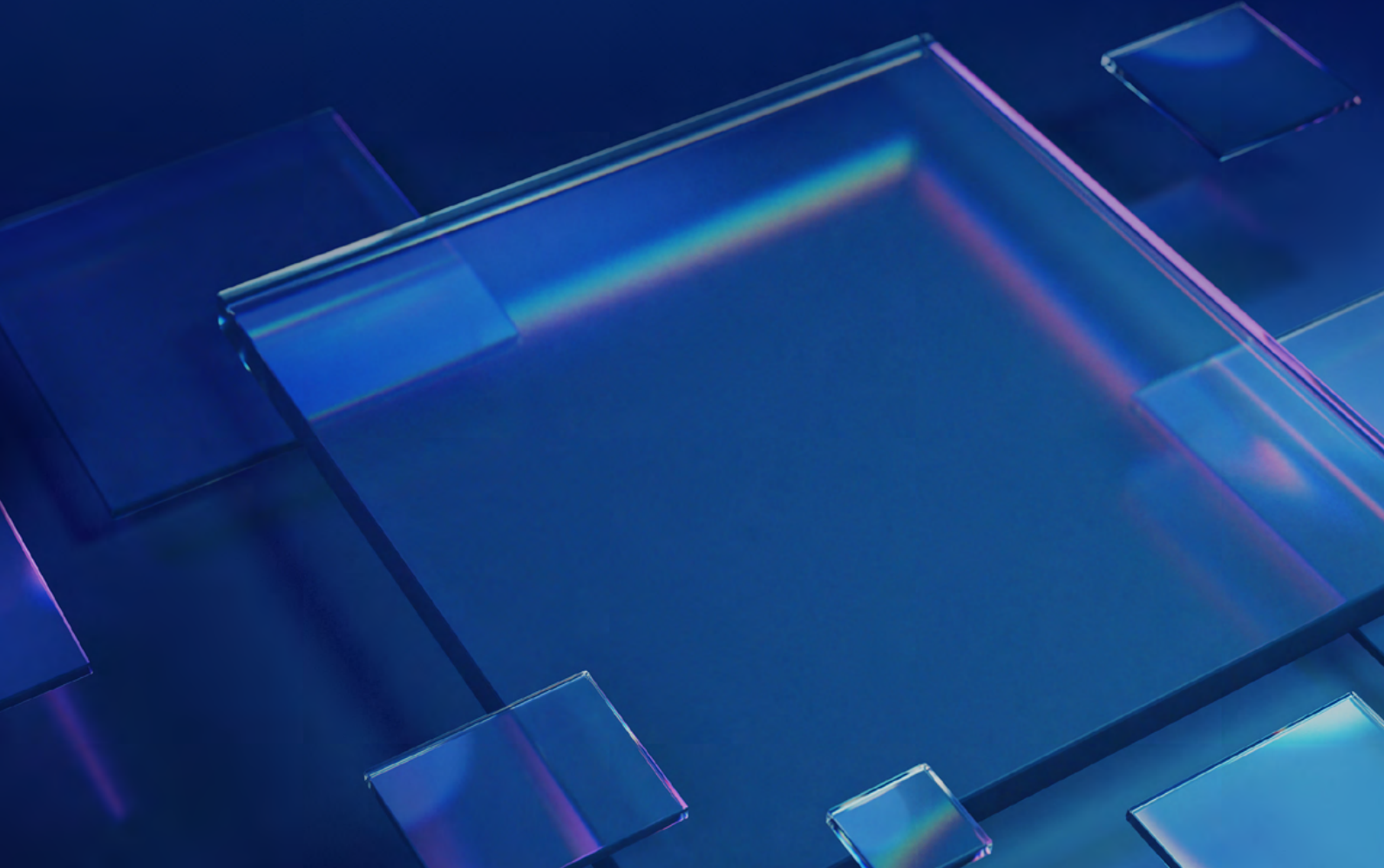




TAKAS
İSTANBUL

2024 ENTEGRE FAALİYET RAPORU



İÇİNDEKİLER

	2024 PERFORMANSI	KURUMSAL YÖNETİM	STRATEJİ, DEĞER ÜRETİMİ VE PAYDAŞ İLİŞKİLERİ	SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK VE İKLİM ÇALIŞMALARI	FİNANSAL RAPORLAR VE EKLER
2	RAPOR HAKKINDA				
3	GİRİŞ	22	70		160
4	KISALTMALAR	BANKANIN SEKTÖRDEKİ KONUMUNUN DEĞERLENDİRMESİ	BANKANIN ORGANİZASYON ŞEMASI	90	GENEL KURULA SUNULAN ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU
	TAKASBANK'A GENEL BAKIŞ		72	91	162
8	TAKASBANK HAKKINDA	26	YÖNETİM KURULU	STRATEJİ	KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU
10	TAKASBANK'IN TARİHSEL GELİŞİMİ	30	ÜST DÜZEY YÖNETİM	92	184
12	2024 YILI FAALİYETLERİNİN ÖZETİ	RAPOR DÖNEMİ DÂHİL BEŞ YILLIK ÖZET FİNANSAL BİLGİLER	80	ÖNCELİKLİ KONULAR	DENETİM KOMİTESİ RAPORU
14	YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI	32	81	98	187
16	GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI	BANKANIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET KONULARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	İÇ SİSTEMLER BÖLÜMÜ KAPSAMINDAKİ BİRİMLER	TAKASBANK İŞ MODELİ	MALİ DURUM, KÂRLILIK, BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME VE STRATEJİK HEDEFLERE ULAŞMA
		34	82	100	188
		64	TAKASBANK POLİTİKA DOKÜMANLARI	DEĞER ÜRETİMİ	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
			83	102	189
			YÖNETİM KURULUNUN YAPISI VE OLUŞUMU	PAYDAŞ İLİŞKİLERİ	ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARININ TAKASBANK'A VERDİĞİ NOTLAR
			84	118	189
			KOMİTE YAPILARI	RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER	YÖNETİM KURULU'NUN ENTEGRE FAALİYET RAPORUNA DAİR SORUMLULUĞU
					190
					YÖNETİM KURULU'NUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU
					192
					31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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.

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

RAPOR HAKKINDA

İlk entegre faaliyet raporunu 2021 yılı faaliyet dönemine ilişkin olarak 2022 yılında yayımlayan İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (Takasbank, Banka), “Takasbank 2024 Yılı Entegre Faaliyet Raporu” ile dördüncü entegre faaliyet raporunu paydaşlarının bilgisine sunmaktadır.

“Takasbank 2024 Yılı Entegre Faaliyet Raporu” ile Takasbank; 01/01/2024 - 31/12/2024 tarihleri arasında yürüttüğü faaliyetleri, faaliyetleri esnasında kullandığı finansal ve finansal olmayan kaynakları, faaliyetlerinin ekonomik, sosyal ve çevresel sonuçları ile geleceğe yönelik hedefleri hakkında paydaşlarını bilgilendirmeyi hedeflemektedir.

RAPORUN İÇERİĞİ, KAPSAMI VE DÜZENLEYİCİ ÇERÇEVE

“Takasbank 2024 Yılı Entegre Faaliyet Raporu”, Takasbank’ın hem finansal, hem de finansal olmayan sermaye öğelerini bir arada ele alarak Bankanın sürdürülebilir değer yaratmaya odaklanan yaklaşımıyla yürüttüğü faaliyetleri hakkında güncel bilgiler sunmaktadır.

Finansal, çevresel ve sosyal boyutlarıyla, Takasbank’ın 2024 yılına ilişkin finansal ve finansal olmayan performans sonuçları, stratejisi, entegre iş modeli, öncelikli konuları, paydaşları ile ilişkileri, faaliyetleri dolayısıyla maruz kaldığı önemli riskler ve fırsatlar ile Bankanın sürdürülebilirlik ve iklim alanındaki faaliyetleri “Takasbank 2024 Yılı Entegre Faaliyet Raporu”nun içeriğini oluşturmaktadır. İlgili yerlerde Borsa İstanbul Grubu şirketleri Borsa İstanbul A.Ş. ve Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. hakkında da konu bazında bilgi ve açıklamalara yer verilmektedir. Bununla birlikte, Bankanın iştiraklerinin faaliyetleri raporlama kapsamı dışındadır.

“Takasbank 2024 Yılı Entegre Faaliyet Raporu”, BDDK tarafından yayımlanan “Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ile Türk Ticaret Kanunu’nda yer alan faaliyet raporlamasına ilişkin asgari yükümlülükleri karşılamaktadır.

Rapor, T.C. Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan ve 2024 yılı itibarıyla yürürlüğe giren Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS) dikkate alınarak hazırlanmıştır.

Takasbank’ın bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2024 tarihli finansal tabloları ve açıklayıcı dipnotları, bu Raporun tamamlayıcısı ve ayrılmaz bir parçasıdır. “31 Aralık 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetçi Raporu”, Raporun 192 - 320’nci sayfalarında yer almaktadır.

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

“Takasbank 2024 Yılı Entegre Faaliyet Raporu”, Küresel Raporlama Girişimi (Global Reporting Initiative) tarafından yayımlanan GRI Standartları 2021 dikkate alınarak hazırlanmıştır.

DENETİM

“Takasbank 2024 Yılı Entegre Faaliyet Raporu”nda yer alan finansal bilgiler PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından denetlenmiştir. “Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu Görüşü”, Raporun 190 - 191’inci sayfalarında yer almaktadır.

ÜST YÖNETİM BEYANI

Takasbank Üst Yönetimi görüşünce, “2024 Yılı Entegre Faaliyet Raporu”nda, ilgili faaliyet döneminde finansal, insani, fikri, üretilmiş, doğal ve sosyal sermaye öğelerinin nasıl kullanıldığı ve faaliyetler neticesinde üretilen finansal ve finansal olmayan değerler anlatılmaktadır. İlgili Sorumluluk Beyanı Raporun 189’uncu sayfasında yer almaktadır.

ÖNEMLİLİK YAKLAŞIMI

Raporda, Takasbank’ın tüm mevcut ve potansiyel paydaşlarını bilgilendirmek üzere, Bankanın değer üretme süreci ile finansal ve finansal olmayan sonuçları hakkında, TSRS-1 standardının 17-19’uncu paragraflarında yer verilen “önemlilik” ilkesi uyarınca, “önemli bilgi” niteliği taşıdığı değerlendirilen hususlar yer almaktadır.

RAPORUN YAYIN ŞEKLİ

“Takasbank 2024 Yılı Entegre Faaliyet Raporu” fazla kâğıt tüketiminin önüne geçmek amacıyla sınırlı sayıda fiziksel kopya olarak üretilmiş olup ilgili rapora yan sayfada yer alan QR kod aracılığı ile Bankanın kurumsal internet sitesinden dijital olarak da ulaşılabilmektedir.

GİRİŞ

Raporun Ait Olduğu Dönem, Bankanın Ticaret Ünvanı, Bankanın İşletme Adı ile Genel Müdürlük Adresini, Telefon ve Faks Numaralarını, Elektronik Site ve Elektronik Posta Adreslerini İçeren İletişim Bilgileri:	
Raporun Ait Olduğu Dönem:	2024 Yılı Faaliyet Dönemi
Bankanın Ticaret Ünvanı:	İstanbul Takas ve Saklama Bankası Anonim Şirketi
Bankanın İşletme Adı:	“TAKASBANK” veya “TAKAS İSTANBUL” dur.
Genel Müdürlük Adresi:	Reşitpaşa Mahallesi, Borsa İstanbul Caddesi, No: 4 Sarıyer 34467 İstanbul
Telefon:	0 212 315 25 25 (pbx)
Faks:	0 212 315 25 26 (pbx)
Ticaret Sicil No:	276870
Mersis No:	0481002693100015
Şube Bilgileri:	Bulunmamaktadır.
Elektronik Posta Adresleri:	Genel Bilgi: bilgi@takasbank.com.tr
	Üye Bilgi: uye@takasbank.com.tr
	KEP Adresi: takasbank.haberlesme@hs03.kep.tr
	KEP Adresi 2: takasbank@hs01.kep.tr

Takasbank İletişim Kanalları

<https://www.takasbank.com.tr>

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

<https://x.com/Takasbank>

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

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

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

İnternet sitesi için
QR kodu okutabilirsiniz.

Faaliyet raporlarına ulaşmak için
QR kodu okutabilirsiniz.

KISALTMALAR

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

KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
KASİ	Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri
KEP	Kayıtlı Elektronik Posta
KGK	T.C. Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu
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 Sicil ve Eğitim Kuruluşu A.Ş.
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
TVF	Türkiye Varlık Fonu
TSRS	Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları
TÜRİB	Türkiye Ürün İhtisas Borsası A.Ş.
VDMK	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler
VİOP	Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası
YEK-G	Yenilenebilir Enerji Kaynak Garanti
YP	Yabancı Para
YTH	Yurtiçi Takas ve Hesaplaşma
YTM	Yatırımcı Tazmin Merkezi



BİR YATIRIM BANKASI, MERKEZİ TAKAS VE MERKEZİ KARŞI TARAF KURULUŞU, ÖDEME SİSTEMİ İŞLETİCİSİ VE AR-GE MERKEZİ OLARAK FAALİYETLERİNİ SÜRDÜRMEKTE OLAN TAKASBANK, TÜRK SERMAYE PİYASALARINDA ÜYELERİNE, TAKAS, MERKEZİ KARŞI TARAF VE BANKACILIK GİBİ ÖNEMLİ HİZMETLER SUNMAKTADIR.

TAKASBANK'A GENEL BAKIŞ

- 8 TAKASBANK HAKKINDA
- 10 TAKASBANK'IN TARİHSEL GELİŞİMİ
- 12 2024 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, 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 ve kıymetli madenler ile ilgili işlemlerin nakit ve menkul kıymet takasını sonuçlandırmak üzere yetkilendirilmiş merkezi takas kuruluşudur. Borsa İstanbul üyelerinin alım satım işlemlerinden doğan menkul kıymet teslim etme ve teslim alma taahhütleri ile alım satıma konu olan menkul kıymet karşılığındaki ödeme taahhütleri Takasbank aracılığıyla hesaben sonuçlandırılmaktadır. Güvenilir, hızlı ve düşük maliyetli nakit transferi hizmeti sağlayarak para ve sermaye piyasaları arasında köprü görevi üstlenen Takasbank, sermaye piyasası, 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, Yenilenebilir

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

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

kalmamakta, aynı zamanda takas yükümlülüklerinin valör tarihinde güvenli ve zamanında ödenmesini de sağlamaktadır.

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

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 ya da global saklama kuruluşları nezdindeki hesapları aracılığı ile söz konusu sermaye piyasası araçlarının saklanmasını sağlamaktadır.

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

“Takasbank Çek Takas Sistemi” ile çeklerin, banka şubeleri arasında hesaben ödenmesi sağlanmakta, takas, mutabakat işlemleri ve teminat yönetiminin yapılmasına aracılık edilmektedir. “Kıymetli Madenler Transfer Sistemi”, sistem üyesi bankalara ve müşterilerine kişiden kişiye altın transfer edilmesine imkân sağlamakta, altının ekonomideki mobilitesinin artırılmasına, yastık altındaki altının ekonomiye kazandırılmasına ve altını bir tasarruf aracı olmaktan çıkartıp bir ödeme aracı olarak kullanılmasına aracı olmaktadır. “BiGA 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 aktarılana veya yatırımcılara iade edilene kadar

bloke edileceği “emanet yetkilisi” olarak hizmet vermekte ve Bankalararası Kart Merkezi'nin (BKM) hâlihazırda işlettiği Yurtiçi Takas ve Hesaplaşma (YTH) Sistemi için kurulan teminat yönetimi mekanizması kapsamında BKM ve üyelerine teminat saklama hizmeti sunmaktadır.

Gayrimenkulün mülkiyet hakkı ile satış bedelinin eş anlı el değiştirmesini sağlayan “Tapu Takas Sistemi” ve taşıt mülkiyet hakkı ve alım satım bedelinin el değiştirmesi sırasında alıcı ile satıcının karşılaştığı olumsuzlukların önlenmesini sağlayan “Taşıt Takas Sistemi” hizmetleri Takasbank tarafından verilmektedir. 22 Aralık 2022 tarihinde Tapu Takas Sistemi ve 3 Kasım 2023 tarihinde Taşıt Takas Sistemine 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. 22/01/2024 tarihi itibarıyla ise 4735 sayılı Kamu İhale Sözleşmeleri Kanunu kapsamında düzenlenen kesin elektronik teminat mektupları/kefalet senetlerine ilişkin süreçler de hizmet kapsamına dâhil edilmiş olup T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Muhasebat Genel Müdürlüğü ile kurulan entegrasyon ile Merkezi Yönetim kapsamındaki idarelere ait kesin teminatlar Muhasebat Genel Müdürlüğü'ne iletilmeye başlanmıştır.

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 2024 yılı gelişmelerine ilişkin bilgiler Raporun **“2024 Performansı”** bölümünde yer alan **“Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar”** ve **“2024 Yılı Gelişmeleri”** başlıkları altında yer almaktadır.

TAKASBANK'IN TARİHSEL GELİŞİMİ

1990'lar

- 1991 yılında İMKB Takas ve Saklama A.Ş. kuruldu.
- Takasbank 1995 yılında SPK tarafından Ulusal Numaralandırma Kuruluşu olarak yetkilendirildi.
- 1995 yılında yatırım bankası lisansı alarak şirketin ticaret ünvanı İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. olarak değişti.
- 1996 yılında Takasbank Para Piyasası faaliyete geçti.
- 1997 yılında Takasbank Elektronik Transfer Sistemi'ni kurdu.

2000'ler

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

2010'lar

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



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



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



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



2020'ler

- 2020 yılında Bankalararası Kart Merkezi'nin işlettiği Yurtiçi Takas ve Hesaplaşma Sistemi için teminat saklama hizmeti vermeye başladı.
- 2020 yılında Takasbank Taşıt Takas Sistemi'ni hayata geçirdi.
- 2020 yılında “Paya Dayalı Kitle Fonlama Emanet Yetkilisi” olarak hizmet vermeye başladı.
- 2021 yılında SPK'nın “Kitle Fonlaması Tebliği” kapsamında, Paya ve Borçlanmaya Dayalı Kitle Fonlaması çerçevesinde “Emanet Yetkilisi” olarak hizmet vermeye başladı.
- 2021 yılında EPIAŞ Vadeli Elektrik Piyasasına, Yenilenebilir Enerji Kaynak Garanti Piyasasına ve Vadeli Doğal Gaz Piyasasına “Merkezi Uzlaştırma Kuruluşu” olarak nakit takas ve teminat yönetimi hizmeti vermeye başladı.



- 2021 yılında Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu'nu uygulamaya aldı.



- 2021 yılında 4734 sayılı Kamu İhale Kanunu kapsamında düzenlenen ihalelere sunulan geçici elektronik teminat mektuplarının kabulüne başladı.
- 3 Ocak 2022 tarihi itibarıyla, 4734 sayılı Kamu İhale Kanunu kapsamında düzenlenen ihalelere sunulan geçici elektronik kefalet senetlerinin kabulüne başladı.
- 1 Mart 2022 tarihi itibarıyla “ISIN Türkiye Portalı” hizmetini devreye aldı.



- 1 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, 4734 sayılı Kamu İhale Kanunu kapsamında düzenlenen ihalelere sunulan geçici teminat mektupları ve geçici kefalet senetlerinin tamamını sadece Takasbank Kamu Teminat Yönetim Portalı üzerinden kabul etmeye başladı.

- 22 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, Tapu Takas hizmetini güvenli erişim imkânı ile e-Devlet üzerinden de sunmaya başladı.
- 3 Kasım 2023 tarihi itibarıyla, Taşıt Takas hizmetini güvenli erişim imkânı ile e-Devlet üzerinden de sunmaya başladı.
- 22 Ocak 2024 tarihi itibarıyla kesin elektronik teminat mektubu ve kefalet senetlerini Takasbank Kamu Teminat Yönetim Portalı üzerinden kabul etmeye başladı.

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

2024 YILI FAALİYETLERİNİN ÖZETİ

BİAŞ PAY PİYASASI TAKAS HİZMETİ %31,11 - %24,51 ARTIŞ

Pay Piyasası menkul kıymet takas hacmi önceki yıla göre %31,11 artış göstererek 5.477,06 milyar TL'ye ve nakit takas hacmi %24,51 artış göstererek 1.292,85 milyar TL'ye ulaşmıştır.

BİAŞ BORÇLANMA ARAÇLARI PİYASASI TAKAS HİZMETİ %346,77 - %217,34 ARTIŞ

Borçlanma Araçları Piyasası menkul kıymet takas hacmi önceki yıla göre %346,77 artış göstererek 84.755,54 milyar TL'ye ve nakit takas hacmi %217,34 artış göstererek 32.601,15 milyar TL'ye ulaşmıştır.

BİAŞ SWAP PİYASASI TAKAS HİZMETİ %379,78 ARTIŞ

Swap Piyasası'nda nakit takas hacmi önceki yıla göre %379,78 artış göstererek 4.910,72 milyar TL'ye ulaşmıştır.

BİAŞ VADELİ İŞLEM VE OPSİYON PİYASASI TAKAS VE TEMİNAT YÖNETİM HİZMETİ %1 - %70 ARTIŞ

VİOP kâr/zarar takası tutarı %1 oranında artarak 280 milyar TL'ye, teminatların piyasa değeri %70 oranında artış göstererek 103,6 milyar TL'ye ulaşmıştır.

VİOP'taki açık hesap sayısı %13,8 oranında artarak 1.137.388 adede, teminatlı hesap sayısı %1,25 oranında artarak 111.618 adede ulaşmıştır.

KALDIRAÇLI ALIM SATIM İŞLEMLERİ TEMİNAT YÖNETİMİ %36 - %53 ARTIŞ

2024 yılı sonu itibarıyla saklanan teminat bakiyesi %36 artarak 5,98 milyar TL'ye ulaşmış, yıllık toplam işlem hacmi ise %53 artarak 19 trilyon TL tutarında gerçekleşmiştir.

TEZGAH ÜSTÜ TÜREV İŞLEMLER

2024 yılı sonu itibarıyla üye sayısı 25 olup açık pozisyon büyüklüğü 27.745 milyon TL, toplam işlem teminatı değeri 2,1 milyar TL ve toplam garanti fonu katkı payı değeri 50,5 milyon TL olmuştur.

EPIAŞ ELEKTRİK PİYASASI

Elektrik Piyasası'nda işlem hacmi 1.986 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

EPIAŞ DOĞAL GAZ PİYASASI

Doğal Gaz Piyasası'nda işlem hacmi 98 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

BİAŞ KIYMETLİ MADENLER PİYASASI

Kıymetli Madenler Piyasası'nda işlem hacmi 785,62 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

ELEKTRONİK ÜRÜN SENETLERİ

Elektronik Ürün Senetlerinde takas işlem hacmi 66,64 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

TEMİNAT SAKLAMA VE YÖNETİM HİZMETİ

2024 yılında Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformu üzerinden, 683 milyar TL tutarında teminat mektubu ve 17,08 milyar TL tutarında kefalet senedi kabul edilmiştir.

TAKASBANK PARA PİYASASI

TPP'de 2024 yılında toplam işlem hacmi 10.315 milyar TL, günlük ortalama işlem hacmi 41 milyar TL, toplam işlem adedi ise 400.053 olarak gerçekleşmiştir. 27 Aralık 2024 tarihinde 60 milyar TL ile yılın en yüksek günlük işlem hacmi gerçekleşmiştir.

TÜRKİYE ELEKTRONİK FON ALIM SATIM PLATFORMU %211 ARTIŞ

TEFAS'ta 2024 yılında toplam işlem hacmi %211 artış ile 5.773 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. 31 Aralık 2024 tarihinde 53,2 milyar TL ile en yüksek günlük işlem hacmi rekoru gerçekleşmiştir.

BİREYSEL EMEKLİLİK FON ALIM SATIM PLATFORMU %175 ARTIŞ

BEFAS'ta 2024 yılında toplam işlem hacmi %175 artış ile 50,4 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. 24 Temmuz 2024 tarihinde 359,2 milyon TL ile en yüksek günlük işlem hacmi rekoru gerçekleşmiştir.

BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİ %64 ARTIŞ

Bireysel emeklilik sisteminde toplam fon büyüklüğü %64 artış göstererek 1.227 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Bireysel emeklilik sistemi fon paylarının saklanması kapsamında yaklaşık 23,2 milyon hesapta 1.227 milyar TL piyasa değerinde fon payı için saklama hizmeti verilmiştir.

YATIRIMCI TAZMİN MERKEZİ ZAMANAŞIMI İŞLEMLERİ 51.290 YENİ HESAP AÇILIŞI

2024 yılı içerisinde zamanaşımına uğrayan yatırımcı hesaplarına ilişkin olarak 51.290 adet yeni hesap açılmış ve YTM'ye emaneten devri yapılmıştır. 2024 yılı içerisinde açılan yeni hesaplar ile toplam hesap sayısı 169.490 adede ulaşmış olup bu hesaplarda toplam 277 milyon TL tutarında finansal varlık bulunmaktadır.

GLOBAL SAKLAMA HİZMETİ %69 ARTIŞ

Global saklama hizmeti kapsamında ortalama saklama bakiyesi %69 artarak saklanan kıymetlerin piyasa değeri 42 milyar EUR'u geçmiştir. Üye sayısı %9 artış ile 1.299 adede ulaşmıştır.

NUMARALANDIRMA HİZMETİ 51.647 ADET ISIN, 895 ADET LEI

Sermaye piyasası enstrümanları için 51.647 adet ISIN, 895 tüzel kişiye de LEI kodu tahsis edilmiştir.

PORTFÖY SAKLAMA HİZMETİ %75 ARTIŞ

Portföy saklama hizmeti kapsamında hizmet verilen kolektif yatırım kuruluşları fon toplam büyüklüğü %75 artış ile 212 milyar TL'ye ulaşmıştır.

FON DEĞERLEME VE SPK'YA RAPORLAMA HİZMETİ %149 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 %149 oranında artarak 6.380 milyar TL'ye ulaşmıştır.

HESAP SÖZLEŞMESİ

706 hesap sözleşmesi imza edilmiş, 2.525 kuruma ve 8.412 aktif kullanıcıya hizmet verilmiştir.

KIYMETLİ MADENLER TRANSFER SİSTEMİ

2024 yılında 55.233 adet işlem ve 11.938.618 gram transfer hacmi gerçekleştirilmiştir.

YERLİ PARA ÖDEME VE TRANSFER HİZMETİ

2024 yılında üyelerin TL transferlerinde giden yönde 1.250.668 adet ve 77,86 trilyon TL, gelen yönde ise 1.778.858 adet ve 77,87 trilyon TL işleme aracılık edilmiştir.

YABANCI PARA ÖDEME VE TRANSFER HİZMETİ

2024 yılında üyelerin yabancı para transfer işlemlerinde; USD döviz cinsinde 40.354 işlem adedi ile toplam 267,7 milyar ABD doları ve euro döviz cinsinde 10.750 işlem adedi ile toplam 41,5 milyar euro transferine aracılık edilmiştir.

TAKASBANK ÇEK TAKAS SİSTEMİ

2024 yılı içerisinde toplam 12.813.261 adet çek Takasbank Çek Takas Sistemine iletilmiş, bankaların provizyon kontrolleri sonucu iade edilen çekler sonrası 12.324.346 adet çek mutabakata konu olmuştur.

KİTLE FONLAMA EMANET YETKİLİSİ

2024 yılında yayınlanan 60 kampanyadan 34 kampanya başarılı olarak kapatılmış ve ek fonlamalar dâhil toplanan 250.980.161 TL'den süreçlerini tamamlayan 26 adet girişimci firmaya toplamda 238.227.106 TL transfer edilmiştir.

TAPU TAKAS SİSTEMİ

2024 yılında toplam 1.351.602.899 TL tutarlı 225 adet gayrimenkul alım-satım işlemine aracılık edilmiştir.

TAŞIT TAKAS SİSTEMİ

2024 yılında toplam 125 milyar TL tutarlı 303.249 adet taşıt alım-satım işlemine aracılık edilmiştir.

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

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI



BANKAMIZIN 2025 YILI HEDEFLERİ, GÜÇLÜ FİNANSAL YAPI, PİYASALARIN ETKİNLİĞİ VE DERİNLEŞTİRİLMESİ, DİJİTAL DÖNÜŞÜM VE OPERASYONEL YETKİNLİK İLE PAYDAŞLAR İÇİN YÜKSEK VE KALICI DEĞER ÜRETİMİ EKSENLERİNDE ŞEKİLLENMİŞ OLUP SÖZ KONUSU HEDEFLERE ULAŞABİLMEK ADINA STRATEJİK ÖNCELİKLER BELİRLENMİŞTİR.

Saygıdeğer Paydaşlarımız,

Geride bıraktığımız 2024 yılı, enflasyon oranlarındaki gerilemenin, jeopolitik gerilimlerin, ABD'deki seçimlerin ve iklim değişikliğinin küresel ekonomi üzerindeki etkilerinin takip edildiği bir dönem olmuştur. Bu dönemde, küresel merkez bankalarının 2022'den itibaren uyguladığı sıkı para politikalarının etkileri izlenirken, enflasyon oranlarında düşüş görülmüştür. Öte yandan ekonomide sert iniş endişeleriyle küresel merkez bankaları gevşeme yönünde adımlar atmaya başlamıştır. 2024 yılında ABD Merkez Bankası ve Avrupa Merkez Bankası üç kez faiz indirim kararı almıştır. Önümüzdeki dönemde para politikası kararlarının yanı sıra ABD'deki seçim sonuçlarının da küresel ticarete ve ekonomik aktiviteye olan etkileri takip edilecektir.

Türkiye ekonomisi 2024 yılının ilk çeyreğinde tüketimin etkisiyle yüzde 5,7 büyüme kaydetmiştir. Yılın ikinci ve üçüncü çeyreğinde ise büyümede para politikasındaki sıkılaştırmanın etkileri izlenmiştir. Yıllık büyüme ikinci çeyrekte yüzde 2,5 ve üçüncü çeyrekte ise yüzde 2,1 seviyesinde gerçekleşmiştir. Uygulanan politikalar ile bu dönemde enflasyonda düşüş eğilimi izlenirken, ülke risk primi gerilemeye devam etmiştir. Bu kapsamda ekonomi yönetiminin adımlarını yakından izleyen uluslararası derecelendirme kuruluşlarından birden çok not artırımını gelmiştir.

Takasbank, ülkemizin sürdürülebilir kalkınma ve ekonomik büyüme hedeflerine sağladığı önemli katkılarla, geçmişteki başarılarını 2024 yılında da sürdürmeyi başarmıştır. Bankamız, Türkiye'nin para ve sermaye piyasalarındaki rolünü güçlendirerek, belirlediği stratejik hedeflere paralel bir şekilde yüksek finansal performans sergilemiş ve yılı güçlü bir şekilde tamamlamıştır. 2024 yılı sonu itibarıyla vergi öncesi kârını geçen yılın aynı dönemine göre yüzde 131 oranında artırarak 5 milyar TL'den 11,6 milyar TL'ye yükselten Takasbank'ın aktif büyüklüğü yüzde 59 oranında artarak 121,3 milyar TL'den 192,7 milyar TL'ye, özkaynak büyüklüğü ise yüzde 89 oranında artarak 7,3 milyar TL'den 13,7 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Bankamızın 2025 yılı hedefleri, güçlü finansal yapı, piyasaların etkinliği ve derinleştirilmesi, dijital dönüşüm ve operasyonel yetkinlik ile paydaşlar için yüksek ve kalıcı değer üretimi eksenlerinde şekillenmiş olup söz konusu hedeflere ulaşabilmek adına stratejik öncelikler belirlenmiştir.

2024 yılı itibarıyla küresel sermaye piyasalarındaki rekabetin giderek arttığı bir ortamda, yerinde Ar-Ge merkezi olarak Takasbank, güçlü teknolojik altyapısı ve yenilikçi uygulamaları ile kesintisiz hizmet ve sürekli gelişim vizyonu doğrultusunda paydaş beklentilerini en iyi şekilde karşılamayı sürdürmüştür. Türkiye'nin finansal istikrarını güçlendirmek adına

önemli projelere imza atan Bankamız, bu kapsamdaki Ar-Ge projelerinden beş adedini 2024 yılı içerisinde tamamlamış olup on üç adet proje üzerinde çalışmalarına devam etmektedir. Özellikle dijitalleşme ve yenilikçi hizmet anlayışı ile sektördeki etkinliğini pekiştiren Takasbank, global piyasalarla entegrasyonunu güçlendirmiştir.

Takasbank, 2025 yılında dijitalleşme yolculuğuna daha hızlı bir şekilde devam etmeyi planlamaktadır. Yenilikçi finansal teknolojilerin sektördeki paydaşlarımıza en hızlı ve güvenli şekilde sunulması adına Ar-Ge çalışmalarına hız verilecek, yapay zekâ, blokzincir ve büyük veri analitiği gibi teknolojiler daha etkin bir şekilde kullanılacaktır. Ayrıca, sunulan hizmetlerin çeşitlendirilmesi ve mevcut hizmetlerimizde paydaşlarımızın talepleri doğrultusunda yeni çözümler geliştirilmesi planlanmaktadır.

Takasbank'ın başarılarının arkasında, her biri alanında uzman, yenilikçi ve yüksek motivasyona sahip çalışanların katkıları bulunmaktadır. 2024 yılında olduğu gibi 2025 yılında da, çalışanlarımızın eğitim ve gelişimine daha fazla yatırım yapmayı, liderlik ve yönetim becerilerini geliştirmeyi hedefliyoruz. Ayrıca, daha iyi bir iş ortamı oluşturmak adına çalışan memnuniyetini artırmaya yönelik projelerimiz de devam edecektir. Bu doğrultuda, insan kaynakları stratejilerimizi, Bankamızın sürdürülebilir başarı hedeflerine paralel olarak geliştirmeye devam edeceğiz.

Bu yıl dördüncüsünü yayımladığımız, Takasbank'ın ekonomik, sosyal ve çevresel performansı ile sunmuş olduğu hizmet ve faaliyetleri aracılığıyla tüm paydaşları için yarattığı değeri ortaya koyan "Takasbank 2024 Yılı Entegre Faaliyet Raporu"nu siz değerli paydaşlarımızın bilgisine sunuyoruz. Sürdürülebilirlik ilkelerini iş süreçlerimizde dikkate alarak, tüm paydaşlarımıza değer katmayı ve sürdürülebilir kalkınmaya katkı sağlamayı önemsiyoruz. Gelecekte de bu alandaki faaliyetlerimizi artırarak, uzun vadeli değer üretme amacı doğrultusunda daha güçlü adımlar atmaya sürdüreceğiz.

Bu başarılı yolda, bizlere her zaman güvenen ve elde ettiğimiz başarılar ve kaydedilen gelişmelerde bizlere değerli katkılar sunan başta değerli hissedarlarımız, üyelerimiz, çalışanlarımız ve tüm kıymetli paydaşlarımıza Yönetim Kurulumuz ve şahsım adına gönülden teşekkürlerimi sunarım. Hep birlikte, Türkiye yüzyılında güçlü bir Türkiye ve sürdürülebilir bir gelecek için çalışmalarımıza kararlılıkla devam edeceğiz.

Dr. Mahmut KAYACIK
Yönetim Kurulu Başkanı

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

GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI



ÜLKEMİZİN SÜRDÜRÜLEBİLİR KALKINMASINA VE SERMAYE PİYASALARINA KATTIĞI DEĞERİ ARTIRARAK DEVAM ETTİREN BANKAMIZ, BAŞARILI FİNANSAL PERFORMANSINI SAĞLAM BİLANÇO YAPISI İLE 2024 YILINDA DA ORTAYA KOYMUŞTUR.

Değerli Paydaşlarımız,

2024 yılı, küresel ekonomi üzerinde önemli etkiler yaratan makroekonomik değişimlerin yaşandığı bir dönem olmuştur. Gelişmiş ülkelerde enflasyon oranlarının gerilemesiyle yıl içinde merkez bankaları tarafından gevşeme adımları uygulanmaya başlanırken, Türkiye ekonomisinin ana gündeminde enflasyon yer almaya devam etmiştir. Ekonomi yönetiminin uyguladığı dezenflasyon politikaları ile enflasyonda yıl sonuna doğru gerileme izlenmiştir. Bu dönemde Türkiye'nin en büyük ihracat pazarı olan Avrupa'da yaşanan yavaşlamanın etkisi dış ticarete olumsuz yansısı da, uygulanan politikaların etkisiyle cari dengede iyileşme izlenmiştir. Ekonomi yönetiminin politikalarıyla rezervlerde toparlanma sürerken dolarizasyonda gerileme görülmüştür. Küresel aktivitedeki yavaşlama eğilimine rağmen Türkiye ekonomisi 2024'ün üçüncü çeyreğinde yüzde 2,1 büyümeye kaydetmiştir.

Ülkemizin sürdürülebilir kalkınmasına ve sermaye piyasalarına kattığı değeri artırarak devam ettiren Bankamız, başarılı finansal performansını sağlam bilanço yapısı ile 2024 yılında da ortaya koymuştur. Aktif büyüklüğü yüzde 59 oranında artışla 121,3 milyar TL'den 192,7 milyar TL'ye, özsermayesi yüzde 89 oranında artışla 7,3 milyar TL'den 13,7 milyar TL'ye, vergi öncesi faaliyet kârı yüzde 131 oranında artışla 5 milyar TL'den 11,6 milyar TL'ye ve bankacılık hizmet gelirleri de yüzde 106 oranında artışla 2,9 milyar TL'den 6,1 milyar TL'ye yükselen Bankamız, büyümeye ve kârlılık açısından 2024 yılını güçlü bir şekilde geride bırakmıştır.

Sermaye piyasalarımızın gelişimi açısından önemli bir finansal altyapı kuruluşu olan Bankamız, sunduğu verimli ve yenilikçi hizmetler aracılığıyla Ülke ekonomisinin istikrarlı büyümesine verdiği desteği 2024 yılında da sürdürmüştür. Yıl içerisinde rekor düzeyde işlem hacimlerine ulaşılmış, sunulan hizmet ve faaliyetlerin geliştirilmesi ve çeşitlendirilmesine yönelik bir dizi iyileştirme ve geliştirme çalışmaları gerçekleştirilmiştir.

2024 yılında Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım ve Repo-Ters Repo Pazarlarında, 202,5 milyar TL'lik kısmi Kesin Alım Satım Pazarı özel sektör tahvili işlemi olmak üzere toplam 166.307 milyar TL tutarında işlem gerçekleştirilmiştir. Bunun yanı sıra, Uluslararası Tahvil Pazarı'nda 16 milyar TL'lik ve Taahhütlü İşlemler Pazarı'nda da 2.678 milyar TL'lik işlem gerçekleştirilmiştir. Piyasada gerçekleşen işlemlere ilişkin olarak, Takasbank sisteminde çok taraflı netleştirme sonucu 32.601 milyar TL tutarında nakit takası yapılmış ve 84.756 milyar TL piyasa değerli menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirilmiştir. Borsa İstanbul Swap Piyasası'nda tek taraflı toplam 4.697 milyar TL işlem hacmi gerçekleştirilmiş olup çoklu netleştirme sonucu 4.911 milyar TL tutarında nakit takası gerçekleştirilmiştir.

