetleri de dikkate alınmaya başlanmıştır. Takasbank ayrıca tedarikçi firma seçimlerinde yerel firmalara öncelik vermeye özen göstermektedir.

Takasbank Tedarik Zincirine İlişkin Çeşitli Bilgiler ve Veriler

	2022	2023
İmzalanan Sözleşme Sayısı	242	138
Yıl İçerisinde Kullanılan Satın Alma Bütçesinin İçindeki Yerel Tedarikçilerin (Türkiye Sınırları İçinde Faaliyet Gösterenler) Yüzdesi	%99	%98
Çevresel ve Sosyal Kriterler Kullanılarak Taranan Aday Tedarikçilerin Yüzdesi	%2*	%100
Çevresel ve Sosyal Kriterler Kullanılarak Değerlendirilen Onaylı Tedarikçilerin Yüzdesi**	%100	%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	2022 ve 2023 yılları 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, 2-29, 401-1, 404-1, 404-2, 404-3

GRI 2-6, 2-7, 2-25, 2-26, 2-29, 401-1, 404-1, 404-2, 404-3

ÇALIŞANLAR

Çalışanlar	Strateji ile Bağlantısı	Öncelikli Konular	Etkilediği Sermaye Ögesi
Etik ilkelere bağlı ve değerlere önem veren, kalifiye insan kaynağı	Güçlü Finansal Yapı	Etkin Risk Yönetimi	İnsan Sermayesi
	Dijital Dönüşüm ve Operasyonel Yetkinlik	Ar-Ge Merkezi Çalışmaları	
	Organizasyonel Etkinlik ve Grup Sinerjisinin Artırılması	Yetkin İnsan Kaynağı ve Çalışan Memnuniyeti	Fikri Sermaye
		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, "İK ile Bi' Mola" uygulaması ile yüz yüze görüşmeler, 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

2023 YILINDAKİ BAŞLICA KONULAR VE GELİŞMELER

- Takasbank, sürdürülebilir büyümeye odaklı, çağdaş kurum kültürünü muhafaza etmeye ve personel motivasyonunu artırmaya yönelik uygulamaları sürdürmeye 2023 yılında da devam etmiştir.
- Takasbank'ın faaliyet çeşitliliğinin ve yoğunluğunun giderek artmasına paralel olarak 2023 yıl sonu itibarıyla 238 erkek ve 165 kadın olmak üzere 403 çalışan bulunmaktadır. 2023 yıl sonu itibarıyla, Servis Yöneticisi, Direktör, Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür dâhil yönetim kadrosu 66 kişi olup Genel Müdür dâhil 9 adet Yönetim Kurulu üyesi bulunmaktadır.



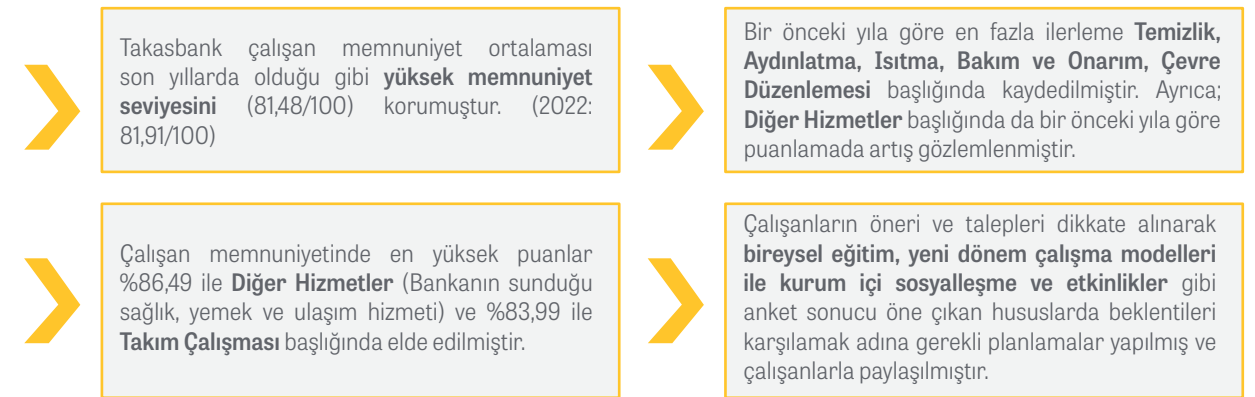
Çalışan Bağlılığı ve Memnuniyeti

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.

Yeni dönem çalışma modelleri ve sektördeki gelişmeler Takasbank tarafından dikkatle takip edilmekte ve çalışan talepleri göz önünde bulundurularak çalışma modelleri üzerine gerekli çalışmalar yapılmaktadır. Bu kapsamda 2020 yılı içerisinde değişen yeni çalışma koşulları (pandemi) çerçevesinde uzaktan ve ofisten çalışma (hibrit sistem) gibi yeni çalışma şekilleri Takasbank bünyesinde de hayata

2023 yılında 2022 yılına ilişkin yapılan Çalışan Deneyimi Anketi'ne, çalışanların %96'sı katılım göstermiştir. Yapılan ankette öne çıkan başlıca sonuçlar şunlar olmuştur:

Takasbank Çalışan Deneyimi Anketinde Öne Çıkan Sonuçlar



Yıl içerisinde, çalışanlar arasındaki ilişkileri geliştirmeye yönelik çeşitli organizasyonlar düzenlenmiş olup, önümüzdeki dönemlerde de bu tür uygulamalara devam edilecektir. Çalışanların motivasyonunu ve kurum içi iletişimlerini arttıracak etkinlikler gerçekleştirmek Bankanın öncelikleri arasında yer almaktadır. Bu doğrultuda İnsan Kaynakları Bölümü tarafından çalışanlara terfi, yıl dönümü, doğum, vefat gibi önemli hususlarda bilgilendirme e-postaları gönderilmesi, çalışanların doğum günlerinde hediye çeki uygulaması, çalışanlar ve yakınları adına fidan dikimi, mentör

geçirilmiş ve pandemiden bağımsız olarak 2023 yılında da bu çalışma modellerinin devamlılığı sağlanmıştır. İnsan kaynağının en verimli şekilde kullanılması ve çalışan bağlılığı ile memnuniyetinin artırılması çerçevesinde hibrit sistemin 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. Kurum içerisinde geri bildirim kültürünün sağlanması Takasbank insan kaynakları stratejisinin ana hedefi olmaya devam etmektedir.

GRI 2-6, 2-7, 2-12, 2-29, 401-1, 401-2, 403-6, 404-1, 404-2, 404-3, 405-2, 406-1, 408-1, 409-1

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

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.

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 yetiştirme ve geliştirme yönünden imkânlar sağlanır.
- Çalışanı başarıya ulaştırmak için özendirir, çalışanın bilgi ve mesleki yeterliliğini geliştirme olanakları sağlar, 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.

Takasbank, kurum içi iletişim ve geri bildirimde verdiği önem kapsamında çalışanlarının fikir ve önerilerini sunabileceği “Önerim Var” platformunu oluşturmuştur. Bu platform aracılığıyla Banka hizmetlerinin iyileştirilmesi, geliştirilmesi, etkinlik ve verimliliğinin artırılması, maliyetlerin düşürülmesi, risklerin azaltılması/önlenmesi, Banka hizmet portföyüne yeni iş alanlarının eklenmesi, müşterilerin ve çalışanların memnuniyetlerinin daha da artırılabilmesi amaçları çerçevesinde her türlü bireysel fikir ve öneriler, fayda sağlayıcı yararlı bilgiler, katma değer yaratıcı fikirler çalışanlar tarafından iletilebilmekte; gelen talepler, İnsan Kaynakları yönetimi tarafından hassasiyet ile gizlilik esasına dayalı olarak incelenmekte ve değerlendirmeler akabinde alınabilecek aksiyonlar belirlenmektedir. Katma değer sağlayacak önerilerin sahipleri Takasbank İnsan Kaynakları Yönergesi kapsamında ödüllendirilmektedir.

2023 yılı içerisinde başlatılan “İK ile Bi' Mola” uygulaması aracılığıyla Banka çalışanları ile yıl içerisinde sohbet şeklinde birebir çalışan görüşmeleri gerçekleştirilmiş; deneyimler, kariyer hedefleri, eğitim talepleri, çalışma koşulları, memnuniyet ve şikâyetleri vb. hususlarda çalışanların değerlendirmeleri alınarak bu geri bildirimler doğrultusunda gizlilik esasları çerçevesinde aksiyon planları oluşturulması hedeflenmiştir.

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, 2023 yılında da verimli çalışmalarını 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.

Kariyer ve Performans Yönetimi

Takasbank, iş gücü ihtiyacının karşılanmasında objektif değerlendirme kriterleri kullanımı yaklaşımını sürdürmüştür; 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 liyakate dayalı bir yaklaşımla tüm adaylara fırsat eşitliği sağlanarak yürütülmektedir.

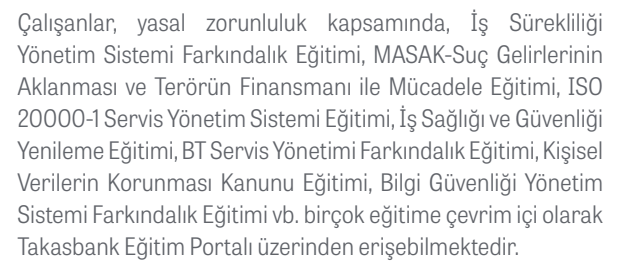
Bankanın kurumsal yapısını güçlendirmek ve operasyonel etkinliği artırmak amacıyla organizasyon yapısında değişiklikler gerçekleştirilebilmektedir. Takasbank, kurum içerisinde oluşturulan yeni görevler veya pozisyonlar için, çalışanların yetkinliklerinin artırılması ve teknik becerilerinin geliştirilmesi amacıyla banka içi atamaları desteklemektedir. Atamalarda, kariyer planları ile performans değerlendirmelerinde bu görevlere uygun görülen çalışanlara öncelik verilmektedir. Banka, 2023 yılında, 22 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.



2023 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, staj programını bünyesine yeni yetenekler kazandırma gayesiyle gelecek yıllarda da sürdürmeyi planlamaktadır.

Hem Banka içi, hem de Banka dışı eğitimlerde Takasbank'ı temsilde güçlü bir eğitmen kadrosunun oluşturulması hedefiyle 2022 yılında hayata geçirilen ve içerisinde "Eğiticinin Eğitimi" ve "Sunum Teknikleri Eğitimi" eğitimlerinin yer aldığı "Takasbank Profesyonel Eğitmenler Programı", programda yer alan çalışanlara yenileme eğitimleri verilerek 2023 yılında da sürdürülmüştür. Yıl içerisinde, uzman kadrolarına liderlik ve mentorluk eğitimleri, yönetici kadrolarına ise yönetsel yönlerini güçlendirici "Lider Yolculuğu" ve "Yönetici Gelişim"



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

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

Banka gönüllülük esasına dayalı olarak çalışanlarına periyodik aralıklarla çeşitli eğitimler vermektedir. Temel İlk Yardım Eğitimi sonunda sertifika almaya hak kazanan çalışanlar, Bankanın Acil Durum Ekipleri içerisinde bulunan İlk Yardım Ekibinde yer alabilmektedirler. 2023 yılı içerisinde Temel İlk Yardım Eğitimi sertifikası bulunan çalışanlara ayrıca yenileme eğitimi de verilmiştir. Gönüllülük esasına dayalı olarak verilen bir diğer eğitim ise depreme hazırlık kapsamında yürütülen çalışmalar çerçevesinde Afet ve Acil Durum Yönetimi Başkanlığı (AFAD) tarafından Borsa İstanbul Grubu çalışanlarına yıl içerisinde verilen Afet Farkındalık Eğitimi'dir. Eğitim, fiziken katılım sağlayamayan grup çalışanları için canlı olarak da yayımlanmıştır. Ayrıca yine AFAD tarafından 2024 yılı içerisinde, beş gün üzerinden teorik ve uygulamalı olarak günde yaklaşık 6 saat olacak şekilde Borsa İstanbul Grubu çalışanlarına İstanbul AFAD Eğitim Merkezi'nde hafif arama ve kurtarma eğitimi verilmesine yönelik planlamalar yapılmıştır.

Takasbank, meme kanseri farkındalığı ayı olan Ekim ayı içerisinde çalışanlar arasında farkındalık yaratmak ve erken teşhisin önemini vurgulamak amacıyla uzman doktor eşliğinde "Meme Kanseri Farkındalık Semineri" düzenlemiştir. Banka, çalışanlarının sağlığı kapsamında çeşitli konularda farkındalık kazandırma ve bilinç yükseltmeye yönelik çalışmalarını gelecek yıllarda da sürdürmeyi hedeflemektedir.

Çalışanlar tarafından tamamlanan eğitimler akabinde çalışanların eğitimleri değerlendirebileceği ve memnuniyetlerinin ölçüleceği anketler aracılığıyla geri bildirimler toplanarak gerekli aksiyonlar alınmaktadır.

Yıl içerisinde işe başlayan tüm çalışan ve stajyerlere kurumunu tanıttıcı oryantasyon eğitim programı uygulanmaktadır. Bu uygulama ile çalışanların çalışma ortamına ve kurum

kültürüne uyum sürecini hızlandırmak ve diğer çalışanlar ile iletişimlerini güçlendirmek hedeflenmektedir. Her bir oryantasyon programı sonrası programa katılan çalışanlarla anket çalışmaları gerçekleştirilmekte ve bu anketler aracılığıyla alınan geri bildirimler doğrultusunda eğitim programında geliştirmeler yapılmaktadır.

Takasbank, başta Sürdürülebilirlik Çalışma Grubunda yer alan çalışanlar olmak üzere, tüm çalışanların sürdürülebilirlik alanındaki gelişimlerini desteklemeyi hedeflemektedir. Bu kapsamda, 2023 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. Bununla birlikte, Takas Akademi'de yer alan ve sürdürülebilirlik alanında temel düzeyde farkındalık kazandırmayı hedefleyen "Sürdürülebilirlik" eğitiminin 2024 yılında tüm çalışanlara zorunlu eğitim olarak verilmesi planlanmaktadır.

Geçmiş yıllarda olduğu gibi 2023 yılında da yüksek lisans/ doktora eğitimine devam eden çalışanlara eğitim izinleri kullanılmaya devam edilmiştir. Çalışanların %26'sı doktora ve yüksek lisans mezunu, %65'i lisans mezunu, %9'u da üniversite öncesi olarak görev yapmaktadır.

Çalışanların 2023 yılı içerisinde 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 karşılanması 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 2023 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.

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 bulundurma 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. 2023 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 2023 yılı içerisinde aldıkları İSG eğitimlerine ilişkin performans verileri Raporun "Sürdürülebilirlik" bölümünde yer alan "Sürdürülebilirlik Performansı" başlığı altında yer almaktadır.

Takasbank Yıllar İtibarıyla Eğitim Memnuniyet Oranları



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.

2023 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 24/03/2023 tarihli ve 450 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 bulunmaktadır.

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 hesaplanması yapılmakta ve sonuçları BDDK'ya raporlanmaktadır.

Piyasa Riski Yönetimi

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

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'ler, Türkiye'de kurulu bankalar tarafından ihraç edilmiş borçlanma senetleri ve kira sertifikaları ile yurt dışında yerleşik uluslararası kuruluşlar tarafından yurt dışına ihraç edilmiş TL cinsi borçlanma senetleri alınır. 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 hâlde bulundurulması, verilerin eş anlı 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.

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

Destek hizmeti 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.

Sürdürülebilirlik ve İklim Değişikliği Riskleri

2023 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.

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” ile Politikayı destekleyici nitelikteki mevcut 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



Çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim performansını sürekli iyileştirme misyonu ile Takasbank, tüm paydaşları için sürdürülebilir değer yaratma hedefiyle faaliyetlerini sürdürmektedir.

- 126 SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK YAKLAŞIMI
- 128 SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK ÇALIŞMALARI
- 134 SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK PERFORMANSI

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK YAKLAŞIMI

Artan doğal afetler ve aşırı değişkenlik gösteren hava koşulları, salgın hastalıklar vb. birçok küresel sonucu ile insan hayatı başta olmak üzere tüm ekosistemi tehdit eden iklim krizi, 2023 yılında da küresel çaptaki en büyük risk unsurlarından biri olmaya devam etmiştir. Dünya Ekonomik Forumu (WEF) tarafından yayımlanan 2023 Küresel Riskler Raporu'na göre iklim değişikliği ile mücadelede daha etkin aksiyonlar alınmadığı sürece önümüzdeki 10 yıl boyunca dünyayı tehdit edecek olan en ağır riskler arasında iklim değişikliğinin azaltılmasında ve uyum konusunda yetersiz kalınması en üst sıralarda yer alırken doğal afetler ve aşırı hava olayları ile biyolojik çeşitlilik kaybı ve ekosistem çöküşü diğer önemli risk unsurları olarak ön plana çıkmaktadır. Hükümetlerarası İklim Değişikliği Paneli'nin (IPCC) 2023 yılında yayımlanan 6. Değerlendirme Raporuna göre buzulların erimesi, deniz seviyelerindeki artış, ekosistemlerde biyolojik çeşitlilik kaybı gibi iklim krizinin sebep olduğu çeşitli etkiler kaçınılmaz hâle gelmişse de bu etkilerin derecesini sera gazı emisyonlarında derin, hızlı ve sürdürülebilir bir azaltımla sınırlandırmak mümkün gözükmemektedir. 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 toplanmaktadır.