Borsa İstanbul Pay Piyasası'nda ise toplam 34.308 milyar TL işlem hacmi gerçekleştirilmiş olup netleştirme işlemi sonucunda 1.293 milyar TL tutarında nakit ve 5.477 milyar TL piyasa değerli menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirilmiştir.

Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda açık pozisyon adedi, yıl sonu itibarıyla 15,4 milyon adede ulaşmış, Takasbank tarafından yönetilen VİOP işlem teminatlarının piyasa değeri 103,6 milyar TL olmuştur. Tezgâh Üstü Türev İşlemler'de 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla açık pozisyon büyüklüğü 27,7 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Bankamız tarafından aracı kurumlara sunulan nakit kredi hizmeti kapsamında günlük ortalama 2,3 milyar TL nakit kredi kullanılmıştır.

Bankamızın kurucusu ve işleticisi olduğu, üye tipi olarak en geniş finansal kurum çeşitliliğine sahip organize para piyasası olan Takasbank Para Piyasası'nda (TPP) 182 kurum, 1.119 yatırım fon ve ortaklığı tarafından günlük ortalama 41 milyar TL işlem gerçekleştirilmiştir.

2024 yılı, Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu (TEFAS) ve Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu (BEFAS) toplam işlem hacimlerinde yeni rekorların kırıldığı bir yıl olmuştur. Toplam işlem hacimleri bir önceki yıla kıyasla TEFAS'ta yüzde 211 ve BEFAS'ta yüzde 175 oranlarında artış göstermiştir.

Takasbank olarak saklayıcı sıfatıyla hizmet verdiğimiz bireysel emeklilik şirketlerinde gönüllü sistem dâhilinde bireysel emeklilik fonu içeren hesap sayısı, geçen yıla göre yaklaşık olarak 1 milyon 145 bin adet artışla 11,7 milyon adet seviyesine ulaşmış, katılımcıların sahip olduğu fon büyüklüğü ise yaklaşık 443 milyar TL artış göstererek devlet katkısı dâhil 1 trilyon 140 milyar TL'ye ulaşmıştır. Otomatik Katılım Sistemi içerisinde yer alan toplam fon büyüklüğü 86,8 milyar TL'ye, hesap sayısı ise 11,5 milyon adede ulaşmıştır. Bireysel Emeklilik Sistemi dâhilindeki hane halkı tasarrufları aracılığıyla Türkiye ekonomisine katkı sağlanmaya devam edilmiştir.

Bankamızın global saklama hizmeti kapsamında gerçekleşen işlem adedi 183 bin adede ulaşmış, işlem hacmi ise 164 milyar Euro'yu geçmiştir. Hem ISIN hem de LEI tahsis eden dünya çapında 13 kurumdan biri olan Bankamız, sermaye piyasası enstrümanları için 51.647 adet ISIN kodu ve 895 tüzel kişiye de LEI kodu tahsis etmiştir.

Portföy saklama hizmetimiz kapsamında hizmet verilen fon sayısı bir önceki yıla göre 73 adet artış ile 284 adede yükselmiş ve fon toplam büyüklüğü yüzde 75 oranında artış ile 212 milyar TL'ye ulaşmıştır. Portföy saklama hizmeti verilen gayrimenkul ve girişim sermayesi yatırım fonlarının toplam değeri yüzde 124 oranında artışla 133.427 milyon TL'ye ulaşmıştır. Ayrıca, Fon Değerleme ve Sermaye Piyasası Kurulu'na Raporlama hizmetimiz kapsamında hizmet verilen kolektif yatırım kuruluşlarının (yatırım fonları, bireysel emeklilik yatırım fonları ve yatırım ortaklıkları) fon toplam büyüklüğü yüzde 149'luk rekor seviyede artışla 6.380 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Kitle Fonlama Sistemi'nde “emanet yetkilisi” olarak hizmet veren Bankamız, 2024 yılı itibarıyla 18 adedi SPK tarafından listeye alınmış olmak üzere toplam 27 adet kitle fonlama platformuna hizmet sağlamış ve bu kapsamda toplanan yatırım tutarı 394,9 milyon TL'ye ulaşmıştır.

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

GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI

T.C. Ticaret Bakanlığı tarafından 27 Eylül 2024 tarihi itibarıyla taşıt alım satım işlemlerinde nakit ödeme yöntemine güvenli ödeme zorunluluğu getirilmesiyle birlikte, Bankamızca 2023 yılında E-Devlet entegrasyonu tamamlanan “Takasbank Taşıt Takas Uygulaması” kullanıcılar tarafından yoğun olarak kullanılmaya başlanmış ve 2024 Ekim-Aralık döneminde günlük 9.500 işlem adedi seviyelerine ulaşılmıştır.

2024 yılında Takasbank, piyasaların etkinliğinin artırılması ve derinleştirilmesi stratejik hedefi doğrultusunda, güçlü teknolojik altyapısı, verimli yönetim stratejileri ve müşteri odaklı hizmet anlayışıyla birçok yenilikçi proje ve geliştirmeyi başarıyla gerçekleştirmiştir.

Bankamızda uzun süredir geliştirme çalışmalarına devam edilen ve 2019 yılında birinci fazı ile hayata geçirilen BiGA projesinde, yeni bir kilometre taşına daha gelinmiştir. BiGA projesi kapsamında, Bankamız tarafından geliştirilen “Takaschain” altyapısı ile mevcut finansal ekosistemde blokzincir altyapısının kullanılmasına 22 Ocak 2024 tarihi itibarıyla başlanmıştır. “Takaschain” altyapısının daha da ileriye taşınmasına yönelik çalışmalar, Bankamız tarafından hız kesmeden sürdürülmeye devam edilecektir.

Bankamızın Kamu Teminat Yönetim Hizmetinin ikinci fazı kapsamında, Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformunda kamu ihalelerine verilecek elektronik kesin teminat mektubu ve kefalet senedi geliştirmeleri 22 Ocak 2024 tarihi itibarıyla tamamlanarak devreye alınmıştır. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Muhasebat Genel Müdürlüğü, Kamu İhale Kurumu ve Bankamız arasında gerçekleştirilen entegrasyon ile Merkezi

Yönetim kapsamındaki idarelere verilen kesin teminatların elektronik ortamda kabulü, vadelerinin uzatılması, iadesi, gelir kaydedilmesi işlemlerinin gerçekleştiği an ile eş anlı olarak elektronik ortamda muhasebeleştirilmesi ve belgeye dönüştürülmesi mümkün hâle gelmiştir.

Bankamız, TÜRİB ve MKK arasında yürütülen ortak çalışma neticesinde, TÜRİB nezdindeki Elektronik Ürün Senedi Piyasası'nda, ürün piyasası aracı kurumlarının faaliyete geçmesiyle birlikte Piyasa'nın yeniden yapılandırılması ve sözleşme yapısının esnekleştirilmesi amacıyla başlatılan TÜRİB Teknolojik Dönüşüm Projesi kapsamında Takasbank, Piyasa'da gerçekleşen ELÜS alım satım işlemlerine takas, risk, teminat ve temerrüt yönetimi hizmeti verecektir. Proje 2025 yılının Ocak ayında uygulamaya alınacaktır.

Sürdürülebilir müşteri memnuniyeti sağlamak Bankamızın 2024 yılında da öncelikli konularından biri olmaya devam etmiştir. Bankamız, sunmuş olduğu hizmet ve faaliyetlerine ilişkin paydaşlarından aktif geri bildirim almayı önemsemekle birlikte aldığı geri bildirimler doğrultusunda gerekli aksiyonları alarak iyileştirme ve geliştirme çalışmalarını yıl boyunca kesintisiz bir şekilde sürdürmüştür. Her yıl düzenli olarak gerçekleştirilen Takasbank Hizmet Memnuniyet Anketi değerlendirme sonucuna göre üyelerimizin memnuniyet seviyesinin yüzde 94 gibi yüksek oranda olduğu görülmüştür.

Bankamızın sürdürülebilirlik ve değer üretimi süreçlerini şeffaf bir şekilde ortaya koyan “Takasbank 2024 Yılı Entegre Faaliyet Raporu”nu siz değerli paydaşlarımıza sunmaktan mutluluk duyuyoruz. Bankamızın finansal performansının yanı sıra çevresel, sosyal ve yönetim

alanlarındaki faaliyetlerini kapsamlı bir bakış açısıyla sunan Raporumuz, Bankamızın tüm paydaşları için uzun vadeli değer üretimi sürecini ortaya koymayı hedeflemektedir. Önümüzdeki dönemlerde sürdürülebilirlik alanındaki çalışmalarımızı daha da ileriye taşıyarak faaliyetlerimiz kaynaklı olumsuz çevresel etkilerin azaltılmasına yönelik çalışmalarımızı sürdürmeye devam edeceğiz.

Ülkemizin sürdürülebilir büyümesine ve sermaye piyasalarının gelişimine sağladığı katkısı sürdürme hedefi doğrultusunda Takasbank, güçlü finansal altyapısı ve inovasyon odaklı yaklaşımıyla piyasa etkinliğini artırmaya ve tüm paydaşları için değer üretmeye yönelik faaliyetlerini sürdürmeye devam edecektir. Bu süreçte, Bankamızın elde ettiği başarılar ve kaydedilen gelişmelere sağladıkları değerli katkılarından dolayı başta Yönetim Kurulumuz olmak üzere, özverili çalışmalarıyla değer yaratan tüm çalışanlarımıza, desteklerinden ötürü hissedarlarımıza, üyelerimize ve diğer kıymetli tüm paydaşlarımıza gönülden teşekkürlerimi sunarım.

Dr. Yunus ARINCI

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi





TAKASBANK, ÜLKEMİZİN GÜÇLÜ VE İSTİKRARLI
YÜKSELİŞİNE KATKISINI, HER YIL OLDUĞU GİBİ 2024
YILINDA DA SÜRDÜRMÜŞTÜR.

2024 PERFORMANSI

- 22 BANKANIN SEKTÖRDEKİ KONUMUNUN DEĞERLENDİRMESİ
- 26 TEMSİL VE TANITIM
- 30 RAPOR DÖNEMİ DÂHİL BEŞ YILLIK ÖZET FİNANSAL BİLGİLER
- 32 BANKANIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET KONULARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- 34 2024 YILI GELİŞMELERİ
- 64 BİLGİ TEKNOLOJİLERİ, PROJE GELİŞTİRME VE İLGİLİ FAALİYETLER

BANKANIN SEKTÖRDEKİ KONUMUNUN DEĞERLENDİRMESİ

Makro Ekonomik Görünüm

Küresel piyasalar 2024 yılına ekonomik aktiviteye ilişkin yavaşlama endişeleri ve faiz indirimlerinin zamanlamasını tartışan merkez bankası kararları ile başlamıştır. Süregelen jeopolitik ve ekonomik belirsizlikler de merkez bankalarının karar vermesini zorlaştırmıştır.

2023 yılında yapılan faiz artışları sonrasında küresel ekonomiye ilişkin oluşan sert iniş beklentilerinin gerçekleşmediği görülmüştür. IMF, sıkı parasal koşullara rağmen küresel ekonominin direncini koruduğunu ve resesyon senaryosunun gerçekleşmediğini vurgulamış ve global büyümenin 2024 yılı için yüzde 3,2 seviyesinde olacağını öngörmüştür. OECD Aralık ayında yayımladığı raporda, enflasyonun ılımlı seyri ve ticaretteki canlanmayla küresel ekonominin birçok belirsizliğe rağmen dirençli olmayı sürdürdüğünü belirtmiştir.

ABD'de enflasyon ve iş gücü verilerinin yakından takip edildiği 2024 yılında, ABD Merkez Bankası üç kez faiz indirimi gerçekleştirmiştir. Başkanlık seçimlerinin gerçekleştiği Kasım ayında seçimleri Donald Trump kazanmıştır. Başkanlık seçimlerinin ardından ABD doları endeksinde yükseliş görülürken, Trump'ın korumacı politikalarının ve kamu maliyesinde yapabileceği vergi indirimlerinin ülke ekonomisini desteklemesi beklenmektedir.

Geçtiğimiz yıl zayıf büyüme sergileyen Euro Bölgesi'nde 2024 yılında tüketici güvenindeki zayıflık ve politik gerilimler ön plana çıkmıştır. Özellikle yılın ikinci yarısında Fransa ve Almanya'da yaşanan siyasi belirsizlikler bölge ekonomisi üzerinde baskıyı artırmıştır. Avrupa ekonomisinin yakın gelecekte hızlı bir büyüme kaydetmesi beklenmezken, Avrupa Merkez Bankası 2025 yılı için büyüme tahminini yüzde 1,1'e indirmiştir.

Emlak sektöründeki olumsuz görünüm ve iç talepteki zayıf seyir ile Çin ekonomisi yılın ilk dokuz ayında yüzde 4,8 büyümüştür. Bu büyüme oranı hükümetin bu yıl için yüzde 5 olan büyüme hedefinin altında kalmıştır. Ekonomik aktivitenin beklentilerden zayıf seyrettiği Çin'de, Merkez Bankası, deflasyonist baskıları hafifletmek, büyüme hedefini karşılayabilmek ve gayrimenkul sektörünü canlandırabilmek amacıyla Eylül ayının son haftasında pandemiden bu yana en kapsamlı teşvik paketini açıklamıştır.

Ultra genişleyici para politikasını Mart ayında sonlandırmış olan Japonya ekonomisi ikinci çeyrekte tahminlerin üzerinde büyürken, üçüncü çeyrekte daha yavaş bir büyüme performansı sergilemiştir. Bu dönemde büyüme yıllık bazda yüzde 0,9 düzeyinde gerçekleşmiştir.

2024 yılında Türkiye ekonomisinde dezenflasyon politikaları uygulanmaya devam edilirken, bu dönemde cari dengede iyileşme görülmüştür. Cari işlemler hesabı Ekim ayında 1,88 milyar ABD doları fazla vermiştir. Böylece 12 aylık kümülatif cari açık 7,68 milyar ABD doları ile Aralık 2021'den bu yana en düşük seviyesine gerilemiştir. Uygulanan politikaların etkisiyle 2024 yılında kur korumalı mevduatlarda düşüş seyri ve rezervlerde toparlanma devam etmiştir. Merkez Bankası rezervleri yıl sonunda 155 milyar ABD doları seviyesine yükselmiştir.

Ekonomi yönetiminin aldığı kararlar neticesinde görülen olumlu etkilerin ardından yıl içinde Standard & Poor's, Fitch Ratings ve Moody's gibi kredi derecelendirme kuruluşlarının not artırımları izlenmiştir. 2024 yılında enflasyonda gerileme izlenirken yıl sonu itibarıyla TÜFE yıllık bazda yüzde 44,38 düzeyine inmiştir. TCMB yılın son Enflasyon Raporu'nda enflasyon tahminini 2025 yılı için yüzde 21 olarak belirlemiştir.

Uluslararası Piyasalarda Takasbank

Uluslararası Üyelikler

Avrupa Merkezi Karşı Taraf Kuruluşları Birliği (EACH)

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

(<https://eachccp.eu/>)



Ulusal Numaralandırma Kuruluşları Birliği (ANNA) Üyeliği

1992 yılında 22 numaralandırma ajansı tarafından kurulan ANNA, dünya genelinde 120'den fazla üyesi ve ortağı bulunan uluslararası bir organizasyondur. Menkul kıymetlere ISIN kodu tahsis etmekle görevli ulusal numaralandırma kuruluşları, ANNA üyesi olabilmektedir.

Ulusal numaralandırma kuruluşu olarak 1995 yılından bu yana ANNA'nın aktif bir üyesi olan Takasbank, 2001 yılından bugüne ISIN kodlarının ve temel menkul kıymet bilgilerinin dünya genelinde internet vasıtasıyla toplanmasını ve ürün olarak finansal kuruluşlara sunulmasını amaçlayan 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/>)



İslam İşbirliği Teşkilatı Borsalar Forumu (OICEF)

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

İİT Borsalar Forumu 18. Toplantısı, Borsa İstanbul A.Ş. ev sahipliğinde 1 Ekim 2024 tarihinde çevrim içi olarak gerçekleştirilmiştir. Toplantıya 14 borsa, Takasbank ile birlikte toplam 6 takas ve saklama kuruluşu ile 8 sektör kuruluşundan temsilciler katılım sağlamıştır.



BANKANIN SEKTÖRDEKİ KONUMUNUN DEĞERLENDİRMESİ

Uluslararası Piyasalarda Takasbank

Uluslararası Üyelikler

Küresel Bankalararası Finansal Telekomünikasyon Birliği (SWIFT) Üyeliği

1973 yılında kurulan SWIFT, finansal dünyanın faaliyetleri ile ilgili işlemlerin hızlı, kesin ve güvenilir bir şekilde gerçekleştirildiği ve üyelerin aynı zamanda hissedar olduğu bir kooperatiftir. 200'den fazla ülkede bulunan 11.000'den fazla finansal kurum, standart finansal mesajları SWIFT aracılığı ile karşılıklı olarak gönderip alabilmektedir. Yatırım bankacılığı lisansının alınmasının akabinde SWIFT'e üye olan Takasbank, 1996 yılından beri SWIFT üyesidir. Takasbank SWIFT üyeliği sayesinde iletişim protokolleri ile ilgili uluslararası standartlara uyum sağlamaktadır.

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



CCP Global - Küresel Merkezi Karşı Taraflar Birliği

Küresel Merkezi Karşı Taraflar Birliği fonksiyonunu üstlenen CCP Global, 5 kıtada faaliyet gösteren 60'tan fazla MKT kuruluşundan 44'ünün üye olduğu bir birliktir. Birlik, küresel finansal piyasalarda sistemik riskin yönetilmesi kapsamında, MKT'ler için etkili risk yönetimi standartlarını tanıtmayı ve desteklemeyi amaçlamakta olup MKT uygulamalarına ilişkin yasal düzenlemeleri ve girişimleri takip ederek, danışma toplantıları ve forumlar düzenlemektedir. CCP Global ilaveten, MKT uygulamalarına yönelik düzenli olarak makale ve raporlar yayımlamaktadır.

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 44 MKT kuruluşundan biri olmuştur.

(<https://ccp-global.org/>)



İslam Kalkınma Bankası Üyesi Ülkelerde Ulusal Kalkınma Finans Kuruluşları Birliği (ADFIMI)

İslam Kalkınma Bankası Üyesi Ülkelerde Ulusal Kalkınma Finans Kuruluşları Birliği anlamına gelen ADFIMI, uluslararası otonom bağımsız bir organizasyon olarak kurulmuştur. 1986 yılında Amman'da 11. İslam Kalkınma Bankası'nın Yönetim Kurulu Toplantısı'nda, NDFI temsilcilerinin oluşturduğu geçici bir kurucu meclis ADFIMI'yi kurmuştur. Türk Hükümeti'nin Uluslararası Organizasyon statüsü vermesi üzerine, 1987 yılının Eylül ayında İstanbul merkezli olarak faaliyetlerine başlamıştır.

(<https://www.adfimi.org/>)



Uluslararası Sermaye Piyasaları ile İlişkiler

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

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

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

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

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

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

Ayrıca Takasbank, 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.

Takasbank, 2024 yılında da uluslararası sermaye piyasaları kurumları arasında hak ettiği yeri almak için sürdürdüğü çalışmalarına devam etmiştir. Bu çerçevede, Borsa İstanbul ve MKK ile birlikte gerek uluslararası gerekse bölgesel takas ve saklama kuruluşları ile yakın iş birliğinde bulunmuştur. Ayrıca, bölgesel finans merkezi olmak hedefi kapsamında da bölge sermaye piyasalarının da gelişmesi amacıyla çeşitli eğitimler ve çalıştaylar düzenlemiştir.

Etkin, adil ve şeffaf piyasaların gelişimini teşvik eden, yatırımcıları ve finansal piyasaların bütünlüğünü korumayı amaçlayan WFE (Dünya Borsalar Federasyonu) nezdinde yürütülen çalışmalar, 2024 yılı içerisinde de Takasbank MKT çalışma grupları tarafından aktif olarak takip edilmiştir.

Uluslararası Standartların Ülkemizde Uygulanmasına Yönelik Faaliyetler

Türk finans piyasalarında uygulanmakta olan standartlar;

- Menkul kıymetlerin numaralandırılması için kullanılan ISIN (ISO 6166), FISN (ISO 18774) ve CFI (ISO 10962) kodları,
- Piyasaların tanımlanması için kullanılan MIC kodu (ISO 10383),

- Finansal işlemlere taraf olan tüzel kişileri tanımlamak için kullanılan Tüzel Kişi Kimlik Tanımlama Kodu (ISO 17442-LEI-Legal Entity Identifier),

- Bankaların tanımlanması için kullanılan BIC kodu (ISO 9362),

- Uluslararası müşteri banka hesap numarası standardı olan IBAN kodu (ISO 13616) kullanılmaktadır.

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

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

Uluslararası Standartlara Yönelik Temsil Çalışmaları

ISO TC68/SC8 Komitesi Üyeliği

Takasbank, menkul kıymetler ve ilgili finansal araçlarla ilgili uluslararası standartlar geliştiren Uluslararası Standartlar Örgütü'nün ISO TC68/SC8 Ayna Komitesi üyesidir. Bu kapsamda, ISO TC68/SC8 Komitesi tarafından menkul kıymet ve diğer finansal araçlara ilişkin standartları izlemek, standartların geliştirilmesine katkıda bulunmak ve ülkemizde de bu standartların uygulanmasını sağlamak amaçlanmaktadır.

TEMSİL VE TANITIM

Takasbank, sermaye piyasalarının gelişimine katkıda bulunma vizyonu doğrultusunda etkin risk yönetimi ile sürdürdüğü hizmetlerine yönelik etkinliklere 2024 yılında da katılım ve sponsorluk dâhilinde destek vermeye devam etmiş; yıllar içerisinde artarak çeşitlenen faaliyetlerinin bilinirliğinin artmasını da hassasiyetle ele almıştır. Bu bağlamda Bankanın kurumsal gelişmelerine dair bilgiler, her yıl olduğu gibi 2024 yılında da kurumsal internet sitesi, sosyal medya hesapları, basın bültenleri ve çevrim içi etkinlikler aracılığıyla kamuoyu ile paylaşılmıştır.

2-6 Ekim 2024 tarihlerinde Adana Şakirpaşa Havalimanı'nda gerçekleştirilen TEKNOFEST Akdeniz etkinlikleri kapsamında, ödül törenine Takasbank Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi Sn. Dr. Yunus ARINCI katılım sağlamış, Finansal Teknolojiler alanında birinci olan “Reality2You” ekibi ile bir araya gelmiştir.



18-20 Kasım 2024 tarihlerinde Chicago FIA Expo Derivatives Market Konferansı'na, 3-5 Aralık 2024 tarihlerinde Singapur FIA Asia Derivatives Market Konferansı'na Takasbank olarak sektördeki gelişmeleri takip etmek, uluslararası iş birliklerini güçlendirmek ve piyasa katılımcılarıyla bilgi alışverişinde bulunmak adına katılım gösterilmiş, Takasbank'ın Borsa İstanbul ile hazırladığı standta Banka tarafından sunulan merkezi karşı taraf hizmetleri katılımcılara tanıtılmış, ayrıca bölge kurumları ile istişareler yapılmıştır.



4 Ekim 2024 tarihinde Merkezi Kayıt Kuruluşu (MKK) tarafından düzenlenen Avrasya Merkezi Saklama Kuruluşları Birliği (AECSD) & Afrika ve Orta Doğu Saklama Kuruluşları Birliği (AMEDA) İstanbul Zirvesi'nde Takasbank Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı Sn. Taşkın ÖKER, Borsa İstanbul Grubu tanıtımı kapsamında Takasbank sunumunu gerçekleştirmiştir.



22 Ocak 2024 tarihi itibarıyla T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Muhasebat Genel Müdürlüğü, Kamu İhale Kurumu, Kredi Kayıt Bürosu ve Sigorta Bilgi ve Gözetim Merkezi ile ortak yürütülen Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformu'nun kamu ihalelerine verilecek elektronik kesin teminat mektubu ve kefalet senedi geliştirmeleri tamamlanmıştır. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Muhasebat Genel Müdürlüğü, Kamu İhale Kurumu ve Takasbank arasında gerçekleştirilen entegrasyon ile Merkezi Yönetim kapsamındaki idarelere verilen kesin teminatların elektronik ortamda kabulü, vadelerinin uzatılması, iadesi, gelir kaydedilmesi işlemlerinin gerçekleştiği an ile eş anlı olarak elektronik ortamda muhasebeleştirilmesi ve belgeye dönüştürülmesi mümkün hâle gelmiştir. İlgili geliştirmelerin kamuoyuna duyurulması adına 8 Şubat 2024 tarihinde Borsa İstanbul Fuaye alanında Kamu Teminat Yönetim Platformu lansman töreni gerçekleştirilmiştir.



30 Nisan 2024 tarihinde, Dünya Bankası Piyasa Uygulama Ortaklığı (PMI) Programı çerçevesinde, T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı İklim Değişikliği Başkanlığının ana faydalanıcısı olduğu Türkiye Karbon Piyasası Geliştirme Projesinin Açılış Toplantısına Takasbank olarak katılım sağlanmıştır.

Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası tarafından, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve Türkiye Bankalar Birliği iş birliğinde, ulusal ve uluslararası uzman konuşmacıların katılımıyla düzenlenen “İklim Dönüşümü Planlaması” konferans serisi kapsamında; 7 Mart 2024 tarihinde düzenlenen “Türk Bankacılık Sektöründe Sürdürülebilirliğe Giriş”, 4 Nisan 2024 tarihinde düzenlenen “İklim Stratejisi” ve 8 Mayıs 2024 tarihinde düzenlenen

“İklim Riski Tanımlama ve Yönetimi” başlıklı konferanslara Takasbank olarak katılım sağlanmıştır.

Avrupa'nın öncü ve en büyük çevresel piyasalar konferansı olan Carbon Forward'ın Türkiye'de ilk defa 9-10 Mayıs 2024 tarihlerinde İzmir'de düzenlediği “Carbon Forward Türkiye 2024” etkinliğine Takasbank olarak katılım sağlanmıştır.

2024 yılı içerisinde Türkiye genelinde düzenlenen, toplumda teknolojiye olan ilgiyi artırmayı ve Türkiye'nin teknoloji üreten ve geliştiren bir topluma dönüşmesi konusunda farkındalık oluşturmayı hedefleyen, Türkiye'nin ilk ve tek havacılık, uzay ve teknoloji festivali TEKNOFEST etkinliklerine paydaşlık sağlanmış olup 5-8 Eylül 2024 tarihinde Antalya Anfaş Fuar

ve Kongre Merkezi'nde gerçekleştirilen yarışmalarda Takasbank jüri üyesi olarak destek sağlamıştır.

Takasbank medya planlamaları çerçevesinde, görsel basında “Tapu Takas Sistemi” ve “Taşıt Takas Sistemi” gibi Bankanın sunmuş olduğu hizmetler kapsamında bilgiler vermiştir.

T.C. Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu, Entegre Raporlama Derneği Türkiye Ağı (ERTA) ve Borsa İstanbul iş birliğiyle 6 Kasım 2024 tarihinde “Sürdürülebilir Stratejilerle Yatırım Ortamının Güçlendirilmesi: Düzenlemeler, Standartlar ve Uygulama” konulu “Uluslararası Sürdürülebilir Finans ve Sorumlu Yatırım Konferansı”na Takasbank olarak katılım sağlanmıştır.

TEMSİL VE TANITIM

7 Kasım 2024 tarihinde gerçekleştirilen, girişimcileri ve yatırımcıları bir araya getiren Fonangels Zirvesi'nde "Sektör Liderleri ile Kitle Fonlama Sistemi" konulu panele Takasbank olarak konuşmacı düzeyinde katılım sağlanmıştır.

7-8 Kasım 2024 tarihlerinde gerçekleşen GLEIS Forum ve LOU toplantılarına katılım sağlanmıştır. Toplantılarda uluslararası piyasalardaki LEI kodu gelişmeleri takip edilmiş, diğer LEI sağlayıcı kurumlar ile fikir alışverişinde bulunulmuştur.

3-4 Aralık 2024 tarihlerinde düzenlenen ANNA Genel Kurul toplantısına katılım sağlanmış olup aynı zamanda toplantıda panelist olarak görev alınmıştır. Panelde ISIN-LEI eşleştirme projesinde Takasbank'ın deneyimleri diğer ülke temsilcileri ile paylaşılmıştır.

10 Aralık 2024 tarihinde sekizincisi düzenlenen, alanında uzman konuşmacılarla sektöre ilişkin her türlü konunun incelendiği, dijital, yeşil ve toplumsal dönüşüme ilişkin paneller ve eğitimlerin yer aldığı "Türkiye Sermaye Piyasaları Kongresi" etkinliğine Borsa İstanbul Grubu olarak sponsorluk desteği verilmiştir. "Üçüz (Dijital, Yeşil ve Toplumsal) Dönüşümün Kesişim Noktası: Sermaye Piyasaları" temasıyla hibrit olarak gerçekleştirilen kongrede "Dijital Dünya'da Yatırım" isimli panele Takasbank tarafından konuşmacı düzeyinde katılım sağlanmıştır.

Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği'nin 18 Aralık 2024 tarihinde Manisa Celal Bayar Üniversitesi'nde, 19 Aralık 2024 tarihinde de İzmir Ekonomi Üniversitesi'nde gerçekleştirilen "Sermaye Piyasasında Trendler ve Kariyer" ve "Finansal Piyasalarda Dijitalleşme ve Yeni İş Fırsatları" konulu etkinliklerine Takasbank tarafından konuşmacı düzeyinde katılım sağlanmıştır.

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 dördüncüsü 23 Ekim 2023 tarihinde başlamış olup 21 Mayıs 2024 tarihinde dereceye giren yarışmacıların açıklanmasıyla sona ermiştir. 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.



Türkiye Kurumsal Yatırımcı Yöneticileri Derneği tarafından üçer aylık dönemlerde yayımlanan "Kurumsal Yatırımcı" dergisinde yer almak üzere "TEFAS: Türkiye'nin Fon Süpermarketi" isimli makale hazırlanarak derginin Ekim-Aralık 2024 dönemine ilişkin 67'nci sayısında yayımlanmıştır. Ayrıca, TEFAS ve BEFAS verilerinin dergide yayınlanmasına yönelik olarak üç ayda bir aylık veri paylaşımları yapılmıştır.

(http://www.tkyd.org.tr/assets/kurumsal_yatirimci_67-e44611e2b19dfc711517dc218b7611ed.pdf)

Takasbank, 2024 yılında International Data Corporation (IDC) tarafından düzenlenen "IDC Future Enterprise Awards" etkinliğinde "Best in Future of Trust Project of the Year" kategorisinde "Takaschain Projesi" ile ikincilik ödülünün sahibi olmuştur.

Banka üyeleri ile 2021 yılı itibarıyla başlayan MKT Genel Değerlendirme toplantılarına 2024 yılında da belirli aralıklarla devam edilmiştir.

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 doğrultusunda çalışanları aracılığıyla üyelerine verdiği eğitimleri 2024 yılında da sürdürmüştür. Bu kapsamda yıl içerisinde üyelere; global saklama hizmeti ile yatırım fonları için portföy saklama ve fon değerlendirme işlemleri eğitimleri verilmiştir.

Yurt içinde ve yurt dışında takas ve saklama işlemlerinde faaliyet gösteren Takasbank, tüm hizmetlerini uluslararası standartlarda sunarak sermaye piyasalarına değer katmaya özen göstermektedir. Sahip olduğu misyon ve paydaş ilişkilerine verdiği

önem çerçevesinde, gerek Banka Üst Düzey Yönetimi 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.

Takasbank, yukarıda bahsedilen projeler ve yürütülen kapsamlı çalışmalar ile yurt içi ve yurt dışı piyasalardaki konumunu güçlendirerek uluslararası takas ve saklama kuruluşları arasında yer almaya devam etmektedir. 2024 yılı içerisinde gerçekleştirilen temsil ve tanıtım faaliyetlerinin sayısının 2025 yılında daha etkin ve daha verimli bir şekilde artırılarak devam etmesi planlanmaktadır.



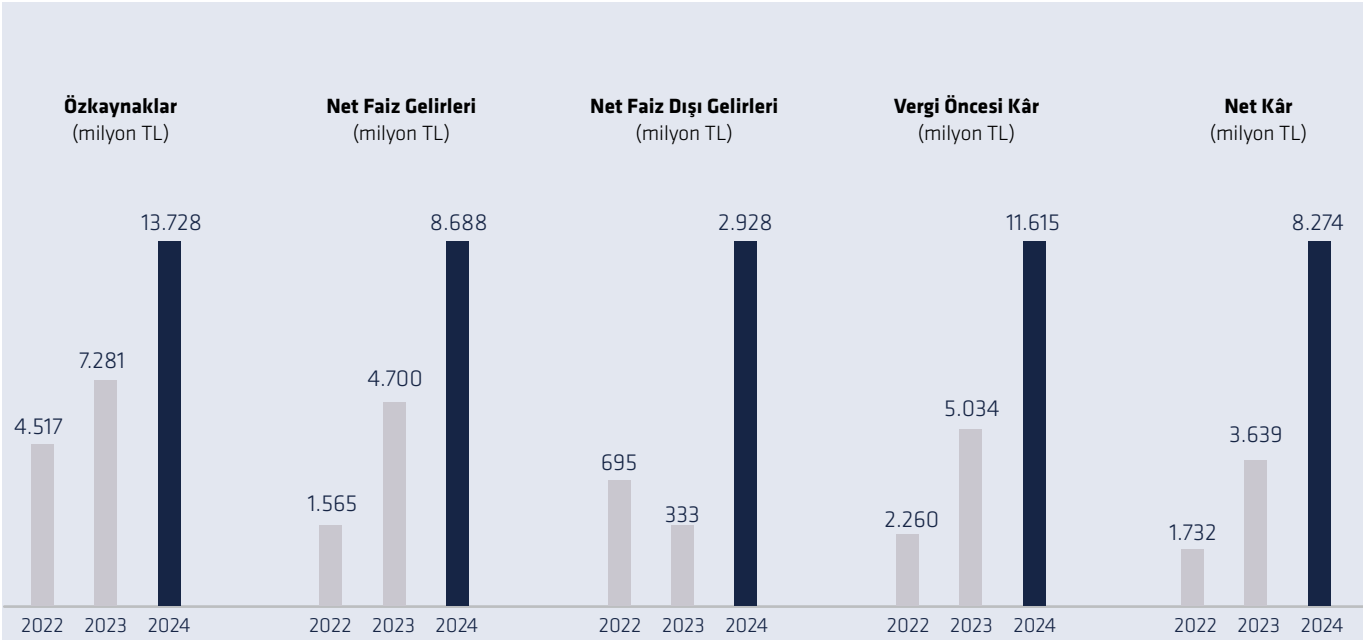
RAPOR DÖNEMİ DÂHİL BEŞ YILLIK ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

(Bin TL)	2024	2023	2022	2021	2020
Toplam Aktifler	192.684.735	121.341.014	85.804.572	45.024.011	25.388.236
Özkaynaklar	13.727.837	7.280.762	4.516.939	3.236.902	2.562.447
Ödenmiş Sermaye	600.000	600.000	600.000	600.000	600.000
Net Faiz Gelirleri	8.687.559	4.700.292	1.565.475	790.353	454.590
Net Faiz Dışı Gelirler	2.927.884	333.357	694.693	387.673	231.856
Vergi Öncesi Kâr	11.615.443	5.033.650	2.260.168	1.178.025	686.446
Net Kâr	8.273.951	3.639.129	1.732.121	890.757	539.374

(Bin ABD Doları)*	2024	2023	2022	2021	2020
Toplam Aktifler	5.470.377	4.121.890	4.588.897	3.469.390	3.458.652
Özkaynaklar	389.737	247.324	241.570	249.424	349.083
Ödenmiş Sermaye	17.034	20.382	32.088	46.234	81.738
Net Faiz Gelirleri	264.928	197.959	94.391	60.902	61.929
Net Faiz Dışı Gelirler	89.286	14.040	41.887	29.873	31.586
Vergi Öncesi Kâr	354.215	211.998	136.278	90.774	93.515
Net Kâr	252.315	153.267	104.439	68.639	73.479

* 2024 yılı hesaplamalarında; bilanço kalemleri için 31/12/2024 tarihli TCMB döviz alış kuru (35,2233) ve gelir tablosu kalemleri için yıllık ortalama döviz kuru (32,7921) kullanılmıştır.

Finansal Oranlar (%)	2024	2023	2022	2021	2020
Net Kâr/Ortalama Aktifler (ROA)	5,27	3,51	2,65	2,53	2,56
Net Kâr/Ortalama Özkaynaklar (ROE)	78,77	61,69	44,68	30,72	22,15
Özkaynaklar/Toplam Aktifler	7,12	6,00	5,26	7,19	10,09
Aktiflerdeki Büyüme	58,80	41,42	90,58	77,34	51,71



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 tabi olduğu ilgili düzenlemelere uygun olarak her yıl, Bankanın sermaye yeterlilik rasyosu, özkaynak kapasitesi, piyasa gelişimi ve ortakların taleplerini de göz önünde bulundurarak, 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/hakkimizda/kurumsal/politikalar>)  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 Kurulunun teklif ettiği tarihi aynen kabul edebileceği gibi yasal süreler içerisinde olması şartıyla farklı bir tarih de belirleyebilmektedir. 2024 yılında, ortaklara 2023 yılı kârından toplam 1.819.564.724 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 2024 yılı içerisinde, kamu yararına kurulan dernek ve vakıflara eğitimi destekleme ve yardım amaçlı bağışlar ile diğer yardım ve bağışlar olarak toplamda 204.059.563,43 TL tutarında yardım ve bağışta bulunmuştur.