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.

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK ÇALIŞMALARI

SPK tarafından, II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nde 2 Ekim 2020 tarihinde değişikli yapılarak halka açık ortaklıkların çevresel, sosyal, kurumsal yönetim çalışmalarını yürütürken açıklamaları beklenen temel ilkelerin (Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesi) menfaat sahipleriyle paylaşılmasına yönelik düzenlemeyapılmıştır. 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 2023 yılında gerçekleştirilen faaliyetler "Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesi"nde yer alan başlıklar itibarıyla aşağıdaki şekilde özetlenmiştir.

Genel İlkeler

24 Haziran 2022 tarihinde yürürlüğe giren Takasbank Sürdürülebilirlik Politikası ile Banka özetle; sürdürülebilirlik kapsamına giren konulara ilişkin yasal düzenlemeler ile ulusal ve uluslararası gelişmelere uygun bir şekilde faaliyetlerini yürüteceğini ve bu alanda etkin bir yönetim 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/hakimizda/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 2023 Yılı Stratejik Plan Değerlendirme çalışması 2023 yılı sonu itibarıyla tamamlanmış, yapılan gözden geçirme çalışmalarında sürdürülebilirlik konuları da dikkate alınmıştır.

Bankanın Stratejik Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Ekibi koordinasyonunda Banka çalışanlarından 2023 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 2024 yılı içinde uygulamaya alınması ve hedeflerin gerçekleştirme durumlarına ilişkin olarak yıl içerisinde periyodik bilgilendirmeler yapılması planlanmaktadır. risinde 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;tümpaydaşlararasındaçevreselsürdürülebilirlik alanında bilincin ve farkındalığın artırılması gibi hususlar üzerine aktif olarak çalışmaktadır. Bu kapsamda, çevresel performansla ilişkin veriler izlenmekte, takip edilmekte ve dönemsel olarak raporlanmaktadır. Sera gazı emisyonu miktarı gibi çevresel performansla ilişkin veriler yıllık bazda ve önceki yıllarla karşılaştırmalı olarak **"Sürdürülebilirlik Performansı"** kısmında paylaşılmaktadır. Banka, 2023 yılında olumsuz çevresel etkiler nedeniyle herhangi bir kural ihlalinde bulunmamış ve ceza almamıştır.

Kurulması planlanan Emisyon Ticaret Sistemi ve Karbon Piyasasına ilişkin Takasbank tarafından katılım sağlanan çalıştay ve toplantılar ile Ülkemizin açıkladığı 2053 Net Sıfır Emisyon hedefi ve Ulusal Katkı Beyanı doğrultusunda, iklim değişikliğine ilişkin faaliyetlerin tespit edilmesi ve uygulamaya konulmasını temin etmek amacıyla hazırlanacak olan İklim Değişikliği Eylem Planı kapsamında gerçekleştirilen çalıştay hakkında detaylı bilgiler Raporun **"2023 Performansı"** bölümünde yer alan **"Temsil ve Tanıtım"** başlığı altında yer almaktadır.

Artan nüfus ve sanayileşmeyle beraber üretim ve tüketim süreçlerinde ortaya çıkan yüksek miktarlardaki atıklar yüz yılın en önemli sorunlarından biri hâline gelmiştir. Atık miktarlarındaki artış sadece büyük ölçüde kaynak kayıplarına yol açmakla kalmayıp ciddi miktarlarda emisyonlara da sebep olmaktadır. Atıkların çevre ve insan sağlığı açısından ortaya çıkardığı olumsuzlukların en aza indirilmesi ve sürdürülebilirliğin temelini oluşturan sınırlı kaynakların etkin bir şekilde kullanılması amacıyla küresel ve yerel ölçekte, ilgili düzenleyici ve denetleyici kurumların gözetiminde çeşitli çözümler üretilmeye başlanmıştır. Bu kapsamda, 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 2022 yılı içerisinde başvurusu yapılan Sıfır Atık Projesi 2023 yılında başarı ile tamamlanmış ve Sıfır Atık Belgesi almaya hak kazanılmıştır. Sıfır Atık Projesi kapsamında 2023 yılı içerisinde özetle;

- Atıkların kaynağında ayrıştırılması amacıyla bina ve yerleşke genelinde gerçekleştirilen tespit çalışmaları neticesinde atık istasyonları belirlenmiş ve yerleşkenin belirli bölgelerine 5'li ve 2'li istasyonlar konumlandırılmıştır. Böylelikle tüm kapalı alan çöp kutuları kaldırılmıştır. 5'li istasyonlar kâğıt, cam, plastik, metal ve geri dönüştürülen atık türlerini; 2'li istasyonlar ise geri dönüştürülen ve geri dönüşümü mümkün olmayan atık türlerini içermektedir.
- Çok fazla plastik atık oluşumuna sebep olan pet şişe su dağıtımına son verilerek çalışanların ismine özel olarak üretilen cam su mataraları dağıtılmıştır.
- Bina içerisinde çeşitli yerlere düzenli aralıklarla bakıma alınan ve dezenfekte edilen sebilleri konumlandırılmıştır.
- Çalışanların bilgi ve farkındalığını artırmak amacıyla "Sıfır Atık Eğitimi" verilmiştir.

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 adres teması için Türkiye genelinde faaliyet göstermek üzere geçen yıl olduğu gibi bu yıl da Coğrafi Veri Lisansı almıştır.

Ofislerde sensörlü aydınlatma ekipmanlarının kullanılması, lavabolarda sensörlü musluklar ile suda eriyebilen ve doğada daha kısa sürede kaybolabilecek türde kâğıt havlu kullanılması, yöneticilerin kullanımına tahsis edilmek üzere 2023 yılı Kasım ayı itibarıyla düşük emisyonlu elektrikli otomobillerin tercih edilmesi gibi Banka içinde enerjiyi daha verimli kullanma ve Bankanın çevresel ayak izini azaltma hedefi çerçevesinde yıl içerisinde çeşitli önlemler alınmıştır. 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.

GRI 2-12, 2-13, 2-14, 2-15, 2-26, 205-2, 207-1, 207-2, 207-3, 207-4,



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. Söz konusu yönergelere <https://www.takasbank.com.tr/tr/hakkimizda/kurumsal/hukukicerceve> adresinden ulaşılabilmektedir. Yönergelerde yer alan tüm hususlar Yönetim Kurulunun sorumluluğundadır.

GRI 2-12, 2-13, 2-14, 2-15, 2-26, 205-1, 205-2

GRI 2-12, 2-13, 2-14, 2-15, 201-2, 205-1, 205-1, 205-3

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 menfaatinin ön plana alarak ürün ve hizmetlerini sunmaktadır.



Kısa, orta ve uzun vadede tüm paydaş grupları için değer yaratmak ve kurumsal stratejilerini belirlerken paydaşların menfaatini gözetmek Bankanın öncelikli konuları arasındadır.



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, güvenilirlik, 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 ve 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 menfaatinin 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. Takasbank, müşterilerine sunduğu hizmetlerde en üst düzey müşteri memnuniyetini sağlamak ve geliştirmek amacıyla; iş süreçlerinde gerekli iyileştirme alanlarının tespit edilmesi için, müşteri şikâyetlerinin tutarlı ve sistematik şekilde edinilmesi, organizasyon içerisinde doğru yerlere iletilmesi ve en kısa zamanda geri bildiriminin yapılması faaliyetlerinin düzenlenmesi amacıyla "Takasbank Şikâyet Yönetimi Prosedürü"nü oluşturmuştur. Ayrıca, her yıl düzenli olarak üye memnuniyetinin ölçüldüğü Takasbank Hizmet Memnuniyet Anketi, 2023 yılında da Kurumsal İletişim ve Dış Hizmetler Ekibi tarafından hazırlanmış olup, genel memnuniyet oranı %92 gibi yüksek bir orana sahip olmuştur. Anket kapsamında, üyelerden gelen talep ve öneriler 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.

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, güvenilirlik, 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" 2022 yılı 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 2023 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 İlkelerine 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 kavramını içselleştirmek ve bu alandaki bilinç ve farkındalığı artırmak adına eğitimler vermek Bankanın en önemli öncelikleri arasındadır. Bu kapsamda verilen eğitimler hakkında bilgiler Raporun "Paydaş İlişkileri" bölümünde yer alan "Çalışanlar" alt başlığı altında yer almaktadır.

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. 2023 yılında gerçekleştirilen tüm Banka faaliyetleri yolsuzluk ile ilgili riskler açısından değerlendirilmiş olup tespit edilen herhangi bir yolsuzluk vakası ve yolsuzluk nedeniyle işten çıkarılan çalışan bulunmamaktadır. Ayrıca, Banka çalışanlarının karşılaştığı problemlerin, şüpheli gördükleri veya tereddüt ettikleri hususların ve Banka içi usulsüzlüklerin bildirilmesini sağlayacak iletişim kanallarını tesis etmek amacıyla "Takasbank Banka İçi Usulsüzlük - Problem ve Şüpheli Hususların Bildirimi Prosedürü" oluşturulmuştur. Banka çalışanları tarafından ilgili yönetim kademeleri ve bölümlere iletilen tüm bildirimler azami gizlilik içerisinde değerlendirilmektedir.

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, 2023 yılında Banka tarafından yerine getirilen vergisel yükümlülüklerin ülke ekonomisine etkileri ise "Değer Üretimi" başlığı altında yer almaktadır.

»» SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK PERFORMANSI

	2021		2022		2023	
(Milyon)	TL	ABD Doları	TL	ABD Doları	TL	ABD Doları
Üretilen Ekonomik Değer						
Gelirler*	1.531	172	3.171	191	7.926	334
Dağıtılan Ekonomik Değer						
İşletme Giderleri**	234	26	606	37	2.178	92
Çalışan Ücretleri ve Yan Haklar	119	13	232	14	686	29
Sermaye Sağlayıcılara Ödemeler***	216	24	445	27	866	36
Devlete Yapılan Ödemeler****	339	38	637	38	1.650	69
Elde Tutulan Ekonomik Değer						
(Gelirler - Dağıtılan Ekonomik Değer)	623	70	1.251	75	2.546	107

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

Sera Gazı Emisyonları* (ton CO ₂ -eşdeğer)	2021	2022	2023
Kapsam 1	1.408,8	1.226,3	844,5
Araçlar	40,6	51,2	78,3
F-gazları**	561,0	561,0	353,9
Binalarda kullanılan yakıtlar**	765,0	556,0	384,0
Jeneratörler (dizel)**	42,2***	58,1	28,3***
Kapsam 2	6.444,6	7.211,8	6.246,0
Elektrik Tüketimi**	6.444,6	7.211,8	6.246,0
Kapsam 3	180,1	199,8	130,8
Çalışan Ulaşımı - Servisler**	177,0	190,0	116,4
İş amaçlı yurt içi uçuşlar	2,6	2,9	3,4
İş amaçlı kısa mesafe (Avrupa uçuşlar)	0,5	1,6	2,1
İş amaçlı uzun uçuşlar	-	5,3	8,9
Toplam	8.033,5	8.637,9	7.221,3

*** 2021 ve 2023 yıllarında 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	2023
Kapsam 1 Toplam	1.408,8	1.226,3	844,5
CO ₂	1.404,1	1.222,2	838,4
CH ₄	2,3	2,0	1,6
N ₂ O	2,4	2,1	4,5
Kapsam 2 Toplam	6.444,6	7.211,8	6.246,0
CO ₂	6.423,2	7.187,9	6.246,0
CH ₄	2,5	2,8	0,0
N ₂ O	18,9	21,1	0,0
Kapsam 3 Toplam	180,1	199,8	130,8
CO ₂	179,5	199,1	128,4
CH ₄	0,1	0,1	0,6
N ₂ O	0,5	0,6	1,8
Genel Toplam	8.033,6	8.637,9	7.221,3
CO ₂	8.006,8	8.609,2	7.212,8
CH ₄	4,9	4,9	2,2
N ₂ O	21,9	23,8	6,3

GRI 2-7, 2-8, 202-1, 401-1, 404-1, 404-2, 404-3, 405-1

ÇALIŞAN SAYISI	2021		2022		2023	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
Toplam Çalışan Sayısı	121	176	147	192	165	238
Çalışanların Cinsiyet Dağılımı Yüzdesi	%40,7	%59,3	%43,4	%56,6	%40,9	%59,1
Toplam	297		339		403	

ÇALIŞMA SÜRELERİNE GÖRE ÇALIŞAN SAYISI	2021	2022	2023
0-5 Yıl	161	153	206
5-10 Yıl	74	111	108
10+ Yıl	62	75	89
Toplam	297	339	403
Ortalama Çalışma Süresi	7,5	7	6,4

CİNSİYETE GÖRE ENGELLİ ÇALIŞAN SAYISI	2021		2022		2023	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
Engelli Çalışan Sayısı	1	8	1	7	1	10
Toplam	9		8		11	

UZMAN GRUBU ÇALIŞANLARIN CİNSİYET VE YAŞA GÖRE DAĞILIMI	2021		2022		2023	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
50 yaş üstü	-	3	2	8	3	9
30-50 yaş arası	82	86	88	89	91	105
30 yaş altı	14	21	31	34	47	65

YARDIMCI HİZMET GRUBUNDA ÇALIŞANLARIN CİNSİYET VE YAŞA GÖRE DAĞILIMI	2021		2022		2023	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
50 yaş üstü	-	-	-	1	-	1
30-50 yaş arası	-	6	-	5	-	5
30 yaş altı	-	3	-	1	-	1

YENİ ÇALIŞAN SAYISI	2021		2022		2023	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
Yeni işe alınan personel sayısı	18	24	35	37	28	61
50 yaş üstü	-	1	-	1	-	-
30-50 yaş arası	7	15	15	13	2	18
30 yaş altı	11	8	20	23	26	43

ÇALIŞANLARIN UZAKTAN / HİBRİT ÇALIŞMA ORANI	2021	2022	2023
Uzaktan / Hibrit Çalışma Oranı*	%50	%37	%34

TÜM İK UYGULAMALARINDA GÖZETİLEN FIRSAT EŞİTLİĞİ (Kadın %)	2021	2022	2023
Personel başına uzaktan çalışma yapılan ortalama gün sayısı	%49	%36	%36
İşe başlayan çalışanlar	%42	%49	%31
Terfi eden çalışanlar	%41	%49	%60
Departman değişikliği (rotasyon, iç transfer)	%66,7	%60	%32

»»» FİNANSAL RAPORLAR VE EKLER

- 142 GENEL KURULA SUNULAN ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU
- 144 KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU
- 145 KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI
- 164 DENETİM KOMİTESİ RAPORU
- 167 MALİ DURUM, KÂRLILIK, BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME VE STRATEJİK HEDEFLERE ULAŞMA
- 168 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
- 169 ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARININ TAKASBANK'A VERDİĞİ NOTLAR
- 169 YÖNETİM KURULU'NUN ENTEGRE FAALİYET RAPORUNA DAİR SORUMLULUĞU
- 170 YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU GÖRÜŞÜ
- 173 31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU
- 316 GRI İÇERİK ENDEKSİ

GENEL KURULA SUNULAN ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

Değerli Ortaklarımız,

2023, gelişmiş ülke merkez bankalarının almış olduğu para politikası kararlarının enflasyon üzerindeki etkilerinin izlendiği ve jeopolitik gelişmeler ile birlikte dalgalanan petrol fiyatlarının ekonomik faaliyetleri yönlendirdiği bir yıl olmuştur.

Küresel enflasyon, başta petrol fiyatları olmak üzere enerji fiyatlarındaki yüksek seyir ile beraber hem gelişmiş ülke beklentilerinin hem de gelişmekte olan ülke beklentilerinin üzerinde kalmıştır.

Gelişmiş ülkelerde enflasyonun geri çekilmesinin beklenenden daha fazla vakit alacağı ve para politikalarında sıkı duruşun büyüme üzerindeki olumsuz etkileri bu ülkelerde büyümenin aşağı yönlü revize edilmesine neden olmuştur. IMF 2022 yılı için %3,5 olarak gerçekleşen küresel büyüme tahminini 2023 için %3,0 olarak açıklarken 2024 yılı için %2,9 olarak açıklamıştır.

Türkiye ekonomisi yılın ilk iki çeyreğinde %3,9 seviyelerinde büyüme sergilerken üçüncü çeyrekte %5,93'lük büyüme göstermiştir. Makine ve teçhizat yatırımlarının büyümeye pozitif katkısı devam ederken harcamalar tarafında özel tüketim büyümeyi destekleyen ana etken olmuştur.

Cari açık, ithalatın son dönemde enerji ithalatındaki düşüşle birlikte ivme kaybetmesi ve turizmin olumlu katkısıyla birlikte gerilemiştir. Artan jeopolitik risklerin etkisiyle son dönemde artış eğilimine giren emtia fiyatları ve küresel aktivitede yaşanan düşüşün etkisiyle zayıflayan dış talep, cari işlemler açığı üzerindeki potansiyel risk unsurları olmaya devam etmektedir.

TCMB Haziran ayı para politikası toplantısıyla beraber sıkılaşma trendine başlamış ve %8,5 olan politika faizini Aralık toplantısında %42,5 seviyesine getirmiştir. Para politikasında uygulanan sıkılaşma adımları, TL mevduatı önceliklendiren ve sadeleştirilen makroihtiyatı çerçeve sonrasında, TL mevduat faizleri politika faizleri ile uyumlu bir patikada hareket etmeye başlamıştır. Yeni politika çerçevesinde kur korumalı mevduat (KKM) hesaplarından TL mevduat hesaplarına geçişi teşvik eden hedefler ve faiz oranlarındaki artışın bir sonucu olarak toplam KKM bakiyesi hızlı bir şekilde gerileme eğilimine girmiştir. KKM bakiyesindeki azalış TL mevduattaki artış ile ikame edilmiş ve yabancı para mevduata yönelim oldukça sınırlı kalmıştır. Bu dönemde uygulanan politikaların etkisiyle TCMB rezervleri de artışa geçmiş ve yıl sonu itibarıyla toplam rezervler 141 milyar dolar seviyesine yükselmiştir.

Bir yatırım bankası, merkezi takas ve merkezi karşı taraf kuruluşu, ödeme sistemi işleticisi ve Ar-Ge merkezi olarak faaliyetlerini sürdürmekte olan ve Türk sermaye piyasalarında üyelerine, takas, saklama, teminat ve risk yönetimi, mutabakat, merkezi karşı taraf ve bankacılık gibi önemli hizmetler sunan Takasbank, 2023 yılı faaliyet döneminde de hizmet ve faaliyetlerini kesintisiz bir şekilde sürdürerek Ülkemiz sermaye ve para piyasaları arasında güvenli bir köprü olmaya devam etmiştir. Ülkemiz piyasalarının rekabet gücünü artırma hedefiyle Bankamız, finansal piyasaların gelişimine ve derinleştirilmesine yönelik proje ve geliştirmeleri aracılığıyla Türkiye ekonomisine değer katmayı sürdürmüştür.

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 yapısı ve sürekli iyileştirme yaklaşımı ile sunulan hizmetlerde kaliteyi artırmak ve Borsa İstanbul Grubu'nun önemli bir bileşeni olarak piyasaların derinleşmesi ve gelişmesine katkı sağlamak başta olmak üzere stratejik hedeflerimize uygun projeler hayata geçirilmiştir.

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 “Yerinde Ar-Ge Merkezi” olan Bankamızın bu kapsamdaki projelerinden beş tanesi 2023 içerisinde tamamlanmış olup yedi adet projemiz ise hâlen devam etmektedir.

Elektronik ihalelerde kullanılan kesin teminatların; hem e-teminat mektupları hem de kefalet senetleri olacak şekilde Takasbank Kamu Teminat Yönetim Sistemine alınması ve Muhasebat Sistemine aktarılarak entegre edilmesi projesi kapsamında 2023 yılı içerisinde geliştirmelere başlanmış ve çalışmalarda son noktaya gelinmiştir. 2024 yılının ilk çeyreğinde kesin teminat mektupları ile kesin kefalet senetlerinin de kabulüne başlanması planlanmaktadır.

TÜRİB ile Bankamız arasında Elektronik Ürün Senedi Piyasası'nın takas, risk, teminat ve temerrüt yönetimi işlemlerinin Takasbank tarafından sağlanmasına dair hizmet protokolü 20 Eylül 2023 tarihinde imzalanmış olup, "TÜRİB Teknolojik Dönüşüm Projesi"nin 2024 yılında devreye alınması hedeflenmektedir.

Stratejik bakış açısı ve etkin yönetim politikaları ile Takasbank, 2023 yılını büyüme ve kârlılık bakımından başarılı bir şekilde tamamlamıştır. Vergi öncesi kârımız 5 milyar TL, net kârımız 3,6 milyar TL olarak gerçekleşmiş, aktif büyüklüğümüz 121,3 milyar TL'ye, özkaynaklarımız ise 7,3 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 Grubu 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 Kâr/Zarar hesaplarının da yer aldığı 2023 yılı finansal performansı ile finansal olmayan performansının bütünsel bir değerlendirmesi ile geleceğe dönük stratejisinin paylaşıldığı ve bu yıl üçüncüsünü 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 İLKELERİNE UYUM RAPORU

145 KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI

146 BÖLÜM I – PAY SAHİPLERİ

146 PAY SAHİPLİĞİ HAKLARININ KULLANIMININ KOLAYLAŞTIRILMASI

146 BİLGİ ALMA VE İNCELEME HAKKI

147 GENEL KURUL

148 OY HAKKI

148 AZLIK HAKLARI

148 KÂR PAYI HAKKI

148 PAYLARIN DEVRİ

148 BÖLÜM II - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

148 KURUMSAL İNTERNET SİTESİ

149 FAALİYET RAPORU

149 MENFAAT SAHİPLERİNE İLİŞKİN BANKA POLİTİKASI

149 BANKA İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI

149 MÜŞTERİLER VE TEDARİKÇİLERLE İLİŞKİLER

149 ETİK KURALLAR VE SOSYAL SORUMLULUK

150 BÖLÜM III – YÖNETİM KURULU

150 YÖNETİM KURULUNUN YAPISI VE OLUŞUMU

150 YÖNETİM KURULUNUN FAALİYET ESASLARI

151 YÖNETİM KURULU TOPLANTILARININ ŞEKLİ

151 YÖNETİM KURULUNUN İŞLEVİ

151 YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELER

151 DENETİM KOMİTESİ

151 KREDİ KOMİTESİ

151 KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ

151 RİSK KOMİTESİ

151 ÜCRETLENDİRME KOMİTESİ

152 YÖNETİM KURULU ÜYELERİNE VE İDARİ SORUMLULUĞU BULUNAN YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

>>> KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu (Kanun)'nın 36'ncı maddesinde, Kanun'un kurumsal yönetime ilişkin 17'nci maddesinin birinci ve ikinci fıkralarının, sermaye piyasası kurumları açısından da kıyasen uygulanacağı hüküm altına alınmıştır. Kanun'un geçici 8'inci maddesi uyarınca İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (Banka)'nin merkezi takas kuruluşu olması ve merkezi takas kuruluşlarının da Kanun'un 35'inci maddesinde sermaye piyasası kurumları arasında sayılması sebebiyle işbu Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)'nın II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği 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 yapılınca kadar Bankada "Takasbank Kurumsal Yönetim İlkeleri Yönergesi"nde belirlenen ilkelere uyum esas alınmıştır.

Saygılarımızla,

Murat ONUK

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi

Bilal ŞENTÜRK

Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı

PAY SAHİPLİĞİ HAKLARININ KULLANIMININ KOLAYLAŞTIRILMASI

Banka 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 Mali Hizmetler ve Raporlama Bölümü ve Üye Hizmetleri ve Kurumsal İletişim Bölümü bulunmaktadır. İlgili birimlerin yöneticileri Komite ile sürekli iletişim halindedir.

- 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) Bankanın kurumsal yönetim uygulamalarının geliştirilmesi yönünde çalışmaların yürütülerek Komite değerlendirmesine sunulması

Takasbank ortaklık paylarına ilişkin olarak, 2023 yılı içerisinde pay sahiplerinden gelen bilgi talepleri ilgili ekiplerce karşılanmıştır.

Banka yönetimi özel denetim yapılmasını zorlaştıracı işlem yapmaktan kaçınmaktadır.

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.

GENEL KURUL

Takasbank Genel Kurul toplantıları ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde yapılmaktadır. 2022 yılı faaliyet sonuçlarının değerlendirildiği Genel Kurul Toplantısı 3 Ağustos 2023 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.

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 Takasbank 2022 Yılı Entegre Faaliyet Raporu ve "Genel Kurul Bilgilendirme Dokümanı" yasal süreler içerisinde pay sahipleri ile paylaşılmış ve kurumsal internet sitesinde yayımlanmıştır. Genel Kurul toplantı tarihinin ardından itibaren pay sahiplerinden 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 Banka pay sahipleri gündeme ilişkin taleplerini önergeler aracılığı ile toplantı başkanlığına letmişlerdir. Genel Kurul gündemine ilişkin olarak pay sahiplerince verilen önergeler Genel Kurulca oylanarak kabul edilmiştir. Genel Kurul toplantısında oylamalar açık ve el kaldırmak suretiyle yapılmış, Genel Kurul'a elektronik genel kurul sistemi üzerinden katılan pay sahipleri oylarını sistem aracılığı ile kullanmışlardır.

Genel Kurul tutanakları, isteyen pay sahiplerine e-posta yolu ile ulaştırılmış, kurumsal internet sitesinde ve Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayımlanmıştır. Banka Genel Kurul toplantılarına; pay sahipleri, Yönetim Kurulu üyeleri, 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 Tarihi	03.08.2023
Genel kurul gündemiyle ilgili olarak Bankaya iletilen ek açıklama talebi sayısı	-
Pay sahiplerinin genel kurula katılım oranı	%95,81
Doğrudan temsil edilen payların oranı	-
Vekâleten temsil edilen payların oranı	%95,81
Bankanın kurumsal internet sitesinde her gündem maddesiyle ilgili olumlu ve olumsuz oyları da gösterir şekilde genel kurul toplantı tutanaklarının yer aldığı bölümün adı	Hakkımızda/Kurumsal/Bilgi Toplum Hizmetleri Hakkımızda Bölümü/Yatırımcı İlişkileri/Yatırımcı İlişkileri
Kurumsal internet sitesinde genel kurul toplantısında yöneltilen tüm soru ve bunlara sağlanan yanıtların yer aldığı bölümün adı	Hakkımızda/Kurumsal/Bilgi Toplum Hizmetleri Hakkımızda Bölümü/Yatırımcı İlişkileri/Yatırımcı İlişkileri
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 istesi)	İlgisiz
KAP'ta yayınlanan genel kurul bildiriminin bağlantısı	İlgisiz

OY HAKKI

Takasbank 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. 2023 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. Türkiye Varlık Fonu'nun Takasbank sermayesindeki dolaylı pay sahipliği %54,05'tir. 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, Takasbank ve MKK ise bağlı şirket olarak değerlendirilmektedir. Takasbank, 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.

KÂR PAYI HAKKI

Takasbank 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. 2023 yılında, 2022 yılı kârından 866 milyon TL Banka pay sahiplerine kâr payı dağıtımı yapılmıştır.

PAYLARIN DEVRİ

Payların devredilmesini zorlaştıran 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

Takasbank kurumsal internet sitesinde; ilgili mevzuat uyarınca açıklanması zorunlu bilgilerin yanı sıra; Bankanın vizyonu, misyonu ve değerleri, tarihçesi, esas sözleşmesi, sermaye yapısı ve pay sahipleri, iştirakleri, organizasyon yapısı, Yönetim Kurulu üyeleri, Yönetim Kurulu bünyesinde oluşturulan komiteleri, Üst Yönetimi, uluslararası üyelikleri, finansal raporları, faaliyet raporları, derecelendirme notları, genel kurul toplantılarının gündemleri, hazırlanmış cetvelleri, genel kurul toplantı tutanakları, insan kaynakları uygulamaları, politika dokümanları, Bankaca verilen hizmetlere ilişkin bilgiler, yönetmelikler, yönergeler, prosedürler, genel mektuplar, ürün ve hizmet ücretleri, istatistikler ve paydaşlarca ihtiyaç duyulabilecek muhtelif bilgiler ve belgeler yer almaktadır.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 8'inci maddesi gereğince SPK tarafından belirlenen rapor formatı esas alınarak hazırlanan "Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı"na yıllık faaliyet raporlarında yer verilmektedir. Yıllık faaliyet raporları, Banka internet sitesinde Türkçe ve İngilizce olarak yayımlanmaktadır.

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.

Takasbank, menfaat sahipleri ile sürekli iletişim halindedir. Menfaat sahiplerince Bankaya iletilen talepler değerlendirilmekte ve çözüm önerileri geliştirilmektedir.

BANKA İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI

Takasbank çalışanları için kritik rollerin belirlenmesi ve yedeklenmesi çalışması yapılmaktadır.

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

Takasbank işe alım politikasının 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 metotları (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 Hakkımızda/İnsan Kaynakları/İnsan Kaynakları Politikamız kısmında yayımlanmaktadır.

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

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

MÜŞTERİLER VE TEDARİKÇİLERLE İLİŞKİLER

Takasbank, 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 İlkelerine 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

- Muhsin ATCI - Ücretlendirme Komitesi Başkanı
- Yusuf KARALOĞLU - Ücretlendirme Komitesi Üyesi

GRI 2-9, 2-10, 2-11, 2-19

2023 Yılı 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 86'da belirtilmiştir.

Denetim Komitesinin faaliyetleri hakkında bilgiler, Entegre Faaliyet Raporunun "Denetim Komitesinin Mevzuat ve Uyum, İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler" bölümünde 164'üncü sayfada yer almıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesinin faaliyetleri hakkında bilgilerin yer aldığı Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu Banka internet sitesinde Hakkımızda/Yatırımcı İlişkileri bölümünde yayımlanmaktadır. Ayrıca Entegre Faaliyet Raporunun 144 - 163 arasındaki sayfalarda ilgili rapora yer verilmiştir.

Tablo 3: Yönetim Kurulu Komiteleri

Yönetim Kurulu Komitelerinin Adları	Birinci Sütunda “Diğer” Olarak Belirtilen Komitenin Adı	İcrada Görevli Olmayan Yöneticilerin Oranı	Komitede Bağımsız Üyelerin Oranı	Komitenin Gerçekleştirdiği Fiziki Toplantı Sayısı	Komitenin Faaliyetleri Hakkında Yönetim Kuruluna Sunduğu Rapor Sayısı
Denetim Komitesi		%100	%50	15	12
Kredi Komitesi		%80	%60	0	0
Kurumsal Yönetim Komitesi		%100	%50	2	2
Risk Komitesi		%100	%50	2	2
Ücretlendirme Komitesi		%100	%100	4	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 İmkanlar, Sigortalar ve Benzeri Teminatların Toplam Tutarlarına İlişkin Bilgiler”e 2023 Yılı Entegre Faaliyet Raporunun 85’inci sayfasında yer verilmiştir.

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

Yönetim kurulu ve üst düzey yönetime sağlanan araç tahsis, sigorta gibi diğer haklar Takasbank İnsan Kaynakları Yönergesi ve bağlı prosedürler, seyahatlere ilişkin ödenecek harcırahlar ve giderler ise Takasbank Yolluk Yönergesi çerçevesinde belirlenmektedir. 2023 yılı içerisinde herhangi bir yönetim kurulu üyesi veya üst düzey yönetici ile borç alacak ve kefalet ilişkisi içine girilmemiştir.

KURUMSAL YÖNETİM UYUM RAPORU

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
1. PAY SAHİPLERİ						
1.1. Pay Sahipliği Haklarının Kullanımının Kolaylaştırılması						
1.1.2- Pay sahipliği haklarının kullanımını etkileyebilecek nitelikteki bilgi ve açıklamalar güncel olarak ortaklığın kurumsal internet sitesinde yatırımcıların kullanımına sunulmaktadır.	X					
1.2. Bilgi Alma ve İnceleme Hakkı						
1.2.1- Şirket yönetimi özel denetim yapılmasını zorlaştırıcı işlem yapmaktan kaçınmaktadır.	X					
1.3. Genel Kurul						
1.3.2- Şirket, Genel Kurul gündeminin açık şekilde ifade edilmesini ve her teklifin ayrı bir başlık altında verilmiş olmasını temin etmiştir.	X					
1.3.7- İmtiyazlı bir şekilde ortaklık bilgilerine ulaşma imkânı olan kimseler, kendileri adına ortaklığın faaliyet konusu kapsamında yaptıkları işlemler hakkında Genel Kurulda bilgi verilmesini teminen gündeme eklenmek üzere yönetim kurulunu bilgilendirmiştir.					X	
1.3.8- Gündemde özellikle 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 dâhil kamuya açık olarak yapılmıştır.		X				Genel Kurul toplantılarına menfaat sahipleri katılabilmektedir. 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 kullanılmasına azami özen göstermiştir.	X					
1.5.2- Azlık hakları esas sözleşme ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir orana sahip olanlara da tanınmış ve azlık haklarının kapsamı esas sözleşmede düzenlenerek genişletilmiştir.			X			Banka esas sözleşmesinde bu yönde bir hüküm bulunmamaktadır.
1.6. Kâr Payı Hakkı						
1.6.1- Genel kurul tarafından onaylanan kâr dağıtım politikası ortaklığın kurumsal internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.	X					
1.6.2- Kâr dağıtım politikası, pay sahiplerinin ortaklığın gelecek dönemlerde elde edeceği kârın dağıtım usul ve esaslarını öngörebilmesine imkân verecek açıklıkta asgari bilgileri içermektedir.	X					

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
1.6.3- Kâr dağıtmama nedenleri ve dağıtılmayan kârın kullanım şekli ilgili gündem maddesinde belirtilmiştir.					X	3 Ağustos 2023 tarihli 28. Olağan Genel Kurul Toplantısında kâr dağıtım kararı alınmıştır.
1.6.4- Yönetim Kurulu, kâr dağıtım politikasında pay sahiplerinin menfaatleri ile ortaklık menfaati arasında denge sağlanıp sağlanmadığını gözden geçirmiştir.	X					
1.7. Payların Devri						
1.7.1- Payların devredilmesini zorlaştıracı herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır.		X				Paylar, Yönetim Kurulunun onayı ile Takasbank Esas Sözleşmesinde belirtilen kurumlar arasında devredilebilir. Borsa İstanbul A.Ş. hariç hiçbir ortağın Banka sermayesindeki payı %5'i geçmemektedir.
2. KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK						
2.1. Kurumsal İnternet Sitesi						
2.1.1- Şirketin kurumsal internet sitesi, 2.1.1 numaralı kurumsal yönetim ilkesinde yer alan tüm öğeleri içermektedir.	X					
2.1.2- Pay sahipliği yapısı (çıkartılmış sermayenin %5'inden fazlasına sahip gerçek kişi pay sahiplerinin adları, imtiyazları, pay adedi ve oranı) kurumsal internet sitesinde en az 6 ayda bir güncellenmektedir.	X					Borsa İstanbul A.Ş. hariç hiçbir ortağın Banka sermayesindeki payı %5'i geçmemektedir.
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					
3.2. Menfaat Sahiplerinin Şirket Yönetimine Katılımının Desteklenmesi						
3.2.1- Çalışanların yönetime katılımı, esas sözleşme veya şirket içi yönetmeliklerle düzenlenmiştir.			X			Bankada çalışanların yönetime katılımına ilişkin olarak düzenlenmiş bir sözleşme veya kurum içi yönetmelik bulunmamaktadır. Ancak çalışanlar her konuda "Önerim Var" isimli dijital uygulama üzerinden fikirlerini aktarabilmekte ve her yıl düzenlenen çalışan memnuniyeti anketinde bakış açılarını paylaşabilmektedir.