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

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

BANKANIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET KONULARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Takasbank'ın Hizmetleri

TAKAS - BİAŞ Pay Piyasası Takas - BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası Takas - BİAŞ Kıymetli Madenler Piyasası Takas - BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Takas - BİAŞ Para Piyasası Takas - Takasbank Çek Takas Sistemi - EPİAŞ Elektrik Piyasası Takas - EPİAŞ Doğal Gaz Piyasası Takas - EPİAŞ Vadeli Elektrik Piyasası Takas - EPİAŞ Yenilenebilir Enerji Kaynak Garanti Piyasası Takas - EPİAŞ Vadeli Doğal Gaz Piyasası Takas - TÜRİB ELÜS İşlemleri Takas - BİAŞ SWAP Piyasası Takas - Tezgah Üstü Türev İşlemler Takas	SAKLAMA - Kıymetli Maden Saklama - Borçlanma Araçları Saklama - Borçlanma Araçları Hak Kullandırım - Bireysel Emeklilik Fon Payları Yönetim - Portföy Saklama - Bireysel Emeklilik Fon Payları Bilgi Verme - Fiziki Saklama - Global Saklama - Pay Senetleri Hak Kullandırım - Kaydi Saklama - Bankalararası Kart Merkezi Teminat Saklama	BANKACILIK HİZMETLERİ - Hazine İşlemleri - Nakit Kredi MERKEZİ KARŞI TARAF - Ödünç Pay Piyasası - BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası - BİAŞ Para Piyasası - BİAŞ Pay Piyasası - BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası - BİAŞ SWAP Piyasası - Tezgah Üstü Türev İşlemler	ÖDEME SİSTEMİ İŞLETİMİ - Pay Piyasası Takas Sistemi - Borçlanma Araçları Piyasası Takas Sistemi - Çek Takas Sistemi NUMARALANDIRMA - Menkul Kıymet Numaralandırma (ISIN) - Tüzel Kişi Numaralandırma (LEI)	VARLIK TRANSFERİ HİZMETLERİ - Borçlanma Araçları Transfer - Pay ve Türevleri Transfer - Yerli Para Ödeme ve Transfer - Yabancı Para Ödeme ve Transfer - Borsa Yatırım Fonu - Kıymetli Madenler Transfer Sistemi - BiGA Platformu VERİ YAYIN - Veri Yayın Firmalarına Dönemsel Bilgi Aktarımı - Veri Yayın Firmalarına Anlık Bilgi Aktarımı	DİĞER HİZMETLER - Tapu Takas - Taşıt Takas - Kitle Fonlaması Emanet Yetkilisi - MKK TL/YP Nakit Muhabirliği - Fon Değerleme ve SPK'ya Raporlama - Kapalı Aracı Kurum İşlemleri - Fon Bilgilendirme Platformu - Repo-Ters Repo İşlemleri ve Takibi ile Raporlanması - Aracı Kurum Blokaj - Yatırımcı Tazmin Merkezi Zamanaşımı İşlemler
TEMİNAT YÖNETİMİ - 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	PİYASA İŞLETİMİ - Takasbank Para Piyasası - Ödünç Pay Piyasası - Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu - Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu	PERSONEL VE ŞUBE SAYISI - Bankanın personel sayısı 442'dir. - Şubesi bulunmamaktadır.			

2024 YILI GELİŞMELERİ

Bankacılık Hizmetleri

Piyasa/Hizmet

Hazine İşlemleri

2024 yılında Takasbank, geçmiş yıllarda olduğu gibi Bankanın ana faaliyetlerinin ve mali kuvvetinin sürekliliğini sağlayıp, piyasa koşulları ve mevzuatta belirlenmiş çerçeve içerisinde makul düzeyde risk alarak, 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.

Takas Kredisi

Takas Kredisi; Takasbank'ın aracı kurumlara sadece BİAŞ Pay Piyasası'ndaki borçları için kullandığı kredi türüdür.

2024 Yılında Yaşanan Başlıca Gelişmeler

Rekorlar, Yenilikler ve Gelişmeler

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.

2024 yılında dezenflasyon süreci kapsamında sıkı para politikası uygulamalarına devam edilirken Türkiye ekonomisi yılın ilk çeyreğinde yüzde 5,7, ikinci çeyreğinde yüzde 2,5 ve üçüncü çeyrekte yüzde 2,1 büyümüştür. Uygulanan politikalar ile bu dönemde enflasyonda düşüş eğilimi izlenirken, alınan makro ihtiyati önlemler ile para politikasında sadeleşmeye gidilmiştir. 2024 yılında Takasbank'ın faiz gelirlerinin toplam gelirler içindeki payı %59,82 ile güçlü seviyesini korumuş ve Bankanın faiz gelirleri bir önceki yıla göre de %86,46 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.

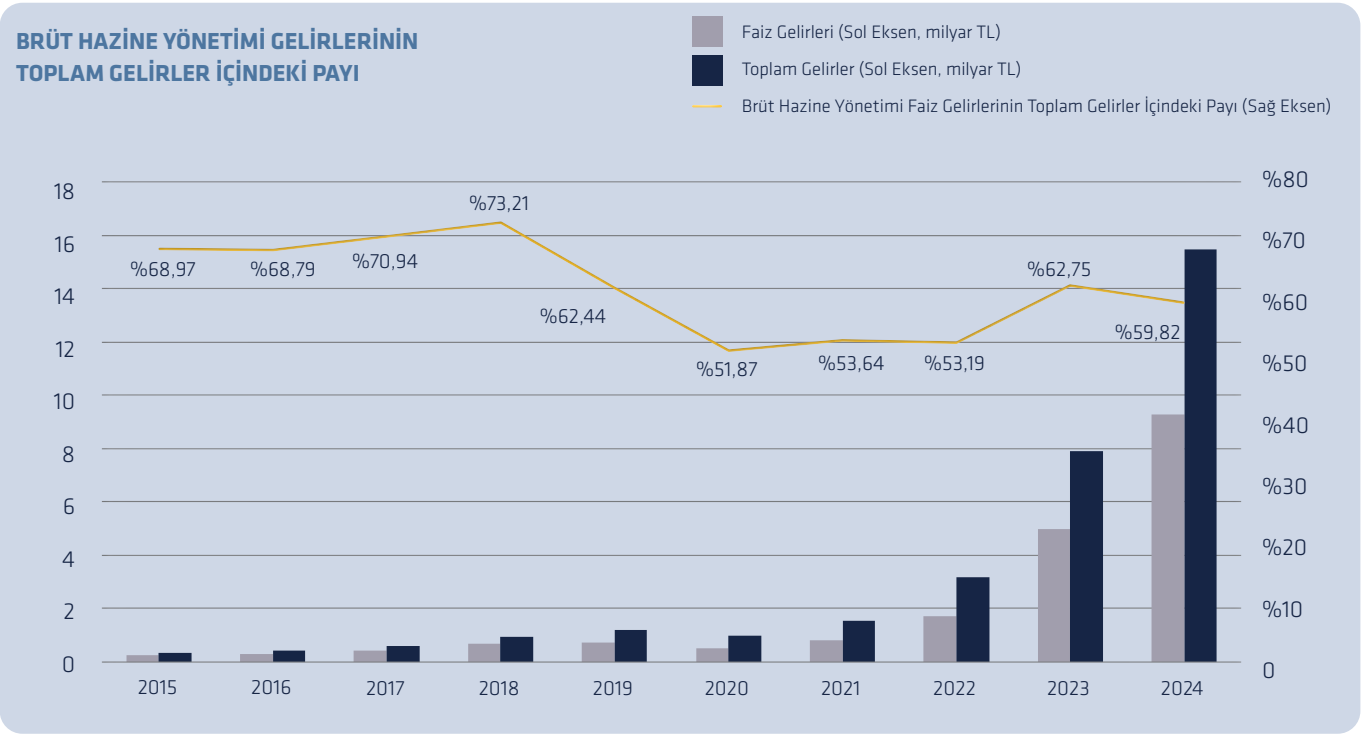
2024 yılında Takasbank, işlem teminatları ve kendi portföyü için işlem yapmak amacıyla Borsa İstanbul A.Ş.'ye üyelik işlemlerini tamamlamıştır.

Bankaya tevdi edilen teminat ve garanti fonlarına verilen nema hizmeti, katılım esaslı İslami bankacılık ürünleri ile çeşitlendirilmiş olup talep eden üyelere nema getirisi kâr payı olarak ödenmeye başlanmıştır.

Hazine ve Krediler Bölümü'ne Orta Ofis Ekibi dâhil edilmiştir.

2024 yılında Banka portföyüne Ar-Ge mevzuatı kapsamında ortaya çıkan gereksinim nedeniyle (4691 sayılı Kanun) Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş. İkinci Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu eklenmiştir.

Yıllar	Toplam Gelir (Bin TL)	Brüt Hazine Yön. Geliri (Bin TL)	Hazine Yön. Gelirinin Payı (%)
2022	3.171.482	1.686.940	53
2023	7.925.588	4.972.918	63
2024	15.500.326	9.272.361	60



Limit tahsis ve tebliğ hizmeti kapsamında 2024 yılında; nominal ve riske maruz değer bazlı limitlerde 67 aracı kurum, 55 banka, 82 finansal kurumlar, 26 portföy yönetim şirketi, 13 varlık yönetim şirketi, 23 sigorta şirketi olmak üzere toplamda 266 kuruluşun kredi limitleri güncellenmiştir.

2024 yılında kredilerden alınan faiz gelirleri yatırım fonlarına kullanılan kredilerin de etkisi ile yaklaşık olarak 1,2 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir. Kullanılan kredilerin vadeleri üyelerin talepleri doğrultusunda çoğunlukla O/N olarak gerçekleşmiştir.

2023 yılında tekrar devreye alınan Takas Kredisi faiz gelirleri, 2024 yılında yaklaşık olarak 11,3 milyon TL düzeyinde gerçekleşmiştir.

Yıllar	Toplam Brüt Faiz Geliri (Bin TL)	Kredilerden Alınan Faiz Geliri (Bin TL)	Kredilerden Alınan Faiz Gelirinin/Toplam Faiz Gelirine Oranı	Kredilerden Alınan Faiz Gelirinin/Toplam Gelirlere Oranı
2022	1.686.940	230.737	%13,7	%7,3
2023	4.972.918	966.702	%19,4	%12,2
2024	9.272.361	1.180.091	%12,7	%7,6

Krediler hizmetinde 2024 yılında birçok iyileştirme yapılmıştır. Bu kapsamda;

Takasbank Nakit Kredi hizmetinde üyeler 2024 yılı Aralık ayına kadar müşterilerine ait hisse senetlerini kredi kullanmak üzere rehin yoluyla Takasbank'a teminat olarak devredebilmekteydi. 20/12/2024 tarihi itibarıyla teminatların Takasbank'a devri uygulamalarında yeknesaklığın sağlanması amacıyla kredi teminatlarının Takasbank'a devredilmesine ilişkin işleymde değişikliğe gidilmiştir. Bu kapsamda, aracı kurumun kredi riskine karşılık rehin sözleşmesi ile Takasbank'a rehinli olarak devredilen müşteri teminatları, mülkiyetin Takasbank'a devrini düzenleyen temlik sözleşmesi ile devredilmeye başlanmıştır.

Takas Kredisi hizmetinde sistemsel güncellemeler yapılarak üyelerin kredi taleplerini Takasbank ekranları vasıtası ile Krediler Ekibine iletmeleri sağlanmıştır.

Krediler Ekibi faaliyetlerine ilişkin kredi ortalamaları ve hacimlerinin aylık ve yıllık olarak sistem üzerinden detaylı takibinin yapılabilmesine yönelik olarak sistemsel geliştirmeler yapılmıştır.

2024 YILI GELİŞMELERİ

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
- Kullanılan Hazine uygulamasının iyileştirilmesi projesi çalışmalarına başlanması
- Sunulan hizmetlerin etkinliğinin artırılmasına yönelik geliştirme ve düzenleme faaliyetlerine devam edilmesi
- Yatırım fonlarına kredi kullanılması sürecinde, fonların kullanabileceği kredi tutarı, kredi kullanabilecek fon türü vb. ekranların iyileştirilmesinin sağlanarak operasyonel hataların minimum düzeye indirilmesi
- Mevcut durumda farklı piyasalar tarafından sisteme tanımlanan tüm kredi limitlerinin, Krediler Ekibi tarafından sisteme tanımlanabilmesinin sağlanması ve bu kapsamda “Kredili Müşteri Tanımlama Ekranı”nın revize edilmesi

Kilit Göstergeler

Faiz Gelirlerinin Toplam Gelirler İçindeki Payı %60 (2023: %63)	Kredi Limitleri Güncellenen Kuruluş Sayısı 266 (2023: 248)	Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerinin Bir Önceki Yıla Kıyasla Artış Yüzdesi %22 (2023: %319)
Faiz Gelirlerinin Bir Önceki Yıla Kıyasla Artış Yüzdesi %86 (2023: %195)	Kredilerden Alınan Faiz Geliri 1.180.091 bin TL (2023: 966.702 bin TL)	Nakit Kredi Plasman Ortalaması 2,3 milyar TL (2023: 4,3 milyar TL)
Yaşayan Plasman Tutarı 184,4 milyar TL (2023: 119,5 milyar TL)		

Piyasa İşletimi

Piyasa/Hizmet

• 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.

• 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.

• 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.

2024 Yılında Yaşanan Başlıca Gelişmeler

Rekorlar ve Gelişmeler

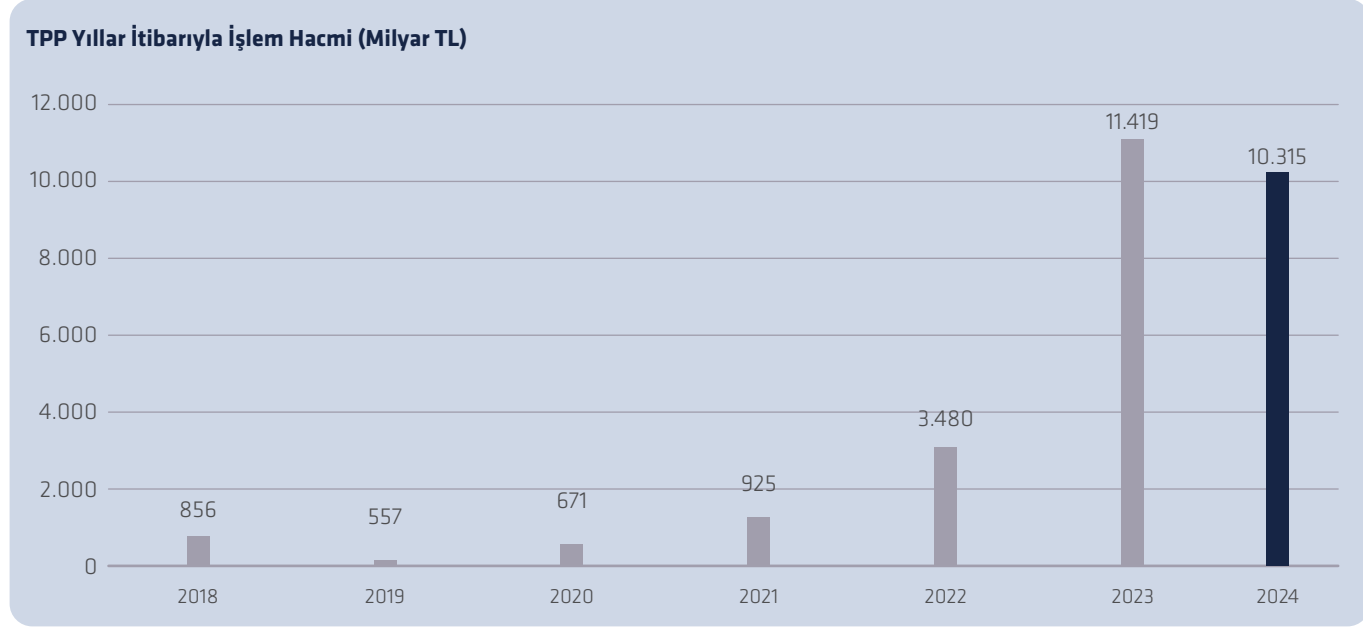
TPP'de 2024 yılında toplam işlem hacmi 10.315 milyar TL, günlük ortalama işlem hacmi 41 milyar TL, toplam işlem adedi ise 400.053 olmuştur. 27 Aralık 2024 tarihinde 60 milyar TL ile yılın en yüksek günlük işlem hacmi gerçekleşmiştir.

TPP'de 2024 yılı içerisinde 57 aracı kurum, 22 mevduat bankası, 15 kalkınma ve yatırım bankası, 69 finansal kurum, 12 varlık yönetim şirketi ve 7 sigorta ve emeklilik şirketi olmak üzere toplam 182 kuruluş işlem gerçekleştirmiştir.

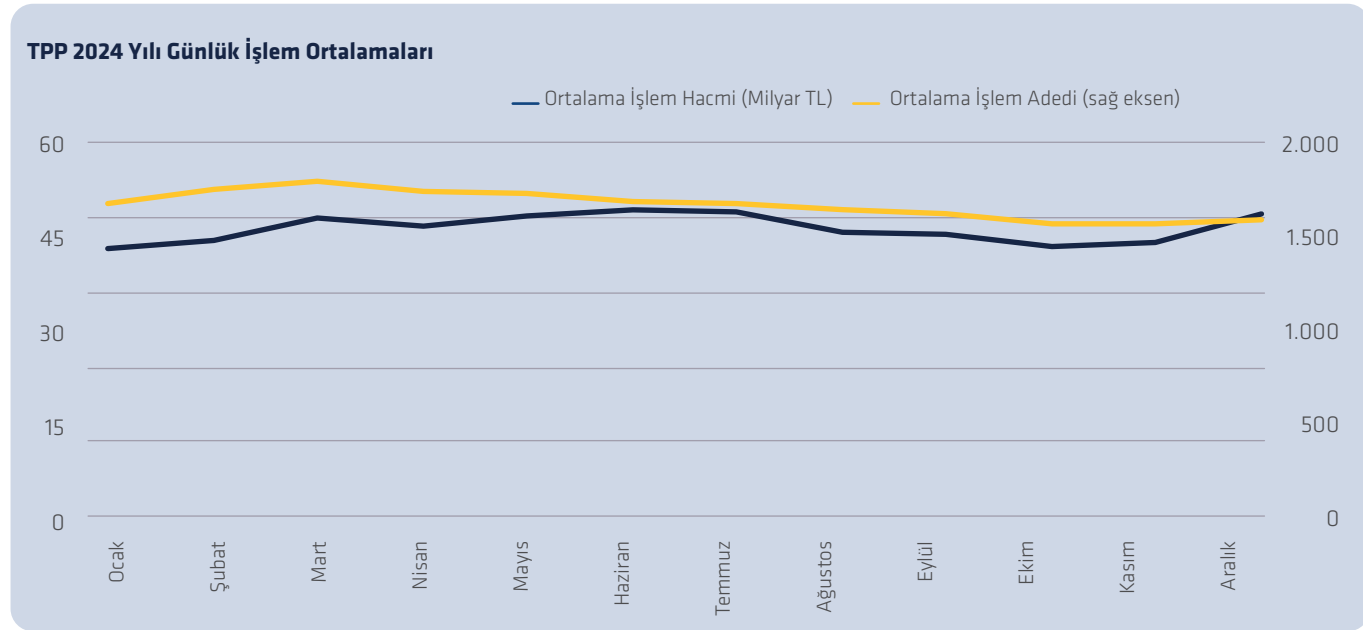
2024 yılında TPP'de gerçekleşen işlem hacminin satış tarafının %97,4'ünü aracı kurum ve bankalar (%63'ü fon ve ortaklıklar, %31,7'si portföy, %5,3'ü müşteri adına) oluşturmuştur. Alış tarafında ise %52'si aracı kurum ve bankaların portföyleri adına yaptıkları işlemlerden, %42'si finansal kurumların portföy işlemlerinden, kalan %6'sı ise diğer kuruluşların gerçekleştirdikleri işlemlerden oluşmaktadır.

* Takasbank tarafından sunulan hizmetlere ilişkin istatistiki veriler Banka internet sitesinde (<https://www.takasbank.com.tr/>) bulunan “İstatistikler” başlıklı menü altında yer almaktadır

2024 YILI GELİŞMELERİ

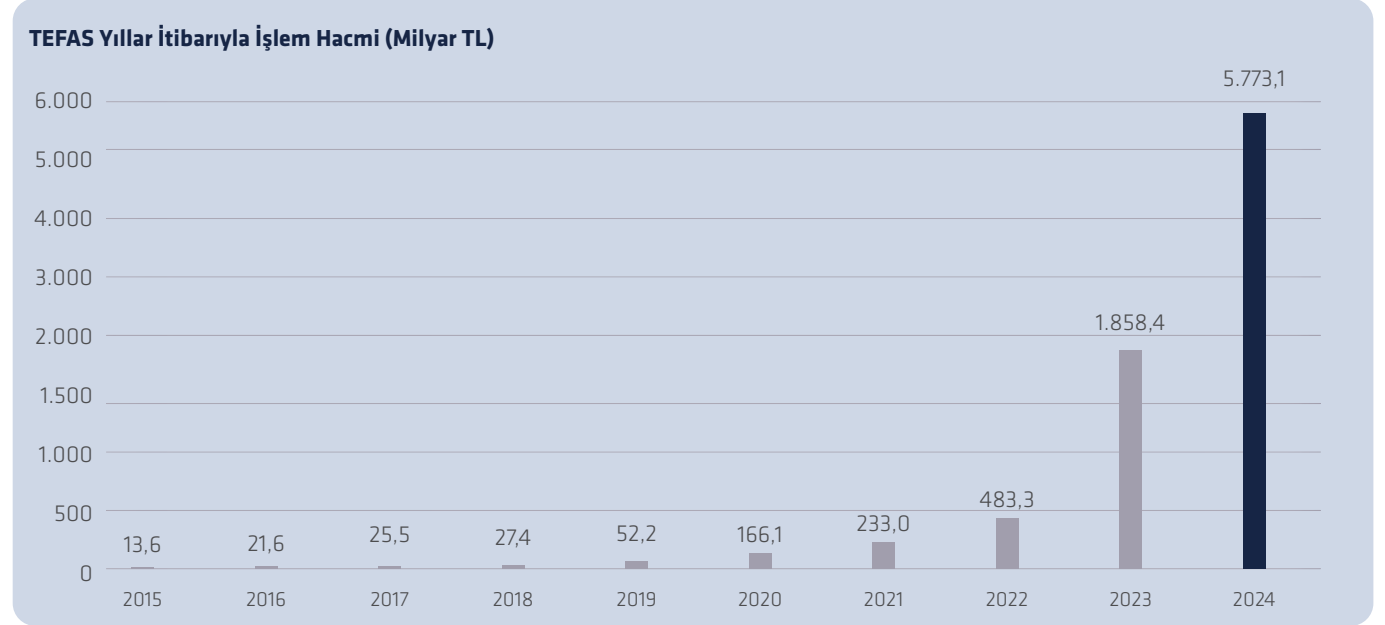


TPP'de işlem yapan yatırım fonu ve ortaklığı sayısı bir önceki yıla göre artış göstererek 1.119'a ulaşmıştır. Bununla birlikte, işlem yapan bireysel emeklilik fonu, yatırım fon ve ortaklıklarının ortalama işlem hacmi tutarları 25,5 milyar TL tutarında gerçekleşerek, toplam işlem hacmi içindeki payları %31'e yükselmiştir.

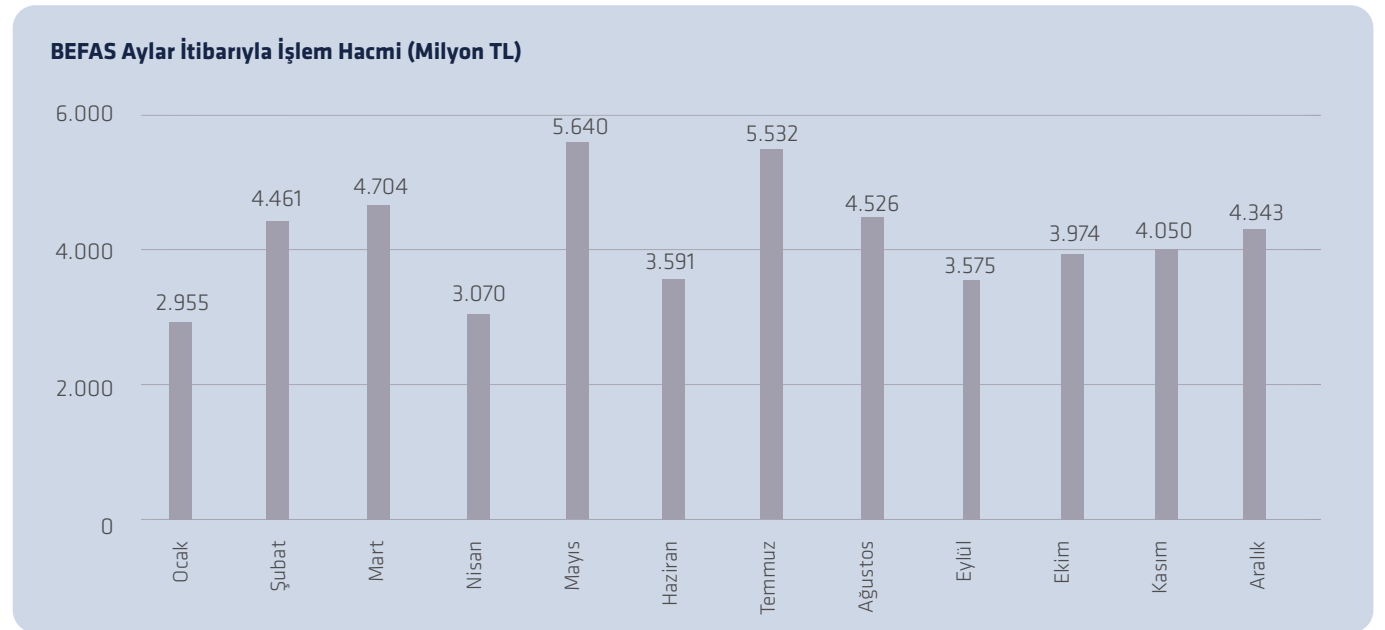


Sermaye Piyasası Kurulu'nun 06/02/2023 tarih, 2023/6 no.lu bülteninde yer alan Borsa İstanbul A.Ş. Pay Piyasası Açığa Satış Kararı doğrultusunda Takasbank Ödünç Pay Piyasası'nda ödünç işlemlerine açığa satış tedbiri kaldırılana kadar ara verilmiştir.

TEFAS 2024 yılında %211 büyümüş ve toplam işlem hacmi 5.773 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Bununla birlikte 2024 yılı TEFAS için yeni rekorlar yılı olmuştur. Yılın ikinci yarısında hızla ivmelenen işlemler neticesinde Aralık ayı içerisinde 53,2 milyar TL ile tüm zamanların en yüksek günlük işlem hacmine ulaşılmıştır. Ayrıca günlük takası gerçekleştirilen talimat sayısında ciddi artış yaşanmış, 2023 yılında günlük ortalama 70 bin talimat takası gerçekleştirilirken bu rakam 2024 yılında 130 bin ile yaklaşık iki katına çıkmıştır.



2024 yılında BEFAS'ta toplam işlem hacmi 50,4 milyar TL, günlük ortalama işlem hacmi 201,7 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Yılın ikinci yarısında hızla ivmelenen işlemler neticesinde 24 Temmuz 2024 tarihinde 359,2 milyon TL ile tüm zamanların en yüksek günlük işlem hacmine ulaşılmıştır. BEFAS'ta 2024 yılında 15 emeklilik şirketinin kurucusu olduğu 289 adet fon alım satıma konu olmuş, Fon Dağıtıcı Kurum vasfıyla 15 emeklilik şirketi katılımcılarına diğer şirketlerin kurucusu olduğu fonlardan alım satım işlemi gerçekleştirmiştir.



2024 YILI GELİŞMELERİ

Yenilikler

Teminat çeşitliliğinin sağlanması amacıyla para piyasası şemsiye fonları ÖPP teminatına kabul edilmeye başlanmıştır.

Ödünç işlemi yapacak yatırım fonu ve yatırım ortaklıklarının birden fazla ÖPP üyesi altında tanımlanabilmesine imkân sağlanmıştır.

ÖPP işlem teminatı ve garanti fonu katkı payı nemalandırma süreçleri katılım esaslı İslami finans prensiplerine uygun hâle getirilmiştir.

Fiziki evrak dolaşımının azaltılması hedefi doğrultusunda, ÖPP fon tanımlama işlemlerinde yazılı talimatlar ortadan kaldırılarak, işlemler Takasbank ÖPP üye menüsü ekranlarına taşınmıştır.

Kurumsal iş süreçlerinin dijitalleşmesi ve fiziki evrak dolaşımının azaltılması hedefi doğrultusunda, TPP'de yapılan alış işlemleri için teminat olarak yatırılan teminat mektuplarına yönelik e-posta ile Üye, Takasbank Para Piyasası Ekibi ve Finansal Analiz Ekibi arasında yürütülen opsiyon alma süreci, Haziran 2024 itibarıyla üyelerin Takasbank Üye Uygulaması üzerinden opsiyon talimatı oluşturma, talimat güncelleme, iptal edebilme ve talimat süreçlerinin takip edilebilmesine olanak sağlayacak şekilde otomasyona alınmıştır.

TPP'de üyeler, SPK'nın ilgili mevzuatında belirlenen sınırlar içerisinde yatırım fonları, yatırım ortaklıkları ve emeklilik yatırım fonları için fon kodları belirterek alış ve satış işlemi yapabilmekteyken, varlık ve konut finansmanı fonlarının da TPP'de işlem yapabilmesi amacıyla Prosedür'de düzenleme yapılmıştır.

Teminat çeşitliliğini sağlamak amacıyla Haziran 2024 itibarıyla şemsiye fon türü para piyasası olan yatırım fonu katılma belgeleri TPP teminatına kabul edilmeye başlanmıştır.

TPP nakit TL teminat ve garanti fonu katkı paylarının nemalandırılması kapsamında yapılan yeni geliştirme ile üye ekranlarına nema muafiyet ekranı eklenmiş olup nemalandırma saati öncesi girişi yapılan nemadan muaf tutulmak istenen tutardaki nakit TL için teminattan çıkış hareketine imkân sağlanmıştır.

TPP'nin doğal üyesi olan Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), kullanılan sterilizasyon araçlarının çeşitliliğinin artırılması çerçevesinde, piyasa koşulları gerektirdiğinde, TPP'de gecelik vadede emir girişi yapmaya başlayacağını Ağustos ayında Takasbank'a bildirmiş ve TPP'nin kuruluşundan bu yana ilk kez TPP'de işlem yapmaya başlamıştır.

TEFAS takas süreçlerinin performansının iyileştirilmesine ilişkin geliştirme çalışmaları yapılmış ve süreç hızlandırılmıştır.

TEFAS'ta yarım iş günlerine ilişkin hükümlerin detaylandırılması ve nemalandırma sürecine ilişkin hükümlerin diğer piyasalar ile yeknesak hâle getirilmesi çerçevesinde Uygulama Esasları'nda değişikliğe gidilmiştir.

TEFAS'ta yabancı para birimi üzerinden de işlem gören ve ilgili güne tatil tarihi bildirimi yapılmamış olan fonlar için otomatik olarak tatil tarihi tanımlanması ile TEFAS'ta ileri valörlü fonların alım satım talimat iletim süreçlerine asgari tutar kontrolü getirilmesi kapsamında sistem geliştirmeleri yapılarak üye testlerine açılmıştır. Üye testlerinin tamamlanması ve mevzuat uygunluğu akabinde 2025 yılı ilk çeyreğinde geliştirmenin devreye alınması planlanmaktadır.

TEFAS Fon Bilgilendirme Platformu'nun (<https://www.tefas.gov.tr/>) geliştirilmesi projesi kapsamında, önyüz yenilenmesi için tasarım çalışmalarına başlanmış olup yeni önyüzün 2025 yılında tamamlanması planlanmaktadır.

“Altın Yumurta Üniversiteli Fon Sepetim Yarışması” hakkında bilgiler ve Takasbank'ın desteği Raporun **“2024 Performansı”** bölümünde yer alan **“Temsil ve Tanıtım”** başlığı altında yer almaktadır.

Katılımcıların Bireysel Emeklilik Sistemi'nden (BES) kaynaklı alacaklarının bankalara devredilmesi sureti ile kredi kullanabilmelerine imkân verilmesi (Temlik) projesi kapsamında, Haziran 2024 itibarıyla birikimlerin yönlendirildiği ve yeni fon türü olan Merkezi Alacağın Devri (Temlik) fonlarının BEFAS üzerinden alınıp satılabilmesine imkân 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

10.315 milyar TL
(2023: 11.420 milyar TL)

TPP Günlük Ortalama İşlem Hacmi

41,2 milyar TL
(2023: 45,2 milyar TL)

TPP'de İşlem Gerçekleştirilen Kuruluş Sayısı

182
(2023: 171)

TEFAS Toplam İşlem Hacmi

5.773 milyar TL
(2023: 1.858 milyar TL)

TEFAS Ortalama İşlem Hacmi

23,1 milyar TL
(2023: 7,3 milyar TL)

TEFAS'ta İşlem Gerçekleştirilen Kuruluş Sayısı

118
(2023: 104)

TEFAS'ta Alım Satıma Konu Olan Fon Sayısı

726
(2023: 575)

BEFAS Toplam İşlem Hacmi

50,4 milyar TL
(2023: 18,3 milyar TL)

BEFAS Ortalama İşlem Hacmi

201,6 milyon TL
(2023: 72,4 milyon TL)

BEFAS'ta İşlem Gerçekleştirilen Kuruluş Sayısı

15
(2023: 15)

BEFAS'ta Alım Satıma Konu Olan Fon Sayısı

289
(2023: 283)

2024 YILI GELİŞMELERİ

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 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. Kredi derecelendirme ve değerlendirme notları MKT hizmeti verilen piyasalarda üyelik türlerinin belirlenmesinde de kullanılmaktadır.

2024 Yılında Yaşanan Başlıca Gelişmeler

Merkezi Karşı Taraf

2016 yılında SPK tarafından nitelikli MKT ilan edilen Takasbank'ın Türkiye'de kurulu Bankalar ile yapacağı işlemler, BDDK mevzuatı çerçevesinde "nitelikli işlem" olarak değerlendirilmekte ve Bankaların bu çerçevede maruz kaldıkları riskler, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in 4 no.lu eki uyarınca ilan edilen daha düşük risk ağırlıklarıyla 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 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 2024 yılında da sürdürmüştür. Yıl içerisinde sicil bazlı konsantrasyon riski kapsamında, geliştirilen ekran aracılığı ile bir sicili pazar bazında belirlenen pozisyon limiti ile sınırlamak mümkün hâle gelmiştir. Buna ek olarak, BiGA Projesi kapsamında risk ve teminat yönetimi tasarlanıp devreye alınmıştır. Ayrıca yıl boyunca Azerbaycan, Moğolistan ve Endonezya Borsalarına MKT hizmetine ilişkin eğitim sunumları düzenlenmiştir.

2022 yılında başlayan Abu Dabi Borsası'na uygulama ve danışmanlık desteği verilmesi 2024 yılında da devam etmiştir.

2023 yılında TÜRİB ile Takasbank arasında risk, teminat ve temerrüt yönetimi hizmeti verilmek üzere protokol imzalanmıştır. İmzalanan protokol çerçevesinde gerekli geliştirmeler ve testler 2024 yılı boyunca gerçekleştirilmiştir.

Finansal Analiz

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

Türkiye'de faaliyet gösteren banka, aracı kurum, sigorta, faktoring, finansal kiralama, finansman ve varlık yönetim şirketlerine 2024 yılında kredi derecelendirme ve değerlendirme notu takdir edilmiş, bu notlar kullanılarak bankacılık, merkezi karşı taraf veya diğer sermaye piyasası faaliyetleri çerçevesinde tahsis edilebilecek maksimum limitler saptanmıştır.

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 MKT hizmeti verilen tüm piyasa yönergelerinin tek bir yönerge altında konsolide edilmesi projesinde gerekli çalışmalar tamamlanmış olup ilgili mevzuatın Genel Müdür tarafından onaylanmasına istinaden 2025 yılı itibarıyla Takasbank internet sitesinde yayımlanması öngörülmektedir.
- 2024 yılında VİOP'ta konsantrasyon riskinin azaltılması kapsamında yapılan pozisyon limiti çalışmalarına ek olarak 2025 yılında sicil bazında limit kontrollerinde birden fazla sicilin gruplanarak limitlere tabi olması ve bir dayanak varlıkta bir üyenin tüm hesaplarının belirlenen oranı geçmemesi geliştirmelerinin yapılması hedeflenmektedir.
- Takasbank ile TÜRİB arasında imzalanan protokol kapsamında ilk faz geçişinin 2025 yılı Ocak ayında yapılması öngörülmektedir.

2024 YILI GELİŞMELERİ

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.

- Tezgaah 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 tezgaah üstü türev araç işlemlerinde MKT hizmeti verilmektedir.

- Borçlanma Araçları Piyasası Takas Hizmeti**

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

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

- BİAŞ Para Piyasası Takas ve Teminat Yönetimi Hizmeti**

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

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

- BİAŞ SWAP Piyasası Takas Hizmeti**

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.

2024 Yılında Yaşanan Başlıca Gelişmeler

Rekorlar, Yenilikler ve Gelişmeler

2024 yılında Pay Piyasası'nda 62 aracı kurum ve 1 yatırım bankası tarafından toplam 34.308,47 milyar TL işlem hacmi gerçekleştirilmiş olup netleştirme işlemi sonucunda 1.292,85 milyar TL tutarında nakit (%3,77) ve 5.477,06 milyar TL piyasa değerli menkul kıymet (%15,96) takası yapılmıştır.

2024 yıl sonu itibarıyla Takasbank tarafından yönetilen Pay Piyasası işlem teminatlarının piyasa değeri 4.990,70 milyon TL ve garanti fonu katkı paylarının piyasa değeri 162,79 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 2024 yılı boyunca da devam etmiştir.

Sistem iyileştirme ve geliştirme çalışmaları kapsamında, genel olarak takas modüllerinin sayısının artırılması ve takas sistemi mimarisinin artan işlem sayısının getirdiği yük dağılımına uyumlu hâle getirilmesi amacıyla BISTECH 3.10 sürümü 08/07/2024 tarihi itibarıyla devreye alınmış olup bahse konu sürüm ile ilgili olarak tüm takas süreçleri test edilip gerekli güncellemeler yapılmıştır. Kapsamı genel olarak ana sistem takas modüllerinin (partition) sayısının artırılması, takas sistemi mimarisinin artan işlem sayısının getirdiği yük dağılımına uygun hâle getirilmesinin sağlanmasıdır.

Pay Piyasası takas işlemlerinin T+1'e alınması projesi kapsamında fizibilite çalışmaları ve paydaşlarla proje takvimi oluşturmak üzere görüşmelere başlanmıştır.

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. 2024 yıl sonu itibarıyla Takasbank tarafından yönetilen VİOP işlem teminatlarının piyasa değeri 103.639 milyon TL olup söz konusu teminatların 89.665 milyon TL tutarındaki bölümü Türk lirası türündeki teminatlardan oluşmaktadır.

2024 yıl sonu itibarıyla VİOP takas üyelerinin garanti fonu katkı payları toplamı 3.562 milyon TL'dir. Fon büyüklüğünün 3.071 milyon TL tutarındaki bölümü Türk lirası türündeki nakit (TL) katkı paylarından oluşmaktadır.

Tezgaah Üstü Türev İşlemler'de (OTC) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla açık pozisyon büyüklüğü 27.745 milyon TL, toplam işlem teminatı değeri 2 milyar TL, toplam garanti fonu katkı payı değeri 50,5 milyon TL olmuştur.

2024 yılında BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım ve Repo-Ters Repo Pazarlarında toplam 166.307,26 milyar TL tutarında işlem gerçekleşmiş olup bunun 202,47 milyar TL'lik kısmı Kesin Alım Satım Pazarı özel sektör tahvili işlemidir. Bunun yanı sıra, Uluslararası Tahvil Pazarı'nda 15,99 milyar TL'lik ve Taahhütlü İşlemler Pazarı'nda da 2.677,67 milyar TL'lik işlem gerçekleşmiştir.