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
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.		X				Çalışanları etkileyebilecek kararlar kendilerine ve çalışan temsilcilerine bildirilmektedir. Bankada sendikali çalışan bulunmamaktadır.
3.3.6- Görev tanımları ve performans kriterleri tüm çalışanlar için ayrıntılı olarak hazırlanarak çalışanlara duyurulmuş ve ücretlendirme kararlarında kullanılmıştır.	X					
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					
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					

GRI 2-9, 2-10, 2-11

GRI 2-9, 2-10, 2-11

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
4.1. Yönetim Kurulunun İşlevi						
4.1.1- Yönetim Kurulu, strateji ve risklerin şirketin uzun vadeli çıkarlarını tehdit etmemesini ve etkin bir risk yönetimi uygulanmasını sağlamaktadır.	X					
4.1.2- Toplantı gündem ve tutanakları, Yönetim Kurulunun şirketin stratejik hedeflerini tartışarak onayladığını, ihtiyaç duyulan kaynakları belirlediğini ve yönetim performansının denetlendiğini ortaya koymaktadır.	X					
4.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları						
4.2.1- Yönetim Kurulu faaliyetlerini belgelendirmiş ve pay sahiplerinin bilgisine sunmuştur.	X					
4.2.2- Yönetim Kurulu üyelerinin görev ve yetkileri yıllık faaliyet raporunda açıklanmıştır.	X					
4.2.3- Yönetim Kurulu, şirketin ölçeğine ve faaliyetlerinin karmaşıklığına uygun bir iç kontrol sistemi oluşturmuştur.	X					
4.2.4- İç kontrol sisteminin işleyişi ve etkinliğine dair bilgiler yıllık faaliyet raporunda verilmiştir.	X					
4.2.5- Yönetim Kurulu başkanı ve icra başkanı (genel müdür) görevleri birbirinden ayrılmış ve tanımlanmıştır.	X					
4.2.7- Yönetim Kurulu, yatırımcı ilişkileri bölümü ve kurumsal yönetim komitesinin etkili bir şekilde çalışmasını sağlamakta ve şirket ile pay sahipleri arasındaki anlaşmazlıkların giderilmesinde ve pay sahipleriyle iletişimde yatırımcı ilişkileri bölümü ve kurumsal yönetim komitesiyle yakın işbirliği içinde çalışmıştır.	X					
4.2.8- Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olabilecekleri zarara ilişkin olarak her yıl yönetici sorumluluk sigorta poliçesi yaptırılmaktadır. Bununla birlikte, söz konusu poliçelerde yer alan teminat tutarı, yaklaşık olarak Banka sermayesinin %20 'sini kapsamaktadır.		X				Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile Bankada sebep olabilecekleri zarara ilişkin olarak her yıl yönetici sorumluluk sigorta poliçesi yaptırılmaktadır. Bununla birlikte, söz konusu poliçelerde yer alan teminat tutarı, yaklaşık olarak Banka sermayesinin %20 'sini kapsamaktadır.
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				Toplamda dokuz üyesi olan Takasbank Yönetim Kurulu içerisinde 31/12/2023 tarihi itibarıyla bir kadın üye bulunmaktadır. Takasbank Esas Sözleşmesi'nin dokuzuncu maddesinin üçüncü fıkrasında yer aldığı üzere bağımsız yönetim kurulu üyelerinden en az birisinin kadın olması zorunludur.
4.3.10- Denetimden sorumlu komitenin üyelerinden en az birinin denetim/muhasebe ve finans konusunda 5 yıllık tecrübesi vardır.	X					

	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.	X					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				Genel Kurul'a sunulan Bankanın Entegre Faaliyet Raporunda Yönetim Kurulu Üyelerinin Banka dışında aldıkları görevler yer almaktadır.
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.			X			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	2023 yılında özel denetçi talebi olmamıştır.
Genel kurul toplantısında kabul edilen özel denetçi talebi sayısı	2023 yılı Genel Kurulu'nda özel denetçi talebi olmamıştır.
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 https://www.takasbank.com.tr/tr/hakkimizda/kurumsal/takasbank-bagis-politikasi
Bağış ve yardımlara ilişkin politikanın kabul edildiği genel kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı	Genel kurul tutanakları Banka internet sitesinde yayımlanmaktadır.
Esas sözleşmede menfaat sahiplerinin genel kurula katılımını düzenleyen madde numarası	Madde 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22 https://www.takasbank.com.tr/documents/hukuki-cerceve/takasbank_esas_sozlesme_29_03_21.pdf
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	Bulunmamaktadır.
Oyda imtiyaz bulunuyorsa, imtiyazlı pay sahipleri ve oy oranları	Bulunmamaktadır.
En büyük pay sahibinin ortaklık oranı	Borsa İstanbul A.Ş., %64,18
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.	İlgisiz
1.6. KÂR PAYI HAKKI	
Kurumsal internet sitesinde kâr dağıtım politikasının yer aldığı bölümün adı	Hakkımızda / Kurumsal / Takasbank Kâr Dağıtım Politikası https://www.takasbank.com.tr/tr/hakkimizda/kurumsal/takasbank-kar-dagitim-politikasi
Yönetim kurulunun genel kurula kârın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde bunun nedenleri ve dağıtılmayan kârın kullanım şeklini belirten genel kurul gündem maddesine ilişkin tutanak metni	3 Ağustos 2023 tarihinde gerçekleştirilen 28. Olağan Genel Kurul Toplantısında kâr payı dağıtım kararı alınmıştır. Hakkımızda / Yatırımcı İlişkileri / Yatırımcı İlişkileri https://www.takasbank.com.tr/tr/hakkimizda/yatirimci-iliskileri/yatirimci-iliskileri
Yönetim kurulunun genel kurula kârın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde ilgili genel kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı	İlgisiz

Genel Kurul Tarihi	Genel kurul gündemiyle ilgili olarak şirkete iletilen ek açıklama talebi sayısı	Pay sahiplerinin genel kurula katılım oranı	Doğrudan temsil edilen payların oranı	Vekâleten temsil edilen payların oranı	Şirket'in kurumsal internet sitesinde her gündem maddesiyle ilgili olumlu ve olumsuz oyları da gösterir şekilde genel kurul toplantı tutanaklarının yer aldığı bölümün adı	Kurumsal internet sitesinde genel kurul toplantısında yönetilen tüm soru ve bunlara sağlanan yanıtların yer aldığı bölümün adı	Genel kurul 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)	KAP'ta yayınlanan genel kurul bildiriminin bağlantısı
03.08.2023	-	%95,81	-	%95,81	- Hakkımızda/ Kurumsal/Bilgi Toplum Hizmetleri - Hakkımızda Bölümü/Yatırımcı İlişkileri/ Yatırımcı İlişkileri	- Hakkımızda/ Kurumsal/Bilgi Toplum Hizmetleri - Hakkımızda Bölümü/Yatırımcı İlişkileri/ Yatırımcı İlişkileri	İlgisiz	İlgisiz	İlgisiz
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 Çerçeve Hakkımızda / Yatırımcı İlişkileri / Finansal Raporlar Hakkımızda / Yatırımcı İlişkileri / Faaliyet Raporları Hakkımızda / Yatırımcı İlişkileri / Yatırımcı İlişkileri Hakkımızda / Kurumsal / Takasbank Kâr Dağıtım Politikası Hakkımızda / Kurumsal / Bilgi Güvenliği Politikası Hakkımızda / Kurumsal / İş Sürekliliği Politikası Hakkımızda / Kurumsal / Kişisel Verilerin Korunması Hakkımızda / Kurumsal / Takasbank Bağış Politikası Hakkımızda / Tanıtım / Yönetim Kurulu Hakkımızda / Tanıtım / Üst Yönetim Hakkımızda / Tanıtım / Sermaye Yapısı 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 A.Ş. hariç her bir ortağın payı doğrudan ve dolaylı olarak Banka sermayesinin %5'ini geçememektedir. Takasbank ortaklık yapısı kurumsal internet sitesinde Hakkımızda / Tanıtım / Sermaye Yapısı bölümünde belirtilmiştir.				
Kurumsal internet sitesinin hazırlandığı diller					Türkçe ve İngilizce				
2.2. FAALİYET RAPORU									
2.2.2. numaralı kurumsal yönetim ilkesinde belirtilen bilgilerin faaliyet raporunda yer aldığı sayfa numaraları veya bölüm adları					2023 Yılı Entegre Faaliyet Raporu Yönetim Kurulu, Sayfa: 74 - 80 Bağımsız yönetim kurulu üyelerinin bağımsızlığına ilişkin beyanları faaliyet raporunda yer almamaktadır.				
a) Yönetim kurulu üyeleri ve yöneticilerin şirket dışında yürüttükleri görevler ve üyelerin bağımsızlık beyanlarının yer aldığı sayfa numarası veya bölüm adı					2023 Yılı Entegre Faaliyet Raporu Komite Yapıları, Sayfa: 86- 89				
b) Yönetim Kurulu bünyesinde oluşturulan komitelere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı					2023 Yılı Entegre Faaliyet Raporu Yönetim Kurulu'nun Yapısı ve Oluşumu, Sayfa: 85				
c) Yönetim kurulunun yıl içerisindeki toplantı sayısı ve üyelerin toplantılara katılım durumu bilgisinin sayfa numarası veya bölüm adı					2023 Yılı Entegre Faaliyet Raporu Denetim Komitesi Raporu, Sayfa: 164 - 166				
ç) Şirket faaliyetlerini önemli derecede etkileyebilecek mevzuat değişiklikleri hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı									

d) Şirket aleyhine açılan önemli davalar ve olası sonuçları hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	2023 Yılı Entegre Faaliyet Raporu 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: 31
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 2023 Yılı Entegre Faaliyet Raporunun 131'inci sayfasında ve Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu'nda yer verilmiş olup, Entegre Faaliyet Raporunun 169'uncu sayfasında "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	2023 Yılı Entegre Faaliyet Raporu Nitelikli Paya Sahip Gerçek veya Tüzel Kişilerin Ünvanları ve Paylarına İlişkin Bilgiler, Sayfa: 105
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	2023 Yılı Entegre Faaliyet Raporu Çalışanlar, Sayfa: 112 - 119 Sürdürülebilirlik, Sayfa: 124 - 139
3. MENFAAT SAHİPLERİ	
3.1. MENFAAT SAHİPLERİNE İLİŞKİN ŞİRKET POLİTİKASI	
Kurumsal internet sitesinde tazminat politikasının yer aldığı bölümün adı	Bulunmamaktadır.
Çalışan haklarının ihlali nedeniyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararlarının sayısı	Bulunmamaktadır.
İhbar mekanizmasıyla ilgili yetkilinin ünvanı	İç Denetim Birimi, İnsan Kaynakları Bölümü ve İç Kontrol Birimi Yöneticileri
Şirketin ihbar mekanizmasına erişim bilgileri	Telefon, faks, posta, internet sitesi, e-posta, BDDK şikâyet 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	Banka çalışanları için kritik rollerin belirlenmesi ve yedeklenmesi çalışması yapılmaktadır. Hakkımızda / İnsan Kaynakları / İnsan Kaynakları Politikamız https://www.takasbank.com.tr/tr/hakkimizda/kurumsal/insan-kaynaklari/insan-kaynaklari-politikamiz
Kurumsal internet sitesinde fırsat eşitliği ve personel alımı ölçütlerini içeren insan kaynakları politikasının yer aldığı bölümün adı veya politikanın ilgili maddelerinin özet	Takasbank işe alım ve yerleştirme politikasının 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 açık pozisyonun yöneticileri ile yapılan mülakat ve ölçme değerlendirme süreci sonrasında olumlu bulunan adaylara iş teklifi yapılmaktadır. Adaya yerleştirme süreci ile ilgili bilgi verip, evraklarını teslim etme ve işe başlama aşamasında da destek verilmektedir. Tüm adayların başvuruları Banka aday havuzunda saklanır ve görüşme yapılan adaylara görüşme sonucuna ilişkin geri dönüş yapılır.

Pay edindirme planı bulunup bulunmadığı	Bulunmamaktadır.
Kurumsal internet sitesinde ayrımcılık ve kötü muameleyi önlemeye yönelik önlemleri içeren insan kaynakları politikasının yer aldığı bölümün adı veya politikanın ilgili maddelerinin özeti	Hakkımızda / İnsan Kaynakları / İnsan Kaynakları Politikamız https://www.takasbank.com.tr/tr/hakkimizda/kurumsal/insan-kaynaklari/insan-kaynaklari-politikamiz Kalite ve müşteri odaklılık, analitik yaklaşım, ekip ruhu, sürekli gelişim, özverili çalışma, güven, tarafsızlık, iş etiği ve gizlilik Bankanın ana değerlerini oluşturmaktadır.
İş kazalarıyla ilgili sorumluluk sebebiyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararı sayısı	Bulunmamaktadır.
3.5. ETİK KURALLAR VE SOSYAL SORUMLULUK	
Kurumsal internet sitesinde etik kurallar politikasının yer aldığı bölümün adı	Hakkımızda / Kurumsal / Hukuki Çerçeve https://www.takasbank.com.tr/tr/hakkimizda/kurumsal/hukuki-cerceve
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 2023 Yılı Entegre Faaliyet Raporu'nda çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim konularında alınan önlemler yer almaktadır. Takasbank Banka İçi Usulsüzlük - Problem ve Şüpheli Hususların Bildirimi Prosedürü, Takasbank Etik İlkeleri ve Sosyal Medya Politikası Hakkında Yönerge, Takasbank Çıkar Çatışması Politikası Yönergesi, Takasbank Hediyeleşme Prosedürü 2023 Yılı Entegre Faaliyet Raporu Kurumsal Yönetim İlkeleri, Sayfa: 132 - 133
4. YÖNETİM KURULU-I	
4.2. YÖNETİM KURULUNUN FAALİYET ESASLARI	
En son yönetim kurulu performans değerlendirmesinin tarihi	Genel Kurul'da 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, Risk Komitesi, Kredi Komitesi, Ücretlendirme Komitesi 2023 Yılı Entegre Faaliyet Raporu Komite Yapıları, Sayfa: 86 - 87
İç kontrol birimi tarafından denetim kuruluna veya diğer ilgili komitelere sunulan rapor sayısı	8
Faaliyet raporunda iç kontrol sisteminin etkinliğine ilişkin değerlendirmenin yer aldığı bölümün adı veya sayfa numarası	2023 Yılı Entegre Faaliyet Raporu Denetim Komitesi Raporu, Sayfa: 164 - 166
Yönetim kurulu başkanının adı	Dr. Mahmut KAYACIK
İcra başkanı / Genel Müdürün adı	Avşar R. SUNGURLU
Yönetim kurulu başkanı ve icra başkanı/genel müdürün aynı kişi olmasına ilişkin gerekçenin belirtildiği KAP duyurusunun bağlantısı	Takasbank Esas Sözleşmesi'nin 9. madde 5. fıkrasında yer aldığı üzere Yönetim Kurulu Başkanlığı ve Genel Müdürlük görevleri aynı kişi tarafından icra edilemez.
Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olabilecekleri zararın, şirket sermayesinin %25'ini aşan bir bedelle sigorta edildiğine ilişkin KAP duyurusunun bağlantısı	Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile Bankada sebep olabilecekleri zarara ilişkin olarak her yıl yönetici sorumluluk sigorta poliçesi yaptırılmaktadır. Bununla birlikte, söz konusu poliçelerde yer alan teminat tutarı, yaklaşık olarak Banka sermayesinin %20'sini kapsamaktadır.
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 https://www.takasbank.com.tr/tr/hakkimizda/kurumsal/hukuki-cerceve
Kadın üyelerin sayısı ve oranı	1 kişi - %11

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

GRI 2-27

GRI 2-27

DENETİM KOMİTESİ RAPORU

Sayı: 2024/DK/02
İstanbul, 03.01.2024

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 Banka'nın 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 2023 yılı içerisinde Komitemize sunulan dâhili mevzuat, iş akış ve görev tanım formları ile Birim çalışmaları ve bağımsız denetim şirketi hakkında Komitemiz tarafından hazırlanan raporlar yapılan toplantılarda değerlendirilmiş ve Komitemizin aldığı kararlar Yönetim Kurulu'na sunulmuştur.

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

- Faaliyet kolu yönetiminde, Banka'nın her bir 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.
- Merkezi 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, iç kontrol ile mevzuat ve uyum 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 Banka'nın genel risk politikasını oluşturmaktadır. Banka'nın 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 Banka'nın 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.

Banka'nın 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 ve faaliyetlerin düzenli şekilde yavaşlatılması 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.

Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ve BDDK tarafından yayımlanan iyi uygulama rehberleri uyarınca Banka'nın maruz kaldığı birinci ve ikinci yapısal blok riskleri kapsamında ileriye yönelik bir perspektifle tikel ve tümel stres testleri yapılarak Banka'nın 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 24.03.2023 tarihli ve 450 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, 22301 ve 20000-1 iç tetkiklerinin gerçekleştirilmesi, talep halinde Banka'nın 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 2023 yılında İç Kontrol Birimi tarafından gerçekleştirilmiştir.

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

Banka içi ve dışı mevzuat değişikliklerinin takibi ile duyurusu, Banka'nın 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 Banka'da farkındalık çalışmalarının yapılması, iş sürekliliği ve BT yasal gereksinim dokümanının oluşturulması/güncelliğinin sağlanması, Bilgi Paylaşım Komitesi sekreteryalığı görevinin yerine getirilmesi, sürdürülebilirlik çalışmalarına destek verilmesi, Banka'nın satın alımları kapsamındaki sözleşmelerin incelenmesi, Banka'nın üçüncü taraflar ile paylaştığı bilgiler hakkında dönemsel rapor hazırlanarak Yönetim Kurulu'na sunulması ve akabinde BDDK'ya gönderimlerin sağlanması, yurtdışı kuruluşların müşteriye tanı, merkezi karşı taraf ve iş ile bilgi sistemleri sürekliliği kapsamındaki anketlerin doldurulması, kontrolü ve gerekirse görüşmelerin sağlanması faaliyetleri ve ilgili diğer faaliyetler 2023 yılında Mevzuat ve Uyum Birimi tarafından gerçekleştirilmiştir.

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

GRI 2-27

DENETİM KOMİTESİ RAPORU

Takasbank İç Denetim Birimi, bağımsız ve objektif bir güvence ve danışmanlık fonksiyonu olarak, Banka'nın risk yönetimi, iç kontrol, mevzuat ve uyum ile yönetim süreçlerinin etkinliğinin ve yeterliliğinin değerlendirilmesi ve iyileştirilmesi amacı ile yıllık risk değerlendirme raporu temel alınarak oluşturulan ve bilgi sistemleri (BS) denetim planını da içeren iç denetim planı ile bu plan kapsamında hazırlanan çalışma programları, kontrol listeleri ve BS denetim rehberleri çerçevesinde Banka'nın iş ve BT birimleri ile destek ve dış hizmet firmalarının riske dayalı olarak incelenmesi ve denetlenmesi, Cumhurbaşkanlığı Dijital Dönüşüm Ofisi tarafından yayımlanan Bilgi ve İletişim Güvenliği Rehberi esas alınarak oluşturulan plan çerçevesinde denetimler yapılması, denetim, soruşturma ve inceleme raporlarının hazırlanması, danışmanlık kapsamında görüşler iletilmesi ve komiteler ile çalışma gruplarına katılım sağlanması ve ISO 27001, 22301 ve 20000-1 iç tetkiklerinin gerçekleştirilmesi kapsamında 2023 yılında çalışmalar yürütmüştür.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası Anonim Şirketi Merkezi Karşı Taraf Yönetmeliği, Takasbank Merkezi Karşı Taraf Üyelerinin Bilgi, Risk Yönetimi, İç Denetim ve İç Kontrol Sistemleri Hakkında Yönerge ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde Banka'nın merkezi 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 merkezi karşı taraf üyeleri nezdinde yerinde denetimler gerçekleştirilmesi faaliyetleri de 2023 yılında İç Denetim Birimi tarafından gerçekleştirilmiştir.

Komitemiz tarafından onaylanan plan dâhilinde İç Denetim Birimi ile İç Kontrol Birimi tarafından müştereken gerçekleştirilen 2023 yılı yönetim beyanı çalışmaları, Banka'nın 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; Banka'nın 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 Banka'nın 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

Denetim Komitesi Üyesi
Yönetim Kurulu Üyesi

Prof. Dr. Münevver ÇETİN

Denetim Komitesi Başkanı
Yönetim Kurulu Üyesi

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

Aktif Yapısı

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Takasbank'ın aktif toplamı bir önceki yıl sonu ile karşılaştırıldığında %41,4 oranında artış göstererek 121,3 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Geçmiş dönem verileriyle uyumlu olarak cari dönemde de Banka aktifinin önemli kısmını Bankalar kalemi oluşturmuştur. Banka aktifinin %90,3'lük kısmını (109,6 milyar TL) Bankalar kalemi, %3,2'lik kısmını (3,9 milyar TL) İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar kalemi ve %1,5'lik kısmını (1,8 milyar TL) Krediler kalemi oluşturmaktadır.

Bankanın 2023 yıl sonu itibarıyla takip hesaplarında izlediği herhangi bir kredisi ve alacağı bulunmamaktadır.

Pasif Yapısı

Takasbank, 2023 yıl sonu itibarıyla yurt içinden 5,7 milyar TL tutarında kredi kullanmış olup, bu tutar bilançonun pasif tarafının %4,7'sini oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla yurt dışından kullanılan kredi bulunmamaktadır. Esas itibarıyla üye nakit teminatlarının izlendiği Fonlar kalemi ise pasifin %88,4'ünü (107,3 milyar TL) oluşturmaktadır. Bankanın ödenmiş sermayesi 600 milyon TL olup, 2023 yıl sonu itibarıyla özkaynakları 7,3 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Kârlılık Yapısı

Takasbank 2023 yılı faaliyet dönemini 5 milyar TL vergi öncesi kâr ile tamamlamıştır. Dönem kârını oluşturan önemli gelir ve gider kalemleri aşağıda belirtilmiştir.

Bankanın en önemli gelir kalemleri "Faiz Gelirleri" ile "Alınan Ücret ve Komisyonlar" başlıklarında izlenmektedir. 2023 yılında yaklaşık olarak 5 milyar TL faiz geliri ve 2,9 milyar TL bankacılık hizmet geliri (komisyon, ücret vb.) elde edilmiştir.

Bankanın "Faiz Giderleri" 2023 yılında toplamda 272,6 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiş olup net faiz geliri ise bir önceki yıla göre %200 oranında artış göstererek 4,7 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir.

Bankanın en önemli gider kalemleri "Personel Giderleri" ile "Verilen Ücret ve Komisyonlar" başlıklarında izlenmektedir. 2023 yılında 686 milyon TL personel gideri ve 291,3 milyon TL verilen ücret ve komisyon gideri oluşmuştur.

2023 yılı faaliyetleri sonucu 5 milyar TL vergi öncesi kâr sağlanmış, 1,4 milyar TL vergi karşılığı ayrıldıktan sonra dönem net kârı 3,6 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Banka, sürdürülebilir kârlılığını 2023 yılında da devam ettirmiştir.

Stratejik Hedeflere Ulaşma

Takasbank, 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 2023 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.

ULUSLARARASI DERCELENDİRME KURULUŞLARININ TAKASBANK'A VERDİĞİ NOTLAR

Bankanın uluslararası derecelendirmesi Fitch Derecelendirme Kuruluşu (Fitch Ratings) tarafından yapılmış olup, derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler aşağıda verilmektedir.

Fitch Ratings (Eylül 2023)	
YP Uzun Dönem	B
Görünüm	Durağan
YP Kısa Dönem	B
TL Uzun Dönem	B
Görünüm	Durağan
TL Kısa Dönem	B
Finansal Kapasite Notu	b-
Devlet Destek Notu	b

YÖNETİM KURULU'NUN ENTEGRE FAALİYET RAPORUNA DAİR SORUMLULUĞU

2023 yılına ilişkin Entegre Faaliyet Raporumuzda, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin (Takasbank) 01 Ocak 2023 - 31 Aralık 2023 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



3. Tam Set Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2023 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 7 Mart 2024 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4. Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514' üncü ve 516'ıncı maddelerine ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca 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 yansıtabilecek şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Banka'nın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

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

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun, Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

TAKAS İSTANBUL 2023 ENTEGRE FAALİYET RAPORU



5. Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK ve 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” hükümleri çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu’nun denetlenmiş olan konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Banka’nın denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtır yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtır yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

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

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 22 Mart 2024

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2023 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Mesavirlik A.Ş.



Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 7 Mart 2024

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.'NİN

31 ARALIK 2023 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 yıl sonu 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 BÜYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

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	180
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	180
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	181
IV. Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar	182
V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi	183
VI. Banka İle Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller:	183

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço (Finansal durum tablosu)	184
II. Nazım hesaplar tablosu	186
III. Kâr veya zarar tablosu	188
IV. Kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	189
V. Özkaynak değişim tablosu	190
VI. Nakit akış tablosu	194
VII. Kâr Dağıtım Tablosu	195

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	196
II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	196
III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar	197
IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar	197
V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	197
VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	198
VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	198
VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	201
IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	201
X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	201
XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin	201
XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	202
XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	202
XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	203
XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar	203
XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar	203
XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	204
XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	206
XIX. Paylar İhracına İlişkin Açıklamalar	206

İÇİNDEKİLER

	SAYFA NO
XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	207
XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	207
XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	207
XXIII. İlişkili Taraflar	207
XXIV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	207
XXV. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	207
XXVI. Sınıflandırmalar	207
XXVII. TFRS 16 Kiralamalar standardına ilişkin açıklamalar	207
DÖRDÜNCÜ BÖLÜM	
MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER	
I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar	208
II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar	213
III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar	225
IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar	226
V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	227
VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	230
VII. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski	235
VIII. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar	235
IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları	242
X. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar	274
XI. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar	276
XII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar	277
BEŞİNCİ BÖLÜM	
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	
I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	280
II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	293
III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	301
IV. Kâr veya Zarar Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	305
V. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	312
VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklanması Gereken Hususlar	313
VII. Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler	314
VIII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	314
ALTINCI BÖLÜM	
I. Diğer Açıklamalar ve Dipnotlar	315
YEDİNCİ BÖLÜM	
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU	
I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	315
II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	315
III. Bağımsız Denetçi ya da Bağımsız Denetim Kuruluşlarından Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler	315

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

İKİNCİ BÖLÜM

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		31 Aralık 2023			31 Aralık 2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		84,444,258	29,983,718	114,427,976	60,407,858	19,036,502	79,444,360
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		84,345,827	29,983,057	114,328,884	60,339,479	19,035,841	79,375,320
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-(1)	1,958	4,886,085	4,888,043	1,451	1,028,407	1,029,858
1.1.2 Bankalar	I-(3)	84,459,526	25,096,972	109,556,498	60,425,872	18,007,434	78,433,306
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar	I-(3)	-	-	-	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	I-(7)	115,657	-	115,657	87,844	-	87,844
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	I-(2)	39,647	-	39,647	64,708	-	64,708
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		37,291	-	37,291	63,652	-	63,652
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		2,356	-	2,356	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)	55,113	-	55,113	-	-	-
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısımı		55,113	-	55,113	-	-	-
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		2,353,445	3,379,883	5,733,328	3,056,688	2,521,911	5,578,599
2.1 Krediler	I-(6)	1,795,481	-	1,795,481	2,681,206	-	2,681,206
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	I-(11)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	I-(7)	562,446	3,379,883	3,942,329	379,195	2,521,911	2,901,106
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		499,958	1,363,748	1,863,706	379,195	1,995,037	2,374,232
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		62,488	2,016,135	2,078,623	-	526,874	526,874
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		4,482	-	4,482	3,713	-	3,713
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)	149,948	-	149,948	32,355	-	32,355
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-(14)	202,858	-	202,858	125,517	-	125,517
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		202,858	-	202,858	125,517	-	125,517
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-(12)	244,470	-	244,470	141,630	-	141,630
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	I-(16)	163,165	-	163,165	43,267	-	43,267
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	I-(17)	384,279	30,165	414,444	426,114	7,905	434,019
VARLIKLAR TOPLAMI		87,947,248	33,393,766	121,341,014	64,238,254	21,566,318	85,804,572

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 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)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		31 Aralık 2023			31 Aralık 2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	II-(1)	-	-	-	-	-	-
II. ALINAN KREDİLER	II-(3)	129,836	5,521,256	5,651,092	-	6,821,660	6,821,660
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	206,603	-	206,603
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR	II-(4)	75,603,169	31,666,594	107,269,763	59,113,644	14,686,805	73,800,449
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		75,603,169	31,666,594	107,269,763	59,113,644	14,686,805	73,800,449
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 Kısımı		-	-	-	-	-	-
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	II-(5)	80	-	80	4,675	-	4,675
X. KARŞILIKLAR	II-(6)	425,099	-	425,099	221,393	-	221,393
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		93,236	-	93,236	44,709	-	44,709
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		331,863	-	331,863	176,684	-	176,684
XI. CARİ VERGİ BORCU	II-(7)	714,218	-	714,218	232,854	-	232,854
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)	7,280,762	-	7,280,762	4,516,938	-	4,516,938
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		(16,987)	-	(16,987)	(7,681)	-	(7,681)
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5 Kâr Yedekleri		2,999,537	-	2,999,537	2,133,415	-	2,133,415
16.5.1 Yasal Yedekler		324,163	-	324,163	240,563	-	240,563
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		2,451,602	-	2,451,602	1,889,914	-	1,889,914
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		223,772	-	223,772	2,938	-	2,938
16.6 Kâr veya Zarar		3,661,932	-	3,661,932	1,754,924	-	1,754,924
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		22,803	-	22,803	22,803	-	22,803
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		3,639,129	-	3,639,129	1,732,121	-	1,732,121
16.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		84,153,164	37,187,850	121,341,014	64,296,107	21,508,465	85,804,572

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KÂR VEYA ZARAR TABLOSU**

III. KÂR VEYA ZARAR TABLOSU

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

IV. KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

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								
					Tanımlanmış fayda				Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş								
					Maddi ve maddi olmayan varlıklar				varlıkların yeniden ölçüm kazançları/kayıpları								
					yeni ölçüm kazançları/kayıpları				yeni ölçüm kazançları/kayıpları								
					Diğer				Diğer								
					Ödenmiş sermaye				Ödenmiş sermaye								
					Hisse senedi ihraç primleri				Hisse senedi iptal kârları								
					Hisse senedi iptal kârları				Hisse senedi iptal kârları								
					Diğer sermaye yedekleri				Diğer sermaye yedekleri								
					Yabancı para çevirim farkları				Yabancı para çevirim farkları								
					Kâr yedekleri				Kâr yedekleri								
					Geçmiş dönem kârı/(zararı)				Geçmiş dönem kârı/(zararı)								
					Dönem net kâr veya zararı				Dönem net kâr veya zararı								
					Azınlık payları toplam hariç toplam				Azınlık payları toplam hariç toplam								
					Azınlık payları				Azınlık payları								
					Toplam Özkaynak				Toplam Özkaynak								
Cari dönem																	
1 Ocak 2023-31 Aralık 2023																	
I.	Önceki dönem sonu bakiyesi	600,000	33,019	-	3,261	-	(7,681)	-	-	-	-	2,133,416	1,754,924	-	-	-	4,516,939
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	-	(7,681)	-	-	-	-	2,133,416	1,754,924	-	-	-	4,516,939
IV.	Toplam kapsamlı gelir	-	-	-	-	-	(9,306)	-	-	-	-	-	-	3,639,129	-	-	3,629,823
V.	Nakden gerçekleştirilen sermaye artırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer değişiklikler nedeniyle artış/azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	866,121	(1,732,121)	-	-	-	(866,000)
11.1	Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(866,000)	-	-	-	(866,000)
11.2	Yedeklere aktarılan tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	866,121	(866,121)	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		600,000	33,019	-	3,261	-	(16,987)	-	-	-	-	2,999,537	22,803	3,639,129	-	-	7,280,762

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



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

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								
		Ödenmiş sermaye	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal kârları	Diğer sermaye yedekleri	Maddi ve maddi olmayan varlık ydf	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıplar	Diğer	Kâr yedekleri	Geçmiş dönem kârı/(zararı)	Dönem net kâr veya zararı	Azınlık payları hariç toplam özkaynak	Azınlık payları	Toplam Özkaynak
Bağımsız denetimden geçmiş																	
Önceki 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 artırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer değişiklikler nedeniyle artış/azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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 2023 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)

d. Krediler (Devamı)

Rapor dönemi itibarıyla mevcut bulunmamakla birlikte, ilk muhasebeleştirilmesinden 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 karşılıkları bilançonun aktif tarafında "Beklenen Zarar Karşılıkları(-)" başlıkları altında ayrı muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın Merkezi Karşı Taraf olduğu piyasalar ile garantör olduğu piyasalar sebebiyle gayrinakdi kredi olarak sınıflandırılan işlemler 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 Zarahı 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 zarar 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 itibarıyla 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 2023 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, problemlü üyelere ait olduğu durumlarda pasifte diğer yabancı kaynaklar hesap kalemi altında yükümlülük olarak gösterilmektedir. Herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul kıymet işlemi bulunmamaktadır.