Takasbank, çok taraflı netleştirme sonucu, 32.601,15 milyar TL (toplam Borsa işlem hacminin %18'i) tutarında nakit takası ile 84.755,54 milyar TL (toplam Borsa işlem hacminin %49'u) piyasa değerli menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirmiştir (SWAP Piyasası hariç).

08/07/2024 tarihinde Borçlanma Araçları Piyasası Pay Senedi Repo Pazarında yapılan işlemlerin takasının blokeli olarak gerçekleştirilmesi projesi devreye alınmıştır.

23/12/2024 tarihinde Borçlanma Araçları Piyasası Menkul Kıymet Tercihli Repo Pazarında yapılan işlemlerin takasının blokeli olarak gerçekleştirilmesi projesi devreye alınmıştır.

2024 yılında SWAP Piyasası'nda 48 banka (TCMB dâhil) ve 5 aracı kurum tarafından toplam 4.697,11 milyar TL (tek taraflı) işlem hacmi gerçekleştirilmiş olup çoklu netleştirme sonucu 4.910,72 milyar TL (SWAP Piyasası Borsa işlem hacminin %104,55'i) tutarında nakit takası gerçekleştirilmiştir.

2024 YILI GELİŞMELERİ

Hedefler

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

Kilit Göstergeler

Pay Piyasası Toplam İşlem Hacmi
34.308,47 milyar TL
(2023: 32.846,38 milyar TL)

Pay Piyasası İşlem Teminatlarının Piyasa Değeri (31/12/2024)
4.991 milyon TL
(31/12/2023: 2.874 milyon TL)

VİOP Toplam Üye Sayısı
82
(2023: 79)

VİOP Açık Pozisyon Sayısı (31/12/2024)
15.398.301 adet
(29/12/2023: 10.445.206 adet)

VİOP Açık Hesap Sayısı (31/12/2024)
1.137.388 adet
(29/12/2023: 998.373 adet)

Tezgaah Üstü Türev İşlem Toplam Üye Sayısı (31/12/2024)
25
(31/12/2023: 22)

Borçlanma Araçları Piyasası'nda İşlem Gerçekleştiren Üye Sayısı (31/12/2024)
105
(2023: 98)

Borçlanma Araçları Piyasası İşlem Teminatlarının Piyasa Değeri (31/12/2024)
103.820,55 milyon TL
(2023: 22.665,18 milyon TL)

Borçlanma Araçları Piyasası Garanti Fonu Katkı Paylarının Piyasa Değeri (31/12/2024)
11.169,98 milyon TL
(2023: 3.230,83 milyon TL)

BİAŞ Para Piyasası İşlem Teminatlarının Piyasa Değeri (31/12/2024)
169,45 milyon TL
(2023: 113,36 milyon TL)

BİAŞ Para Piyasası Garanti Fonu Katkı Paylarının Piyasa Değeri (31/12/2024)
17,20 milyon TL
(2023: 13,25 milyon TL)

BİAŞ SWAP Piyasası'nda İşlem Gerçekleştiren Üye Sayısı
53
(2023: 49)

BİAŞ SWAP Piyasası İşlem Teminatlarının Piyasa Değeri (31/12/2024)
42.031,72 milyon TL
(2023: 10.968 milyon TL)

BİAŞ SWAP Piyasası Garanti Fonu Katkı Paylarının Piyasa Değeri (31/12/2024)
2.291,76 milyon TL
(2023: 2.224 milyon TL)

Takas ve Teminat Yönetim Hizmeti (MKT Hizmeti Verilmeyenler):

Piyasa/Hizmet

- EPİAŞ Elektrik Piyasası Takas ve Teminat Yönetim Hizmeti**

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

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

Takasbank, EPİAŞ bünyesinde 01/06/2021 tarihinde işletilmeye başlayan Vadeli Elektrik Piyasası'nda gerçekleşen işlemlere Merkezi Uzlaştırma Kurulu olarak hizmet vermektedir.

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

Takasbank, EPİAŞ bünyesinde 01/06/2021 tarihinde işletilmeye başlayan EPİAŞ Yenilenebilir Enerji Kaynak Garanti Piyasası'nda gerçekleşen işlemlerde Merkezi Uzlaştırma Kurulu 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 Kurulu olarak hizmet vermektedir.

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

Takasbank, EPİAŞ bünyesinde 01/10/2021 tarihinde işletilmeye başlayan Vadeli Doğal Gaz Piyasası'nda gerçekleşen işlemlere Merkezi Uzlaştırma Kurulu olarak hizmet vermektedir.

- Elektronik Ürün Senetleri Takas Hizmeti**

Takasbank, Türkiye Ürün İhtisas Borsası tarafından işletilen Piyasaya ilişkin yükümlülüklerin yerine getirilmesini sağlamak amacıyla Takas Merkezi olarak yetkilendirilmiştir. 2025 yılında aracılı sisteme geçiş ile birlikte TÜRİB ELÜS Piyasasına takas, teminat ve risk yönetimi hizmeti verilecektir.

- 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 değerlendirme işlemleri sonucu hesaplanan geçici kâr ve zararların, verilen emirler ve emirler üzerinde yapılan değişikliklerin, hesaplara tahakkuk ettirilen her türlü komisyon, ücret ve vergi tutarları ile hesaplardaki brüt/net teminat durumlarına ilişkin bilgilerin Foreks işlemleri için veri depocusu kurum olarak Takasbank'a raporlanması zorunlu hâle getirilmiştir.

- Takasbank Çek Takas Sistemi**

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

- Kamu Teminat Yönetimi Hizmeti**

4734 sayılı Kamu İhale Kanunu kapsamında düzenlenen ihalelere sunulmak üzere bankalar tarafından düzenlenen geçici elektronik teminat mektuplarının ve sigorta şirketleri tarafından düzenlenen geçici kefalet senetlerinin idareler adına kabulü, saklanması, tazmin edilmesi,

2024 YILI GELİŞMELERİ

iadesi ve vade uzatımı gibi işlemlere ilişkin süreçler 1 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformu üzerinden Takasbank tarafından yürütülmektedir. 08/04/2024 tarihi itibarıyla da Kamu İhale Kurumu'nun talimatıyla tüm kesin elektronik teminat mektubu ve kefalet senetlerinin Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformu üzerinden kabulü zorunlu hâle getirilmiş ve Muhasebat Genel Müdürlüğü'ne raporlanması sağlanmıştır.

2024 Yılında Yaşanan Başlıca Gelişmeler

Rekorlar, Yenilikler ve Gelişmeler

EPİAŞ bünyesinde işletilen Elektrik Piyasası'nda 2024 yılında 1.986 milyar TL işlem hacmi gerçekleşmiştir.

Elektrik Piyasası'nda 31/12/2024 tarihi itibarıyla Takasbank nezdindeki hesaplarda tutulan teminatların toplam piyasa değeri 27.399,3 milyon TL'dir.

16/03/2024 tarih ve 32491 sayılı Resmi Gazete kararı ile EPDK'nın Elektrik Piyasasına yönelik olarak aldığı kararların 2025 yılında devreye alınması doğrultusunda uygulama değişiklikleri kapsamında revizyon çalışmaları tamamlanmıştır.

Vadeli Elektrik Piyasası işlemleri nedeniyle 31/12/2024 tarihi itibarıyla Takasbank nezdindeki hesaplarda tutulan teminatların toplam piyasa değeri 166,4 milyon TL'dir.

YEK-G Piyasası işlemleri nedeniyle 31/12/2024 tarihi itibarıyla Takasbank nezdindeki hesaplarda tutulan teminatların toplam piyasa değeri 16,7 milyon TL'dir.

Doğal Gaz Piyasası işlemleri nedeniyle 31/12/2024 tarihi itibarıyla Takasbank nezdindeki hesaplarda tutulan teminatların toplam piyasa değeri 2.454,3 milyon TL'dir.

Vadeli Doğal Gaz Piyasası işlemleri nedeniyle 31/12/2024 tarihi itibarıyla Takasbank nezdindeki hesaplarda tutulan teminatların toplam piyasa değeri 13,1 milyon TL'dir.

TÜRİB, Takasbank ve MKK arasında yürütülen ortak çalışma neticesinde, TÜRİB nezdindeki Elektronik Ürün Senedi Piyasası'nda, ürün piyasası aracı kurumlarının faaliyete geçmesiyle birlikte Piyasa'nın yeniden yapılandırılması ve sözleşme yapısının esnekleştirilmesi amacıyla TÜRİB Teknolojik Dönüşüm Projesi başlatılmış olup Takasbank, Piyasa'da gerçekleşen ELÜS alım satım işlemlerine takas, risk, teminat ve temerrüt yönetimi hizmeti verecektir. Proje, Ocak 2025 tarihinde uygulamaya alınacaktır.

BİAŞ Kıymetli Madenler Piyasası işlemleri nedeniyle 31/12/2024 tarihi itibarıyla Takasbank nezdindeki hesaplarda tutulan teminatların toplam piyasa değeri 51.507,4 milyon TL'dir.

Sistemin etkinliğinin artırılması amacıyla operasyonel süreçlerin iyileştirilmesine yönelik BISTECH Sistemi iyileştirme ve geliştirme çalışmaları yıl boyunca devam etmiştir.

2024 yılı sonu itibarıyla 37 kurumun yetkili olduğu KASİ'de, açılmış olan 224.107 hesaptan 30.407 adedinde 5.908 milyon TL değerinde teminat bulunmaktadır.

Kaldıraçlı Alım Satım İşlemlerine İlişkin Veriler	2023/12	2024/12
Üye Sayısı	38	37
Hesap Sayısı - Son İş günü	229.218	224.107
Teminatlı Hesap Sayısı - Son İş günü	32.263	30.407
Teminat Miktarı - (milyon TL) - Son İş günü	4.378	5.908
Açık Pozisyon Değeri (milyon TL) - Son İş günü	30.389	45.010
Toplam İşlem Hacmi (milyon TL)	12.411.355	18.959.938
Günlük Ortalama İşlem Hacmi (milyon TL)	49.057	72.692

Taskasbank Çek Takas Sistemi'ne 2024 yılı içerisinde dört yeni üye katılımı gerçekleşmiş olup toplam üye sayısı 49'a ulaşmıştır.

Çek Takas Sistemi'ne yabancı para çeklerin de dâhil edilerek yabancı para çeklerin takas ve mutabakatının Takasbank tarafından gerçekleştirilmesi için Türkiye Bankalar Birliği aracılığıyla diğer bankalar ile toplantı yapılmıştır. Bankaların da olumlu görüşü alınarak gerekli onayın alınması amacıyla ilgili talep TCMB'ye iletilmiştir.

Aylık Brüt ve Karşılıksız Çekler (82, 83 ve 99 iade kodlu)					
Tarih	Çek Adedi	Karşılıksız Çek Adedi	Adet Oran (%)	Toplam Çek Artışı (%)	Karşılıksız Çek Artışı (%)
Ocak	1.486.634	15.828	1,06	113,02	103,16
Şubat	1.006.047	11.242	1,12	-32,33	-28,97
Mart	654.631	8.270	1,26	-34,93	-26,44
Nisan	1.429.514	20.098	1,41	118,37	143,02
Mayıs	1.051.784	15.790	1,50	-26,42	-21,43
Haziran	614.764	10.546	1,72	-41,55	-33,21
Temmuz	1.472.577	26.351	1,79	139,54	149,87
Ağustos	613.636	12.030	1,96	-58,33	-54,35
Eylül	1.407.588	25.523	1,81	129,38	112,16
Ekim	1.028.978	18.619	1,81	-26,90	-27,05
Kasım	632.246	11.480	1,82	-38,56	-38,34
Aralık	1.414.862	24.729	1,75	123,78	115,41

22/01/2024 tarihi itibarıyla, Kamu Teminat Yönetim Hizmetinin 2. fazı kapsamında, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Muhasebat Genel Müdürlüğü, Kamu İhale Kurumu, Kredi Kayıt Bürosu ve Sigorta Bilgi ve Gözetim Merkezi ile ortak yürütülen Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformunda kamu ihalelerine verilecek elektronik kesin teminat mektubu ve kefalet senedi geliştirmeleri tamamlanarak devreye alınmıştır. Projenin başarıyla devreye alınması akabinde 08/02/2024 tarihinde T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Muhasebat Genel Müdürlüğü, Kamu İhale Kurumu, Kredi Kayıt Bürosu ve Sigorta Bilgi ve Gözetim Merkezi yetkililerinin katılımları ile Borsa İstanbul'da Gong Töreni gerçekleştirilmiştir. 08/04/2024 tarihi itibarıyla da Kamu İhale Kurumu'nun talimatıyla tüm kesin elektronik teminat mektubu ve kefalet senetlerinin Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformu üzerinden kabulü zorunlu hâle getirilmiş ve Muhasebat Genel Müdürlüğü'ne raporlanması sağlanmıştır.

Sigorta Bilgi ve Gözetim Merkezi ile 2024 yılında başlanan “Kesin Kefalet Senetlerinin UBL Altyapısında Kabulü çalışmaları” tamamlanarak 27/07/2024 tarihinde devreye alınmıştır.

Kamu Teminat Yönetim Hizmeti kapsamında kabul edilen geçici ve kesin teminat mektubu ve kefalet senedi şablonlarında, Kamu İhale Kurumu tarafından değişiklik yapılması gerekliliği talebiyle birlikte, Kredi Kayıt Bürosu ve Sigorta Bilgi ve Gözetim Merkezi ile çalışmalara Ekim 2024 itibarıyla başlanmış olup projenin 01/08/2025 tarihi itibarıyla devreye alınması planlanmaktadır. Kamu Teminat Yönetim Hizmetinin 3. fazı kapsamında yapı müteahhitlerine verilecek yetki belgelerinde istenen mali durumun ispatı için sunulan banka referans mektuplarının Takasbank aracılığı ile bankalardan alınarak elektronik olarak T.C. Çevre, İklim ve Şehircilik Bakanlığı bünyesindeki idarelere iletilmesi kapsamında “Takasbank Elektronik Referans Mektubu Yönetim Projesi”ne ilişkin çalışmalar bankalar ve ilgili Bakanlık tarafında aktif olarak devam etmekte olup projenin 03/03/2025 tarihi itibarıyla devreye alınması planlanmaktadır.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Muhasebat Genel Müdürlüğü ile çeşitli bakanlıklarca ilgili mevzuatları kapsamında talep edilen teminatlara da teminatların kabulü, saklanması, tazmin edilmesi, iade ve vade uzatımı gibi süreçlerin yürütülmesini içeren “Teminat Yönetim Hizmeti” verilmesi konusunda mutabık kalınmış ve “Bakanlıklar Teminat Yönetim Projesi” çalışmalarına başlanmıştır. Projenin 2025 yılında tamamlanarak devreye alınması planlanmaktadır.

2024 YILI GELİŞMELERİ

Dönem 2024	Toplam TM* Tutar	Toplam TM Adet	Toplam KS* Tutar	Toplam KS Adet
Ocak	21.737.794.202	18.132	795.752.850	295
Şubat	35.752.716.606	21.538	1.563.549.030	346
Mart	59.637.483.044	27.899	2.135.823.480	476
Nisan	38.514.847.720	23.519	2.136.377.530	363
Mayıs	42.286.357.534	28.348	1.709.467.994	364
Haziran	49.150.301.003	28.567	719.054.528	389
Temmuz	46.397.299.588	31.061	925.652.242	425
Ağustos	63.033.905.017	38.267	1.061.175.528	629
Eylül	57.893.762.460	30.759	1.226.694.646	497
Ekim	76.686.178.052	32.106	1.514.322.177	522
Kasım	71.185.385.269	33.069	1.279.477.453	631
Aralık	120.731.526.939	41.368	2.011.044.149	723
Toplam	683.007.557.434	354.633	17.078.391.608	5.660

* TM: Teminat Mektubu, KS: Kefalet Senedi

Hedefler

- 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'ne yabancı para cinsinden düzenlenmiş çeklerin de dâhil edilerek yabancı para çek takası ve mutabakatının Takasbank tarafından gerçekleştirilmesinin sağlanması

Kilit Göstergeler

Nakit Takas ve Teminat Yönetimi Hizmeti Verilen Elektrik Piyasası Katılımcı Sayısı

1.754
(2023: 1.636)

Nakit Takas ve Teminat Yönetimi Hizmeti Verilen Doğal Gaz Piyasası Katılımcı Sayısı

76
(2023: 74)

İşleme Alınan Çek Sayısı

12.813.261
(2023: 13.119.249)

İşleme Alınan Çek Tutarı

5.466.607.441.634 TL
(2023: 3.292.384.777.682 TL)

Hesaplaşmaya Tabi Tutulan Çek Sayısı

12.324.346
(2023: 12.494.814)

Hesaplaşmaya Tabi Tutulan Çek Tutarı

5.071.752.399.589 TL
(2023: 3.075.555.914.134 TL)

Nakit Takas ve Teminat Yönetimi Hizmeti Verilen YEK-G Piyasası Katılımcı Sayısı

203
(2023: 145)

BİAŞ Kıymetli Madenler Piyasası Toplam İşlem Hacmi

785,62 milyar TL
(2023: 961,96 milyar TL)

KASİ'de Yetkili Kurum Sayısı

37
(2023: 38)

Saklama Hizmeti:

Piyasa/Hizmet

• Borçlanma Araçları Saklama

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

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

• Fiziki Menkul Kıymet İşlemleri

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

• Global Saklama

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

• Kaydi Pay Senedi ve Yatırım Fonu Katılma Belgesi Saklama

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

• Kıymetli Maden Saklama

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

• Portföy Saklama

Sermaye Piyasası Kanunu'nun 56'ncı maddesine dayanarak hazırlanan ve 02/07/2013 tarih ve 28695 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Portföy Saklama Hizmetine ve Bu Hizmette Bulunacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Tebliği (III-56.1)" çerçevesinde portföy saklama hizmeti, kolektif yatırım kuruluşlarına ait finansal varlıkların saklanması ve/veya kayıtların tutulması, diğer varlıkların aidiyetinin doğrulanması ve takibi, kayıtlarının tutulması, varlık ve nakit hareketlerine ilişkin işlemlerin yerine getirilmesinin kontrolü ile ilgili mevzuatta belirtilen diğer görevlerin yerine getirilmesidir. Takasbank portföy saklama sistem altyapısı ile tüm kolektif yatırım kuruluşlarına (menkul kıymet yatırım fonları/yatırım ortaklıkları, girişim sermayesi yatırım fonları, gayrimenkul yatırım fonları ve borsa yatırım fonları) hizmet verilebilmektedir.

• Pay Senetleri Hak Kullandırım

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

• Borçlanma Araçları Hak Kullandırım

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

• Bireysel Emeklilik Sistemi Fon Operasyonları

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

• Bankalararası Kart Merkezi Teminat Saklama

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

2024 YILI GELİŞMELERİ

2024 Yılında Yaşanan Başlıca Gelişmeler

Rekorlar, Yenilikler ve Gelişmeler

Yıllar İtibarıyla DİBS Saklama Bakiyeleri			
	Ortalama Nominal (Milyon TL)	Ortalama Piyasa Değeri (Milyon TL)	Ortalama Piyasa Değeri (Milyon USD)
Yıllar			
2023	136.878,75	266.167,27	9.053,31
2024	678.344,02	1.132.836,63	32.164,58
(Kur=35,22)			

Yıllar İtibarıyla ÖSBA Saklama Bakiyeleri		
	ÖSBA (Milyon TL)	Değişim
Yıllar	Günlük Ortalama Nominal	Oran (%)
2023	123.295,26	46,76
2024	174.858,42	41,82

Fiziki menkul kıymet işlemleri kapsamında 31/12/2024 tarihi itibarıyla, mislen saklama kasamızda 4,3 milyon adet sertifikadan oluşan 220 milyon TL nominal değerde pay senedi, aynen saklama kasamızda ise 1,9 milyon adet sertifikadan oluşan 5,8 milyon TL nominal değerde hisse senedi saklanmaktadır.

Global saklama hizmeti kapsamında gerçekleşen işlem adedinin %53'ünü takas işlemleri, %19'unu hak kullanım işlemleri, %27'sini ise takas ve hak kullanımına bağlı nakit işlemler oluşturmuştur. İşlem hacminin %47'sini takas işlemleri, %12'sini hak kullanım işlemleri, %41'ini ise takas ve hak kullanımına bağlı nakit işlemler oluşturmuştur.

2024 yılında sermaye piyasalarındaki hareketlilik fon tarafına da yansımıştır. Bu hareketlilik fonların sahip oldukları varlık büyüklüklerine de yansiyarak 31/12/2024 tarihi itibarıyla 2023 yılına göre %84 artışla yaklaşık 748 milyar TL piyasa değerinde pay senedine ulaşılmıştır (2023: 406 milyar TL).

Kolektif Yatırım Kuruluşlarının 31/12/2024 tarihi itibarıyla yaklaşık 27 ton altın saklama bakiyesi bulunmakta olup söz konusu altınların piyasa değeri yaklaşık 80 milyar TL'dir.

Portföy saklama hizmeti kapsamında 2024 yılında 5 portföy yönetim şirketi, 1 gayrimenkul ve girişim sermayesi portföy yönetim şirketi ile sözleşme imzalanmıştır. Fon toplam büyüklüğü 2023 yıl sonuna göre %75 artışla 212 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Fon sayısı ise 73 adet artış ile 284'tür. 2024 yılında bir önceki yıla göre hizmet verilen fon toplam büyüklüğü gayrimenkul yatırım fonlarında %189, girişim sermayesi yatırım fonlarında ise %81 artış göstermiştir. 2024 yıl sonu itibarıyla hizmet verilen gayrimenkul ve girişim sermayesi yatırım fonlarının toplam değeri %124 rekor seviyede artışla 133.427 milyon TL'ye ulaşmıştır. Gayrimenkul Yatırım Fonları Tebliği ile Girişim Sermayesi Yatırım Fonları Tebliği'nde değişiklikler yapılarak ilgili fonların şemsiye fon altında kurulabilmesi ve proje gayrimenkul yatırım fonlarının proje yatırımı yapması mümkün hâle getirilmiştir. Mevzuat değişiklikleri ve üye taleplerine göre sistem geliştirmeleri maksimum fayda yaratacak planlama ile gerçekleştirilmiştir.

Pay senetleri hak kullandırım hizmeti kapsamında, 2024 yılında, 29 ihraççı (2023: 19) kuruluş tarafından bedelli sermaye artırımı, 98 ihraççı (2023: 76) kuruluş tarafından bedelsiz sermaye artırımı ve 174 ihraççı (2023: 215) kuruluş tarafından kâr payı dağıtımı gerçekleştirilmiştir.

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

	DİBS (Milyon TL)	ÖSBA (Milyon TL)
İtfa	25.554,58	345.818,16
Kupon	162.150,39	60.876,45

2013 yılında bireysel emeklilik sistemi katılımcıları için uygulamaya alınan e-Türkiye Takasbank Entegrasyonu platformuna 2024 yılında katılımcılar büyük ilgi göstermiş ve yıl içerisinde e-Devlet üzerinden yaklaşık olarak 57 milyon görüntülenme sayısına ulaşılmıştır. 2023 yılında 332.000 olan uygulamaya yeni giriş yapan katılımcı sayısı 2024 yılında yaklaşık 138.000, toplam giriş yapan katılımcı sayısı ise 1.813.000 olarak gerçekleşmiştir. Katılımcıların Takasbank Bilgilendirme Sistemine ait kullanım istatistikleri bir sonraki sayfada yer almaktadır.

Yıllar	Günlük SMS İsteyen Katılımcı Sayısı	Günlük Hareket Maili İsteyen Katılımcı Sayısı	Aylık Bakiye Maili İsteyen Katılımcı Sayısı	Aylık Hareket Maili İsteyen Katılımcı Sayısı
2023	15.706	11.376	13.397	11.869
2024	14.264	11.138	11.646	10.752
Toplam	74.446	76.104	88.521	78.234

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla; bireysel emeklilik şirketlerinde gönüllü sistem dâhilinde bireysel emeklilik fonu içeren hesap sayısı geçen yıla göre yaklaşık olarak 1 milyon 145 bin adet artışla 11,7 milyon adet seviyesine, katılımcıların sahip olduğu fon büyüklüğü ise yaklaşık 443 milyar TL artış göstererek devlet katkısı dâhil 1 trilyon 140 milyar TL'ye ulaşmıştır.

2024 yılı içerisinde, Otomatik Katılım Sistemi dâhilinde hesap sayısı yaklaşık olarak 680 bin adet artışla 11,5 milyon adede (2023: 10,7 milyon adet), toplam fon tutarı ise 86,8 milyar TL'ye (2023: 52,1 milyar TL) ulaşmıştır. Otomatik Katılım Sistemi'nden çıkış oranı ise %75 (2023: %74) olarak gerçekleşmiştir.

Bireysel emeklilik sistemi 2024 yılını yenilikler bakımından oldukça hareketli bir yıl olarak geride bırakmıştır.

2023 Mart ayında “Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik”te yapılan değişiklik ile BES katılımcısının, bireysel emeklilik sözleşmelerinden kaynaklı alacağını bankalara devredebilmesi sürecine ilişkin hususlar düzenlenmiştir. Sözleşmelerin temlik edilebilmesine imkân sağlanması amacıyla Takasbank, Emeklilik Gözetim Merkezi, emeklilik şirketleri ve bankalar nezdinde 2023 yılında uygulama geliştirme çalışmaları gerçekleştirilmiştir. BES kaynaklı alacakların bankalara devredilmesi sureti ile kredi kullanılabilmesine imkân veren Dijital Platform Temlik Projesi 03/06/2024 tarihinde devreye alınmıştır.

2022 yılında yapılan kanun değişikliği ile BES katılımcılarına sunulan kısmi 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 26/03/2024 tarihinden itibaren, kısmi ödeme imkânı BES katılımcılarına sunulmuştur.

2021 yılı içerisinde getirilen düzenleme ile 18 yaşından küçük bireylerin BES sistemine katılabilmeleri sağlanmıştır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 18 yaşından küçük 1,4 milyon katılımcının BES hesabında 27,7 milyar TL fon payı bulunmaktadır.

2024 yılı içerisinde yaklaşık olarak beş yüzden fazla dilekçe, iki binden fazla e-posta ve yirmi bine yakın telefon araması ile BES katılımcıları ve sermaye piyasası yatırımcılarının soru ile talepleri karşılanmış; tahmini olarak beş binden fazla e-posta ve beş bine yakın telefon araması ile Yatırım Kuruluşları ve Emeklilik Şirketlerine operasyonel süreçler hakkında destek sağlanmıştır.

Hedefler

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

Kilit Göstergeler

Global Saklama Hizmeti Verilen Üye Sayısı

1.299

(2023: 1.189)

Global Saklama Ortalama Bakiye Dağılımı

42,02 milyar EUR

(2023: 24,8 milyar EUR)

Global Saklama Gerçekleştirilen İşlem Adedi

183.059

(2023: 159.668)

Global Saklama İşlem Hacmi

164,05 milyar EUR

(2023: 82,18 milyar EUR)

Gönüllü Sistem Dâhilinde Bireysel Emeklilik Fonu İçeren Hesap Sayısı (31/12/2024)

11,7 milyon adet

(31/12/2023: 10 milyon adet)

BES Katılımcılarının Sahip Olduğu Fon Büyüklüğü (Devlet Katkısı Dâhil)

1 trilyon 227 milyar TL

(2023: 749 milyar TL)

YTH Katılımcıları Teminatlarının Toplam Piyasa Değeri (31/12/2024)

6.747.863.187 TL

(31/12/2023: 3.171.124.847 TL)

52 / TAKAS İSTANBUL 2024 ENTEGRE FAALİYET RAPORU

53 / TAKAS İSTANBUL 2024 ENTEGRE FAALİYET RAPORU

2024 YILI GELİŞMELERİ

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

Takasbank'ın MKT hizmeti verdiği BİAŞ Pay Piyasası, BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası, Takasbank Ödünç Pay Piyasası, BİAŞ Para Piyasası, BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası, BİAŞ SWAP Piyasası ve Tezgah Üstü Türev Araçları Piyasalarına ait işlem ve garanti fonu teminatları Takasbank nezdinde takip edilmekte olup 31/12/2024 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	3.368,66	156,94	3.684,92	494,74	89.665,25	3.071,69		1.506,92	21,58	0,88	50,31	7.003,18	281,76	4,05	4,04
DÖVİZ TEMİNAT	169,53	2,93	52,81	12,11	5.444,29	170,71		-	0,92	-	0,32	183,42	109,29	-	0,83
DİBS TEMİNAT	803,48	2,92	76.952,12	10.659,86	6.770,14	302,204		1.287,54	76,83	-	-	23.009,084	1.647,43	165,40	12,33
EUROBOND TEMİNAT	14,279	-	2,00	-	691,68	210,83		-	-	-	-	71,50	-	-	-
SUKUK TEMİNAT	55,12	-	7.156,28	3,28	343,62	-		-	-	-	-	11.018,740	253,28	-	-
PAY TEMİNAT	384,00	-	-	-	7.964,13	-		-	-	-	-	-	-	-	-
HİSSE SENEDİ YATIRIM FONU	-	-	-	-	43,76	-		-	-	-	-	-	-	-	-
BORÇLANMA ARAÇLARI YATIRIM FONU	23,37	-	-	-	2,07	2,84		-	-	-	-	-	-	-	-
PARA PİYASASI FONU YATIRIM FONU	154,59	-	-	-	760,67	124,92		-	-	-	-	-	-	-	-
ALTIN TEMİNAT	-	-	-	-	22,38	-		-	-	-	-	745,80	-	-	-
VDMK TEMİNAT	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-
BİAŞ PAY TEMİNAT	17,68	-	-	-	13,59	1,36		-	-	-	-	-	-	-	-
G-7 TEMİNAT	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4.990,70	162,79	87.848,12	11.169,98	111.721,58	3.884,56		2.794,46	99,33	0,88	50,64	42.031,72	2.291,76	169,45	17,20

2024 YILI GELİŞMELERİ

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. Üyeler arası 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 yapılabilir.

Serbest virman işlemleri, transfer edilecek menkul kıymetin kaydedilmiş olup olmamasına göre, fiziki ve kaydı virman olarak ayrılmaktadır. Fiziki virmanlar, kaydedilmeyen ve Takasbank nezdinde saklama hesaplarında tutulmaya devam eden payların, aracı kuruluş müşteri hesapları arasında transferidir. Kaydı 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 teknolojinin finans sektöründe kullanılabilmesini teminen oluşturulan,

· İşlem yapanların mahremiyetini koruyan,

· Finansal otoritelerin ise işlemleri gerektiğinde izleyebileceği,

· Yerinden dağıtık defter teknolojilerinin kullanıldığı,

· Fiziksel dayanağı olan varlıkların dijitalleştirilerek transferini sağlayan yenilikçi bir platformdur.

Darphane 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 17/04/2015 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 03/02/2020 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.

2024 YILI GELİŞMELERİ

2024 Yılında Yaşanan Başlıca Gelişmeler

Rekorlar, Yenilikler ve Gelişmeler

2024 yılı içerisinde Takasbank, üyelerine 56.082.381,62 milyon TL/Nominallik kısmı serbest, 27.376,32 milyon TL/Nominallik kısmı şartlı olmak üzere toplamda 56.109.757,94 milyon TL/Nominal borçlanma aracı transferi hizmeti sağlamıştır.

2024 Yılı Borçlanma Araçları Virman İşlemleri		
Tür	Adet	Nominal (Milyon TL)
Şartlı Virman	476	27.376,32
Serbest Virman	432.562	56.082.381,62
Toplam	433.038	56.109.757,94

Pay senedine, kıymetli madenlere, devlet iç borçlanma senetlerine ve yabancı menkul kıymetlere dayalı borsa yatırım fonlarında, 2024 yılında toplam 86.479,37 milyon TL büyüklüğünde fon payı oluşturma ve geri alım işlemi gerçekleştirilmiştir.

Pay ve pay benzeri kıymet transferi hizmeti kapsamında, eş anlı menkul kıymet ve nakit transferine olanak sağlayan Şartlı Virman Sistemi'nde, 2024 yılında toplam 4.666,51 milyar TL tutarında işlem gerçekleştirilmiştir. Gerçekleştirilen işlemlerin yaklaşık %87'si "Parçasız", %95'i de "Borsa İçi" olarak yapılmıştır. Ayrıca, kolektif yatırım kuruluşları tarafından toplam 8.078,87 milyar TL piyasa değerli serbest virman işlemi yapılmıştır.

2024 Yılı Pay Virman İşlemleri		
Tür	Adet	Tutar (Milyar TL)
Şartlı Virman	957.591	4.666,51
Serbest Virman	361.697	8.078,87
Toplam	1.319.288	12.745,38

SWIFT üyesi kurumlar, Şartlı Virman Sistemi'nin SWIFT sistemiyle entegrasyonu sayesinde şartlı virman talimatlarını SWIFT aracılığıyla iletebilmekte ve SWIFT talimatları Takasbank Şartlı Virman Sistemi'ne doğrudan kabul edilmektedir. 2024 yılı içerisinde Şartlı Virman Sistemi'ne ulaşan talimatların %56,32'si SWIFT sistemi üzerinden gelmiştir.

2024 yılı içerisinde 2 adet yeni Borsa Yatırım Fonu kurulmuştur.

SWIFT ISO 20022 geçiş süreci kapsamında, banka sistemlerinde gelen ve giden SWIFT mesajlarının tamamen MX formatında iletilmesi ve alınabilmesi için gerekli çalışmalar başlatılmıştır. Bu doğrultuda, mevcut sistem altyapısının uyumlu hâle getirilmesi ve tüm süreçlerin ISO 20022 standardına uygun olarak dönüştürülmesi hedeflenmektedir.

Her yıl TCMB tarafından talep edilen CPMI Redbook İstatistikleri dokümanındaki veriler 2024 yılında da güncellenmiştir.

Yüzde yüz 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 2024 yılında 55.233 adet (2023: 46.626 adet) ve 11.938.618 gram (2023: 20.234.711 gram) tutarında transfer işlemi gerçekleştirilmiştir.

BiGA projesinin banka müşterilerine sunulması sürecinde, üye kamu bankalarıyla iş birliği yapılmış ve bu çalışmalar başarıyla tamamlanmıştır. Proje kapsamında, BiGA'nın ürün olarak banka müşterilerine sunulabilmesi amacıyla sınırlı sayıda müşteri ile canlı ortam geçişi gerçekleştirilmiştir. Ürünün, sınırlı müşteri grubundan daha geniş bir kitleye yayılması için gerekli çalışmalar devam etmektedir.

Tapu Takas Sistemi'nin kullanımının yaygınlaştırılabilmesi için yapılabilecekler hakkında T.C. İçişleri Bakanlığı ve Tapu ve Kadastro Genel Müdürlüğü yetkilileri ile görüşmeler yapılmıştır.

27/09/2024 tarihinden itibaren ödeme yöntemi nakit olan satışların T.C. Ticaret Bakanlığı tarafından Güvenli Ödeme yöntemi ile yapılması zorunlu hâle getirilmiştir. Bu kapsamda, 03/11/2023 tarihi itibarıyla, Taşıt Takas hizmetine e-Devlet üzerinden güvenli erişim imkânı sağlayan tek kurum olarak Takasbank'ın ortalama günlük işlem adedi Ekim-Aralık döneminde 9.500 seviyelerine ulaşmıştır.

Hedefler

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

Kilit Göstergeler		
Yabancı Para Transferi ile Gerçekleşen Toplam Tutar (USD/EUR) 267,7 milyar USD, 41,5 milyar EUR (2023: 172,9 milyar USD, 24,2 milyar EUR)	TETS'e Kayıtlı Üye Sayısı 55 (2023: 53)	BiGA Platformu Üye Sayısı 8 (2023: 8)
Yabancı Para Transferi ile Gerçekleşen Toplam Adet 40.354 (USD), 10.750 (EUR) (2023: 38.000 (USD), 7.261 (EUR))	TETS Üyeleri ile Gerçekleşen Toplam Adet 1.410.844 (2023: 1.743.513)	Tapu Takas Sistemi Aracılığıyla Gerçekleşen Satış Tutarı 1.351.602.899 TL (2023: 765.621.733 TL)
Yerli Para Transferi ile Gerçekleşen Toplam Tutar 155,72 trilyon TL (2023: 77,7 trilyon TL)	TETS Üyeleri ile Gerçekleşen İşlem Hacmi 17,61 trilyon TL (2023: 10,06 trilyon TL)	Taşıt Takas Sistemi Aracılığıyla Gerçekleşen Satış Adedi 303.249 (2023: 2.243)
Yerli Para Transferi ile Gerçekleşen Toplam Adet 3.029.526 (2023: 2.796.784)	Kıymetli Madenler Transfer Sistemi Üye Sayısı 21 (2023: 19)	Taşıt Takas Sistemi Aracılığıyla Gerçekleşen Satış Tutarı 125 milyar TL (2023: 1,4 milyar TL)

2024 YILI GELİŞMELERİ

Diğer Hizmetler:

Piyasa/Hizmet

- Tüzel Kişi Numaralandırma**

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

- Menkul Kıymet Numaralandırma**

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

- Üye Bilgileri Yönetimi**

Sermaye Piyasası işlemleri ve ilgili piyasalar kapsamında hizmet alan kuruluşların üyelik ve hesap açılış işlemleri 2024 faaliyet yılında da artarak devam etmiştir.

- Veri Yayın Firmalarına Dönemsel Bilgi Aktarımı**

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

- Kapalı Aracı Kurum İşlemleri**

Mevzuat ve SPK'nın görevlendirmeleri doğrultusunda faaliyetleri durdurulan aracı kuruluşlara ilişkin işlemler 2024 yılı boyunca sürdürülmüştür.

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

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

- Aracı Kurum Blokaj**

- Fon Değerleme ve SPK'ya Raporlama**

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

- Yatırımcı Tazmin Merkezi Zamanaşımı İşlemleri**

2021 yılı itibarıyla yatırım kuruluşlarında zamanaşımına uğrayan yatırımcı hesaplarının MKK ile entegrasyonlu olarak YTM uhdesinde ve müşteri bazında yatırımcı hesaplarının açılması ve YTM'ye emaneten devrinin sağlanması işlemleri gerçekleştirilmektedir.

- Kitle Fonlama Emanet Yetkilisi**

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

2024 Yılında Yaşanan Başlıca Gelişmeler

Rekorlar, Yenilikler ve Gelişmeler

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

Faaliyet yılı içerisinde, 2.525 kuruma ve 8.412 aktif kullanıcıya hizmet verilmiştir. Buna bağlı olarak üye işlem ve bilgilendirme hizmetleri kapsamında 22.403 telefon görüşmesi, 68.247 e-posta bilgilendirmesi ve yönlendirmesi, kurumların imza sirkülerine göre 1.354 adet temsilci tanımlama işlemi ve son olarak çeşitli piyasalarda işlem gören 32.588 menkulün tanımlaması gerçekleştirilmiştir.