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 muhabeleştirilmesinin 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 bölümdür. 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 2023 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 alma maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alma 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 amortismanına tabii tutulmaktadır. Maddi duran varlıklar, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın belirlediği faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilmektedir. Belirlenen faydalı ömürler, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayınlanan "TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" standardında belirtilen kriterlere uygundur. Maddi duran varlıklar için uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir:

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)
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.

»»» 31 ARALIK 2023 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.

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

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

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

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

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Kidem 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 sebeby 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 aktörler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır.

31 ARALIK 2023 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 (Devamı)

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktörlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. 31 Aralık 2023 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 23,489.83 TL (31 Aralık 2022: 15,371.40 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 değişikliği gidilmiştir. 31 Aralık 2023 dönemine ilişkin ertelenmiş vergi öncesi 13,295 TL aktüeryal kayıp (31 Aralık 2022: 9,447 TL aktüeryal kayıp) “Diğer sermaye yedekleri” altında gösterilmiştir.

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Ertelenmiş vergi, varlıkların olduğu 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 Resmî Gazete'de yayınlanan 4842 sayılı kanun ile vergi kanunlarında düzenlemeler yapılmıştır. Bu düzenleme çerçevesinde, Bankacılık Kanununun 20'nci maddesinin (2) numaralı fıkrasının birinci cümlesi ve 4842 sayılı Kanunun 35'inci maddesi ile yapılan değişiklik sonrasında mevduat kabul etmeyen kalkınma ve yatırım bankalarına da ayırdıkları özel karşılıkları kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak kabul etmelerine olanak sağlanmıştır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında 2023 yılı içinde ve sonrasında gerçekleşmesi/kapanması beklenen geçici farklar için %30 vergi oranı kullanılmıştır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Cari Vergi

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmıştır. 7394 sayılı yasanın 15.04.2022 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanması ile Bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı %25’e yükseltilmiştir. Bununla beraber 15.07.2023 tarihinde yayımlanan 7456 Sayılı Kanun ile 1.10.2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerde yer alan kümülatif matrahlara uygulanmak üzere söz konusu oran %30’a çıkarılmış olup; 01.01.2023 - 31.12.2023 dönemine ait verilecek geçici kurumlar vergisi beyannamelerinde başlanacak şekilde gelecek dönemlerde kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanacaktır. 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 gün 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.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseler ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların gayrimenkuller için %50'si, iştirakler için ise %75'i Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır. Bununla beraber 15.07.2023 tarihinde yayımlanan 7456 Sayılı Kanun ile kararın yayımlanma tarihinden sonra iktisap edilecek gayrimenkuller için bu istisna kaldırılmış olup; bu tarihten önce iktisap edilen gayrimenkuller için ise kararın yürürlük tarihinden sonra satılması halinde elde edilen gayrimenkul satış kazancının %25'i kurumlar vergisinden istisna olacaktır.

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.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili cari vergi etkileri de özkaynaklarda gösterilir.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 20 Ocak 2022 tarih ve 7352 sayılı Kanun'la yapılan düzenleme ile, kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre; 2021 ve 2022 hesap dönemi VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış olup, 31 Aralık 2023 tarihli VUK mali tabloları kurumlar vergisi matrahı etkisi olmayacak şekilde enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. İlave olarak; 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7491 numaralı yasa ile bankalar, ödeme ve elektronik para kuruluşları, varlık yönetimi şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde de yapacakları enflasyon düzeltmesi sonucu oluşacak kâr veya zararlarının kurumlar vergisi matrahı tespitinde dikkate alınmaması düzenlenmiştir.

31 ARALIK 2023 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)

Vergi Usul Kanunu'nda yer alan Mükerrer 298/Ç ve Geçici 32. Maddelerinde yapılan düzenleme ile şirketlere sürekli ve geçici yeniden değerlendirme imkanı tanınmıştır. Buna istinaden 2022 hesap dönemi başı itibarıyla Bankamız ilk olarak VUK Geçici 32. Madde uyarınca aktifinde kayıtlı sabit kıymetlerini güncel değerlerine getirmiş olup, sonrasında VUK mükerrer 298/Ç maddesine uygun olarak yeniden değerlemiştir. Bu işlemlerin sonucu olarak kurumlar vergisine konu edilecek olan VUK amortisman rakamları yeniden değerlendirilmiş güncel tutarlar üzerinden hesaplanacaktır. İlgili mevzuat gereği, oluşan değer artış tutarları özkaynaklar altında özel bir fon hesabında gösterilmektedir.

Ertelenmiş Vergi

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla %30 (31 Aralık 2022: %25) üzerinden hesaplanmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Banka, 31 Aralık 2023 itibarıyla varlık ve yükümlükleri üzerinden %30 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır.

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

Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33'üncü maddesine göre 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolarla, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi yükümlülüğü konsolide olmayan finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

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 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 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 etkilanmemesini 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.

31 ARALIK 2023 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)

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, XII numaralı dipnotta açıklanmaktadır.

XXIII. İlişkili Taraflar

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

XXIV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

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

XXV. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

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 2023 itibarıyla 980 TL, kiralama yükümlülüğü ise 80 TL'dir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye + Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	7,073,079	4,386,596
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	130,103	161,441
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	130,103	161,441
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	130,103	161,441

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)	7,203,182	4,548,037
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	7,203,182	4,548,037
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 çıkartılamayanların 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	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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)	7,203,182	4,548,037
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	27,914,572	30,709,683
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	25.34	14.28
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	25.34	14.28
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	25.80	14.81
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 (%)	-	-
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)	130,103	161,441
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	130,103	161,441
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"i'n 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 Resmî 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.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

»» 31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 sürdürecektir 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 yetkimenlikleri çerçevesinde ifa etmektedir. Veri, sistem ve süreçlere ilişkin inceleme raporu İç Denetim Birimi tarafından, içsel sermaye yeterliliği hesaplaması kapsamına risk ölçümünde kullanılan model ve/veya metodoloji ilişkin validasyon raporu ise İç Kontrol Birimi tarafından hazırlanmaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 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 metod 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. Interbank para piyasası benzeri olan Takasbank para piyasasındaki ödeme ve tahsilat geri verilme 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 Tezgaah Üstü Türev Araç (OTC) İşlemlerinde Merkezi Karşı Taraf olarak faaliyet göstermekte olup, söz konusu piyasalardaki yükümlülükler de Banka açısından gayrinakdi kredi mahiyetindedir.

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), Tezgaahüstü 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 <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.

Kredi işlemleri, krediyi kullanan üye veya garantörlerinin, önceden yazılı olarak taahhüt etmiş oldukları ve anlaşmalarla belirlenmiş şekli ile yükümlülüklerini yerine getirmemesi olasılığını yani kredi riskini ihtiva etmektedir.

Kredi kullanan üyelerin limit, risk ve teminat durumları ile bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşmaları günlük olarak izlenmektedir.

Krediler ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri, düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Açılan krediler için firmalardan, bağımsız denetimden geçmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'na belirlenen örneklerle uygun olarak düzenlenmiş (bilanço, gelir tabloları ve diğer finansal tabloları içeren faaliyet raporları) temin edilmektedir. Kredi limitleri firmaların mali durumlarındaki değişikliklere göre güncellenmekte olup krediler için uygulama esaslarında belirttiği şekilde teminatlar tesis edilmektedir. Kredi talebinde bulunan firmaların; mali tahlil, istihbarat ve analizlerinin yapılması sonucunda saptanarak önerilen kredi limitleri, verilen yetkiye istinaden Yönetim Kurulu, Kredi Komitesi veya Genel Müdürlük tarafından onaylandıktan sonra yürürlüğe girmekte ve firmaların mali durumlarında önemli sayılabilecek bir değişiklik oluşmadığı müddetçe, limit revizyonu talepleri altı aylık dönemlerde gerçekleştirilmektedir.

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

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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil:

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 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	Bölgesel	İdari																
	Yönetimlerden	Yönetimlerden	Birimlerden ve	Çok Taraflı			Bankalar												
	veya Merkez	veya Yerel	Ticari Olmayan	Kalkınma	Uluslararası		ve Aracı												
	Bankalarından	Yönetimlerden	Girişimlerden	Bankalarından	Teşkilatlardan	Kurumlardan	Şarta Bağlı	Şarta Bağlı	Şarta Bağlı										
	Şarta Bağlı	Şarta Bağlı	Şarta Bağlı	Şarta Bağlı	Şarta Bağlı	Şarta Bağlı	Şarta Bağlı	Olan ve	Olan ve	Şarta Bağlı Olan ve	Tahsili	Kurulca	İpotek	Kolektif Yatırım					
Olan ve	Olan ve	Olan ve	Olan ve	Olan ve	Olan ve	Olan ve	Olmayan	Olmayan	Olmayan Gayrimenkul	Gecikmiş	Riski Yüksek	Teminatlı	Kuruluşu						
Olmayan	Olmayan	Olmayan	Olmayan	Olmayan	Olmayan	Olmayan	Kurumsal	Perakende	İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Alacaklar	Belirlenen	Menkul	Niteliğindeki	Diğer	TP	YP	Toplam		
Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar				Kıymetler	Yatırımlar	Alacaklar					
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	-	-	-	-	133,210,160	-	-	-	13,247	-	-	-	99,829,641	33,393,766	133,223,407	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	133,210,160	-	-	-	13,247	-	-	-	99,829,641	33,393,766	133,223,407	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	10,094,388	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,632,958	11,727,346	-	11,727,346	-
Toplam	10,094,388	-	-	-	-	-	133,210,160	-	-	-	13,247	-	-	-	1,632,958	111,556,987	33,393,766	144,950,753	-

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	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 Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar		Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
Sektörler/Karşı Taraflar Önceki Dönem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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

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	8,728,215	699,782	-	166,431	499,959
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	127,107,409	5,238,866	237,250	187,708	438,927
7	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
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	13,247	-	-	-	-
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	1,632,958	-	-	-	-
Genel Toplam		137,481,829	5,938,648	237,250	354,139	938,886

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	8,259,251	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 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	

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 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 (Devamı)

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	874	3,117	84	7	84	-
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	25,537	49,732	3,514	5,185	9,441	2,586
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	24,411	52,849	3,598	5,192	9,525	2,586

Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla alım satım hesapları için karşı taraf kredi riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Banka'nın operasyonel risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir. Sermaye yeterlilik oranlarının hesaplanmasında temel gösterge yöntemi ile hesaplanan operasyonel riske esas tutar dikkate alınmaktadır. Banka'nın cari dönemden önceki son üç yılına ait, yani 2022, 2021 ve 2020 yıllarına ait brüt gelirleri kullanılmıştır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 3,279,694 TL'dir (31 Aralık 2022: 2,051,949 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	889,842	1,435,092	2,922,576	1,749,170	15	262,376
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						3,279,694

Önceki Dönem	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	31.12.2020	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

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 2023 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 621,646 TL (31 Aralık 2022: 57,853 TL) için kur riskine esas tutar hesaplayarak, söz konusu değeri piyasa riskine esas tutar içinde göstermiştir.

Banka sağlam bir risk yönetimi çerçevesinde aktif pasif yönetimi yapmaktadır. Yabancı para varlık yükümlülük dengesinde kur riskinden kaçınırken TL işlemlerde likidite riski taşımamaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü TCMB cari döviz alış kurları aşağıdaki tabloda açıklanmıştır:

Cari Dönem	1 ABD Doları	1 Avro	1 İngiliz Sterlini	100 Japon Yeni
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	29.4382	32.5739	37.4417	20.7467
1. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru	29.3973	32.6937	37.5718	20.8217
2. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru	29.3374	32.4186	37.2657	20.5175
3. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru	29.2647	32.2421	37.0895	20.5059
4. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru	29.2108	32.1766	37.0336	20.4635
5. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru	29.1344	32.0726	36.9491	20.4417
Son 31 günlük aritmetik ortalama	29.0415	31.6995	36.6975	20.0990

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 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	4,886,085	-	-	4,886,085
Bankalar	4,200,223	20,734,872	161,877	25,096,972
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	661	-	-	661
Krediler	-	-	-	-
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-
(iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	3,379,883	-	3,379,883
Türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar	967	29,198	-	30,165
Toplam varlıklar	9,087,936	24,143,953	161,877	33,393,766

Yükümlülükler

Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Alınan krediler	602,827	4,918,429	-	5,521,256
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Fonlar	8,287,356	23,217,770	161,468	31,666,594
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	8,890,183	28,136,199	161,468	37,187,850

Net bilanço pozisyonu	197,753	(3,992,246)	409	(3,794,084)
--	--------------------------	------------------------------	----------------------	------------------------------

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 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)

Cari dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Net nazım hesap pozisyonu	-	4,415,730	-	4,415,730
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	4,415,730	-	4,415,730
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi krediler	-	-	-	-

Önceki dönem

Toplam varlıklar	7,492,386	13,993,003	80,929	21,566,318
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	-	-	-	-

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	19,775	(399,225)	3,911	1,848
TL'nin ilgili YP karşısında %10 değer kazanması durumunda net varlık değerindeki değişim	(19,775)	(399,225)	(3,911)	(1,848)

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 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	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 değerlendirilen 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)	-

⁽⁵⁾ Diğer varlıklar ve diğer yükümlülükler satırlarının açıklamasına aşağıda yer verilmiştir.⁽⁶⁾ TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.⁽⁷⁾ TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "1 aya kadar" kolonunda gösterilmiştir.⁽⁸⁾ TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "3-12 ay" kolonunda gösterilmiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 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	202,043	300,282
Yatırım amaçlı gayrimenkuller	244,470	141,630
Maddi olmayan duran varlıklar	202,858	125,517
Saklama hizmet komisyon reeskontları	163,902	120,718
Ertelenmiş vergi aktifi	163,165	43,267
Maddi duran varlıklar	149,948	32,355
Türev Finansal Varlıklar	55,113	-
Borçlu geçici hesaplar	48,079	12,627
Bağlı ortaklıklar	4,825	4,825
Ayniyat mevcudu	420	392
Toplam	1,234,823	781,613
Diğer Yükümlülükler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özkaynaklar	7,280,762	4,516,938
Vergi borcu	714,218	232,854
Karşılıklar	425,099	221,393
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	80	4,675
Toplam	8,420,159	4,975,860

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 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	4.97	6.97	42.84
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	43.00
İtfa edilmiş maliyeti ölçülen finansal varlıklar	-	7.33	12.53
Yükümlülükler			
Bankalar mevduatı	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-
Fonlar	-	-	43.05
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-
Alınan krediler	4.16	5.49	41.00

Önceki 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	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 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)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ (Kayıplar)	Kazançlar/Özkaynaklar (Kayıplar)/Özkaynaklar
TRY	(+) 500 bp	(150,252)	(0.021)
TRY	(-) 400 bp	124,402	0.017
EUR	(+) 200 bp	(6,518)	(0.001)
EUR	(-) 200 bp	6,650	0.001
USD	(+) 200 bp	(77,021)	(0.011)
USD	(-) 200 bp	81,956	0.011
Toplam (Negatif şoklar için)		213,009	0.030
Toplam (Pozitif şoklar için)		(233,792)	(0.032)

VII. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hisse senedi ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 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.

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 oranının limitler dahilinde sürdürülmesidir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 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; ipoteye 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 anında 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 ulaşılmadığında 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 oluşturulmadığı 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, ipoteye 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 değerlendirir.
- ı) Hisse senedi şemsiye fonu payları ve borçlanma araçları şemsiye fonu payları için ihraççısı tarafından açıklanan fiyat.

31 ARALIK 2023 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	5,434,678	4,659,710	-	-
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	106,763,863	26,446,297	-	-
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	13,247	-	-	-
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	1,632,958	-	-	-
Toplam	113,844,746	31,106,007	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 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)

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 üyenin uç piyasa koşulları altında temerrüdü sonucu oluşacak fon ihtiyacını karşılayabilecek büyüklükte olup olmadığı değerlendirilmektedir. Bununla birlikte, MKT hizmeti verilen piyasalarda başlangıç teminatı hesaplamasında kullanılan modeller ve güven düzeylerinin yeterliliği Banka tarafından geriye dönük testlerle analiz edilmektedir. Stres testleri ile geriye dönük test sonuçları ve varsa alınması önerilen tedbirler üç aylık periyotta iç sistem birimleri aracılığıyla Yönetim Kurulu'na, MKT Bölümü tarafından da Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)'na raporlanmaktadır.

c) Banka'da risk kültürünün yaygınlaştırılması ve uygulanması için kullanılan kanallar, (örneğin davranış kuralları, operasyon limitlerini içeren manüeller veya risk eşiklerinin aşılmasında uygulanacak prosedürler, iş birimleri ve risk birimleri arasındaki risk konularının paylaşılması ve ortaya konulması prosedürleri):

Takasbank Operasyonel Risk Yönetimi Prosedürü uyarınca Bankanın tesis ettiği operasyonel risk yönetimi çerçevesi vasıtasıyla Banka genelinde yerleşik bir risk kültürü oluşturulmasını teminen asgari olarak; Risk Yönetimi Birimi tarafından Bankadaki tüm risk ve kontrol sorumluları veya servis sahipleri ile atölye çalışmalarında karşılıklı görüşme yapılarak tüm birimlere maruz kaldıkları risklerin yönetimi kapsamında danışmanlık yapılmakta, Banka personeline eğitim dokümanları gönderilmekte veya gerektiğinde eğitim verilmekte ve operasyonel riske ilişkin politika ve prosedürler ilgili Banka personeline duyurulmaktadır.

Banka'nın risk ve kontrol özdeğerlendirme süreci, Banka süreçlerinin maruz kaldığı risklerin etkileri, olasılıkları ve kontrolleri ile Banka operasyonel risk iştahına eşit veya risk iştahının üzerinde yer alan riskler için alınabilecek aksiyonların değerlendirilmesi şeklindedir.

Özdeğerlendirme çalışmaları kapsamında Risk Yönetimi Birimi ile İç Kontrol 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.

Takasbank Risk Yönetimi Yönetmeliği uyarınca Risk Yönetimi Birimi tarafından sinyal değer aşımaları Denetim Komitesi'ne, Üst Düzey Yönetim'e ve faaliyet kolu yönetiminde ilgili süreci icra eden birim yöneticilerine e-posta ile bildirilmektedir. Bununla birlikte, tahsis edilen risk iştahlarında ve risk limitlerinde aşım meydana gelmesi halinde gerekli tedbirlerin alınması için Risk Yönetimi Birimi tarafından Üst Düzey Yönetim'e ve Yönetim Kurulu'na bildirim yapılmak üzere Denetim Komitesi'ne yazılı bilgi verilmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 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)

TBB tarafından yayımlanan Bankacılık Etik İlkeleri uyarınca hazırlanan Takasbank Etik Yönergesi 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.

c) 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 yansıtmaları için risk ölçümünde kullanılan metodolojiler, metotlar veya modeller periyodik olarak güncellemelere tabi tutulmaktadır.

Tüm risk analizlerinde ve değerlendirmelerinde ölçülülük ilkesi çerçevesinde birinci ve ikinci yapısal blok riskleri dikkate alınmaktadır. Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve alt düzenlemeleri uyarınca birinci yapısal blok riskleri içerisinde yer alan kredi riski (Karşı taraf kredi riski dâhildir.) standart yaklaşıma, piyasa riski standart metoda ve operasyonel risk ise temel gösterge yöntemine göre periyodik olarak ölçülmekte ve raporlanmaktadır. Bununla birlikte, 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 2023 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

2.1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidayson kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				
	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	4,888,043	4,888,043	-	4,886,085	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	39,647	-	-	39,647	-
Bankalar	109,440,841	109,556,498	-	25,096,972	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	4,332	4,332	-	661	-
Krediler ve alacaklar	1,793,500	1,795,481	-	-	-
Factoring alacakları	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	3,939,828	3,937,847	-	3,379,883	-
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	55,113	-	-	55,113	-
Maddi duran varlıklar (net)	149,948	149,948	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	202,858	-	-	-	202,858
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	244,470	244,470	-	-	-
Vergi varlığı	163,165	-	-	-	163,165
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	414,444	384,279	-	30,165	-
Toplam varlıklar	121,341,014	120,960,898	-	33,488,526	370,848
Yükümlülükler					
Mevduat	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Alınan krediler	5,651,092	-	-	5,521,256	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Fonlar	107,269,763	-	-	31,666,594	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	-	-	-	-	-
Factoring borçları	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	80	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Karşılıklar	425,099	-	-	-	-
Vergi borcu	714,218	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	7,280,762	-	-	-	16,987
Toplam yükümlülükler	121,341,014	-	-	37,187,850	16,987

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.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE 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 (Devamı)

Önceki Dönem	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı
--------------	---

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	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	-	-	-
Factoring 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	-	-	-	-	-
Factoring 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.

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 değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	121,341,014	120,960,898	-	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	121,341,014	-	-	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	121,341,014	120,960,898	-	627,406

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 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)

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 ettirililmektedir. Birinci aşamada; kredi riski etkin ve güçlü teminat mekanizmasının mevcudiyeti ve uygun limitlerin tahsis suretiyle yönetilmektedir. Finansal kuruluşlara tahsis edilecek kredi veya pozisyon limitleri ile merkezi karşı taraf hizmeti verilen piyasa veya sermaye piyasası araçlarında işlem gerçekleştirecek üyelerin üyelik türlerinin belirlenmesinde, finansal kuruluşların kredi değerliliğini ve Bankaya karşı doğmuş veya doğacak taahhütlerini yerine getirme güçlerini standart bir şekilde ölçerek finansal güçlülük derecesini temsil eden, içsel kredi derecelendirme ve değerlendirme sistemi çalışması sonucundaki notlar kullanılmakta; söz konusu limitler Yönetim Kurulu tarafından onaylandıktan sonra yürürlüğe girmektedir.

Banka tarafından üyelerin kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmekte ve üyelerin mali durumlarındaki değişikliklere göre kredi limitleri güncellenmektedir. Limit, risk ve teminat kontrollerinin, sürekli ve işlem bazında elektronik ortamda gerçekleştirilmesi operasyonel hataları minimize etmektedir.

- Türev Araçlar Takas Ekibi, Pay ve Borçlanma Araçları Takas Bölümü, Krediler Ekibi, Piyasalar Bölümü ve Merkezi Karşı Taraf Bölümü tarafından hazırlanan ilgili yönetmelikler, prosedürler ve yönergeler uyarınca kredi kullandırılmalarında likit ve/veya likide yakın teminatlar alınmaktadır. Teminatlar her gün sonunda değerlendirmeye tabi tutulmakta ve teminatların gerektiğinde nakde çevrilmesinde değer düşüklüğü ve likidite sorunu yaşanmaması için nakit dışı kıymetlerin teminat değerlerinin hesaplanmasında değerlendirme katsayıları kullanılmaktadır.

6362 Sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 46'ncı ve 73'üncü maddelerinde takas ve saklama kuruluşlarının, yatırım kuruluşları ve yatırımcılardan yatırım hizmetleri ve faaliyetleri kapsamında teminat verilmesini isteyebileceği, bu teminatların kamu alacakları için olsa dahi haczedilemeyeceği, rehnedilemeyeceği, iflas masasına dâhil edilemeyeceği ve üzerlerine ihtiyati tedbir konulamayacağı hükümleri yer almaktadır. Bu kapsamda Takasbank'a tevdi edilen teminatlar hukuken koruma altına alınmakta ve bu durum Banka'nın maruz kaldığı kredi riskini azaltıcı bir etki yaratmaktadır.

MKT olarak hizmet verilen tüm piyasalarda üyelerin Takasbank'a karşı olan yükümlülüklerinin zamanında ve eksiksiz yerine getirmelerini teminen risklerin, etkin bir şekilde ölçülmesi ve izlenmesi şarttır. Bu kapsamda;

- 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 görülmektedir.

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 dönüş 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.

(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)

3.3 Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

3.3.1 Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarırken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

a) Banka'nın kullandığı Kredi Derecelendirme Kuruluşu (KDK) 'nın isimleri ve İhracat Kredi Kuruluşu (İKK) 'nın isimleri ve raporlama süresi içinde değişmesi durumunda nedenleri:

31 Aralık 2023 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.

(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)

3.3 Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (Devamı)

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	5,434,678	-	5,434,678	4,659,710	-	%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	103,486,754	34,383,116	125,273,341	7,936,819	22,209,013	%92.5
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	13,247	-	13,247	165,588	%0.7
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	756,836	876,122	756,836	876,122	1,632,871	%6.8
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	109,678,268	35,272,485	131,464,855	13,485,898	24,007,472	%100.0

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.3 Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (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	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	28,598,827	%100.0

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.3 Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (Devamı)

Cari Dönem:										
Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20 ⁽¹⁾	%50 ⁽¹⁾	%75	%100 ⁽¹⁾	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	10,094,388	-	-	-	-	-	-	-	-	10,094,388
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	26,446,297	-	103,909,728	2,854,135	-	-	-	-	-	133,210,160
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	13,247	13,247
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	87	-	-	-	-	1,632,871	-	-	-	1,632,958
Toplam	36,540,772	-	103,909,728	2,854,135	-	1,632,871	-	-	13,247	144,950,753

⁽¹⁾ Derecelendirilmemiş alacakları ifade etmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 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)

3.3 Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (Devamı)

3.3.2 Standart Yaklaşım-Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri (Devamı)

Önceki Dönem:

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 ipoteki 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.

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.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 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)

4. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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⁾ Etkatif 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)					-	-
KRA için kullanılan kapsamlı finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)					-	-
Menkul kıymet finansman işlemleri için riske maruz değer					-	-
Toplam						-

⁽¹⁾ Etkatif beklenen pozitif risk tutarı

4.2 KDA için Sermaye Yükümlülüğü

Bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

4. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Cari Dönem:

⁽¹⁾ Derecelendirilmemiş alacakları ifade etmektedir.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

4. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem:

⁽¹⁾ Derecelendirilmemiş alacakları ifade etmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 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 (Devamı)

6.1 Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler (Devamı)

	Risk Ağırlıklı Tutarlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dolaysız (peşin) ürünler		
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	5,756	1,056
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
Kur riski	621,650	57,850
Emtia riski	-	-
Opsiyonlar		
Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
Delta-plus metodu	-	-
Senaryo yaklaşımı	-	-
Menkul kıymetleştirme	-	-
Toplam	627,406	58,906

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmî 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.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 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)

Aşağıdaki tablo, Banka'nın finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	31 Aralık 2023	31 Aralık 2023
Finansal Varlıklar	115,338,287	115,435,587
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	39,647	39,647
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalar	109,556,498	109,556,498
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,332	4,332
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	3,942,329	4,039,629
Verilen Krediler	1,795,481	1,795,481
Finansal Borçlar	112,920,855	112,920,855
Bankalar Mevduatı	-	-
Diğer Mevduat	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-
Alınan Krediler	5,651,092	5,651,092
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-
Fonlar	107,269,763	107,269,763
	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
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6,821,660	6,821,660
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-
Diğer Yükümlülükler	73,800,449	73,800,449

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	-	55,113	4,332	59,445
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	4,332	4,332
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı	-	-	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

Unvanı	İştirak tarihi	Cari Dönem		Önceki Dönem	
		Tutar	Oran (%)	Tutar	Oran (%)
Borsa İstanbul A.Ş.	31.05.2013	324	0.15	324	0.15
Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş.	03.01.2011	637	4.12	637	4.12
Sermaye Piyasası Lisanslama Sicil ve Eğitim Kuruluşu A.Ş.	29.07.2011	210	10.50	210	10.50
S.W.I.F.T.SCRL	24.04.2009	339	0.02	339	0.02
SASE - Sarajevo Menkul Kıymetler Borsası	18.05.2011	322	5.00	322	5.00
Türkiye Ürün İhtisas Borsası A.Ş.	25.07.2018	2,500	5.00	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: 55,113 TL (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

a) ii. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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	840,953	17,831,604	2,107,175	34,398,499
<i>Tüzel kişi ortaklara verilen krediler</i>	<i>840,953</i>	<i>17,831,604</i>	<i>2,107,175</i>	<i>34,398,499</i>
<i>Gerçek kişi ortaklara verilen krediler</i>	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	-	-	-	-
Banka mensuplarına verilen krediler	-	-	-	-
Toplam	840,953	17,831,604	2,107,175	34,398,499

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
Cari Dönem			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	1,795,481	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,795,481	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	1,795,481	-	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 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)

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Önceki 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	-	-	-

c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel	1,795,481	2,681,206
Kamu	-	-
Toplam	1,795,481	2,681,206

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi krediler	1,795,481	2,681,206
Yurtdışı krediler	-	-
Toplam	1,795,481	2,681,206

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verdiği krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 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)

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 2022: Bulunmamaktadır).

i.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

i.3) Yabancı para olarak kullandığı kredilerinden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 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	1,981	-	2,792	-
Kredi riskinde önemli artış	-	-	-	-
Toplam	1,981	-	2,792	-

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 2023 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:

Banka, Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'nin %65 hissesine sahip olmasına rağmen, ana sözleşme gereği oy oranı 2/7 olup, bağlı ortaklıkta kontrol gücü bulunmamaktadır; bu sebeple bu bağlı ortaklık konsolidasyona tabi tutulmamıştır. Bağlı ortaklık, maliyet bedeli olan 4.825 Bin TL ile mali tablolara kaydedilmiştir.

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	
991,089		540,465	258,187	106,256	83,663	319,916	133,849	-	

⁽¹⁾ Cari dönem finansal tablo bilgileri, 31 Aralık 2023 tarihli itibarıyla Türkiye Muhasebe Standartları'na uygun olarak hazırlanmış bağımsız denetimden geçmemiş mali tablolardan alınmıştır.

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Ödenmiş sermaye	100,000	100,000
Yasal yedekler	41,482	27,566
Diğer yedekler	-	-
Kâr/zarar	414,576	171,750
Geçmiş yıllar kâr/zarar	94,660	37,901
Net dönem kârı	319,916	133,849
Maddi olmayan duran varlıklar(-)	(46,250)	(20,564)
Ana sermaye toplamı	509,808	278,752
Katkı Sermaye	-	-
Sermaye	509,808	278,752
Net kullanılabılır özkaynak	509,808	278,752

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 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)

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.

9.b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

i. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

ii. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin dönem içi hareketler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

iii. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

iv. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değeri üzerinden ölçülen 244,470 TL yatırım amaçlı gayrimenkul bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 141,630 TL).

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkullerinden elde ettiği kira getirisi bulunmamaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

(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)

Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

a) Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse:

i. Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları: Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olay ve şartın ayrıntılarına raporun (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 2022: Bulunmamaktadır).