Üye Hesaplar (31 Aralık 2024 İtibarıyla)	
Üye Tipi	Sayı
Aracı Kurum	65
Banka	49
Elektrik Piyasası	1.669
Diğer	36
Doğalgaz Piyasası	76
Emeklilik Şirketi	15
Faktoring Şirketi	47
Finansal Kiralama Şirketi	15
Finansman Şirketi	15
Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri	1
Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı	35
Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı	26
Katılım Bankası	9
Kıymetli Maden Aracı Kurumları	78
Kitle Fonlama Platformu	19
Kurumsal Yatırımcı	13
Portföy Yönetim Şirketi	74
Sigorta Şirketi	20
Lisanslı Depolar	233
Ürün Piyasası Aracı Kurum	7
Varlık Yönetim Şirketi	13
Yatırım Ortaklığı	10
Toplam	2.525

Kapalı aracı kurum işlemleri kapsamında 2024 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.

2024 YILI GELİŞMELERİ

2024 yılı içerisinde aracı kurum ve bankaların aylar itibarıyla Takasbank nezdinde repo karşılığı olarak depo etmiş oldukları kıymetlere ilişkin aylık dağılım aşağıda yer almaktadır.

Aylar	Nominal (Milyon)
Ocak	438.101,40
Şubat	876.224,79
Mart	866.668,19
Nisan	795.878,86
Mayıs	1.006.645,55
Haziran	793.679,99
Temmuz	1.074.075,39
Ağustos	938.509,24
Eylül	1.139.881,14
Ekim	1.327.660,98
Kasım	1.388.939,91
Aralık	1.525.178,78

SPK adına Takasbank nezdinde takip edilen teminatların 31/12/2024 tarihli toplam tutarı 4,32 milyon TL olup teminat türü bazında dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Teminat Türü	Piyasa Değeri (TL)
TL	3.292.976,02
Devlet Tahvili	10.144,80
Teminat Mektubu	1.017.200,00
Toplam	4.320.320,82

Fon Değerleme ve SPK'ya raporlama hizmeti kapsamında, hizmet verilen kolektif yatırım kuruluşlarının (yatırım fonları, bireysel emeklilik yatırım fonları ve yatırım ortaklıkları) fon toplam büyüklüğü %149'luk rekor seviyede artışla 6.380 milyar TL'ye ulaşmıştır. Yatırım fonları büyüklüğü %171 rekor seviyede artış ile 4.118 milyar TL, bireysel emeklilik yatırım fonları büyüklüğü %62 artış ile 1.226 milyar TL'ye ulaşmıştır. Girişim sermayesi yatırım fonları büyüklüğü %94 rekor seviyede artış ile 246 milyon TL ve gayrimenkul yatırım fonları büyüklüğü %100 rekor seviyede artış ile 151 milyon TL'ye ulaşmıştır. Borsa yatırım fonlarının büyüklüğü ise 2023 yılına göre %67 artış göstermiştir. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla %20 artış ile 2.925 adet kolektif yatırım kuruluşlarına hizmet verilmiştir. Gayrimenkul Yatırım Fonları Tebliği ile Girişim Sermayesi Yatırım Fonları Tebliği'nde değişiklikler yapılarak ilgili fonların şemsiye fon altında kurulabilmesi ve proje gayrimenkul yatırım fonlarının proje yatırımı yapması mümkün hâle getirilmiştir. Tebliğ değişiklikleri ve Yatırım Fonları Rehber değişiklikleri kapsamında sistemde gereken mevzuat değişiklikleri hayata geçirilmiştir. Belirli dönemde fiyat açıklayan fonlar için günlük olarak referans/gösterge fiyat hesaplanması, açıklanması ve bildirilmesine yönelik Takasbank tarafından iletilen talep Sermaye Piyasası Kurulu tarafından olumlu karşılanmış olup ilgili talep 02/01/2025 tarihinden itibaren geçerli olmuştur.

Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yatırımcılar Dairesi Başkanlığı uzmanları ile gayrimenkul, girişim sermayesi fonlarına ait farklı işlemler, Fon Değerleme ve SPK'ya Raporlama Hizmeti kapsamında üyeler tarafından yapılan bildirimler ve mevzuatta yapılan değişiklikler ve etkileri hakkında çalışma yapılmıştır.

Fon Tipi	Adet	Fon Toplam Değeri (Milyon TL)
Emeklilik Fonu	383	1.225.943,80
Yatırım Fonu	1.835	4.118.340,22
Gayrimenkul Yatırım Fonu	213	151.073,06
Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı	48	529.502,13
Borsa Yatırım Fonu	23	107.828,59
Girişim Sermayesi Yatırım Fonu	413	245.970,83
Yatırım Ortaklığı	10	1.702,76
Toplam	2.925	6.380.361,37

31/12/2024 tarihi itibarıyla 79 yatırım kuruluşu tarafından YTM nezdinde 169.490 adet hesap açılmış olup hesaplarda yaklaşık 277 milyon TL tutarında nakit ve sermaye piyasası aracı bulunmaktadır.

Takasbank, 2024 yılında 18 adedi SPK tarafından listeye alınmış, toplamda 27 adet kitle fonlama platformuna hizmet vererek Türkiye'deki en yeni organize yatırım sisteminde ilk ve tek emanet yetkilisi olma sıfatını sürdürmüştür.

Kitle Fonlaması Emanet Yetkilisi Hizmeti kapsamında kredi kartı ödemeleri için kullanılan sanal pos hizmet sağlayıcılarının sayısı ikiye çıkarılmış olup üyelere alternatif ödeme kuruluşları ile çalışma imkânı sağlanmıştır.

Hedefler

- Kesintisiz hizmetin sağlanmasına devam edilmesi
- Sunulan hizmetlerin etkinliğinin artırılmasına yönelik geliştirme ve düzenleme faaliyetlerine devam edilmesi
- Sistemlerde, üyelere gelecek talepler doğrultusunda geliştirmeler ve iyileştirmeler yapılması
- Kredi kartı ile ödemelerde yeni alternatif ödeme kuruluşlarının sisteme eklenmesi
- Kitle Fonlama Emanet Yetkilisi Hizmeti kapsamında sisteme Üyelik Teminatı sürecinin eklenmesi

Kilit Göstergeler		
Takasbank'ın Tahsis Ettiği LEI Kodu Sayısı	İmzalanan Hesap Sözleşmeleri	Kitle Fonlaması Emanet Yetkilisi Hizmetinde Başarılı Kampanya Sayısı
895 (2023: 941)	706 (2023: 526)	34 (2023: 61)
Takasbank'ın Tahsis Ettiği ISIN Kodu Sayısı	Hesap İlişkisi Sonlandırılan Kurum Sayısı	Kitle Fonlaması Emanet Yetkilisi Hizmetinde Toplanan Fon tutarı
51.647 (2023: 36.886)	31 (2023: 17)	394.947.426 TL (2023: 767.191.379 TL)
	Veri Sağlanan Veri Yayın Firması Sayısı	
	11 Alıcı, 10 Alt Alıcı (2023: 12 Alıcı, 6 Alt Alıcı)	

BİLGİ TEKNOLOJİLERİ, PROJE GELİŞTİRME VE İLGİLİ FAALİYETLER

Özet Proje Durumu:

Proje Portföyü	2024'te Tamamlanan Proje Sayısı	2024 Sonu Devam Eden Proje Sayısı	2024'te Tamamlanan Ar-Ge Proje Sayısı	2024 Sonu Devam Eden Ar-Ge Proje Sayısı
İş Geliştirme	16	15	2	10
Kurumsal Gelişim	1	0	0	0
BT Altyapı Geliştirme	19	17	3	3
Toplam	36	32	5	13

Önemli İş Geliştirme Projeleri

Pay Senedi Repo Pazarının Blokeli Olarak Çalışması Projesi

Mevcut durumda, pay senedi repo işlemlerine konu olan kıymetler, valör1'den valör2'ye kadar üyelerin ve fonların serbest hesaplarında saklanmaktayken, bu proje kapsamında, Takasbank, Borsa İstanbul ve MKK ile birlikte yapılan çalışmalar sonucunda, pay senedi repo işlemlerinden kaynaklanan kıymetlerin, valör1'den valör2'ye kadar serbest hesaplar yerine bloke hesaplarda saklanması sağlanmıştır. Ayrıca, fon adına yapılan pay senedi ters repo işlemleri daha güvenli hesaplarda saklanarak, bu kıymetlerin üyeler tarafından amacı dışında kullanılmasının önüne geçilmiştir. Bu sayede, fonların pay senedine dayalı ters repo işlemlerinin hacminin artması hedeflenmiş ve yatırımcıların fonlara olan güveninin artmasıyla fon yatırımlarının da olumlu etkilenmesi beklenmektedir.

Kamu Teminat Yönetimi Projesi - Faz 2 (Kesin Teminatlar ve Muhasebat Entegrasyonu) Projesi

Bu projede, elektronik ihalelerde kullanılan kesin teminatların hem e-teminat mektupları hem de kefalet senetleri olarak Takasbank Kamu Teminat Yönetim Sistemine alınması ve Muhasebat

Sistemi'ne aktarılarak entegre edilmesi hedeflenmiştir. 2023 yılı içerisinde projeye ilişkin kapsam, maliyet ve planlama çalışmaları yapılmış, gerekli geliştirmeler tamamlanmıştır. 2024 yılının ilk ayında kabul testleri başarıyla tamamlanmış ve proje, Kamu İhale Kurumu, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Muhasebat Genel Müdürlüğü, Kredi Kayıt Bürosu, Sigorta Bilgi ve Gözetim Merkezi ile TÜBİTAK'ın uygunluğu doğrultusunda gerçek ortamda devreye alınmıştır.

BEFAS - Temlik Projesi (BES Birikimlerinin Bankalar Lehine Temlik Verilebilmesi)

"BEFAS - Temlik Projesi" ile, Bireysel Emeklilik Sistemi'ndeki katılımcıların, bireysel emeklilik sözleşmelerinden kaynaklanan (devlet katkısı hariç) alacaklarının tamamını veya bir kısmını, alacağın devri sözleşmesi ile bankalara devrederek kredi kullanabilmesi mümkün hâle getirilmiştir. 2024 yılı içinde proje ile ilgili analiz ve geliştirme çalışmaları tamamlanmış ve uygulamaya geçilmiştir.

MKT - VİOP İşlemleri Takip Projesi

Projede, merkezi karşı taraf kontrolleri kapsamında VİOP özelinde 19 adet raporun hazırlanması planlanmıştır. 2023 yılı içinde kapsam ve analiz çalışmaları tamamlanmış, 2024 yılı içinde geliştirmeler tamamlanarak proje devreye alınmıştır.

Kamu Teminat Yönetimi Projesi - Faz 3 (Kesin Kefalet Senetleri UBL Entegrasyonu)

Mevcutta XML formatında Takasbank Kamu Teminat Yönetimi Sistemine aktarılan kesin kefalet senetlerinin UBL formatına dönüştürülmesi ve Takasbank sistemine entegre edilmesi, böylelikle kesin kefalet senetlerinin Muhasebat Sistemi'ne de aktarılması amaçlanmıştır. 2024 yılı içinde projenin analiz ve geliştirmeleri tamamlanmıştır. Sigorta Bilgi ve Gözetim Merkezi ve Muhasebat Genel Müdürlüğü ile entegre testler başarıyla gerçekleştirilmiş olup proje devreye alınmıştır.

Spot Elektrik Piyasasında Avans İşlemlerin Tarih Bazlı Mahsuplaştırılması Projesi

Proje ile Spot Elektrik Piyasasında işlem tarihli istisnaların takas tarihindeki diğer işlem dosyalarıyla mahsuplaşmaması hedeflenmiştir. 2024 yılı içinde proje geliştirmeleri yapılmış, kabul testleri başarıyla tamamlanmış ve proje devreye alınmıştır.

E-Vedo T+1 Açma Kapama Yöntemi Değişikliği Projesi

Proje ile mevcut E-Vedo açma kapama yöntemi, "Açma > Güncelleme > Teminatlandırma > Değerleme > Kapama" olarak değişecek ve dosya yüklemelerinin başarılı bir şekilde sonuçlanması sağlanacaktır. Projede MKK ile birlikte çalışmalar yapılmış, 2024 yılı içinde geliştirme ve testler tamamlanarak proje devreye alınmıştır.

Global Saklama SWIFT Entegrasyon Projesi (Hesap, Vergi, Teminat ve Hazine İşlemleri)

Bankanın global saklama hizmetinin gelişmesi kapsamında, mevcut operasyonel aksaklıkların giderilmesi, işlem tipi ve toplam hacim artışına bağlı olarak manuel sürdürülmesi ciddi operasyonel risk oluşturabilecek süreçlerin iyileştirilmesi, işlem hacmi kapsamında artan üye sayısının ihtiyaçlarının karşılanması, muhabir banka hesaplarının açılışı/kapanışı, vergi sertifikasyonları ve teminat işlemleri modüllerinin eklenmesi hedeflenmiştir. Proje, 2024 yılı içinde tamamlanmış ve devreye alınmıştır.

RM Backtest Batch'inin Algoritmasının Değiştirilmesi

Projede, Backtest Batch'inin uluslararası mevzuat kapsamında (CPMI-IOSCO prensipleri ve EMIR düzenlemeleri) algoritmasının ve işleyişinin değiştirilmesi, ayrıca geriye dönük verilerin son yönteme göre güncellenmesi hedeflenmiştir. 2024 yılı içinde analiz, geliştirme ve testler tamamlanmış olup proje devreye alınmıştır.

Yeni Risk Saatlik Batch ile VİOP Risk Limit Kontrol Projesi Faz 2

Proje ile BISTECH risk yönetimi modülünde yeni geliştirilecek zamanlanmış iş ile gün içinde 08:30-18:30 arasında, 60 dakikalık periyotlarla VİOP'ta hesap bazında limit hesaplama işlemleri yapılacak ve PTRM tarafında hesaplanan değerlere göre güncellemenin yapılması sağlanacaktır. Hesap bazında limitlerin hesaplanması ve PTRM'nin yönlendirilmesi sayesinde, belirlenen hesapların limitlere takılması durumunda PTRM modülünün işlem yapıp yapmayacağına karar verme mekanizması oluşturulacaktır. 2024 yılı içinde projenin analiz ve geliştirmeleri tamamlanmış olup test süreci devam etmektedir.

BiGA'nın Borsa'da İşlem Görmesi Projesi

Proje ile BiGA kıymetinin Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Piyasası'nda üye bankalar arası işlemlere konu olması hedeflenmiştir. Bu sayede üye bankalar, BiGA ihtiyacını Borsa İstanbul sistemleri üzerinden sağlayabileceklerdir. 2024 yılı içinde proje analiz, geliştirme ve test çalışmaları tamamlanmıştır.

Nemalandırma Sürecinin Katılım Esaslı İslami Finans Prensiplerine Uygun Hâle Getirilmesi Projesi

Teminatların nemalandırma sürecinde hâlihazırda kullanılan "nema istiyorum" ve "nema istemiyorum" seçeneklerine, katılım esaslı İslami finans prensipleri doğrultusunda "kâr payı istiyorum" seçeneğinin eklenmesi ve bu altyapının geliştirilmesi projesidir. 2024 yılı içinde proje analiz, geliştirme ve test aşamaları tamamlanmış olup proje devreye alınmıştır.

Menkul Kıymet Tercihli Repo Pazarı Blokeli Saklanması Projesi

Proje kapsamında, Menkul Kıymet Tercihli Repo Pazarında menkul kıymetlerin ters repocunun hesabında repo süresi boyunca bloke olarak saklanması amaçlanmıştır. 2024 yılı içinde projenin analiz, geliştirme ve test aşamaları tamamlanmış olup proje devreye alınmıştır.

Nakit Kredi Rehin Sözleşmesi ile Alınan Teminatların Temlik Sözleşmesi ile Alınması

Nakit Kredi hizmetinde kullandırılan krediler için alınan teminatlar hâlihazırda rehin sözleşmesi ile alınmaktadır. Proje ile birlikte rehin sözleşmesi yerine temlik sözleşmesi ile Takasbank mülkiyetine alınması amacıyla rehin mesajlaşma yapısının temlik olarak dönüşümü hedeflenmiştir. 2024 yılı içinde analiz, geliştirme ve test çalışmaları tamamlanmış olup proje devreye alınmıştır.

TÜRİB Teknolojik Dönüşümü Takas İşlemleri, Risk ve Teminat Yönetimi Projesi Faz 1 (SPOT)

Proje kapsamında, TÜRİB Elektronik Ürün Senedi Piyasası'nın takas, risk, teminat ve temerrüt yönetimi işlemlerinin Takasbank tarafından sağlanmasına dair hizmet protokolü, TÜRİB ile 20/09/2023 tarihinde imzalanmıştır. 2023 yılı içerisinde proje kapsam ve maliyet çalışmaları yapılmış, taraflar ile mutabık kalınarak proje geliştirmeleri başlatılmıştır. Proje sürecinde hem MKK hem de TÜRİB iş ve teknik ekipleri ile çalışmalar sürdürülmüş, 2024 yılı içinde geliştirmeler ve fonksiyonel testler tamamlanmıştır. Proje paydaşları ile performans testlerini de kapsayan prova testleri birçok kez gerçekleştirilmiş ve proje geçişi hazır hâle getirilmiştir. 2025 yılının ilk ayında projenin devreye alınması planlanmaktadır.

ADX Takasbank İşbirliği Projesi

Abu Dabi Borsası'nın Nasdaq Borsası'ndan almış olduğu yeni trading ve post-trade ürünlerinin test edilmesi, entegrasyonlarının sağlanması ve data migration adımlarının yürütülmesi, iş ve BT kapsamında ihtiyaç duyulan konularda danışmanlık hizmeti verilmesi projesidir. Abu Dabi Borsası ile Borsa İstanbul tarafından imzalanan iş birliği sözleşmesi kapsamında ADX, Borsa İstanbul ve Takasbank olarak ön analiz, maliyetlendirme ve sözleşme çalışmaları tamamlanmış; proje geliştirme ve test çalışmaları 2023 yılında devam etmiştir. 2024 yılı içinde ise ADX iş birimleri ile gerçek ortam geçişi öncesi son prova testleri gerçekleştirilmiş ve projenin 2025 yılının ilk ayında devreye alınması planlanmıştır.

Takaschain Bireysel Cüzdan Projesi

Proje ile "Takaschain" altyapısı üzerinde oluşturulan varlıkların, bireysel kullanıcıların mobil cüzdanlarında kendi inisiyatiflerinde saklanması ve transfer edilmesi özelliklerinin geliştirilmesi amaçlanmıştır. 2024 yılı içinde projenin Ar-Ge çalışmaları kapsamında analiz, geliştirme ve testler tamamlanmıştır.

BİLGİ TEKNOLOJİLERİ, PROJE GELİŞTİRME VE İLGİLİ FAALİYETLER

Verim Eğrisindeki Bozulmalara Akıllı Yazılım Çözümleri Projesi

Proje ile risk hesaplamaları maksadıyla üretilen verim eğrisinde; eğriyi oluşturan fiyat girdileri kaynaklı anomalilerin tespit edilmesi, sorunu çözebilecek girdi fiyatlarının yazılım tarafından önerilmesi ve yetkili birimler tarafından onaylandığında yazılım tarafından üretilen fiyatları kullanarak verim eğrisinin optimum şekilde çizilmesi amaçlanmıştır. 2024 yılı içinde projenin analiz ve geliştirme çalışmaları devam etmiştir. Projenin 2025 yılı içinde devreye alınması planlanmaktadır.

KMTP BISTECH Takas Süreçleri İyileştirme Projesi Faz 1

Proje ile Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Piyasası'nın takas süreçlerinde operasyonel riskleri azaltmak, kullanıcı memnuniyetini artırmak ve maliyet azaltımı sağlamak amacıyla geliştirmeler ve iyileştirmeler yapılması planlanmıştır. 2024 yılı içinde proje aşamalara ayrılmış ve ilk faz için analiz ve geliştirme çalışmalarına başlanmıştır. Projenin 2025 yılı içinde devreye alınması planlanmaktadır.

Kamu Teminat Yönetimi Faz 4 Kefalet Senetleri Şablon ve PDF Değişikliği Projesi

Kamu İhale Kurumu'nun talebi üzere elektronik kefalet senetlerinde şablon ve PDF görünüm değişikliği yapılması planlanmıştır. Proje olarak takip edilen bu talep, 2024 yılı içinde başlatılmış, analiz ve geliştirmeler tamamlanarak test aşamasına gelinmiştir. Sigorta Bilgi ve Gözetim Merkezi ve Muhasebat Genel Müdürlüğü ile birlikte çalışmalar devam etmekte olup projenin 2025 yılının üçüncü çeyreğinde devreye alınması planlanmıştır.

Elektronik Referans Mektupları Yönetimi Projesi (T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı)

Proje kapsamında T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı tarafından yapı denetim şirketlerinden alınan referans mektuplarının Takasbank sistemine aktarılması ve yönetilmesi amaçlanmıştır. 2024 yılı içinde proje kapsamı, maliyet

ve analiz çalışmaları tamamlanmış olup geliştirme süreci devam etmektedir. Projenin 2025 yılının ilk çeyreğinde devreye alınması planlanmaktadır.

Bakanlıklar Teminat Yönetimi Projesi

Proje ile Bakanlıklar tarafından alınan ihale dışı elektronik teminat mektuplarının “Takasbank Kamu Teminat Yönetimi Platformu”na dâhil edilmesi amaçlanmıştır. İlk aşamada, T.C. Tarım ve Orman Bakanlığı'nın bütün ürünleri için alacağı teminat mektupları kapsama alınmıştır. 2024 yılı içinde proje kapsamı, maliyet ve analiz çalışmaları tamamlanmış olup geliştirme süreci devam etmektedir. Projenin 2025 yılının ikinci çeyreğinde devreye alınması planlanmaktadır.

Bilgi Güvenliği Yönetimi Faaliyetleri

Takasbank bünyesindeki kritik bilgi ve verinin; gizliliğinin, bütünlüğünün ve erişilebilirliğinin sağlanması amacıyla gerekli güvenlik tedbirleri belirlenmekte, belirlenen tedbirlerin uygulanması için yürütülecek süreç ve faaliyetler tasarlanmakta, tanımlanmakta, yürütülmekte ve raporlanmaktadır.

Bilgi güvenliği politika, prosedür ve süreç dokümanları başta olmak üzere tüm paydaşlarca oluşturulan süreçlerde güvenlik gereksinimleri ön planda tutularak, dokümanite edilmektedir. Kurumsal uygulamalar, Banka ağı ve sistem bileşenlerinde güvenlik açıklarının zamanında tespit edilmesi amacıyla güvenlik zafiyeti tarama araçları ile periyodik tarama yapılmakta ve ilgili taraflara raporlanmaktadır.

Takasbank, Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi (BGYS) faaliyetlerinin etkinliği ve uluslararası standartlara uyumluluğu kapsamında ISO 27001-Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi Sertifikası'nın geçerliliğini teminen 2024 yılının Ağustos ayında dış tetkik gerçekleştirilmiştir. Denetim sonucunda Bankada BGYS'nin sağlıklı bir şekilde yaşatıldığı ve sürdürüldüğüne ilişkin ISO 27001 sertifika yenileme denetimi başarıyla tamamlanmıştır.

2024 yılı ISO 27001 iç tetkiki ve sürekli iyileştirme çalışmaları tamamlanmıştır. Bilgi güvenliği farkındalığını artırmak amacıyla Takasbank personeline ve bilgi sistemlerine ilişkin faaliyetlerde bulunan tedarikçi firma personeline online olarak BGYS farkındalık eğitimleri verilmiş, sosyal mühendislik testleri kapsamında ortalama saldırıları simüle edilerek çalışanlarımızın bilgi güvenliği farkındalığını artıracak çalışmalar sürdürülmüştür. Bankaya yeni başlayan personele bilgi güvenliği farkındalığı eğitimi verilmiştir. Aylık bilgi güvenliği bültenlerinin Banka genelinde yayımlanmasına devam edilmiştir.

Takasbank, dijitalleşmenin sunduğu olanaklar ile birlikte getirdiği karmaşıklık ve değişkenlik içerisinde, başta siber tehditler olmak üzere güvenli ve kesintisiz hizmeti aksatabilecek tüm risklere karşı önlem alınması ve bilgi güvenliğinin sağlanması amacıyla güvenlik sistemlerini iyileştirmeye devam etmiştir. 2024 yılı içerisinde Borsa İstanbul Grubu bünyesinde güvenlik sinerji çalışmaları artarak devam ettirilmiştir. Takasbank, her geçen gün iyileştirilen entegrasyonlar ile güvenlik olaylarının 7/24 izlenmesi ve aksiyonların alınabilmesi için çalışmalarını sürdürmüştür.

2024 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” için 2024 yılı içerisinde ilave lisans tedariki sağlanmış, güvenlik ürünlerinin gelişen ve değişen tehditler karşısında sıkılaştırılmasına devam edilmiştir.

2024 yılı içerisinde tedarik, kurulum ve devreye alma süreçleri tamamlanan “Veri Tabanı Aktivite İzleme Ürünü” ile veri güvenliği süreçlerinde olgunluk artırılmış, güvenlik izleme ve tespit süreçleri iyileştirilmiştir.

Şubat ve Aralık 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 Kuruluna 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

Takasbank bilgi sistemleri süreç ve kalite faaliyetleri kapsamında; regülasyon denetimleri yönetimi, iş sürekliliği ve erişilebilirlik yönetimi, ISO sertifikasyonları uyum yönetimi, bulgu aksiyon takibi, sürekli iyileştirme yönetimi ve bilgi sistemleri kalite yönetimi süreçleri işletilmektedir.

Takasbank'ın sertifikalarına sahip olduğu ISO 22301 ve ISO 20000 standartları dâhilinde, Banka süreçlerinin etkinliği ve standartlara uyumluluğunu teminen geçmiş yıllarda olduğu gibi 2024 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 süresi 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.

Her yıl olduğu gibi 2024 yılında da, Takasbank'ın bilgi sistemlerinde tabi olduğu yasal düzenlemeler ile sahip olduğu ISO sertifikaları dâhilinde bağımsız dış denetimler gerçekleştirilmiştir. Bu faaliyetler bilgi sistemleri kapsamında yürütülmekte olan süreçlerin ve operasyonların; iyi pratiklere, yasal düzenlemelere ve standartlara uyumluluğunu teyit etmekle birlikte iyileştirme alanlarına geçmiş yıllarda olduğu gibi bu yıl da önemli girdiler sağlamıştır.

BT Altyapı Faaliyetleri

2024 yılında mevcut sunucu envanteri ve kapasitesi artırılmış ve yenilenmiştir. Veri depolama, veri yedekleme altyapıları yenilenmiştir. Siber saldırılara karşı önlem artırıcı olarak fiziksel DDoS cihaz kurulumları ve e-posta güvenli geçit cihazı yenilemeleri yapılmıştır. Bankacılık veritabanı sunucuları yenilenerek daha yüksek performanslı veri işleme altyapısı Bankaya kazandırılmıştır.

Ar-Ge Merkezi Yönetimi

20 Nisan 2017 tarihi itibarıyla “Yerinde Ar-Ge Merkezi” olan ve faaliyetlerini sürdüren Takasbank, 2024 yılında “TVSCHAIN Kriptolojik Yapı Geliştirme Projesi”, “TVSCHAIN Altyapı İyileştirme Projesi”, “BISTECH CL Multi Partition Projesi”, “Menkul Kıymet Tercihli Repo Pazarı ve Pay Senedi Repo Pazarının Blokeli Olarak Çalışması Projesi”, “BiGA'nın Borsa'da İşlem Görmesi Projesi” ile toplamda 5 Ar-Ge projesini tamamlamıştır.

Yıl sonu itibarıyla da;

- “Java 17 Upgrade Projesi”,
- “Takaschain Bireysel Cüzdan Projesi”,
- “Dijital Varlık Saklama Projesi”,
- “Firewall Kural Otomasyonu Projesi”,
- “Banka Referans Mektupları Yönetimi Projesi”,
- “Pay Piyasası Takas İşlemlerinin T+1'e Alınması Projesi”,
- “TÜRİB Teknolojik Dönüşümü Takas İşlemleri, Risk ve Teminat Yönetimi”,
- “Tek Teminat Havuzu Projesi (BISTECH Pay Piyasası Tarihsel Benzetim Risk Hesaplama Projesi)”,
- “Bakanlıklar İhale Dışı Teminat Yönetimi Projesi”
- “Verim Eğrisindeki Bozulmalara Akıllı Yazılım Çözümleri”
- “Elektrik Piyasası Dağıtım Sistemi Takas ve Teminat Yönetimi Projesi”
- “Taşınmaz Teminat Yönetim Sistemi Projesi” ve
- “Yeni Risk Saatlik Batch ile VİOP Risk Limit Kontrol Projesi Faz 3”

olmak üzere 13 Ar-Ge projesine devam edilmektedir. Bankanın sürdürdüğü Ar-Ge faaliyetleri 2024 yılı içerisinde Bakanlık tarafından denetlenmiş ve denetim başarı ile tamamlanmıştır.

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 2024 yılı içerisinde toplam sekiz adet çalışan söz konusu desteklerden yararlanmıştır.

TAKASBANK, SÜRDÜRÜLEBİLİR VE SORUMLU HİZMET ANLAYIŞI ÇERÇEVESİNDE KURUMSAL YÖNETİM VE BANKACILIK ETİK İLKELERİNE BAĞLI, ŞEFFAF VE HESAP VEREBİLİR BİR YÖNETİŞİM YAPISI BENİMSEMEKTEDİR.

KURUMSAL YÖNETİM

- 70 BANKANIN ORGANİZASYON ŞEMASI
- 72 YÖNETİM KURULU
- 78 ÜST DÜZEY YÖNETİM
- 80 DİREKTÖRLER
- 81 İÇ SİSTEMLER BÖLÜMÜ KAPSAMINDAKİ BİRİMLER
- 82 TAKASBANK POLİTİKA DOKÜMANLARI
- 83 YÖNETİM KURULUNUN YAPISI VE OLUŞUMU
- 84 KOMİTE YAPILARI

BANKANIN ORGANİZASYON ŞEMASI



YÖNETİM KURULU

Yönetim Kurulu Komite Üyelikleri

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

B ilgili komitenin başkanı olduğunu ifade eder.

A ilgili komitenin asil üyesi olduğunu ifade eder.

Y ilgili komitenin yedek üyesi olduğunu ifade eder.

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



Dr. Mahmut KAYACIK
Yönetim Kurulu Başkanı

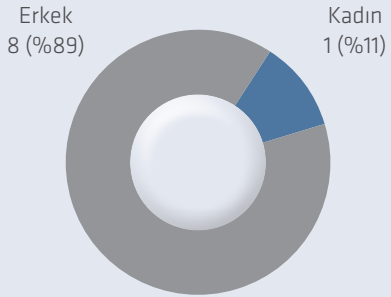
Boğaziçi Üniversitesi Siyaset Bilimi ve Uluslararası İlişkiler Bölümü'nden lisans derecesini alan Dr. Mahmut KAYACIK, Marmara Üniversitesi Uluslararası İktisat alanında yüksek lisansını tamamlamıştır. INSEAD Üst Düzey Yöneticilik Programını başarıyla tamamlayan KAYACIK, İstanbul Medipol Üniversitesi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



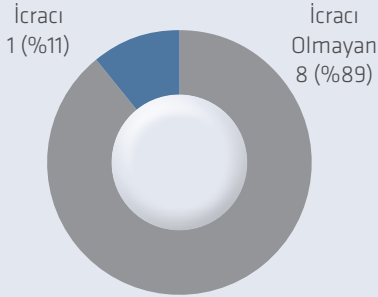
Korkmaz ERGUN
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Lisans eğitimini Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü'nde tamamlayan Korkmaz ERGUN, aynı yıl Borsa İstanbul'da çalışma hayatına başlamıştır. Yüksek Lisans ve Doktora eğitimini ise Marmara Üniversitesi İktisat Anabilim Dalında tamamlamıştır. 28 yıllık Borsa ve Sermaye Piyasaları tecrübesine sahip olan ERGUN, çok sayıda şirketin halka arzının değerlendirilmesi ile işlem gören şirketlerin incelenmesini ve piyasa faaliyetlerini yönetmiştir. ERGUN, aynı zamanda Borsa İstanbul A.Ş. Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu üyesidir. ERGUN, ayrıca Dünya Borsalar Federasyonu (WFE) Yönetim Kurulu üyesidir. ERGUN, 28 Nisan 2022 tarihinde yeniden Takasbank Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği'ne seçilmiştir.

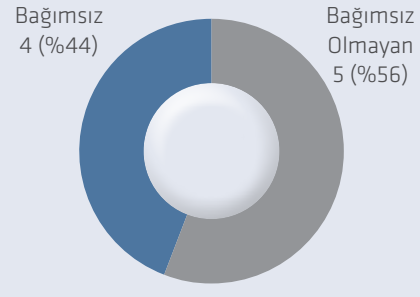
Yönetim Kurulu Üyelerinin Cinsiyet Dağılımı (%)



Yönetim Kurulu Üyelerinin İcrai Sorumluluğu (%)



Yönetim Kurulu Üyelerinin Bağımsızlık Durumu (%)



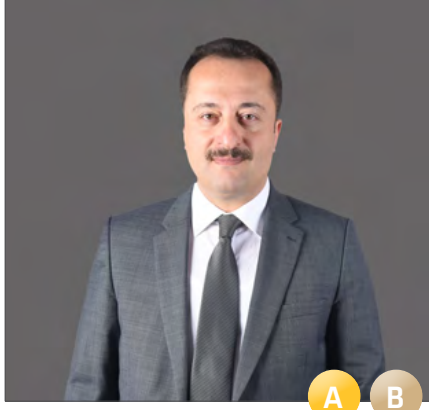
YÖNETİM KURULU



B

Dr. Yunus ARINCI
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Dr. Yunus ARINCI 1975 yılında Ordu ilinin Kumru ilçesinde doğdu. İlk, orta ve lise öğrenimini Ordu/Kumru'da tamamladı. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü'nden mezun oldu ve aynı zamanda ikinci akademik program olarak, Anadolu Üniversitesi'nde Sosyoloji okudu. Meslek hayatına 1997 yılında Başbakanlık'ta Müfettiş Yardımcısı olarak başladı. 2000 yılında Müfettişliğe, 2007 yılında Başmüfettişliğe yükseldi. 2007 yılında Türkiye Bilimsel ve Teknolojik Araştırma Kurumu'nda bir yıl süre ile Daire Başkanı olarak görev yaptı. 14 Ekim 2009 tarihinde Başbakanlık Teftiş Kurulu Başkanı olarak atandı. 13 Temmuz 2015 tarihinde atandığı Cumhurbaşkanlığı Devlet Denetleme Kurulu Başkanlığı görevini 7 Haziran 2024 tarihine kadar sürdürdü. Vakıfbank'ta Denetim Kurulu Üyeliği, Erdemir'de Yönetim Kurulu Üyeliği ve Erdemir'de Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanlığı görevlerinde bulundu. Borsa İstanbul'un 31 Ekim 2016 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında Yönetim Kurulu Üyesi ve Başkan Vekilliğine seçildi. Uluslararası düzeyde çok sayıda toplantıda Türkiye'yi temsil etti. Birçok ulusal ve uluslararası projeye liderlik etti ve önemli araştırmalar yürüttü. Ülkemizi temsilen IMF'de görev yaptı. Yüksek lisansını 2009 yılında Indiana Üniversitesi Kamu Yönetimi programında tamamlayan ARINCI, doktora derecesini Ankara Hacı Bayram Veli Üniversitesi Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi'nden aldı. 7 Haziran 2024 tarihinden itibaren Takasbank Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır. Dr. Yunus ARINCI, İngilizce bilmekte olup evli ve üç çocuk babasıdır.



A

B

Bilal ŞENTÜRK
Yönetim Kurulu Üyesi

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 tamamlamıştır. 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.

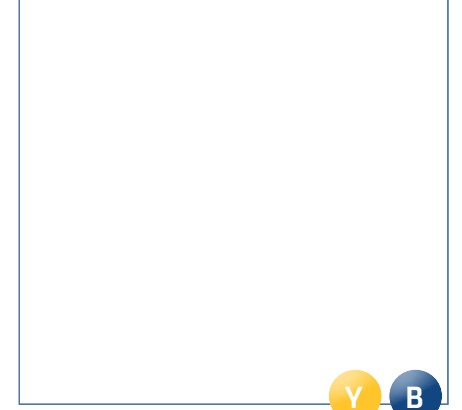


Y

B

Hasan YILDIRIM
Yönetim Kurulu Üyesi

1977 Sakarya doğumlu olan Hasan YILDIRIM, lise eğitimini 1994 yılında Akyazı Lisesi'nde, lisans eğitimini ise 2000 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü'nde tamamlamış, lisansüstü eğitimini 2008-2010 yıllarında Amerika Birleşik Devletleri'nde bulunan Indiana Üniversitesi'nde kamu politikaları alanında yapmıştır. Maliye Bakanlığı'nda Vergi Denetmen Yardımcılığı, Başbakanlık Kanunlar ve Kararlar Genel Müdürlüğü'nde Başbakanlık Uzman Yardımcılığı ve Başbakanlık Uzmanlığı, Cumhurbaşkanlığı Genel Sekreterliği Hukuk ve Mevzuat Genel Müdürlüğü'nde Kararlar Daire Başkanlığı görevlerinde bulunmuştur. 04/10/2024 tarihinde Cumhurbaşkanlığı Genel Sekreterliği Güvenlik İşleri Genel Müdürlüğü'ne atanmış olup hâlen bu görevine devam eden Hasan YILDIRIM, 15 Kasım 2024 tarihinde Takasbank Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir.



Y

B

Muhsin ATCI
Yönetim Kurulu Üyesi

1979 yılında Ereğli'de doğmuştur. İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü'nü bitirerek 2014 yılında ABD Duke Üniversitesi'nde Kalkınma Politikası alanında Yüksek Lisans yapmıştır. Hâlen Ankara Hacı Bayram Veli Üniversitesi Maliye Bölümü'nde 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.

YÖNETİM KURULU



A

Murat ONUK
Yönetim Kurulu Üyesi

1974 İstanbul doğumlu olan Murat ONUK, lisans eğitimini 1999 yılında İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesinde tamamlamıştır. 1993-1999 yılları arasında bilişim sektöründe çeşitli yöneticilik görevlerinde bulunmuştur. 1999-2004 yılları arasında Microsoft Türkiye'de ve 2004-2009 yılları arasında Microsoft genel merkezinde (Redmond, ABD) önce EMEA (Avrupa, Orta Doğu 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.



B

Murat TACİR
Yönetim Kurulu Üyesi

1970 İstanbul doğumlu olan Murat TACİR, lise eğitimini Kadıköy Anadolu Lisesinde, lisans eğitimini ise 1993 yılında İstanbul Üniversitesi İngilizce İşletme Bölümü'nde tamamlamıştır. University of California Berkeley'de Pazarlama Sertifika Programını tamamlamış olan Murat TACİR, daha sonra iş hayatına Sümer Plastik A.Ş.'de 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.