Maddi duran varlıklara ilişkin cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan değer azalışları bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 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 2022: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

»»» 31 ARALIK 2023 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)

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	40,358	162,380
Viop Teminatları	161,158	137,513
Saklama ve Ücret Reeskontları	163,902	120,718
Peşin Ödenmiş Masraflar	48,079	12,627
Ayniyat Mevcudu	420	392
Verilen Nakdi Teminatlar	318	355
Diğer	209	34
Toplam	414,444	434,019

- 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 2022: Bulunmamaktadır).
- a) ii. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

2. Türev finansal yükümlülükler ilişkin bilgiler:

a) i. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

a) ii. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler:
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	-	-	-	-
1 - 4 Yıl Arası	980	80	9,663	4,675
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	980	80	9,663	4,675

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 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 23,489,83 TL (tam TL tutardır) (31 Aralık 2022: 15,371,40 TL (tam TL tutardır)) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Banka'nın, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), Banka'nın yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bu doğrultuda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 31 Aralık 2023 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 2022: %17.78 enflasyon oranı ve %3.11 reel iskonto oranı). İsteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyip, Banka'ya kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Toplam işten ayrılma yükümlülüğü (iskonto edilmemiş)	58,472	34,537
İşten ayrılma karşılığı (finansal tablolara yansıtılan)	42,405	22,380
Karşılığın iskonto edilmemiş toplam yükümlülüğe oranı (%)	72.52	64.80

Banka, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 50,831 TL (31 Aralık 2022: 22,329 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında Çalışan Hakları Karşılığı kalemi içinde göstermiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 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.1) Kıdem tazminatı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	22,380	10,647
Dönem içinde ödenen	(1,387)	(1,813)
Aktüeryal (kazanç)/kayıp	13,295	9,447
Dönem gideri	8,117	4,099
Hizmet gideri	3,771	1,440
Faiz gideri	4,346	2,659
Toplam	42,405	22,380

a.2) Çalışan hakları yükümlülüğü tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İzin karşılığı	50,831	22,329
Toplam	50,831	22,329

b) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

b.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Zarar Karşılıkları ⁽¹⁾	4,474	63,618
Çalışan Hakları Karşılığı	241,150	54,854
Sermaye Piyasası Kurul Payı Karşılığı ⁽²⁾	83,659	54,150
Dava Karşılıkları	2,580	4,062
Toplam	331,863	176,684

⁽¹⁾ Gayrinakdi krediler için beklenen zarar karşılıklarından oluşmaktadır.⁽²⁾ Banka'nın Sermaye Piyasası Kanunu'nun ilgili maddesi uyarınca Sermaye Piyasası Kurulu'na 2023 yılında ödeyeceği kurul payı gider reeskontundan (SPK Kurul Payı) oluşmaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 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)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dava karşılıkları dönem başı	4,062	3,660
İlaveler	23	1,215
Ödemeler (-)	-	(160)
İptal (-)	(1,505)	(653)
Dava karşılıkları dönem sonu	2,580	4,062

c) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

c.1) SGK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

c.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelere ilişkin yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

7. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar vergisi karşılığı	1,510,430	559,886
Peşin ödenmiş vergiler (-)	912,067	367,366
Ödenecek Kurumlar Vergisi	598,363	192,520

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	598,363	192,520
BSMV	54,443	19,945
Diğer	17,455	6,286
Menkul Sermaye İradı Vergisi	15,612	4,189
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3,891	336
Toplam	689,764	223,276

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 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):

a.3) Primlere ilişkin bilgiler: (3 aylık)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-işveren	11,520	4,493
Sosyal sigorta primleri-personel	10,647	4,187
İşsizlik sigortası-işveren	1,527	599
İşsizlik sigortası-personel	760	299
Toplam	24,454	9,578

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	42,405	12,722	22,380	5,595
İzin karşılığı ve prim karşılığı	296,412	88,923	77,183	19,296
Spk kurul payı karşılığı	83,659	25,098	54,150	13,538
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların DİBS'lerin iç verim ve piyasa değer farkları	31,006	9,302	-	-
TFRS 9 beklenen zarar karşılıkları	130,103	39,031	161,441	40,360
Dava karşılığı	2,580	774	4,062	1,015
Faiz reeskontları	121	36	647	162
TFRS 16 kiralamalar	67	20	445	111

Ertelenmiş vergi varlığı	586,353	175,906	320,308	80,077
---------------------------------	----------------	----------------	----------------	---------------

Sabit kıymetlerin kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	(63,062)	(18,919)	(144,351)	(36,088)
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıkların DİBS'lerin İç Verim ve Piyasa Değer Farkları	-	-	(2,888)	(722)
Finansal araçlar değer farkı - swap işlemlerinden	20,594	6,178	-	-

Ertelenmiş vergi borcu	(42,468)	(12,741)	(147,239)	(36,810)
-------------------------------	-----------------	-----------------	------------------	-----------------

Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu), net	163,165	43,267
--	----------------	---------------

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (Devamı):

Ertelenmiş vergi varlığı/borcu hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
--	------------	--------------

	1. Grup	2. Grup		
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	34,383,116	-	-	-
Teminat Mektupları	-	-	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Ciolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	34,383,116	-	-	-
b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).				
b.3) Cayılamaz taahhütlere ilişkin açıklama:				
Diğer Cayılamaz Taahhütler:				
	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
VIOP için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	110,933	-	69,597	-
ÖPP için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	2,778	-	4,342	-
PARA Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	237	-	783	-
PAY Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	6,568	-	15,913	-
BAP Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	26,649	-	138,032	-
SWAP Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	56,971	-	225,788	-
OTC Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	1,597	-	4,944	-
TPP Piyasası için sermaye taahhüdü	3,158	-	8,035	-
Toplam	208,891	-	467,434	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 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)	354,341	-	52,126	-
ÖPP için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	8,875	-	3,252	-
PARA Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	757	-	587	-
PAY Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	20,978	-	11,919	-
BAP Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	85,119	-	103,383	-
SWAP Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	181,972	-	169,110	-
OTC Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	5,100	-	3,703	-
TPP Piyasası için sermaye tahsisi	10,089	-	6,018	-
Toplam	667,231	-	350,098	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 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):

d) Teminatlara İlişkin Açıklama

Banka'nın Merkezi Karşı Taraf olduğu piyasalardaki toplam değerlenmiş piyasa teminat toplamı 89,055,168 TL (31 Aralık 2022: 78,047,632 TL), değerlenmiş garanti fonu toplamı 6,252,008 TL (31 Aralık 2022: 3,958,338 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 görmek 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 garantisini 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 7,029,357,526 TL (31 Aralık 2022: 5,750,425,634 TL) olan emanete alınan menkul değerlerin 7,029,132,092 TL'si katılımcı hesaplarında bulunan Bireysel Emeklilik fon payı adeti (31 Aralık 2022: 5,750,200,191 TL), 225,434 TL'si ise üye hesaplarında fiziki hisse senedi adeti (31 Aralık 2022: 225,442 TL) Banka'nın faaliyet konusu çerçevesinde emanete alınan bakiyelerdir.

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	966,702	-	230,737	-
Orta ve uzun vadeli kredilerden	-	-	-	-
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	966,702	-	230,737	-

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	84,816	1,915	1,544	243
Yurtiçi bankalardan	2,596,028	932,201	788,812	466,581
Yurtdışı bankalardan	-	3,521	-	335
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	2,680,844	937,637	790,356	467,159

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)

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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:

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

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

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

a) Banka, hesaplanan ertelenmiş vergi aktifini ve dolayısıyla oluşan ertelenmiş vergi gelirini finansal tablolarına yansıtmıştır.

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

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

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	403			
			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

14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmî Gazete’de yayınlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)’nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile taşınmaz ve amortismanı tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. Buna göre Banka, bilançosunda bulunan taşınmaz ile amortismanı tabi iktisadi kıymetleri ile ilgili Vergi Usul Kanunu Geçici 2nci maddede ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla yeniden değerlendirme yapabilecektir. Böylece kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortismanı tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlendirme sonrası bulunan değerlerine göre hesaplanarak ödenebilecektir.

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

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

I. Diğer Açıklamalar ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren hesap döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 7 Mart 2024 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 2023	31 Aralık 2022
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	1,552	407
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	1,391	232

⁽¹⁾ KDV Hariç tutarlardır.

GRI | **CONTENT INDEX
ESSENTIALS SERVICE** | 7606

KULLANIM BEYANI	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. 01.01.2023-31.12.2023 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
GRI 2: GENEL AÇIKLAMALAR 2021	2-10 En üst yönetim organının seçimi ve atanması	Yönetim Kurulu'nun Yapısı ve Oluşumu, Sayfa: 85 Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Beyanı, Sayfa: 150-152 Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu, Sayfa: 150-152, 156-157, 161-163
	2-11 En üst yönetim organının başkanı	Yönetim Kurulu, Sayfa: 74-80 Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Beyanı, Sayfa: 150-152 Kurumsal Yönetim Uyum Raporu, Sayfa: 156-157, 161-163
	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: 84 Yönetim Kurulu'nun Yapısı ve Oluşumu, Sayfa: 85 Komite Yapıları, Sayfa: 86-89 Paydaş İlişkileri, Sayfa: 104-119 Sürdürülebilirlik Yaklaşımı, Sayfa: 126-127 Sürdürülebilirlik Çalışmaları, Sayfa: 128-133 Yönetim Kurulu'nun Entegre Faaliyet Raporuna Dair Sorumluluk Beyanı, Sayfa: 169
	2-13 Etkilerin yönetilmesi konusunda sorumluluk devri	Sürdürülebilirlik Yaklaşımı, Sayfa: 126-127 Sürdürülebilirlik Çalışmaları, Sayfa: 128-133
	2-14 En üst yönetim organının sürdürülebilirlik raporlanmasındaki rolü	Öncelikli Konular, Sayfa: 94-99 Sürdürülebilirlik Yaklaşımı, Sayfa: 126-127 Sürdürülebilirlik Çalışmaları, Sayfa: 128-133 Yönetim Kurulu'nun Entegre Faaliyet Raporuna Dair Sorumluluk Beyanı, Sayfa: 169
	2-15 Çıkar çatışmaları	Komite Yapıları, Sayfa: 87 Sosyal İlkeler, Sayfa: 131-132 Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu, Sayfa: 149 Kurumsal Yönetim Uyum Raporu, Sayfa: 154 Kurumsal Yönetim Bilgi Formu, Sayfa: 160 Takasbank Çıkar Çatışması Politikası Yönergesine https://www.takasbank.com.tr/tr/hakkimizda/kurumsal/hukuki-cerceve adresinden ulaşılabilir.
	2-16 Kritik konuların iletişimi	Operasyonel Risk Yönetimi, Sayfa: 121-122
	2-17 En üst yönetim organının kolektif bilgisi	Yönetim Kurulu, Sayfa: 74-80
	2-18 En üst yönetim organının performansının değerlendirilmesi	Sürdürülebilirlik Yaklaşımı, Sayfa: 126-127 Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu, Sayfa: 161

TAKAS İSTANBUL 2023 ENTEGRE FAALİYET RAPORU

GRI STANDARDI	AÇIKLAMALAR	BİLDİRİM YERİ
ÖNCELİKLİ KONULAR		
GRI 3: ÖNCELİKLİ KONULAR 2021	3-1 Öncelikli konuların belirlenme süreci	Öncelikli Konular, Sayfa: 94-99
	3-2 Öncelikli konuların listesi	Öncelikli Konular, Sayfa: 94 · Kesintisiz Güvenli Hizmet · Müşteri Memnuniyeti · Güçlü Mali Yapı · Etkin Risk Yönetimi · Piyasaların Geliştirilmesi ve Derinleştirilmesi · Teknoloji ve İnovasyon · Yetkin İnsan Kaynağı ve Çalışan Memnuniyeti · Ar-Ge Merkezi Çalışmaları · Paydaş İlişkileri ve Kurumsal Yönetim
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 Mesajı, Sayfa: 14-15 Genel Müdür'ün Mesajı, Sayfa: 16-17 Strateji, Sayfa: 92-93 Öncelikli Konular, Sayfa: 94-99 Sürdürülebilirlik Yaklaşımı, Sayfa: 126-127
GRI 201: EKONOMİK PERFORMANS 2016	201-1 Üretilen ve dağıtılan doğrudan ekonomik değer	Değer Üretimi, Sayfa: 102-103 Ekonomik Performans Verileri, Sayfa: 134
	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: 123
	201-3 Kuruluşun belirlenmiş tazminat planı yükümlülüklerinin kapsamı	Finansal Tablolar, Sayfa 203-204, 296-297
	201-4 Devletten alınan mali yardım	Finansal Tablolar, Sayfa: 207 Banka'nın kullandığı devlet teşviki veya mali yardım bulunmamaktadır.
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: 31 Takasbank İş Modeli, Sayfa: 100-101 Değer Üretimi, Sayfa: 102-103
	203-2 Önemli dolaylı ekonomik etkiler	Takasbank İş Modeli, Sayfa: 100-101 Değer Üretimi, Sayfa: 103

TAKAS İSTANBUL 2023 ENTEGRE FAALİYET RAPORU

GRI STANDARDI	AÇIKLAMALAR	BİLDİRİM YERİ
GRI 401: İSTİHDAM 2016	401-1 İşe yeni alınan çalışanlar ve çalışan devri	Çalışanlar, Sayfa: 112-118 Sosyal Performans Verileri, Sayfa: 136-139
	401-2 Geçici veya yarı zamanlı çalışanlara sağlanmayan ve tam zamanlı çalışanlara sağlanan yan haklar	Çalışanlar, Sayfa: 114
	401-3 Doğum izni	Çalışanlar, Sayfa: 115 Sosyal Performans Verileri, Sayfa: 136-139
GRI 402: İŞGÜCÜ/ YÖNETİM İLİŞKİLERİ 2016	402-1 Faaliyet değişiklikleriyle ilgili asgari ihbar süreleri	Kurumsal Yönetim Uyum Raporu, Sayfa: 155 Finansal Tablolar, Sayfa: 203
GRI 403: İŞ SAĞLIĞI VE GÜVENLİĞİ 2018	403-1 İş sağlığı ve güvenliği yönetim sistemi	İş Sağlığı ve Güvenliği, Sayfa: 119
	403-2 Tehlike belirleme, risk değerlendirmesi ve olay incelemesi	İş Sağlığı ve Güvenliği, Sayfa: 119
	403-3 İş sağlığı hizmetleri	İş Sağlığı ve Güvenliği, Sayfa: 119
	403-4 İş sağlığı ve güvenliği konusunda işçi katılımı, danışma ve iletişim	İş Sağlığı ve Güvenliği, Sayfa: 119
	403-5 İş sağlığı ve güvenliği konusunda işçi eğitimi	İş Sağlığı ve Güvenliği, Sayfa: 119 İş Sağlığı ve Güvenliği Verileri, Sayfa: 138
	403-6 İşçi sağlığının teşviki	Çalışanlar, Sayfa: 115 İş Sağlığı ve Güvenliği, Sayfa: 119
	403-7 İş ilişkileriyle doğrudan bağlantılı iş sağlığı ve güvenliği etkilerinin önlenmesi ve hafifletilmesi	İş Sağlığı ve Güvenliği, Sayfa: 119
	403-8 İş sağlığı ve güvenliği yönetim sistemi kapsamındaki işçiler	İş Sağlığı ve Güvenliği, Sayfa: 119 İş Sağlığı ve Güvenliği Verileri, Sayfa: 138
	403-9 İş sebepli yaralanma	İş Sağlığı ve Güvenliği Verileri, Sayfa: 138
	403-10 İş sebepli hastalık	İş Sağlığı ve Güvenliği, Sayfa: 119 İş Sağlığı ve Güvenliği Verileri, Sayfa: 138
GRI 404: EĞİTİM VE ÖĞRETİM 2016	404-1 Çalışan başına yıllık ortalama eğitim saati	Çalışanlar, Sayfa: 112-118 Sosyal Performans Verileri, Sayfa: 136-139
	404-2 Çalışan becerilerini geliştirmeye yönelik programlar ve geçiş yardım programları	Çalışanlar, Sayfa: 112-118 Sosyal Performans Verileri, Sayfa: 136-139
	404-3 Düzenli performans ve kariyer gelişimi değerlendirmeleri alan çalışanların yüzdesi	Çalışanlar, Sayfa: 112-118 Sosyal Performans Verileri, Sayfa: 136-139
GRI 405: ÇEŞİTLİLİK VE FIRSAT EŞİTLİĞİ 2016	405-1 Yönetişim organlarının ve çalışanlarının çeşitliliği	Sosyal Performans Verileri, Sayfa: 136-139
	405-2 Kadınların temel maaş ve ücretlerinin erkeklere oranı	Çalışanlar, Sayfa: 115
GRI 406: AYRIMCILIK YAPMAMA 2016	406-1 Ayrımcılık vakaları ve alınan düzeltici önlemler	Çalışanlar, Sayfa: 114

TAKAS İSTANBUL 2023 ENTEGRE FAALİYET RAPORU

GRI STANDARDI	AÇIKLAMALAR	BİLDİRİM YERİ
GRI 305: EMİSYONLAR 2016	305-1 Doğrudan sera gazı (GHG) emisyonları (Kapsam 1)	Çevresel İlkeler, Sayfa: 129-130 Çevre Performans Verileri, Sayfa: 135
	305-2 Dolaylı enerji sera gazı (GHG) emisyonları (Kapsam 2)	Çevresel İlkeler, Sayfa: 129-130 Çevre Performans Verileri, Sayfa: 135
	305-3 Diğer dolaylı sera gazı (GHG) emisyonları (Kapsam 3)	Çevresel İlkeler, Sayfa: 129-130 Çevre Performans Verileri, Sayfa: 135
	305-4 Sera gazı (GHG) emisyon yoğunluğu	Çevresel İlkeler, Sayfa: 129-130 Çevre Performans Verileri, Sayfa: 155
ATIKLAR		
GRI 3: ÖNCELİKLİ KONULAR 2021	3-3 Öncelikli konuların yönetimi	Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı, Sayfa: 14-15 Genel Müdür'ün Mesajı, Sayfa: 16-17 Öncelikli Konular, Sayfa: 94-99
GRI 306: ATIKLAR 2020	306-2 Atık ilişkili önemli etkilerin yönetimi	Çevresel İlkeler, Sayfa: 129-130
TEDARİKÇİLERİN ÇEVRESEL BAKIMDAN DEĞERLENDİRİLMESİ		
GRI 3: ÖNCELİKLİ KONULAR 2021	3-3 Öncelikli konuların yönetimi	Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı, Sayfa: 14-15 Genel Müdür'ün Mesajı, Sayfa: 16-17 Öncelikli Konular, Sayfa: 94-99
GRI 308: TEDARİKÇİLERİN ÇEVRESEL BAKIMDAN DEĞERLENDİRİLMESİ 2016	308-1 Çevresel kriterlerin kullanılmasıyla taranan yeni tedarikçiler	Tedarikçiler, Sayfa: 111
	308-2 Tedarik zincirindeki olumsuz çevresel etkiler ve alınan önlemler	Tedarikçiler, Sayfa: 111
SATINALMA UYGULAMALARI		
GRI 3: ÖNCELİKLİ KONULAR 2021	3-3 Öncelikli konuların yönetimi	Öncelikli Konular, Sayfa: 94-99 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: 111

>>> 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://x.com/Takasbank>



<https://www.instagram.com/Takasbank>



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



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



www.takasbank.com.tr