B

Prof. Dr. Münevver ÇETİN
Yönetim Kurulu Üyesi

Prof. Dr. Münevver ÇETİN, 1985 yılında Ankara Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü'nde yüksek lisansını, 1988 yılında İstanbul Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü'nde doktorasını tamamlamıştır. 1998 yılında Doçentlik 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 (2002-2022) de yapmıştır. Bu esnada; Beykent Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Doğu Üniversitesi İktisadi İdari Bilimler Fakültesi'nde, Maltepe Üniversitesi İktisadi İdari Bilimler Fakültesi'nde; 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 20 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.

ÜST DÜZEY YÖNETİM

Adı Soyadı	Görevi	Sorumlu Olduğu Alan	Öğrenim	Üniversite	Fakülte	Bölüm	Mesleki Deneyim		
							Yıllar	Kurum	Görevi
	Dr. Yunus ARINCI	Genel Müdür Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	Ankara	Siyasal Bilgiler	Kamu Yönetimi	1997 2015	T.C. Başbakanlık	Müfettiş Yardımcısı Müfettiş Başmüfettiş Başbakanlık Teftiş Kurulu Başkanı
			Lisans	Anadolu	Sosyoloji	Sosyoloji	2007	Türkiye Bilimsel ve Teknolojik Araştırma Kurumu	Daire Başkanı
							2010 2020	Vakıfbank	Denetim Komitesi Üyesi
							2016 2023	Borsa İstanbul	Yönetim Kurulu Üyesi
			Yüksek Lisans	Indiana	Kamu Yönetimi	Kamu Yönetimi	2015 2024	T.C. Cumhurbaşkanlığı Devlet Denetleme Kurulu	Başkan
	Gökhan ELİBOL	Genel Müdür Yardımcısı	Lisans	Ankara	Siyasal Bilgiler	Maliye	2006 2006	Maliye Bakanlığı	Vergi Müfettişi
							2006 2016	BDDK	Bankalar Yeminli Murakıp Yardımcısı Bankalar Yeminli Murakıbı
			Lisans	Beykent	Hukuk	Hukuk	2016 Hâlen	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	Genel Müdür Yardımcısı
			Lisans	ODTÜ	İktisadi ve İdari Bilimler	Uluslararası İlişkiler	1997 1998	Sümerbank	Kurumsal Pazarlama Uzman Yardımcısı
	Murat GÖRGÜN	Genel Müdür 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
			Lisans	İstanbul	Mühendislik	Elektrik Elektronik Mühendisliği	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
							1998 2000	Siemens Business Services Siemens A.G	Sistem Yöneticisi
	Taşkın ÖKER	Genel Müdür Yardımcısı	Lisans	İstanbul	Mühendislik	Elektrik Elektronik Mühendisliği	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

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	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 DEMİRDAÇ Mali Hizmetler ve Raporlama 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	Mesleki Deneyim		
							Yıllar	Kurum	Görevi
Okan BAYKAL	Direktör	İç Sistemler Bölümü	Lisans	Gazi	İktisadi İdari Bilimler Fakültesi	İşletme	2011-2017	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	Denetçi Yardımcısı, Denetçi
							2017-2022	Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş.	İç Sistemler Bölüm Müdürü
							2022-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	Fen Edebiyat Fakültesi	İstatistik	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	Yıldız Teknik	İktisadi İdari Bilimler Fakültesi	İşletme	2005-2006	Gülaylar Kuyumculuk A.Ş.	Finans Uzmanı
							2015-2018	KT Portföy Yönetimi A.Ş.	İç Kontrol, Mevzuat ve Risk Yöneticisi
							2018-2022	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. İç Kontrol ve Uyum Birimi	Servis Yöneticisi, Direktör Vekili
							2022-Hâlen	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Mevzuat ve Uyum Birimi	Servis Yöneticisi
Mustafa Mert ÖZDİLER	Birim Yöneticisi	Risk Yönetimi Birimi	Lisans	Gazi	Fen Edebiyat Fakültesi	İstatistik	2008-2014	T.C. Ziraat Bankası A.Ş. İç Kontrol ve Risk Yönetimi Daire Bşk.	Uzman Yardımcısı, Uzman
			Yüksek Lisans	Gazi	Fen Bilimleri Enstitüsü	İstatistik	2014-Hâlen	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Risk Yönetimi Birimi	Uzman, Kıdemli Uzman, Başuzman, Servis Yöneticisi

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

TAKASBANK 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 KURULUNUN 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 Kurulunun Faaliyet Esasları

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

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

Takasbank Esas Sözleşmesi uyarınca asgari aylık olarak toplanmakta olan Yönetim Kurulu, 2024 yılında 18 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 Kurul tarafından belirlenmektedir. Takasbank Üst Düzey Yönetimine sağlanan ücret, ikramiye vb. haklar Takasbank İnsan Kaynakları Yönergesi çerçevesinde belirlenmekte, genel ücret artışları ise Yönetim Kurulu tarafından onaylandıktan sonra uygulanmaktadır.

2024 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

2024 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 doğrudan Yönetim Kurulu bünyesinde veya Yönetim Kuruluna yardımcı olmak üzere kurulmuş olan on bir adet komiteye ilişkin detay bilgiler aşağıda yer almaktadır. Bu komiteler, düzenli aralıklarla toplanmakta; yasal düzenlemeler çerçevesinde, gerekli hususlarda politikalar ve stratejiler geliştirerek güncel gelişmeler ve ihtiyaçlar doğrultusunda kararlar almaktadır.

YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELER

Denetim Komitesi

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

2024 yılında Denetim Komitesi Başkan ve Üyesinin katılım gösterdiği 13 adet toplantı gerçekleştirilmiştir.

Görev, Yetki ve Sorumlulukları

Denetim Komitesi,

- İç kontrol, iç denetim, mevzuat ve uyum ile risk yönetimine ilişkin Banka içi politika ve uygulama usullerine uyulup uyulmadığını gözetmek ve alınması gerekli görülen önlemler konusunda Yönetim Kuruluna önerilerde bulunmak,
- İç denetim sisteminin Bankanın mevcut ve planlanan faaliyetlerini ve bu faaliyetlerden kaynaklanan risklerini kapsayıp kapsamadığını gözetmek,
- İç denetim planlarını incelemek,

- Müfettişlerin görevlerini bağımsız ve tarafsız şekilde yerine getirip getirmediklerini izlemek,

- İç denetim raporlarında tespit edilen hususlar konusunda alınan önlemleri izlemek,

- Bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek,

- Bankanın finansal raporlarının gerçek ve yansıtılması gereken tüm bilgileri kapsayıp kapsamadığını, Bankacılık Kanunu'na ve ilgili diğer mevzuata uygun olarak hazırlanıp hazırlanmadığını gözetmek, tespit edilen hata ve usulsüzlükleri düzeltirmek,

- Bankanın taşıdığı risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için gerekli yöntem, araç ve uygulama usullerinin mevcut olup olmadığını değerlendirmek,
- İSEDES'in yeterliliği ve doğruluğu hakkında gerekli güvenceyi sağlayacak denetim ve kontrol sürecini oluşturmak ile

görevli ve yetkilidir.

Kredi Komitesi

Üyeler

Başkan (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)	Dr. Yunus ARINCI
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)	Hasan YILDIRIM

Toplanma Sıklığı

Arızı

Görev, Yetki ve Sorumlulukları

- Kredi Komitesi, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat uyarınca, Yönetim Kurulu tarafından verilen yetki çerçevesinde kredi limitlerini tesis etmekle yükümlüdür. Bununla birlikte, Banka tarafından tahsis edilen kredi limitleri Yönetim Kurulu toplantılarında karara bağlanmaktadır.

Kurumsal Yönetim Komitesi

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

2024 yılında Kurumsal Yönetim Komitesi Başkan ve Üyesinin katılım gösterdiği 2 adet toplantı gerçekleştirilmiştir.

Görev, Yetki ve Sorumlulukları

Kurumsal Yönetim Komitesi;

- Banka Yönetim Kuruluna, Bankanın misyon ve vizyonunun belirlenmesinde yardımcı olmak, Banka faaliyetlerinin belirlenmiş bu misyon ve vizyona uyumlu olarak yürütülmesini gözetmek,

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

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

- Sosyal sorumluluk projelerini değerlendirmek,

- Kurumsal yönetim uygulamaları konusunu oluşturan önemli şikâyet ve talepleri incelemek, bunlara ilişkin görüş ve önerilerini Yönetim Kuruluna sunmak

ile görevlidir.

Ücretlendirme Komitesi

Üyeler

Ücretlendirme Komitesi Başkanı (Yönetim Kurulu Üyesi)	Muhsin ATCI
Ücretlendirme Komitesi Üyesi (Yönetim Kurulu Üyesi)	Hasan YILDIRIM

Toplanma Sıklığı

Asgari yılda bir kez

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

2024 yılında Ücretlendirme Komitesi Başkanı ve Üyesinin katılım gösterdiği 3 adet toplantı gerçekleştirilmiştir.

Görev, Yetki ve Sorumlulukları

Ücretlendirme Komitesi;

- Ücretlendirme politikasını oluşturarak Yönetim Kurulunun onayına sunmak,

- Ücretlendirme uygulamalarını Yönetim Kurulu adına izlemek ve denetlenmek,

- Ücretlendirme politikalarının, Bankanın risk iştahı ile hedeflerine uyumluluğunu ve etkinliğini düzenli olarak izlemek,

- Ücretlendirme politikasını asgari yılda bir gözden geçirmek ve sonuçlarını bir rapor ile Yönetim Kuruluna sunmak,

- Ücretlendirmeye ilişkin olarak Yönetim Kurulunun onayına sunulacak kararları hazırlamak,

- İdari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilecek ücretlere ilişkin Yönetim Kuruluna öneri sunmak

ile görevlidir.

Risk Komitesi

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

2024 yılında Risk Komitesi Başkanı ve Üyesinin katılım gösterdiği 2 adet toplantı gerçekleştirilmiştir.

Görev, Yetki ve Sorumlulukları

Risk Komitesi'nde;

- 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,

- Stres testi sonuçları ve bu kapsamda alınması gereken tedbirler,

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

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

YÖNETİM KURULUNA YARDIMCI OLMAK ÜZERE OLUŞTURULAN KOMİTELER

Bilgi Güvenliği Komitesi

Üyeler

Genel Müdür
Genel Müdür Yardımcıları
Bilgi Güvenliği Birimi Servis Yöneticisi
BT Altyapı ve Operasyon Bölümü Direktörü
Hukuk İşlemleri Bölümü Direktörü
İç Sistemler Bölümü Direktörü
İnsan Kaynakları Bölümü Direktörü
İç Denetim Birimi Servis Yöneticisi
İç Kontrol Birimi Servis Yöneticisi
Kariyer Planlama ve Performans Yönetimi Ekibi Servis Yöneticisi
Mevzuat ve Uyum Birimi Servis Yöneticisi
Organizasyon ve Personel Yönetimi Ekibi Servis Yöneticisi
Risk Yönetimi Birimi Servis Yöneticisi
Bilgi Sistemleri İç Kontrol Sorumlusu

Toplanma Sıklığı

Yılda asgari iki kez

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

2024 yılında Bilgi Güvenliği Komitesi 2 adet toplantı gerçekleştirmiştir.

Görev, Yetki ve Sorumlulukları

Bilgi Güvenliği Komitesi;

- 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.

KOMİTE YAPILARI

Bilgi Sistemleri Strateji ve Yönlendirme Komitesi

Üyeler

Genel Müdür
Genel Müdür Yardımcıları
BT Birimleri Temsilcileri
Mali Hizmetler ve Raporlama Bölümü Direktörü
İnsan Kaynakları Bölümü Direktörü
Hukuk İşlemleri Bölümü Direktörü
İç Sistemler Bölümü Direktörü
İç Denetim Birimi Servis Yöneticisi
İç Kontrol Birimi Servis Yöneticisi
Kariyer Planlama ve Performans Yönetimi Ekibi Servis Yöneticisi
Mevzuat ve Uyum Birimi Servis Yöneticisi
Organizasyon ve Personel Yönetimi Ekibi Servis Yöneticisi
Risk Yönetimi Birimi Servis Yöneticisi
Stratejik Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Ekibi Servis Yöneticisi

Toplanma Sıklığı

Yılda asgari iki kez

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

2024 yılında Bilgi Sistemleri Strateji ve Yönlendirme Komitesi 3 adet toplantı gerçekleştirmiştir.

Görev, Yetki ve Sorumlulukları

Bilgi Sistemleri Strateji ve Yönlendirme Komitesi;

- Takasbank Bilgi Sistemleri (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.

Bilgi Paylaşım Komitesi

Üyeler

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

Toplanma Sıklığı

Arızı

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

2024 yılında Bilgi Paylaşım Komitesi 4 adet toplantı gerçekleştirmiştir.

Görev, Yetki ve Sorumlulukları

Bilgi Paylaşım Komitesi;

- 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 hâlinde, 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 görüş vermekle

yükümlüdür.

Aktif - Pasif Komitesi

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 Servis Yöneticisi

Toplanma Sıklığı

Aktif - Pasif Komitesi her ay toplanmaktadır.

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

2024 yılında Aktif-Pasif Komitesi 12 adet toplantı gerçekleştirmiştir.

Görev, Yetki ve Sorumlulukları

Aktif-Pasif Komitesi;

- 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 politikalar geliştirmekle,
- Kaynaklar ile kullandırımların vade ve faiz oranları, beklentilerin bilançoya olan yansımaları ve bunların banka gelir gider dengesine olan etkilerinin analizi ve olumsuzlukların giderilebilmesi hususunda stratejiler belirlemekle

yükümlüdür.

İş Sürekliliği Yönetim Komitesi (Bilgi Sistemleri Süreklilik Komitesi)

Üyeler

İş Sürekliliği Yöneticisi
Genel Müdür Tarafından Belirlenen Bilgi Sistemleri ve Kritik İş Birimi Temsilcileri
İnsan Kaynakları Bölümü Direktörü
Bilgi Güvenliği Birimi Servis Yöneticisi
Süreç ve Kalite Ekibi Servis Yöneticisi
İç Sistemler Bölümü Yöneticileri
Hukuk İşlemleri Bölümü Direktörü
Kariyer Planlama ve Performans Yönetimi Ekibi Servis Yöneticisi
Organizasyon ve Personel Yönetimi Ekibi Servis Yöneticisi

Toplanma Sıklığı

Yılda asgari bir kez

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

2024 yılında İş Sürekliliği Yönetim Komitesi 1 adet toplantı gerçekleştirmiştir.

Görev, Yetki ve Sorumlulukları

İş Sürekliliği Yönetim Komitesi (Bilgi Sistemleri Süreklilik Komitesi);

- 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.

Sürdürülebilirlik Komitesi

Üyeler

Merkezi Karşı Taraf ve Mali Hizmetler Genel Müdür Yardımcısı
Mali Hizmetler ve Raporlama Bölümü Direktörü
İç Sistemler Bölümü Direktörü
Satınalma ve Destek Hizmetleri Bölümü Direktörü
Üye Hizmetleri ve Kurumsal İletişim Bölümü Direktörü
Kariyer Planlama ve Performans Yönetimi Ekibi Servis Yöneticisi
Mevzuat ve Uyum Birimi Servis Yöneticisi
Organizasyon ve Personel Yönetimi Ekibi Servis Yöneticisi
Risk Yönetimi Birimi Servis Yöneticisi
Stratejik Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Ekibi Servis Yöneticisi

Toplanma Sıklığı

Yılda asgari iki kez

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

Sürdürülebilirlik Komitesi 2024 yılı Ekim ayında oluşturulmuş olup Aralık ayında ilk toplantısını gerçekleştirmiştir.

Görev, Yetki ve Sorumlulukları

Sürdürülebilirlik Komitesi'nin başlıca görevleri;

- Banka stratejisi ve piyasa koşulları dâhilinde Bankanın sürdürülebilirlik hedeflerinin belirlenmesine yönelik çalışmalar gerçekleştirmek ve ilgili yönetim kademelerinin onayına sunmak,
- Bankanın belirlenen sürdürülebilirlik hedefleri doğrultusunda aksiyon planlarını hazırlamak ve ilgili yönetim kademelerinin onayına sunmak,

- Sürdürülebilirliğin Bankanın tüm birim ve süreçlerine entegre edilmesini sağlamak adına faaliyetler gerçekleştirmek,
- Sürdürülebilirlikle bağlantılı ve iklim değişikliğinden kaynaklanan riskleri ve fırsatları belirleyerek önceliklendirmek ve yönetmek,
- Sürdürülebilirlik konusunda Bankanın paydaşları ile şeffaf ve dürüst bir iletişim ortamı oluşturmak ve oluşturulan ortamı gözetmek,
- Sürdürülebilirlikle ilgili ulusal ve uluslararası mevzuat ile iyi uygulama örneklerini takip etmek

olarak sıralanabilir

TAKASBANK; GÜVENİLİR, ETKİN, YENİLİKÇİ VE ULUSLARARASI KALİTE STANDARTLARINDA TAKAS, BANKACILIK VE MERKEZİ RİSK YÖNETİMİ HİZMETLERİ SUNAN, ULUSLARARASI PİYASALARDA DA TERCİH EDİLEN BİR KURUM OLMA VİZYONU ÇERÇEVESİNDE BELİRLEDİĞİ DÖRT STRATEJİK HEDEFİNİ 11 ANA HEDEF VE HEDEFLERLE İLİŞKİLENDİRDİĞİ İNİSİYATİFLER ARACILIĞIYLA DESTEKLEMEDİR.

STRATEJİ, DEĞER ÜRETİMİ VE PAYDAŞ İLİŞKİLERİ

- 91 STRATEJİ
- 92 ÖNCELİKLİ KONULAR
- 98 TAKASBANK İŞ MODELİ
- 100 DEĞER ÜRETİMİ
- 102 PAYDAŞ İLİŞKİLERİ
- 118 RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

MİSYON, VİZYON VE DEĞERLER

Vizyon

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

Misyon

Güvenilir ve etkin işlem sonrası hizmetleri ile piyasaların gelişimine katkı sağlamak

Değerler

İstikrar

Etkinlik

Şeffaflık

Güven

Müşteri Odaklılık

Güçlü Finansal Yapı

Sürdürülebilirlik

STRATEJİ



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

Güçlü Finansal Yapı	Piyasaların Etkinliği ve Derinleştirilmesi	Dijital Dönüşüm ve Operasyonel Yetkinlik	Organizasyonel Etkinlik ve Grup Sinerjisinin Artırılması
1- Bankanın güçlü mali yapısının sürekliliğini sağlamak ve sermayedar değerini artırmak 2- Operasyonel, stratejik ve finansal risklerin yönetimine yönelik etkin risk yönetimi mekanizmalarının sürekliliğini sağlamak	3- Takasbank'ın hem kendi bünyesindeki hem de hizmet verdiği diğer piyasalardaki mevcut ve geliştirilecek yeni ürün ve hizmetleri yaygınlaştırarak sermaye piyasaları ve diğer piyasalardaki derinliği artırmak 4- Takasbank'ı ulusal ve uluslararası düzeyde, takas, mutabakat, teminat ve risk yönetimi alanlarında finansal hizmetler sunan bir altyapı kuruluşu olarak konumlandırmak	5- Sürdürülebilir müşteri memnuniyeti sağlamak 6- Takasbank ve Borsa İstanbul Grubu olarak teknolojik altyapıyı yerli ve milli çözümlerle güçlendirmek ve dijital dönüşüm ile ilgili yeniliklere öncülük etmek 7- Uluslararası standartlarda, yenilikçi, etkin, kesintisiz, şeffaf ve güvenilir hizmet sunmak 8- Blokzincir teknolojilerinde uzmanlığı artırmak, yeni ve mevcut hizmetlerde söz konusu teknolojinin kullanımını yaygınlaştırmak	9- Yetkin ve eğitimli insan kaynağının sürekliliğini sağlamak, çalışan memnuniyetini ve kuruma bağlılığı üst seviyede tutmak 10- BT süreçlerinde etkinliği artırmak, iş süreçlerindeki grup içi iş birliğini ve senkronizasyonu güçlendirmek 11- Pandemi sonrası ortaya çıkan yeni çalışma modellerine uyum sağlamak

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

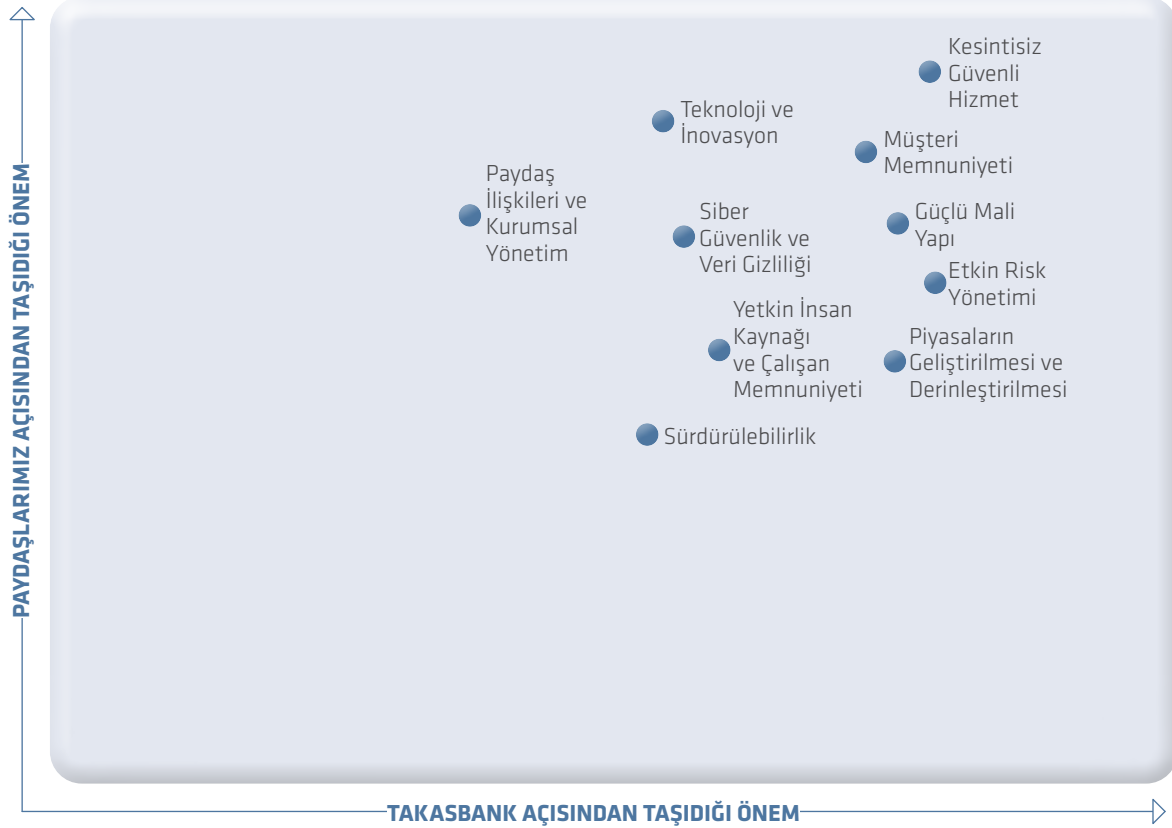
ÖNCELİKLİ KONULAR

Takasbank'ın öncelikli konuları, Takasbank ile kilit paydaşları açısından etkisi yüksek olan ve değeryaratma 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. 2024 yılında da, Bankanın stratejik hedefleri ile uyumlu ve paydaşların görüşlerini de içerecek şekilde Takasbank'ın öncelikli konuları gözden geçirilmiş olup bir önceki dönem mevcut olan "Ar-Ge Merkezi Çalışmaları" başlığının mevcut "Teknoloji ve İnovasyon" başlığı altında izlenmesine ve ayrıca "Siber Güvenlik ve Veri Gizliliği" ile "Sürdürülebilirlik" başlıklarının eklenmesine karar verilmiştir.

"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 "Siber Güvenlik ve Veri Gizliliği" başlıkları "Dijital Dönüşüm ve Operasyonel Yetkinlik" stratejik hedefi altında, "Yetkin İnsan Kaynağı ve Çalışan Memnuniyeti", "Paydaş İlişkileri ve Kurumsal Yönetim" ve "Sürdürülebilirlik" başlıkları "Organizasyonel Etkinlik ve Grup Sinerjisinin Artırılması" stratejik hedefi altında öncelikli konular olarak belirlenmiştir.



ÖNCELİKLİ KONULAR

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

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

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

Takasbank Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları içerisinde odak amaçlarını aşağıdaki başlıklarda belirlemiştir.



ÖNCELİKLİ KONU	SKA İLE İLİŞKİSİ	STRATEJİ İLE BAĞLANTISI	İLGİLİ SERMAYE ÖĞESİ
Kesintisiz Güvenli Hizmet	 	Dijital Dönüşüm ve Operasyonel Yetkinlik	Finansal Sermaye Sosyal ve İlişkisel Sermaye Üretilmiş Sermaye
TAKASBANK'IN YAKLAŞIMI	İş süreçlerinin kesintiye uğramadan güvenli bir şekilde sürdürülmesi; iş kesintisi hâlinde Bankanın hızlı cevap verebilme yeteneğinin artırılması		

Bankanın yapısı ve faaliyetleri gereği sunduğu hizmetlerde yaşanabilecek bir kesintinin tüm sermaye piyasalarını etkileyebilecek nitelikte olması nedeniyle iş sürekliliği risklerine özellikle önem atfedilmektedir. Bankanın iş sürekliliği yönetimi kapsamında faaliyetlerine ilişkin detay bilgiler Raporun “**Bilgi Teknolojileri, Proje Geliştirme ve İlgili Faaliyetler**” bölümünde yer alan “**BT Süreç ve Kalite Faaliyetleri**” alt başlığı altında yer almaktadır. Her dönem olduğu gibi 2024 yılında da piyasaların daha hızlı, daha güvenli ve kesintisiz çalışabilmesini sağlamak ve aynı zamanda yeni teknolojileri deneyimleyerek Takasbank'ın teknolojik altyapısını güçlendirme ve güncel teknolojileri yakından takip etme stratejisine uygun olarak altyapı geliştirme projelerine devam edilmiştir.

ÖNCELİKLİ KONU	SKA İLE İLİŞKİSİ	STRATEJİ İLE BAĞLANTISI	İLGİLİ SERMAYE ÖĞESİ
Müşteri Memnuniyeti	 	Piyasaların Etkinliği ve Derinleştirilmesi Dijital Dönüşüm ve Operasyonel Yetkinlik	Finansal Sermaye Sosyal ve İlişkisel Sermaye
TAKASBANK'IN YAKLAŞIMI	Üyeler ve ilgili kurumlarla süreklilik arz eden bir iş birliği ve dayanışma ortamı içinde çalışılması; üyelerden gelen talep ve ihtiyaçlar doğrultusunda gerekli aksiyonların alınarak üye memnuniyetinin sağlanması		

Takasbank, sunmuş olduğu tüm hizmetlerde üyelerinin memnuniyetinin sağlanmasını öncelikli hedefleri arasında kabul etmektedir. Bu amaçla anketler ve toplantılar yoluyla üyelerin memnuniyeti ölçülmekte, talep ve önerileri toplanmakta ve tüm talepler değerlendirilmektedir. Bankanın müşteri memnuniyetine yönelik yaklaşımı Raporun “**Sürdürülebilirlik Çalışmaları**” bölümünde yer alan “**Sosyal İlkeler**” alt başlığı altında yer almaktadır.

ÖNCELİKLİ KONU	SKA İLE İLİŞKİSİ	STRATEJİ İLE BAĞLANTISI	İLGİLİ SERMAYE ÖĞESİ
Güçlü Mali Yapı		Güçlü Finansal Yapı	Finansal Sermaye
TAKASBANK'IN YAKLAŞIMI	Finansal piyasalarda verilen etkin takas, saklama ve merkezi karşı taraf hizmeti çerçevesinde finansal varlıkların, piyasalara ve takas üyelerine yönelik taahhütleri karşılayacak, üstlenilen riskleri kapsayacak düzeyde tutulması		

Takasbank'ın stratejik önceliklerinden birisi Bankanın güçlü mali yapısının sürekliliğini sağlayarak sermaye değerini artırmaktır. Bu doğrultuda, 2024 yılında da bankacılık hizmet gelirlerindeki artışın sürekliliği devam etmiş, yeni ürün ve hizmetler ile bankacılık hizmet gelirleri çeşitlendirilmiş, güçlü sermaye yeterlilik oranı idame ettirilmiş ve banka ortaklarına düzenli temettü ödenmesine devam edilmiştir. Takasbank'ın son yıllarda finansal açıdan göstermiş olduğu başarılı performansın 2024 yılında da devam ettiği görülmektedir. Bankanın güçlü mali yapısına ilişkin muhtelif bilgiler Raporun “**Rapor Dönemi Dâhil Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler**”, “**Takasbank İş Modeli**”, “**Değer Üretimi**”, “**Sürdürülebilirlik Performansı**” ve “**Finansal Raporlar ve Ekler**” başlıklarında yer almaktadır.

ÖNCELİKLİ KONU	SKA İLE İLİŞKİSİ	STRATEJİ İLE BAĞLANTISI	İLGİLİ SERMAYE ÖĞESİ
Etkin Risk Yönetimi		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.

ÖNCELİKLİ KONULAR

ÖNCELİKLİ KONU	SKA İLE İLİŞKİSİ	STRATEJİ İLE BAĞLANTISI	İLGİLİ SERMAYE ÖĞESİ
Piyasaların Geliştirilmesi ve Derinleştirilmesi	 	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. 2024 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 **“2024 Performansı”** bölümünde yer alan **“2024 Yılı Gelişmeleri”** başlığı altında yer almaktadır.

ÖNCELİKLİ KONU	SKA İLE İLİŞKİSİ	STRATEJİ İLE BAĞLANTISI	İLGİLİ SERMAYE ÖĞESİ
Teknoloji ve İnovasyon	  	Dijital Dönüşüm ve Operasyonel Yetkinlik Piyasaların Etkinliği ve Derinleştirilmesi	Finansal Sermaye Fikri Sermaye Üretilmiş Sermaye Sosyal ve İlişkisel Sermaye İnsan Sermayesi
TAKASBANK'IN YAKLAŞIMI	Takasbank'ın yeni teknolojileri deneyimleyerek teknolojik altyapısını güçlendirme ve güncel teknolojileri yakından takip etme stratejisine uygun olarak altyapı ile Ar-Ge projelerinin sürdürülmesi, sermaye piyasalarına ve ülke finans sektörüne yenilikçi çözümler sunulması		

Güçlü teknolojik altyapısı ile 2024 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. Bununla birlikte, Ar-Ge merkezi projeleri kapsamında 2024 yılı içerisinde; **“TVSCHAIN Kriptolojik Yapı Geliştirme Projesi”, “TVSCHAIN Altyapı İyileştirme Projesi”, “BISTECH CL Multi Partition Projesi”, “Menkul Kıymet Tercihli Repo Pazarı ve Pay Senedi Repo Pazarının Blokeli Olarak Çalışması Projesi”** ve **“BiGA'nın Borsa'da İşlem Görmesi Projesi”** tamamlanmıştır. Yıl sonu itibarıyla on üç projeye ilişkin çalışmalar ise devam etmektedir. Takasbank tarafından 2024 yılı içerisinde 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
Yetkin İnsan Kaynağı ve Çalışan Memnuniyeti	   	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 işe alım ölçütlerini içeren insan kaynakları politikası yer almakta olup politika metni <https://www.takasbank.com.tr/tr/hakkimizda/kurumsal/insan-kaynaklari/insan-kaynaklari-politikamiz> adresinde yer almaktadır.

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

ÖNCELİKLİ KONU	SKA İLE İLİŞKİSİ	STRATEJİ İLE BAĞLANTISI	İLGİLİ SERMAYE ÖĞESİ
Paydaş İlişkileri ve Kurumsal Yönetim	   	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 2024 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.

ÖNCELİKLİ KONU	SKA İLE İLİŞKİSİ	STRATEJİ İLE BAĞLANTISI	İLGİLİ SERMAYE ÖĞESİ
Siber Güvenlik ve Veri Gizliliği	 	Dijital Dönüşüm ve Operasyonel Yetkinlik	Finansal Sermaye Fikri Sermaye Üretilmiş Sermaye Sosyal ve İlişkisel Sermaye
TAKASBANK'IN YAKLAŞIMI	Dijitalleşmenin sunduğu olanakların birlikte getirdiği karmaşıklık ve değişkenlik içerisinde, başta siber tehditler olmak üzere bilgi güvenliğinin sağlanması, etkili siber güvenlik stratejilerinin geliştirilerek proaktif önlemlerin alınması ve altyapı güvenilirliğinin artırılması		

Takasbank, siber güvenlik ve veri gizliliğini, müşteri verilerinin korunması ve güvenli hizmet sunulması amacıyla öncelikli konuları arasında değerlendirmektedir. Bu doğrultuda, siber güvenlik riskleri düzenli olarak izlenmekte, güvenlik zafiyeti taramaları yapılmakta ve veri güvenliği tedbirleri sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Bankanın siber güvenlik ve veri gizliliği uygulamalarına ilişkin detay bilgiler Raporun **“Bilgi Teknolojileri, Proje Geliştirme ve İlgili Faaliyetler”** bölümünde yer alan **“Bilgi Güvenliği Yönetimi Faaliyetleri”** alt başlığı altında yer almaktadır.

ÖNCELİKLİ KONU	SKA İLE İLİŞKİSİ	STRATEJİ İLE BAĞLANTISI	İLGİLİ SERMAYE ÖĞESİ
Sürdürülebilirlik	    	Güçlü Finansal Yapı Dijital Dönüşüm ve Operasyonel Yetkinlik Organizasyonel Etkinlik ve Grup Sinerjisinin Artırılması	Finansal Sermaye Fikri Sermaye Üretilmiş Sermaye Doğal Sermaye İnsan Sermayesi Sosyal ve İlişkisel Sermaye
TAKASBANK'IN YAKLAŞIMI	Banka hizmet ve faaliyetlerinin çevresel, toplumsal ve ekonomik etki alanlarında uzun vadeli denge gözetilerek tüm paydaşlar için yüksek ve kalıcı değer üretme odağında sürdürülmesi		

Takasbank; faaliyetlerinin çevresel, sosyal ve ekonomik etkilerini izlemekte, tüm paydaşları için sürdürülebilir değer üretme hedefiyle hareket etmektedir. Sürdürülebilir değer üretimini, yalnızca finansal performans olarak değil, aynı zamanda toplumun ve çevrenin refahına katkı sağlayacak bir süreç olarak ele almaktadır. Banka, 2022 yılı itibarıyla her yıl düzenli olarak yayımladığı entegre faaliyet raporları aracılığıyla faaliyetleri, faaliyetleri esnasında kullandığı finansal ve finansal olmayan kaynakları, faaliyetlerinin ekonomik, sosyal ve çevresel sonuçları ile geleceğe yönelik hedefleri hakkında paydaşlarını bilgilendirmektedir. Takasbank tarafından sürdürülebilirlik çalışmaları kapsamında gerçekleştirilen faaliyetler Raporun **“Sürdürülebilirlik ve İklim Çalışmaları”** bölümünde yer almaktadır.

TAKASBANK İŞ MODELİ

GİRDİLER

Finansal Sermaye

- Aktif büyüklüğü: **192,7 milyar TL**
- Ödenmiş sermaye: **600 milyon TL**
- Özkaynak tutarı: **13,7 milyar TL**
- Güçlü likidite ve sürdürülebilir operasyonel kârlılık

İnsan Sermayesi

- Çalışan sayısı: **442**
- 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 eksenli iş süreçleri
- Güçlü bilgi ve veri güvenliği altyapısı
- 156,5 milyon TL** Ar-Ge harcaması
- 215** 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
- Kurumsal sosyal sorumluluk

Doğal Sermaye

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

FAALİYET ÇEVRESİ VE DIŞ ETKİLER

Ekonomik Gelişmeler - Sektörel Gelişmeler -
Yasal Değişiklikler - Diğer Faktörler

TAKASBANK'IN MİSYON VE VİZYONU

STRATEJİ

RİSK YÖNETİMİ



PAYDAŞ ÖNCELİKLERİ

BANKA DIŞI ETKENLER

YURT DIŞI VE YURT İÇİ GELİŞMELER

TEMİNAT VE RİSK YÖNETİMİ HİZMETİ SAKLAMA HİZMETLERİ MERKEZİ TAKAS HİZMETLERİ

BANKACILIK HİZMETLERİ PİYASA İŞLETİMİ PİYASA İŞLETİMİ HİZMETLERİ

ÇIKTILAR

Finansal Sermaye

- Vergi öncesi kâr: **11.615 milyon TL** (2023: 5.034)
- Net kâr: **8.274 milyon TL** (2023: 3.639)
- Ortalama özkaynak kârlılığı **%78,8** (2023: %61,7)
- Ortalama aktif kârlılığı **%5,3** (2023: %3,5)
- Bankacılık hizmet gelirlerinde **%105,9** artış (2023: %122,5 artış)

İnsan Sermayesi

- Yüksek çalışan memnuniyet skoru **82,43/100** (2023: 81,48/100)
- Çalışan başına eğitim: **42 saat** (2023: 41 saat)
- Kadın çalışan oranı **%37,78** (2023: %40,94)
- Doğum izni sonrası işe devam eden kadın çalışan oranı **%100** (2023: %100)
- 76** yeni istihdam (2023: 89)
- %11,18** kadın ve **%8,24** erkek iş gücü devir oranı (2023: %8,48 kadın ve %8,82 erkek)
- 59** üniversite öğrencisine kısa dönem, **27** üniversite öğrencisine uzun dönem staj imkânı

Fikri Sermaye

- Tamamlanan **5** Ar-Ge projesi (2023: 5)
- Tamamlanan **36** iş geliştirme, kurumsal gelişim ve BT altyapı geliştirme projeleri (2023: 22)
- ISO 27001, ISO 22301 ve ISO 20000-1 sertifikaları

Sosyal ve İlişkisel Sermaye

- Üye genel memnuniyet skoru **%94** (2023: %92)
- 2.525** kuruma ve **8.412** aktif kullanıcıya hizmet
- 22.403** telefon görüşmesi ve **68.267** e-posta bilgilendirmesi
- Toplumsal gelişim ve kalkınmaya toplamda **204,1 Milyon TL**'lik katma değer

Doğal Sermaye

- Masaüstü Bilgisayarları Sanallaştırma projesi
- 2.185** adet fidan bağışı
- Sıfır Atık belgesi
- Kağıtsız bankacılığa yönelik uygulamalar ile Bankanın olumsuz çevresel etkilerinin azaltılması

PAYDAŞLAR İÇİN YARATILAN DEĞER

PAY SAHİPLERİ

- Takasbank pay sahiplerine **1,8 milyar TL** kâr payı ödemesi

ÇALIŞANLAR

- Takasbank çalışanlarına **1.435 milyon TL** toplam ücret ve yan hak (2023: 686 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

DÜZENLEYİCİ / DENETLEYİCİ KURUMLAR

- 3.679 milyon TL** vergi ve düzenleyici kuruma yapılan ödeme (2023: 1.650 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

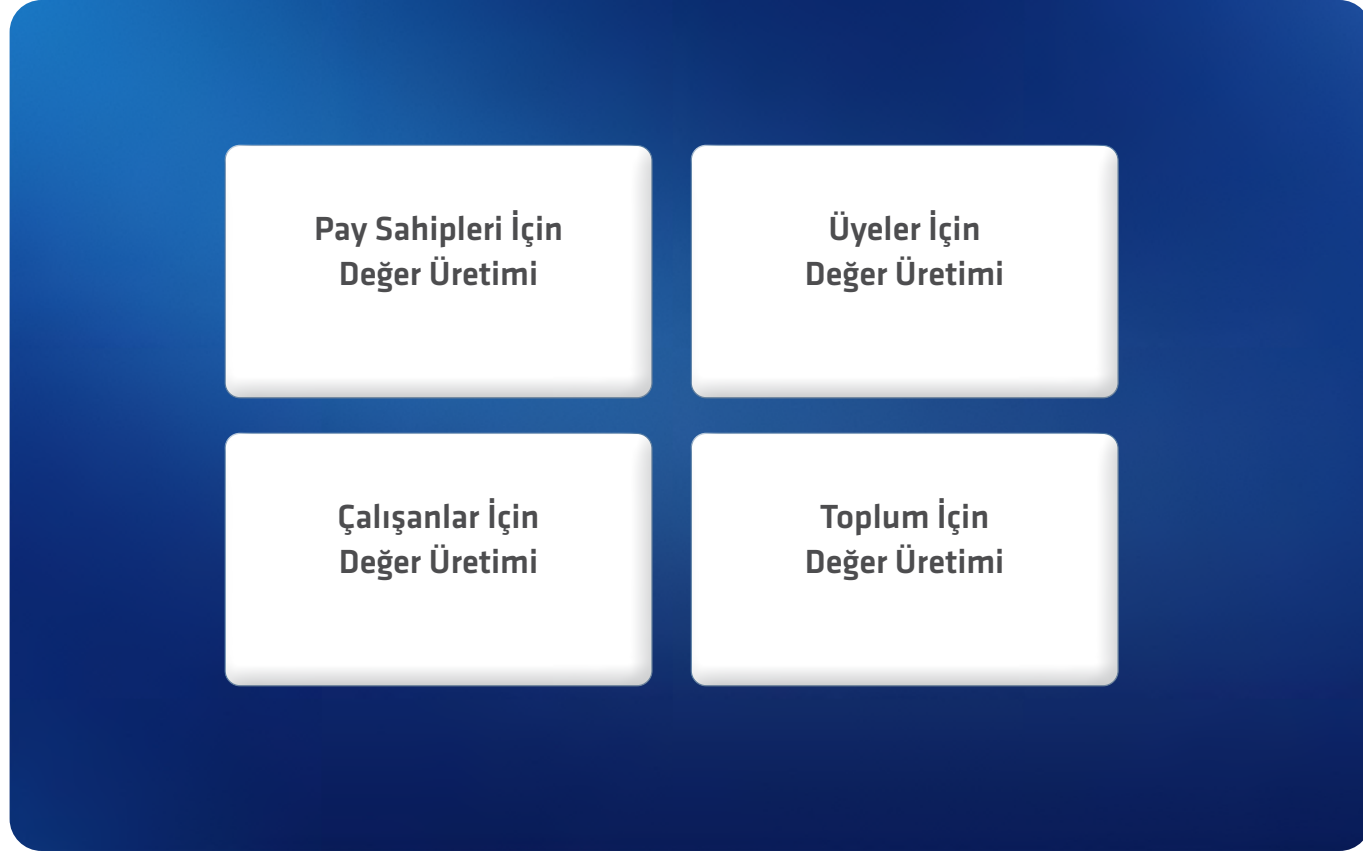
DEĞER ÜRETİMİ

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

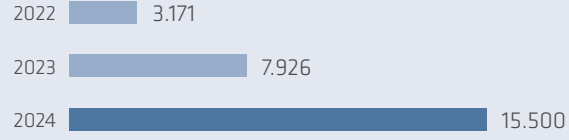
Takasbank, sürdürülebilirliği değer üretimi hedefinin ve iş modelinin merkezine ana odak noktalarından birisi olarak konumlandırmış olup bu konuda Üst Düzey Yönetiminin öncülüğünde, tüm çalışanlarının katılımı ve paydaş görüşlerinin de dâhil edildiği bir süreçle çalışmalarını sürdürmektedir.

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

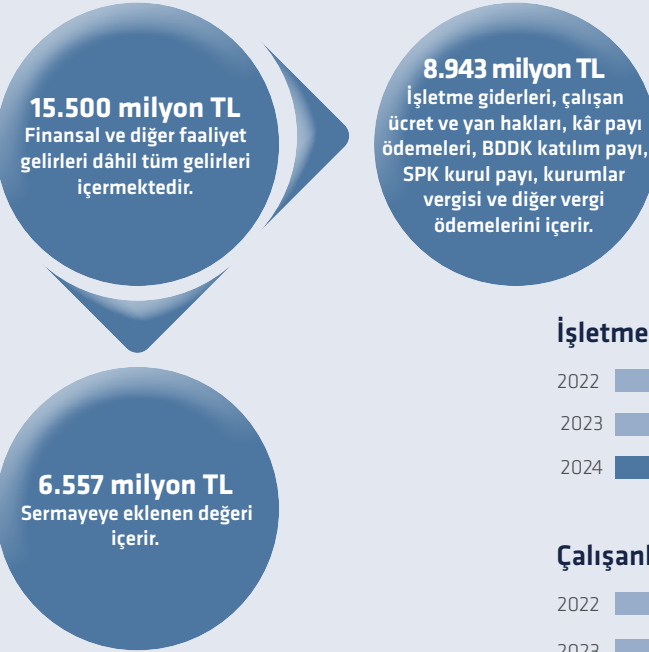
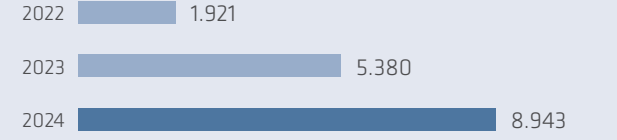
Takasbank, hizmet kalitesinden ve finansal performansından ödün vermeksizin sürdürülebilir büyümeye ve her şeyden önemlisi ülke ekonomisine değer katmaya odaklanmış anlayışıyla çalışmalarını sürdürecektir.



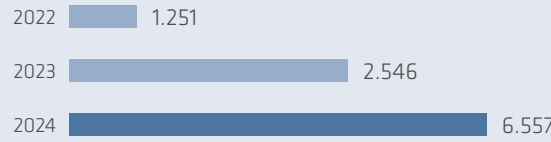
TAKASBANK'IN ÜRETTİĞİ EKONOMİK DEĞER (Milyon TL)



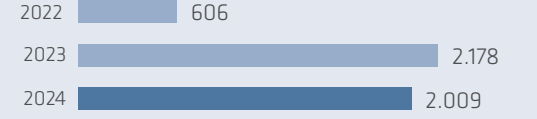
TAKASBANK'IN DAĞITTIĞI EKONOMİK DEĞER (Milyon TL)



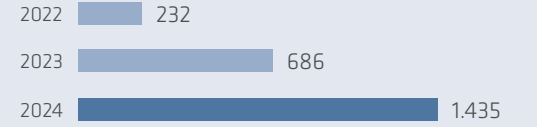
TAKASBANK'IN ELDE TUTTUĞU EKONOMİK DEĞER (Milyon TL)



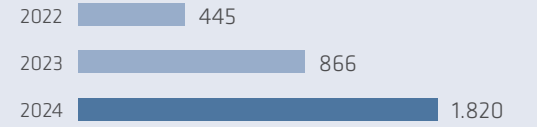
İşletme



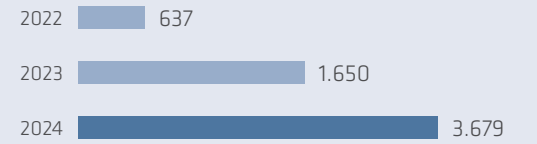
Çalışanlar



Pay sahipleri



Devlet*

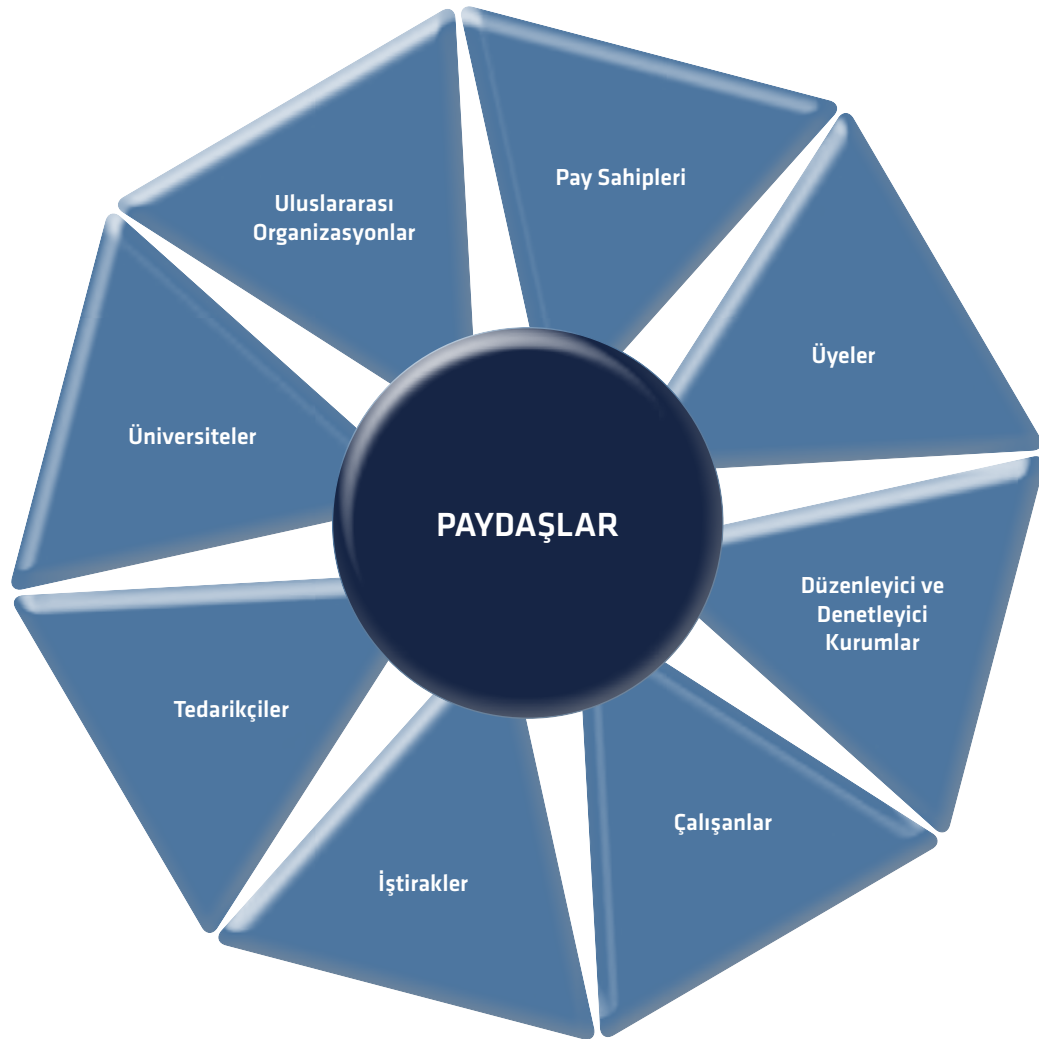


* SPK Kurul Payı Karşılığı, BDDK Katılım Payı, Kurumlar Vergisi ve diğer vergilerden oluşmaktadır.

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 Mali Yapı	Finansal Sermaye
Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	5,00	Güçlü Finansal Yapı	Etkin Risk Yönetimi	Sosyal ve İlişkisel Sermaye
Phillip Capital Men. Değ. A.Ş.	5,00			Doğal Sermaye
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	4,95	Piyasaların Etkinliği ve Derinleştirilmesi	Piyasaların Geliştirilmesi ve Derinleştirilmesi	
Yapı Kredi Yat. Men. Değ. A.Ş.	4,38			
Türkiye İş Bankası A.Ş.	4,37		Paydaş İlişkileri ve Kurumsal Yönetim	
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	4,37	Organizasyonel Etkinlik ve Grup Sinerjisinin Artırılması		
Diğer (24 Aracı Kurum)	4,40			
Diğer (8 Banka)	3,35		Sürdürülebilirlik	

* 31/12/2024 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

2024 YILINDAKİ BAŞLICA KONULAR VE GELİŞMELER

6 Haziran 2024 tarihinde 29'uncu Olağan Genel Kurul Toplantısı gerçekleştirilmiştir. Ortaklarımızın Olağan Genel Kurul Toplantısına hem fiziken hem de e-Genel Kurul çevrim içi sistemi üzerinden katılımları sağlanmıştır.

2024 yılında, 2023 yılı kârından 1.819.564.724 TL pay sahiplerimize kâr payı dağıtımı yapılmıştır.

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

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

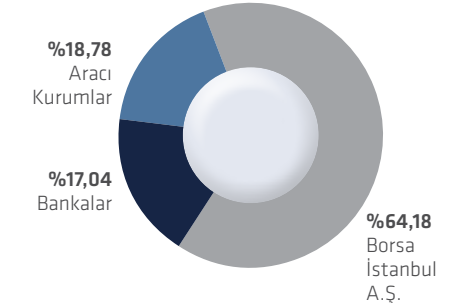
Takasbank'ın paylarının %64,18'i Borsa İstanbul A.Ş.'ye ait bulunmaktadır. Borsa İstanbul A.Ş., İstanbul Menkul Kıymetler Borsası ünvanı ile kamu tüzel kişiliği haiz bir kurum iken 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ile özel hukuk tüzel kişiliğini haiz bir anonim şirkete dönüşmüştür. Kanun'un 138'inci 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 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; oluşan fiyatları tespit ve ilan etmek üzere piyasalar, pazarlar, platformlar ve sistemler ile teşkilatlanmış diğer pazar yerleri oluşturmak, kurmak ve geliştirmek; bunları ve başka borsaları veyahut borsaların piyasalarını yönetmek ve/veya işletmek ve ana sözleşmesinde yazılı olan diğer işlerdir. (<https://borsaistanbul.com/tr/sayfa/471/borsa-istanbul-hakkinda>)

Bankanın Esas Sözleşmesi gereği Borsa İstanbul dışında diğer ortakların payı %5'i geçmemektedir. Bankanın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla imtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır.)

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	-

PAYDAŞ İLİŞKİLERİ

HÂKİM ŞİRKET İLE HÂKİM ŞİRKETE BAĞLI ŞİRKET FAALİYETLERİ

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 199'uncu maddesi uyarınca; Banka Yönetim Kurulunun 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 Esas Sözleşmesi ve bankacılık mevzuatında öngörülen olağan ticari faaliyetlerdir.

Bankamızca hâkim şirket Borsa İstanbul A.Ş. ve diğer bağlı şirket MKK ile 2024 yılı faaliyet döneminde yapılan tüm hukuki işlemler ile bu şirketler yararına alınan veya alınmasından kaçınılan tüm önlemler değerlendirilmiştir.

2024 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 (Bin TL)	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 ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	840.953	17.831.604	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1.080.253	59.941.822	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	294.965	-	1.148.517	680.176	87.853	-

ÜYELER

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

İLETİŞİM KANALLARI

Resmî 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

2024 YILINDAKİ BAŞLICA KONULAR VE GELİŞMELER

Faaliyet yılı içerisinde, 2.525 kuruma ve 8.412 aktif kullanıcıya hizmet verilmiştir. Buna bağlı olarak üye işlem ve bilgilendirme hizmetleri kapsamında 22.403 telefon görüşmesi, 68.267 e-posta bilgilendirmesi ve yönlendirmesi, kurumların imza sirkülerine göre 1.354 adet temsilci tanımlama işlemi ve son olarak çeşitli piyasalarda işlem gören 32.588 menkulün tanımlaması gerçekleştirilmiştir.

Muhtelif konularda toplamda 93 genel mektup yayımlanmış ve gerek kurumsal internet sitesi gerekse KEP vb. iletişim kanalları üzerinden üyelerin bilgisine sunulmuştur.

Borsa İstanbul Grubu olarak 2024 yılı itibarıyla üye taleplerine istinaden üyelere vermeye başlanan eğitim programı kapsamında Takasbank olarak toplamda 43 kişiye 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 2024 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.

PAYDAŞ İLİŞKİLERİ

DÜZENLEYİCİ VE DENETLEYİCİ KURUMLAR

Düzenleyici ve Denetleyici Kurumlar	Strateji ile Bağlantısı	Öncelikli Konular	Etkilediği Sermaye Ögesi
- BDDK - SPK - TCMB - T.C. Cumhurbaşkanlığı Dijital Dönüşüm Ofisi - T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı - T.C. Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı - T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı - T.C. Ticaret Bakanlığı - TMSF - MASAK - EPDK - EACH - ESMA - Kişisel Verileri Koruma Kurumu - Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu - Diğer Düzenleyici ve Denetleyici Kamu Otoriteleri	Güçlü Finansal Yapı Piyasaların Etkinliği ve Derinleştirilmesi Dijital Dönüşüm ve Operasyonel Yetkinlik Organizasyonel Etkinlik ve Grup Sinerjisinin Artırılması	Etkin Risk Yönetimi Piyasaların Geliştirilmesi ve Derinleştirilmesi Teknoloji ve İnovasyon Siber Güvenlik ve Veri Gizliliği Kesintisiz Güvenli Hizmet Paydaş İlişkileri ve Kurumsal Yönetim Sürdürülebilirlik	- Sosyal ve İlişkisel Sermaye - Finansal Sermaye - Fikri Sermaye - Doğal Sermaye

İLETİŞİM KANALLARI

Resmî yazışmalar, Bankacılık Veri Transfer Sistemi (BVTŞ), Elektronik Veri Aktarım Sistemi (EVAS), Hızlı Bilgi Aktarım Sistemi (HBAS), MASAK (EMİS Online), Kayıtlı Elektronik Posta (KEP), Elektronik Veri Deposu Sistemi (e-VEDO), EBYS, doğrudan iletişim ve görüşmeler

İLETİŞİM KONULARI

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

2024 YILINDAKİ BAŞLICA KONULAR VE GELİŞMELER

- Günlük, haftalık, aylık, üç aylık ve yıllık periyotta gerçekleştirilmesi gereken rutin yasal raporlamalar Risk Yönetimi Birimi ile Raporlama Ekibi tarafından

hazırlanarak raporlanmıştır. Bu kapsamda yıl içerisinde yapılan raporlamalarda herhangi bir gecikme veya aksaklık yaşanmamıştır.

- Tabi olunan mevzuat uyarınca İç Denetim Birimi tarafından düzenlenen iç denetim planı, yıllık risk değerlendirme raporu, faaliyet raporları, dâhili mevzuat güncellemeleri, Cumhurbaşkanlığı Dijital Dönüşüm Ofisi denetim sonuçları, MKT ve BT denetim raporları ile üye denetim raporları ilgili düzenleyici ve denetleyici otoriteler ile paylaşılmıştır.
- 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, 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 cevaplanmıştır.
- İlgili düzenleyici ve denetleyici kurumlar tarafından hazırlanan mevzuat tasarılarına görüş verilmiştir.
- Dâhili mevzuat değişiklikleri ilgili düzenleyici ve denetleyici otoritelere iletilmiştir.
- İşlem erteleme ve malvarlığı dondurma kararları ile ilgili gerekli aksiyonlar alınmıştır.
- 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.

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 - Sosyal ve İlişkisel Sermaye
	Dijital Dönüşüm ve Operasyonel Yetkinlik	Teknoloji ve İnovasyon Kesintisiz Güvenli Hizmet	
	Organizasyonel Etkinlik ve Grup Sinerjisinin Artırılması	Paydaş İlişkileri ve Kurumsal Yönetim	
		Sürdürülebilirlik	

İLETİŞİM KANALLARI

Resmî 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, tabi olunan mevzuat kapsamında karşılıklı bilgi alışverişi, hukuki görüş, kontrol faaliyetleri kapsamında bilgi ve belge temini

2024 YILINDAKİ BAŞLICA KONULAR VE GELİŞMELER

2024 yılı içerisinde MKK, SPL, TÜRİB ve ELİDAŞ'ın Genel Kurul toplantılarına Takasbank adına katılım sağlanmıştır.

6 Haziran 2024 tarihinde gerçekleştirilen MKK Genel Kurulunda MKK Bağış Politikası güncellenmiştir.

Kitle Fonlaması kapsamında sistemsel entegrasyon kaynaklı sorunların çözümü ve sistem geliştirmeleri hakkında MKK ile birebir ve toplantılar vasıtasıyla görüşmeler gerçekleştirilmiştir.

MKK nezdinde saklanan TPP teminatlarıyla ilgili süreç geliştirmeleri için, MKK ile beraber geliştirme çalışmaları yapılmaktadır.

TEFAS takas süreçlerinin performansının iyileştirilmesine ilişkin geliştirme çalışmaları kapsamında MKK ile toplantılar gerçekleştirilmiştir.

Grup şirketleri ile Sinerji Komitesi toplantıları düzenlenmekte olup kurumlar arasında sinerji oluşturulması amacıyla ortak satın almalar toplantılarda değerlendirilmekte, benzer özellikteki taleplerin (fiyat avantajı ve operasyonel kolaylık sağlanması amacıyla) topluca ve tek seferde temini yoluna gidilmektedir.

Şirket Adı	Pay Oranı (%)
Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.	64,90
Sermaye Piyasası Lisanslama Sicil ve Eğitim Kuruluşu A.Ş.	10,50
Saraybosna Menkul Kıymetler Borsası (EUR)	5,00
Türkiye Ürün İhtisas Borsası A.Ş.	5,00
Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş.	4,12
Borsa İstanbul A.Ş.	0,15
S.W.I.F.T. SCRL (EUR)	0,04

PAYDAŞ İLİŞKİLERİ

TAKASBANK İŞTİRAKLERİ HİZMET VE FAALİYET ALANLARI



Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.

MKK, Türk Sermaye Piyasalarının Merkezi Saklama Kuruluşu olarak üyelerine saklama, veri depolama ve raporlama, kurumsal yönetim ve yatırımcı hizmetlerini sunmaktadır. MKK, ayrıca Ar-Ge merkezi kimliği ile kendi iç kaynaklarını kullanarak geliştirdiği yazılım, sistem ve platformlarla yerli ve yabancı sermaye ve finans kuruluşlarına veri ve teknoloji hizmetleri sunmaktadır. 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 - Finansal Sermaye - Fikri Sermaye - Üretilmiş Sermaye
	Dijital Dönüşüm ve Operasyonel Yetkinlik	Kesintisiz Güvenli Hizmet Siber Güvenlik ve Veri Gizliliği	
	Organizasyonel Etkinlik ve Grup Sinerjisinin Artırılması	Paydaş İlişkileri ve Kurumsal Yönetim Sürdürülebilirlik	

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

2024 YILINDAKİ BAŞLICA KONULAR VE GELİŞMELER

- Hizmet Seviyesi Anlaşmaları raporları hazırlanmıştır.
- Destek hizmetleri dâhil dış hizmet sağlayıcıların denetimleri gerçekleştirilmiştir.
- 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 2024 yılında da devam ettirilmiş, 2023 yıl sonu itibarıyla onaylı tedarikçi listesinde yer alan tedarikçilerin tümü 2024 yılı içerisinde 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.

Takasbank Satın Alma Süreci

Takasbank'ın alacağı tüm ürün ve hizmetlerin kaliteli, uygun fiyatlı ve istenilen zamanda alınabilmesini sağlayacak kural ve yöntemler belirlenmiştir. Satın alma faaliyetlerine ilişkin tüm süreçler Banka içi prosedürlerde yazılı ve iş akış çizelgelerinde uygulanabilir durumdadır. Hangi birimin hangi mal ve hizmet

talebinde bulunabileceği belirlenmiş olup her talebin ilgili ekibi tarafından iletilmesi beklenmektedir.

Takasbank Sorumlu Tedarikçi İlişkileri Yönetimi

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

	2023	2024
İmzalanan Sözleşme Sayısı	138	144
Yıl İçerisinde Kullanılan Satın Alma Bütçesinin İçindeki Yerel Tedarikçilerin (Türkiye Sınırları İçinde Faaliyet Gösterenler) Yüzdesi	%98	%98
Çevresel ve Sosyal Kriterler Kullanılarak Taranan Aday Tedarikçilerin Yüzdesi	%100	%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	2023 ve 2024 yılları içerisinde yolsuzluğa ilişkin herhangi bir ihlal söz konusu olmamıştır.	

* İlgili yıl sonu itibarıyla Onaylı Tedarikçi Listesi'nde yer alan tüm tedarikçiler takip eden yılın Ocak ayında değerlendirilmekte olup yukarıdaki tabloda yıl bilgisi olarak değerlendirme zamanı esas alınmıştır.

PAYDAŞ İLİŞKİLERİ

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 - Fikri Sermaye
	Dijital Dönüşüm ve Operasyonel Yetkinlik	Teknoloji ve İnovasyon	
	Organizasyonel Etkinlik ve Grup Sinerjisinin Artırılması	Yetkin İnsan Kaynağı ve Çalışan Memnuniyeti	
		Paydaş İlişkileri ve Kurumsal Yönetim	
		Sürdürülebilirlik	

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/ Fikrim Var" uygulaması, performans değerlendirme toplantıları, "İK ile Bi' Mola" uygulaması ile yüz yüze görüşmeler, "Geleceğe Yatırım Staj Programı" kapsamında stajyerler ile yüz yüze görüşmeler, oryantasyon programları, eğitimler

İLETİŞİM KONULARI

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

2024 YILINDAKİ BAŞLICA KONULAR VE GELİŞMELER

Takasbank, sürdürülebilir büyümeye odaklı, çağdaş kurum kültürünü muhafaza etmeye ve çalışan motivasyonunu artırmaya yönelik uygulamaları sürdürmeye 2024 yılında da devam etmiştir.

Takasbank'ın faaliyet çeşitliliğinin ve yoğunluğunun giderek artmasına paralel olarak 2024 yıl sonu itibarıyla 275 erkek ve 167 kadın olmak üzere 442 çalışan bulunmaktadır. Çalışanlarının yaş ortalaması 34,3 ve ortalama çalışma süresi 6 yıl olan Takasbank, genç yetenekleri bünyesine katarak dinamik bir yapı oluştururken, aynı zamanda deneyimli çalışanlarıyla güçlü bir bilgi birikimi ve tecrübe aktarımına dayalı bir ortam sağlamaktadır. Deneyimli çalışanlar, genç yeteneklere mentörlük yaparak iş gücünün sürekli gelişimine katkı sağlamaktadır.

STRATEJİ, DEĞER ÜRETİMİ VE PAYDAŞ İLİŞKİLERİ

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK VE İKLİM ÇALIŞMALARI

FİNANSAL RAPORLAR VE EKLER

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, memnuniyetini artırmayı ve kurumsal performansı en üst düzeye çıkarmayı 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 geçirilmiş ve pandemiden bağımsız olarak 2024 yılında da bu çalışma modellerinin devamlılığı sağlanmıştır.

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 amacıyla her yıl **Çalışan Deneyimi Anketi** gerçekleştirilmektedir. Bu anket aracılığıyla çalışanlardan, çalışma hayatına, süreçlere ve işleyişe yönelik geri bildirimlerin alınması ve alınması gerekenler dâhilinde gelecek dönem planlamaları yapılmaktadır. Kurum içerisinde geri bildirim kültürünün sağlanması Takasbank insan kaynakları stratejisinin ana hedefi olmaya devam etmektedir.

2024 yılında 2023 yılına yönelik gerçekleştirilen Çalışan Deneyimi Anketi çalışanlar tarafından yoğun ilgi görmüş ve %96 gibi yüksek bir katılım oranı ile tamamlanmıştır. Anket sonuçlarına göre çalışan memnuniyet seviyesinde bir önceki yıla kıyasla görülen artış, Bankanın çalışan memnuniyetine yönelik çalışmalarının olumlu etkisini bir kez daha ortaya koymaktadır. Yapılan ankette öne çıkan başlıca sonuçlar şunlar olmuştur:

Çalışanların motivasyonunu artırmak Bankanın öncelikleri arasında yer almakta olup bu doğrultuda İnsan Kaynakları Bölümü tarafından çalışanlara terfi, yıl dönümü, doğum, vefat gibi önemli hususlarda bilgilendirme e-postaları gönderilmesi, çalışanlar ve yakınları adına fidan bağışı, anneler ve babalar gününe özel hediyeler, yeni eğitim öğretim dönemi başlangıcında çocukları okul çağına olan çalışanlara kırtasiye hediyeleri, öğretmenler gününde eğitimci ve mentör grubuna hediyeler gibi birçok iç iletişimi ve çalışan motivasyonunu artırıcı faaliyetler gerçekleştirilmiştir. Yıl boyunca, çalışanlar arasındaki ilişkileri güçlendirmeye ve iş birliğini artırmaya yönelik Banka içi bowling turnuvası düzenlenmesi, sinema bileti hediye edilmesi vb. çeşitli organizasyonlar düzenlenmiştir. Ayrıca Banka, basketbol, tenis ve dağcılık başta olmak üzere sportif faaliyetlerde bulunan çalışanlarına sponsorluk desteği sunarak gelişimlerini desteklemektedir. Önümüzdeki dönemlerde de bu tür etkinlikler çalışan bağlılığını artırma ve kurum içi iletişimi geliştirme hedefiyle sürdürülecektir.

Takasbank Çalışan Deneyimi Anketinde Öne Çıkan Sonuçlar

Takasbank çalışan memnuniyet ortalaması son yıllarda olduğu gibi **yüksek memnuniyet seviyesini** (82,43/100) (2023: 81,48/100) korumuştur.

Çalışan memnuniyetinde en yüksek puanlar %86,57 ile **"Bir İşveren Olarak Takasbank"** ve %85,79 ile **"Yaptığınız İş, İşin İçeriği ve İş Ortamı"** başlıklarında elde edilmiştir.

Bir önceki yıla göre en fazla ilerleme **"Yaptığınız İş, İşin İçeriği ve İş Ortamı"** başlığında kaydedilmiştir. Ayrıca, **"Takım Çalışması", "İç İletişim", "Yönetimle İlişkiler"** ve **"Bir İşveren Olarak Takasbank"** başlıklarında önceki yıllardan farklı olarak anlamlı bir iyileşme gözlemlenmiştir.

Çalışanların öneri ve talepleri dikkate alınarak **bireysel eğitim, yeni dönem çalışma modelleri** ile **kurum içi sosyalleşme ve etkinlikler** gibi anket sonucu öne çıkan hususlarda beklentileri karşılamak adına gerekli planlamalar yapılmış ve çalışanlarla paylaşılmıştır.

PAYDAŞ İLİŞKİLERİ

Fırsat Eşitliği ve Kapsayıcılık

Takasbank; ırk, dil, din, yaş, cinsiyet, etnik köken, milliyet, siyasi görüş, engellilik durumu, medeni hâl 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 gelişme yönünden imkânlar sağlanır.
- Çalışanı başarıya ulaşmak 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 kolaylaştıracı 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, kurumiçi iletişim ve geri bildirimde verdiği önem kapsamında çalışanlarının fikir ve önerilerini sunabileceği **“Önerim/Fikrim 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 iletebilmektedir. Gelen talepler, insan kaynakları yönetimi tarafından hassasiyet ile gizlilik esasına dayalı olarak incelenmekte ve ardından değerlendirmeler yapılarak alınabilecek aksiyonlar belirlenmektedir. Katma değer sağlayacak öneri ve fikirlerin sahipleri Takasbank İnsan Kaynakları Yönergesi kapsamında ödüllendirilmektedir. 2024 yılı içerisinde “Önerim/Fikrim Var” platformuna Bankanın sürdürülebilirlik faaliyetlerine çalışanların katılımını artırabilmek ve aynı

zamanda kurum içi farkındalık düzeyini yükseltmek amacıyla sürdürülebilirlik alanında önerilerin sunulabileceği yeni bir alan eklenmiştir. Platform daha etkin bir geri bildirim mekanizması oluşturulması amacıyla “öneri”, “fikir” ve “sürdürülebilirlik önerisi” olmak üzere üç ayrı başlık altında yeniden yapılandırılmıştır. Bu yeni yapı sayesinde, daha odaklanılmış ve amacına uygun geri bildirimlerin alınması hedeflenmektedir.

2023 yılı içerisinde başlatılan **“İK ile Bi' Mola”** uygulaması aracılığıyla Banka çalışanları ile sohbet şeklinde birebir çalışan görüşmeleri gerçekleştirilerek deneyimler, kariyer hedefleri, eğitim talepleri, çalışma koşulları, memnuniyet ve şikâyetler vb. hususlarda çalışan değerlendirmelerinin alınması ve bu geri bildirimler doğrultusunda gizlilik esasları çerçevesinde aksiyon planları oluşturulması hedeflenmiştir. 2024 yılında da bu uygulamaya devam edilmiş, çalışanların gelişimlerinin desteklenmesi ve geri bildirimlerinin alınması amacıyla birebir görüşmeler sürdürülmüştür. “İK ile Bi' Mola” görüşmeleri, kurum içi iletişimi güçlendiren ve çalışan memnuniyetini artırmayı hedefleyen önemli bir uygulama olarak öne çıkmaktadır.

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 hâlinde, ücretli doğum izni dönüşü sonrası ücretsiz izin, yarı zamanlı ve kısmi süreli çalışma olanağından faydalanabilmektedirler. İş Mevzuatı haricinde, Takasbank İnsan Kaynakları Yönergesinde belirtildiği üzere, eşi doğum yapan erkek çalışanlara da 10 gün ücretli izin kullanabilme imkânı sunulmaktadır. Bankanın doğum izni uygulamalarına ilişkin sayısal veriler Raporun **“Sürdürülebilirlik ve İklim Çalışmaları”** 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, 2024 yılında da verimli çalışmaları ödüllendirmenin yanında, ücret ve diğer mali hakları çalışanların hayat standardını yükseltecek şekilde artırma politikası izlemiş; projelerin başarıyla gerçekleştirilmesi sonrası prim verilmesi gibi çalışanların 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 sürdürmüş; insan kaynağını etkin ve verimli yönetmek Bankanın temel odak alanlarından biri olmaya devam etmiştir. İşe alımlarda İnsan Kaynakları yetkinlik bazlı mülakat, bölüm yöneticileri ise teknik mülakat süreçlerini yürütmektedir. Tüm işe alım süreçleri şeffaf ve 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. Bankanın kariyer ve performans yönetimi uygulamalarına ilişkin sayısal veriler Raporun **“Sürdürülebilirlik ve İklim Çalışmaları”** bölümünde yer alan **“Sürdürülebilirlik Performansı”** başlığı altında yer almaktadır.

PAYDAŞ İLİŞKİLERİ

Takasbank'ta çalışanların yetkinliklerinin değerlendirilmesi ve verimliliklerinin artırılması kapsamında her yıl performans değerlendirme süreci işletilmektedir. Performans geri bildirimleri ile çalışanların kariyer gelişimlerine katkıda bulunmak Bankanın öncelikleri arasında yer almaya devam etmektedir. 2024 yılında performans değerlendirmeleri hem hedef hem de yetkinlik bazında yapılmış olup Bankanın kurumsal hedefleri çerçevesinde yöneticilerin hedef kartları oluşturulmuştur. Oluşturulan hedef kartları çerçevesinde; her bir çalışanın kendi hedef kartı oluşturulmuş ve yıl sonunda performans yönetim sistemine girdi oluşturmuştur. Performans değerlendirme süreci sırasıyla; çalışanların bağlı oldukları yöneticilerini değerlendirdikleri “Yönetici Değerlendirme Anketi”, çalışanların iş birliği içerisinde çalıştıkları ekipleri değerlendirdikleri “İç Müşteri Memnuniyet Anketi”, yöneticilerin çalışanlarını değerlendirdikleri “Çalışan Hedef ve Yetkinlikleri Değerlendirmesi”, yöneticiler ile çalışanlar arasında gerçekleştirilen geri bildirim görüşmeleri ve son olarak tüm çalışanların süreci değerlendirdikleri “Performans Süreci Değerlendirme Anketi” aşamalarından oluşmaktadır.

Bankada her bir iş rolünün ve bu roldeki çalışanların yedekleme durumunun tespiti amacıyla “Kritik Rol ve Çalışan Yedekleme” çalışması ile ilgili yıl içerisinde ilgili planlamalara başlanmıştır. Bu sayede, her bir iş rolünün kritiklik düzeyi, kritik rolün

yedeklenme durumu, yedek çalışanın hazır olması durumu gibi süreçler belirlenerek takibinin yapılması hedeflenmektedir.

2024 yılında geri bildirimlerden faydalanmak adına işten ayrılan çalışanlarla işten çıkış görüşmeleri gerçekleştirilmiştir. Çalışan memnuniyetinin artırılması, iş sürekliliği açısından kritik pozisyonda çalışanların yedeklenmesi, Üst Yönetime sunulmak üzere anket çalışmalarının detaylandırılması gibi hususlar gelecek dönemlerde öncelikli hedefler arasında yer almaktadır.

Takasbank, bünyesine yeni yetenekler kazandırmak ve kariyer yollarının başında olan üniversite öğrencilerinin gelişimlerine katkıda bulunmak adına üçüncü ve dördüncü sınıfta olan öğrencilere “Geleceğe Yatırım Yaz Dönemi Staj Programı” kapsamında staj imkânı sunmaya devam etmektedir. Staj dönemleri boyunca üstün performans sergileyen genç yeteneklere mezuniyet sonrasında Banka bünyesinde tam zamanlı çalışma imkânı sunulmakta, eğitimine devam eden öğrencilere ise yarı zamanlı istihdam olanağı sağlanarak kariyerlerine güçlü bir başlangıç yapma fırsatı tanınmaktadır. Staj programı kapsamında stajyerlere buddy/mentör ataması yapılmış, kuruma adaptasyonlarını sağlamak, kurum kültürünü ve Banka birimlerinin faaliyetlerini aktarmak amacıyla kapsamlı bir oryantasyon programı uygulanmıştır.

“Geleceğe Yatırım Staj Programı”nın sürekli olarak geliştirilmesi ve stajyerlerin sürece ilişkin değerlendirmelerinin alınması

amacıyla stajyerler ve görev aldıkları Banka ekiplerinde kendilerine atanan “buddy”ler ile yıl içerisinde iki defa görüşmeler gerçekleştirilmiştir. Bu görüşmeler sayesinde elde edilen geri bildirimler doğrultusunda programın sürekli olarak geliştirilmesi için gerekli adımlar atılmıştır. “2024 yılı Geleceğe Yatırım Yaz Dönemi Staj Programı”nda 59 öğrenci staj yapmış; stajlarını başarıyla tamamlayanlardan 27'si “Takasbank Stajyer” olarak yarı zamanlı çalışma imkânı bulmuş, mezun olan 8 genç yetenek ise Uzman Yardımcısı olarak tam zamanlı çalışmaya başlamıştır. Bankada hâlihazırda, 24 “Takasbank Stajyer” yarı zamanlı olarak çalışmaya devam etmektedir.

Ayrıca, 2024 yılı itibarıyla, yarı zamanlı çalışan “Takasbank Stajyerler” ile bir araya gelmek, staj süreçleri hakkındaki görüşlerini dinlemek, önerilerini almak ve varsa karşılaştıkları sorunları çözmek amacıyla ilk kez “**İK ile Beş Çay**” etkinliği düzenlenmiştir. Etkinlik, staj programının etkinliğini artırma ve genç yeteneklerin ihtiyaç ve beklentilerini daha iyi anlayabilme adına önemli bir fırsat yaratmış olup benzer buluşmaların önümüzdeki yıllarda düzenli olarak sürdürülmesi planlanmaktadır.

Tüm bu çalışmalar neticesinde Takasbank, staj programını hem genç yeteneklere değerli bir staj deneyimi sunma hem de bünyesine yeni yetenekler kazandırma amacıyla gelecekte de devam ettirmeyi hedeflemektedir.

STRATEJİ, DEĞER ÜRETİMİ VE PAYDAŞ İLİŞKİLERİ

Çalışan Gelişimi ve Eğitimler

Takasbank, çeşitli eğitim programları ile çalışanlarının gerek görev yetkinliği bazında, gerekse kişisel düzeyde gelişimlerine katkıda bulunmayı hedeflemektedir. Sürekli öğrenmeyi teşvik eden ve kurum içindeki nitelikli iş gücünün gelişimine katkıda bulunmayı amaçlayan Banka, performans değerlendirme süreci sonucunda çalışanların gelişim alanlarının belirlenmesi ve eğitim programlarının hazırlanması çalışmaları yapmaktadır. Birebir çalışan görüşmelerinde ve anket çalışmaları sonucu alınan geri bildirimlerde belirtilen eğitim ihtiyacı özenle değerlendirilip çalışanların mesleki ve kişisel gelişimine katkı sağlayacak şekilde eğitim planlamaları yapılmaktadır.

2024 yılında eğitim faaliyetleri, kurumsal hedeflerle uyumlu olarak diğer insan kaynakları uygulamalarını tamamlayıcı nitelikte sürdürülmüştür. Kişisel gelişim eğitimleri, yetkinlik gelişim eğitimleri ve teknik eğitimler çevrim içi ve yüz yüze olarak gerçekleştirilmiştir.

Çalışanların yetkinliklerinin geliştirilmesine yönelik planlanan periyodik eğitimlerin yanı sıra çalışanlar, hızlı ve kolay erişilebilen geniş bir dijital eğitim kataloğuna sahip olan “**Takasbank E-Akademi**” eğitim platformu aracılığıyla gelişimlerine katkı sağlayabileceklerini düşündükleri ya da ilgilerini çeken diğer eğitimlere diledikleri zaman hem internet sitesi üzerinden hem de mobil uygulama ile erişim sağlayabilmektedirler. Bu özgün dijital eğitim platformunda 2024 yılı içerisinde, “İletişim”, “Yeni Dünya Becerileri”, “Çeviklik”, “Farklılıkları Yönetme/Çeşitlilik ve Kapsayıcılık” gibi her ay için ayrı bir

konu başlığı belirlenerek ayın konusu çatısı altında eğitim atamaları yapılmıştır. Ayrıca, kurum içerisinde sürdürülebilirlik alanındaki bilgi ve farkındalık düzeyinin artırılabilmesi amacıyla Eylül ayı “**Sürdürülebilirlik**” ayı olarak ilan edilmiş ve “Sürdürülebilirlik”, “Sürdürülebilir Bir Dünya için Bireysel Farkındalık”, “Dolabımdaki İklim Krizi”, “Sıfır Atık Hakkında Bireysel Farkındalık” gibi çok sayıda e-eğitim çalışanların erişimine sunulmuştur.



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 2024 yılında da sürdürülmüştür. Aynı zamanda, Mentörlük Eğitimi alan Banka çalışanları “Mentör Buluşması” programı adı altında yenileme eğitimi almışlardır. Yıl içerisinde, uzman kadrolarına liderlik ve mentörlük eğitimleri, yönetici kadrolarına ise yönetsel yönlerini güçlendirici “Yetkinlik Pusulası Programı” verilmiştir. Bankanın “Buddy” uygulamasına destek veren “Geleceği Şekillendiren Mentörler” eğitim programı ile Bankada yıl içerisinde göreve başlayan çalışanların kariyer ve performans gelişimine katkıda bulunmak ve çalışanların kurum ortamına uyum

sürecini hızlandırmak amaçlanmaktadır. Yıl içerisinde ayrıca, yeni işe başlayan çalışanlara yüz yüze “Etkili İletişim” eğitimi verilmiştir. Birebir geri bildirim görüşmeleri neticesinde ortaya çıkan konu başlıkları incelenmiş ve Bankada bulunan uzman grubu çalışanları için üç modülden oluşan “Birlikte Gelişim Yolculuğumuz” programı oluşturulmuştur. Programın birinci modülü “Kendi Gelişimimi Yönetiyorum”, ikinci modülü “İşimin Gelişimini Yönetiyorum” ve üçüncü modülü ise “İlişkilerimin Gelişimini Yönetiyorum” şeklindedir.

2024 yılında çalışanlar tarafından Türkiye Bankalar Birliği'nin eğitimlerine katılım oranı geçen yıla göre artırılmış, periyodik dönemlerde paylaşılan eğitim katalogları ile gelen talepler takip edilerek TBB eğitimlerinin mesleki ve kişisel gelişim noktasında çalışanlara katkısı amaçlanmıştır. Ayrıca, Sermaye Piyasası Faaliyetleri Lisansı alımını teşvik etmek amacıyla tüm Banka çalışanlarının SPL Düzey 2, Düzey 3 ve Türev Araçlar lisanslarını almaya hak kazanmaları hâlinde sertifikasyon ücretleri Banka tarafından karşılanmaktadır.

Çalışanlar, yasal zorunluluk kapsamında, İş Sürekliliği Yönetim Sistemi Farkındalık Eğitimi, MASAK-Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı ile Mücadele Eğitimi, ISO 20000-1 Servis Yönetim Sistemi Eğitimi, İş Sağlığı ve Güvenliği Yenileme Eğitimi, BT Servis Yönetimi Farkındalık Eğitimi, Kişisel Verilerin Korunması Kanunu Eğitimi, Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi Farkındalık Eğitimi vb. birçok eğitime çevrim içi olarak Takasbank Eğitim Portalı üzerinden erişebilmektedir.

PAYDAŞ İLİŞKİLERİ

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. 2024 yılı içerisinde Temel İlk Yardım Eğitimi sertifikası bulunan çalışanlara ayrıca yenileme eğitimi de verilmiştir. Gönüllülük esasına dayalı olarak verilen bir diğer eğitim ise Afet ve Acil Durum Yönetimi Başkanlığı (AFAD) tarafından 2024 yılı içerisinde, beş gün teorik ve beş gün uygulamalı olarak günde yaklaşık 6 saat olmak üzere Borsa İstanbul Grubu çalışanlarına İstanbul AFAD Eğitim Merkezi'nde verilen hafif arama ve kurtarma eğitimidir. 10 Takasbank çalışanı eğitime katılım sağlamıştır.

Takasbank, meme kanseri farkındalığı ayı olan Ekim ayı içerisinde çalışanlar arasında farkındalık yaratmak ve erken teşhisin önemini vurgulamak amacıyla uzman doktor eşliğinde “Meme Kanser 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 kurumu tanıtıcı oryantasyon eğitim programı uygulanmaktadır. Bu uygulama ile çalışanların çalışma ortamına ve kurum kültürüne uyum sürecini hızlandırmak ve diğer çalışanlar ile iletişimlerini güçlendirmek hedeflenmektedir. 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, 2024 yılı içerisinde Stratejik Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Ekibinden bir çalışan Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği ve Sürdürülebilir

Eğitim Gelişim ve Mükemmellik Derneği iş birliğinde gerçekleştirilen 34 ders ve 68 saatten oluşan “Sürdürülebilirlik Uzmanlığı Sertifika Programı”nı başarıyla tamamlayarak sürdürülebilirlik uzmanlığı sertifikası almıştır. Bununla birlikte, yukarıda da detaylandırıldığı üzere, “Takasbank E-Akademi”de yer alan ve sürdürülebilirlik alanında temel düzeyde farkındalık kazandırmayı hedefleyen “Sürdürülebilirlik” eğitimleri 2024 yılının Eylül ayında ayın konusu olarak belirlenmiş ve tüm çalışanların erişimine sunulmuştur.

Geçmiş yıllarda olduğu gibi 2024 yılında da yüksek lisans/doktora eğitimine devam eden çalışanlara eğitim izinleri kullandırılmaya devam edilmiştir. Çalışanların %23'ü doktora ve yüksek lisans mezunu, %72'si lisans mezunu, %5'i de üniversite öncesi olarak görev yapmaktadır.

Çalışanların 2024 yılı içerisinde aldıkları eğitimlere ilişkin çeşitli performans verileri (çalışan başına yıllık ortalama eğitim saati, dijital eğitimlerin toplam eğitimler içindeki payı vb.) Raporun “Sürdürülebilirlik ve İklim Çalışmaları” bölümünde yer alan “Sürdürülebilirlik Performansı” başlığı altında yer almaktadır.

İş Sağlığı ve Güvenliği

Üst Yönetim tarafından desteklenen ve tüm çalışanlar tarafından benimsenen ve uygulanan, denetlenen, gözden geçirilen, ilgili tarafların izlemeleri için açık ve sürekli iyileştirilen bir iş sağlığı ve güvenliği kültürü oluşturmak, uygulamak ve sürdürmek Takasbank'ın iş sağlığı ve güvenliği hususunda temel prensibidir. Bu prensibi uygularken Takasbank, Banka bünyesinde yapılan bütün işleri, bu işlerin yapıldığı bütün mekânları, tüm çalışanları, misafirleri ve stajyerleri kapsama dâhil etmektedir. Bu doğrultuda, 6331 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile ilgili mevzuattan doğan yükümlülükler, İnsan Kaynakları Bölümü tarafından yerine getirilmektedir. Yapılan çalışmalar ile yasal uyum gerekliliklerinin karşılanmasının yanı sıra, çalışanlar arasında iş sağlığı ve güvenliği kültürü oluşturularak çalışanlar süreçlere dâhil edilmektedir. Ayrıca, iş sağlığı ve güvenliği kültürünün bir parçası olarak, çalışanların sağlık hizmetlerine kolay erişimini sağlamak amacıyla Bankada tam zamanlı iş yeri hekimi ve iş yeri hemşiresi bulunmaktadır. Çalışanlar, Takasbank Portal'da yer alan E-Revir uygulaması üzerinden randevu oluşturabilmekte ve Bankada uygulanan sağlık sistemiyle ilgili bilgilendirme dokümanlarına her zaman kolayca ulaşabilmektedirler. Banka içinde; Üst Yönetimin, çalışanların, İnsan Kaynakları Bölümü'nün, Satınalma ve Destek Hizmetleri Bölümü'nün, 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 2024 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 çalışanın tamamlaması gereken eğitim ve/veya bulundurması gereken sertifika vb. hususlar İnsan Kaynakları Bölümü tarafından takip edilmektedir.

Bankanın faaliyetlerini sürdürdüğü yerleşkede yılda azami bir kez, belirlenen senaryolar dâhilinde acil durum tatbikatı gerçekleştirilmekte ve tatbikatlara tüm çalışanların katılımı sağlanmaktadır. Tatbikatlar esnasında tespit edilen eksiklikler ile geliştirilebileceği düşünülen hususlar rapora bağlanarak düzeltici aksiyonlar alınmaktadır. 2024 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 2024 yılı içerisinde aldıkları İSG eğitimlerine ilişkin performans verileri Raporun “Sürdürülebilirlik ve İklim Çalışmaları” bölümünde yer alan “Sürdürülebilirlik Performansı” başlığı altında yer almaktadır.

RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Birinci Yapısal Blok Risklerinin Yönetimi

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 29/03/2024 tarihli ve 471 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 hâlinde 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 Komitesine bağlı şekilde Yönetim Kurulunun onayladığı iç düzenlemeler kapsamında yürütmektedir.

Kredi Riski Yönetimi

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

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

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

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

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

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

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 Kurulunun limit tahsis ettiği bankalarla ve ağırlıklı olarak kamu bankalarıyla gerçekleştirilmektedir. Banka menkul değerler cüzdanına T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen DİBS'ler, Hazine ve Maliye Bakanlığı Varlık Kiralama Şirketi tarafından ihraç edilen kira sertifikaları, Türkiye'de kurulu bankalar tarafından ihraç edilmiş borçlanma senetleri ve kaynak kuruluşu bankaların olduğu kira sertifikaları, Türkiye Varlık Fonu (TVF) ve TVF'nin %100 sahibi olduğu şirketler tarafından ihraç edilmiş borçlanma senetleri ile TVF ve TVF'nin %100 sahibi olduğu şirketlerin kaynak kuruluşu olduğu kira sertifikaları, Türkiye'de yerleşik bankaların kaynak kuruluşu olduğu VDMK'lar ve yurt dışında yerleşik uluslararası kuruluşlar tarafından yurt dışına ihraç edilmiş TL cinsi borçlanma senetleri alınmaktadır. Bununla birlikte, türev ürünler koruma ve likidite yönetimi amacıyla banka portföyü için ve MKT hizmetleri sonucu üstlenilen pozisyonlara ilişkin risk azaltıcı işlemler için kullanılabilir.

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

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

Bankada piyasa riskine esas tutar, 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.

RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

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

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

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

İkinci Yapısal Blok Risklerinin Yönetimi

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

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

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

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

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

Riskin Erken Saptanması ve Yönetimi Komitesi Çalışmaları

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.



TAKASBANK FAALİYETLERİNİ ÇEVRESEL, TOPLUMSAL VE EKONOMİK ETKİ ALANLARINDA UZUN VADELİ DENGİYİ GÖZETEREK TÜM PAYDAŞLARI İÇİN YÜKSEK VE KALICI DEĞER YARATMA ODAĞINDA SÜRDÜRMEKTEDİR.

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK VE İKLİM ÇALIŞMALARI

124 TAKASBANK'IN SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK VE İKLİM YAKLAŞIMI

132 YÖNETİŞİM

137 STRATEJİ

138 RİSK YÖNETİMİ

150 ÖLÇÜT VE HEDEFLER

TAKASBANK’IN SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK VE İKLİM YAKLAŞIMI

Küresel çapta etkilerini her geçen gün daha fazla hissettiren ve başta insan hayatı olmak üzere tüm ekosistemi tehdit eden iklim krizi, yalnızca çevresel değil, ekonomik ve finansal sürdürülebilirlik açısından da ciddi bir tehdit oluşturmaktadır. Artan doğal afetler, aşırı değişkenlik gösteren hava koşulları gelecekte sürdürülebilir büyüme ve kaynak yönetimi bakımından kritik riskleri beraberinde getirmektedir. Dünya Ekonomik Forumu tarafından yayımlanan 2024 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 aşırı hava olayları ve iklim değişikliğinin azaltılmasında ve uyum konusunda yetersiz kalınması en üst sıralarda yer alırken Dünya sistemlerinde kritik değişiklik, ekosistemin çöküşü ve biyoçeşitlilik kaybı ile doğal kaynak kıtlığı diğer önemli risk unsurları olarak ön plana çıkmaktadır.

Sürdürülebilirlik odaklı muhtelif uluslararası organizasyonların değerlendirme raporlarında da yer aldığı üzere; 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.

Takasbank’ın Sürdürülebilirlik Yaklaşımı

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 Komitesi” olmak üzere Bankanın tüm çalışanlarından ve diğer ilgili paydaşlarından destek almaktadır. Bununla birlikte Takasbank’ta sürdürülebilirlik yapılanması tüm çalışanları kapsamaktadır. Başta iklimle bağlantılı riskler ve fırsatlar olmak üzere Takasbank’ın vizyonu, sürdürülebilirlik ve iklim stratejisi ile hedefleri kapsamında oluşturulacak iş planları ve yapılacak çalışmalar, detayları Raporun “Yönetişim” başlığı altında paylaşılan, Merkezi Karşı Taraf ve Mali Hizmetler Genel Müdür Yardımcısı başkanlığında toplanan “Takasbank Sürdürülebilirlik Komitesi”nde ele alınmaktadır.

Sürdürülebilirlik Çalışmaları

Takasbank, sürdürülebilirlik kapsamına giren çalışmalarını, 2023 yılına kadar, Sermaye Piyasası Kurulu’nun 2020 yılında II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliğinde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliği (II-17.1.a) ile yürürlüğe giren ve halka açık ortaklıkların Çevresel, Sosyal, Kurumsal Yönetişim (ÇSY) çalışmalarını yürütürken açıklamaları beklenen temel ilkeleri içeren “Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesi” ışığında izlemiş, sürdürülebilirlik çalışmalarını ve sürdürülebilirlik performansını önceki yıllarla mukayeseli olarak Entegre Faaliyet Raporunun “Sürdürülebilirlik” başlıklı bölümünde raporlayarak paydaşlarının bilgisine sunmuştur. Bununla birlikte, KGK tarafından yayımlanan TSRS-1 ve TSRS-2 standartları uyarınca sürdürülebilirlik raporlaması kapsamı dâhilinde olan Takasbank’ın, 2024 yılına ilişkin sürdürülebilirlikle ilgili finansal bilgileri ve iklimle ilgili açıklamaları (sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı riskler ve fırsatlar ile yönetimi, sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı hedef ve ölçütler ile sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı performans verilerini de içerecek şekilde) Raporun “Sürdürülebilirlik ve İklim Çalışmaları” başlıklı bu bölümünde “Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesi”nde yer alan başlıklar itibarıyla aşağıdaki şekilde özetlenmiştir.

TAKASBANK FAALİYETLERİNİ ÇEVRESEL, TOPLUMSAL VE EKONOMİK ETKİ ALANLARINDA UZUN VADELİ DENEYİ GÖZETEREK TÜM PAYDAŞLARI İÇİN YÜKSEK VE KALICI DEĞER YARATMA ODAĞINDA SÜRDÜRMEKTEDİR.

Genel İlkeler

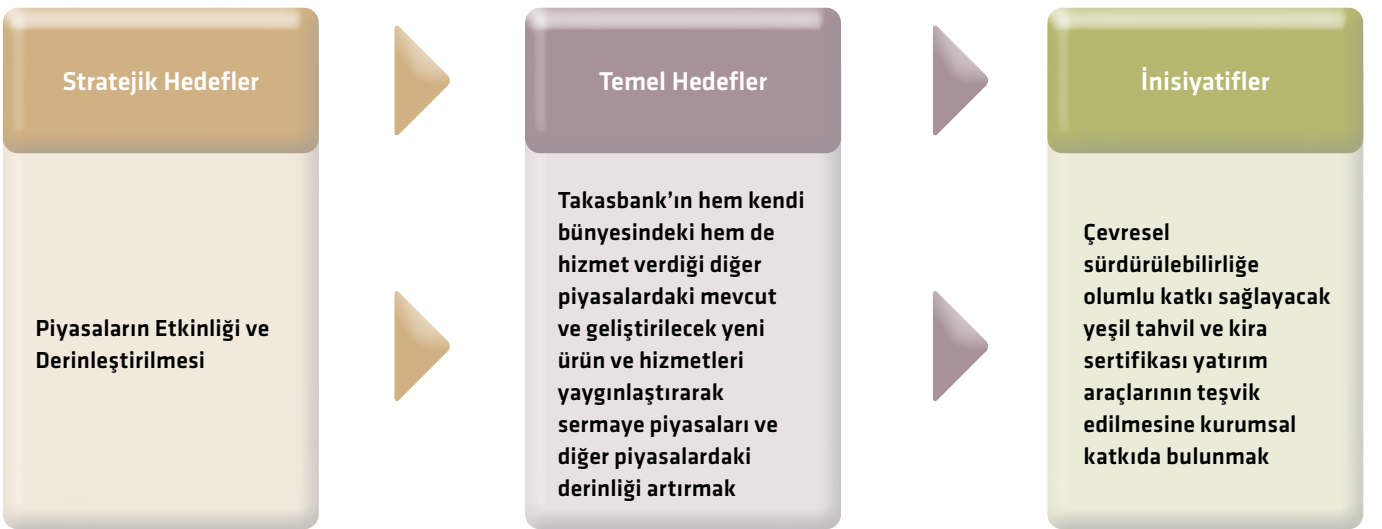
24 Haziran 2022 tarihinde yürürlüğe giren Takasbank Sürdürülebilirlik Politikası ile Banka; sürdürülebilirlik kapsamına giren konulara ilişkin yasal düzenlemeler ile ulusal ve uluslararası gelişmelere uygun bir şekilde faaliyetlerin yürütülmesi ve bu alanda etkin bir yönetim modelinin benimsenmesi, çevresel etkilerin azaltılmasına yönelik aksiyonlar alınması, paydaşların farkındalık düzeylerinin yükseltilmesi adına çalışmaların yürütülmesi, SKA’ları destekleyen sermaye piyasası araçlarının yaygınlaştırılmasına yönelik teşvik edici politikaların geliştirilmesi; her türlü ayrımcılığın reddi, çalışan haklarının korunması ve fırsat eşitliğinin sağlanması, rüşvete, yolsuzluğa, suç gelirlerine ve suç faaliyetlerinin finansmanına karşı sıfır tolerans ilkesinin benimsenmesi gibi ilke ve esasları ele alan politika metnini Bankanın en üst düzey Yönetişim Organı olan Yönetim Kurulu düzeyinde hüküm altına almıştır. <https://www.takasbank.com.tr/tr/hakkimizda/kurumsal/politikalar> adresinden Bankanın **Sürdürülebilirlik Politikasına** ulaşmak mümkündür.

Takasbank Sürdürülebilirlik Politikasını destekleyici nitelikte sürdürülebilirlik ile ilgili tamamlayıcı/destekleyici politika ve iç mevzuatın taslaklarına ilişkin çalışmalar da devam etmekle birlikte, çalışmaların tamamlanması akabinde ilgili yönetim organlarının onayına sunulması planlanmaktadır.

Banka bünyesinde üçer yıllık dönemler itibarıyla **Stratejik Plan** hazırlanmakta ve Bankanın stratejik hedefleri ile bu stratejik hedefleri besleyen ana hedefleri ve inisiyatifleri belirlenerek Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Hazırlanan Planda yer alan hedeflerin/inisiyatiflerin gerçekleşme ve/veya ilerleme durumlarına ilişkin olarak her yıl periyodik gözden geçirme çalışmaları gerçekleştirilmekte ve yapılan gözden geçirme çalışmalarında sürdürülebilirlik ve iklim konuları da temel hedef/inisiyatif bazında dikkate alınmaktadır. “Takasbank Stratejik Planlama Yönetim Süreci”ne ilişkin bir örnek aşağıda yer almaktadır.

Bankanın sürdürülebilirlik faaliyetlerine ilişkin olarak, Stratejik Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Ekibi koordinasyonunda Banka çalışanlarından 2024 yılında görüş ve önerileri talep edilmiştir. Bununla birlikte 2024 yılı içerisinde, çalışanların sürdürülebilirlik hedeflerine yönelik çevresel, sosyal ve yönetim alanında gerçekleştirilecek faaliyetlere gönüllülük esasına dayanan aktif katılımlarını sağlamak amacıyla hâlihazırda çalışanların öneri ve fikirlerini iletebildikleri “Önerim/Fikrim Var” platformunda yapılan geliştirmeler sonucu platforma “Sürdürülebilirlik Önerisi” alanı eklenmiştir. Stratejik Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Ekibi tarafından daha önce belirlenen kısa, orta ve uzun vadeli ÇSY hedefleri ile çalışanlar tarafından iletilen görüş ve önerilerin konsolidasyonu sağlanarak ön çalışmalar 2024 yılı sonu itibarıyla tamamlanmıştır. 2024 yılı Ekim ayında oluşturulan Sürdürülebilirlik Komitesinin ilk toplantısı Aralık ayında gerçekleştirilmiş olup Banka bünyesinde kısa, orta ve uzun vadede sürdürülebilirlik alanında gerçekleştirilebilecek önerilere ilişkin Komite üyelerine bilgi sunulmuştur. Toplantıda, söz konusu önerilerin bir sonraki Komite gündeminde detaylı bir şekilde görüşülmesi ve alınabilecek aksiyonların belirlenmesi kararı alınmıştır.

Takasbank Stratejik Planlama Yönetim Süreci “Stratejik Hedef – Ana Hedef – İnisiyatif” Örneği



TAKASBANK’IN SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK VE İKLİM YAKLAŞIMI

Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'na katkıda bulunmak Bankanın ana odaklarından biri olup Bankanın öncelikli konularının hangi SKA ile doğrudan ilişkili olduğu Raporun **“Strateji, Değer Üretimi ve Paydaş İlişkileri”** başlığı altında yer almaktadır.

Bankanın sürdürülebilirlik performansına ilişkin veriler, Raporun **“Sürdürülebilirlik Performansı”** bölümünde açıklanmaktadır. Gerçekleştirilen sürdürülebilirlik faaliyetlerine ilişkin olarak entegre faaliyet raporunda muhtelif başlıklar altında açıklamalar yapılmakla birlikte, ilerleyen yıllarda da benzer açıklamaların hazırlanacak entegre faaliyet raporları aracılığıyla yapılmasına devam edilmesi hedeflenmektedir.

Çevresel İlkeler

Takasbank, çevresel sürdürülebilirliğin günümüzün en önemli sorunlarından biri olan iklim krizi ile mücadelede oynadığı kritik rolün bilincinde olup doğrudan ve dolaylı çevresel etkilerini azaltmaya yönelik aksiyonlar almakta; Türkiye'nin 2053 net sıfır emisyon ve yeşil kalkınma hedefine katkıda bulunmayı hedeflemektedir. Takasbank, çevre ile ilgili mevzuat düzenlemelerine azami uyum sağlanması; faaliyetleri sonucu ortaya çıkan sera gazı emisyonlarının azaltılması; tüm paydaşlar arasında çevresel sürdürülebilirlik alanında bilincin ve farkındalığın artırılması gibi hususlar üzerine aktif olarak çalışmaktadır. Bu kapsamda, çevresel performansa ilişkin veriler izlenmekte, takip edilmekte ve dönemsel olarak raporlanmaktadır. Banka, 2024 yılında olumsuz çevresel etkiler nedeniyle herhangi bir kural ihlalinde bulunmamış ve ceza almamıştır.

Artan nüfus ve sanayileşmeyle beraber üretim ve tüketim süreçlerinde ortaya çıkan yüksek miktarlardaki atıklar yüzyılın 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, Sıfır Atık Projesi 2023 yılında başarı ile tamamlanmış ve Borsa İstanbul Grubu olarak Sıfır Atık Belgesi almaya hak kazanılmıştır. Sıfır Atık Projesi kapsamında 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 dönüşemeyen atık türlerini; 2'li istasyonlar ise geri dönüşebilen 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 sebiller 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 düşük emisyonlu elektrikli otomobillerin tercih edilmesi gibi Banka içinde enerjiyi daha verimli kullanma ve Bankanın çevresel ayak izini azaltma hedefi çerçevesinde 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. Ortak alanlar ve lavabolardaki temizlik atıkları ayrıştırılarak geri dönüşüme gönderilmektedir. Yemek israfının önüne geçmek amacıyla hizmet alınan yemek firması ile koordineli bir şekilde çalışılmakta, günlük yemek adedini belirlemek üzere Bankada bulunması planlanan personel sayısı bildirilmektedir. Bununla birlikte, ilgili yemek firması ayrıca yemeklerde kullanılan atık sarf malzemelerinin ayrıştırmasını yapmakta ve geri dönüşüm sürecine dâhil etmektedir.

Bunlara ilaveten, Türkiye Omurilik Felçlileri Derneği'nin 2011 yılından itibaren yürüttüğü plastik kapak kampanyası dâhilinde, Banka içerisine yerleştirilen mavi kutular aracılığıyla, önceki yıllarda olduğu gibi 2024 yılında da mavi kapaklar toplanmış ve toplanan kapaklar Derneğe teslim edilmiştir.

Banka bünyesinde operasyonel etkinliği

artırmak ve iş süreçlerinde fiziki evrak dolaşımını en az düzeye indirmek amacıyla geçtiğimiz yıllarda devreye alınan pek çok geliştirmeye ilaveten 2024 yılında da çeşitli geliştirmeler devreye alınmıştır. Bu kapsamda;

- Bankanın fiziki olarak muhafaza etme yükümlülüğü bulunan belge ve evrakları hariç raporlar, çalışma kâğıtları vb. tüm dokümantasyonunun en iyi gayretle dijital ortamda oluşturularak ve/veya saklanarak fazla kâğıt tüketiminin önüne geçilmesi,
- İlgili tüm paydaşlarla paylaşılan bilgi ve belgelerin öncelikli olarak KEP ile gönderimlerinin sağlanması,
- Bankacılık sistemleri üzerindeki geliştirmeler yoluyla Takasbank üyeleri nezdinde kâğıt tüketiminin azaltılması

sağlanmıştır. Bu sayede, Banka bünyesinde operasyonel etkinlik artırılmış ve iş süreçlerinde fiziki evrak dolaşımı azaltılarak Banka faaliyetleri kaynaklı karbon ayak izinin azaltılmasına katkıda bulunulmuştur.

Bankanın karbon ayak izinin azaltılması ve enerjinin daha tasarruflu kullanılabilmesi adına geliştirilen bir diğer uygulama ise masaüstü bilgisayarları sanallaştırma projesidir. Bu proje ile çevresel faktörlerin yanı sıra; projenin yedekleme, işletim kolaylığı ve veri güvenliği sağlanması gibi önemli hususlara katkı sağlaması beklenmektedir.

Bankanın karbon ayak izinin azaltılması ve enerjinin daha tasarruflu kullanılabilmesi adına geliştirilen Veri Depolama, Sunucu Altyapı ve Güvenlik Duvarı Yenileme projeleri sayesinde BT servislerinin hem birincil hem de olağanüstü veri merkezlerinde kullandıkları altyapı bileşenlerinin kapasiteleri artırılmış ve Olağanüstü Durum Veri Merkezi'nde kritik olmayan hizmetlerin

de çalışması için gerekli altyapı ihtiyaçları sağlanmıştır.

TEFAS Fon Bilgilendirme Platformu'nda (<https://www.tefas.gov.tr/>)“sürdürülebilirlik fonları” başlığı ile filtreleme seçeneği menkul kıymet yatırım fonlarında fon ünvan tipi altına, emeklilik yatırım fonlarında ise fon grubu altına eklenmiştir. Böylece hem fon karşılaştırma hem de tarihsel veriler sayfalarında “sürdürülebilirlik fonları” seçimi yapılarak listeleme imkânı sağlanmıştır. Ek olarak, TEFAS Fon Bilgilendirme Platformu'nda dezavantajlı vatandaşlarımız için “Erişilebilirlik” menüsü hazırlanmasına yönelik çalışmalara 2024 yılı içerisinde başlanmıştır.

Takasbank'ın faaliyetleri kapsamında hâlihazırda karbon fiyatlandırması uygulanmamaktadır. Raporlama döneminde biriken veya satın alınan karbon kredisi mevcut değildir.

Banka tarafından, çevre düzenlemesine de ayrıca önem gösterilmekte ve Borsa İstanbul Grubu şirketleri ile birlikte yer alınan yerleşke alanı da dâhil olmak üzere yeşillendirme çalışmaları desteklenmektedir. Ayrıca, Banka çalışanlarının yeni doğan bebekleri, doğum günleri ve yakınlarının vefatı gibi durumlarda fidan bağışı yapılarak sonraki nesillerin daha yeşil bir geleceğe sahip olmalarına katkı sağlanması hedeflenmektedir.

Yerleşke ayrıca çok sayıda sokak hayvanına ev sahipliği yapmakta; barınma, beslenme ve veterinerlik hizmeti gibi ihtiyaçları Grup şirketleri ve gönüllü çalışanlar tarafından karşılanmaktadır.

Takasbank kendi faaliyetlerinde çevresel konuları gözetmesinin yanı sıra, tedarikçilerinin de bu hususta duyarlılığını artırmayı hedeflemektedir. Bu kapsamda 2022 yılı itibarıyla uygulamaya

başladığı, bilgi teknolojilerine ilişkin mal ve hizmet alımlarında, tedarikçi seçim ve değerlendirme süreçlerinde, ilgili firmalar ile çevresel hususlarda da kriterler içeren sürdürülebilirlik faaliyetleri anket çalışması 2024 yılında da sürdürülmüştür. Uygulama hakkında detaylı bilgi Raporun **“Paydaş İlişkileri”** bölümünde yer alan **“Tedarikçiler”** alt başlığı altında yer almaktadır.

Sosyal İlkeler

Takasbank, insan kaynağını, Birleşmiş Milletler İnsan Hakları Evrensel Beyannamesine, Türkiye'nin onayladığı Uluslararası Çalışma Örgütü sözleşmelerine ve Türkiye'de insan hakları ve çalışma hayatını düzenleyen hukuksal çerçeve ve mevzuata uygun bir şekilde yönetmektedir. Banka bünyesinde, insan haklarının ve çalışan haklarının korunması ve düzenlenmesi kapsamında Yönetim Kurulu tarafından Takasbank İnsan Kaynakları Yönergesi, Takasbank Kurumsal Yönetim İlkeleri Yönergesi, Takasbank Etik İlkeleri ve Sosyal Medya Politikası Hakkında Yönerge ve Takasbank Çıkar Çatışması Politikası Yönergesi ile Genel Müdür tarafından Takasbank Hediyeleşme Prosedürü onaylanmıştır. Bankanın insan kaynakları politikasının temel ilkeleri ve insan kaynağını nasıl yönettiğine (işe alım süreçlerinde sağladığı fırsat eşitliği, kapsayıcılık konuları, çalışanlara sağlanan ücret, yan haklar ve eğitim olanakları, çalışan bağlılığı ve memnuniyeti ile oluşturduğu iş sağlığı ve güvenliği politikaları vb.) ilişkin bilgiler Raporun **“Paydaş İlişkileri”** bölümünde yer alan **“Çalışanlar”** alt başlığı altında yer almaktadır. Ayrıca, iş sağlığı ve güvenliğine ilişkin veriler ile diğer insan kaynakları verileri yıllık bazda ve önceki yıllarla karşılaştırmalı olarak bu bölümün **“Sürdürülebilirlik Performansı”** başlığı altında paylaşılmaktadır.

TAKASBANK'IN SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK VE İKLİM YAKLAŞIMI

Takasbank, kişisel verilerin korunması mevzuatının kendisine yüklediği yükümlülükleri yerine getirmek üzere gerekli tüm önlemleri almakta ve bu önlemleri almaya yönelik usul ve esasları veri güvenliğine ilişkin tedbirler de dâhil olmak üzere “Takasbank Kişisel Verileri Koruma Politikası Hakkında Yönerge” ile ortaya koymaktadır. <https://www.takasbank.com.tr/tr/hakkimizda/kurumsal/hukuki-cerceve> adresinden ilgili yönergeye ulaşılabilir. Ayrıca, çalışanların Kişisel Verilerin Korunması Kanunu hakkında bilgilendirilmesi amacıyla her yıl düzenli olarak aldıkları çevrim içi eğitimler hakkında bilgiler Raporun “**Paydaş İlişkileri**” bölümünde yer alan “**Çalışanlar**” alt başlığı altında yer almaktadır.



Banka, dijitalleşmenin beraberinde getirdiği siber güvenlik risklerinin bilincinde olup bu risklerin azaltılmasına yönelik uygulamalar geliştirmektedir. Raporun “**Çevresel İlkeler**” başlığı altında bahsedilen masaüstü bilgisayarların sanallaştırılması projesi bu alandaki çalışmalara örnek gösterilebilir. Bunlara ek olarak; BİAŞ, Takasbank ve MKK Bilgi Güvenliği Birimleri ortak çalışması ile çalışanların bilgi güvenliği okuryazarlığını artırmak amacıyla her ay “Borsa İstanbul Grubu Bilgi Güvenliği Bülteni” hazırlanıp çalışanlar ile paylaşılmaktadır.

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 yönergeler <https://www.takasbank.com.tr/tr/hakkimizda/kurumsal/politikalar> adresinden ulaşılabilir. Yönergelerde yer alan tüm hususlar Yönetim Kurulunun sorumluluğundadır. Banka, müşterilerin hak ve menfaatlerinin korunması, mali piyasalarda güven ve istikrarın sağlanması, takas, transfer, ödünç, kredi ve ödeme sistemlerinin etkin şekilde çalışmasının sağlanması, ekonomide önemli zararlar doğurabilecek işlem ve uygulamaların önlenmesinin yanı sıra toplumsal yararın gözetilmesi ve çevrenin korunması amacıyla; bilgi suistimali, dürüstlük, 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 Kuruluna konu aktarılmaktadır.

Üye memnuniyeti Takasbank'ın öncelikli konularından olup Bankanın konuya ilişkin temel amacı, üyelerinin gereksinimlerini en yüksek seviyede karşılayabilmektir.

Banka açık, dürüst ve şeffaf bir yaklaşımla üye menfaatini ön plana alarak ürün ve hizmetlerini sunmaktadır. Sunduğu bu ürün ve hizmetlerde, üyelerinin güvenliği Bankanın en hassas noktalarından biri olup onların güvenliğini tehlikeye atacak ya da azaltacak herhangi bir uygulamada kesinlikle bulunmamaktadır. 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 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, 2024 yılında da Kurumsal İletişim ve Dış Hizmetler Ekibi tarafından hazırlanmış olup genel memnuniyet oranı %94 gibi yüksek bir orana sahip olmuştur. Anket kapsamında, üyelere 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

TAKASBANK, SÜRDÜRÜLEBİLİR VE SORUMLU HİZMET ANLAYIŞI ÇERÇEVESİNDE KURUMSAL YÖNETİM VE BANKACILIK ETİK İLKELERİNE BAĞLI, ŞEFFAF VE HESAP VEREBİLİR BİR YÖNETİŞİM YAPISI BENİMSEMEKTEDİR.

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.

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 2024 yılında gerçekleştirilen toplantılara ilişkin bilgilere Raporun “**Kurumsal Yönetim 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 hâlinde 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, “Takasbank E-Akademi” platformu üzerinden tüm çalışanların erişimine açılan sürdürülebilirlik temalı eğitimler hakkında detay 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 hâlinde İç Sistemler Bölümü Direktörü'ne bilgi verilerek konu detaylarıyla birlikte İç Denetim Birimi'ne ileilmektedir. İç Denetim Birimi'nin gerçekleştireceği soruşturma neticesinde süreç sonuçlandırılmakta, gerekmesi hâlinde Bankanın uğradığı maddi kayıplar Takasbank Operasyonel Risk Kayıp Veri Tabanına kaydedilmekte ve Üst Yönetim'e raporlanmaktadır. 2024 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 İç Usulsüzlük - Problem

TAKASBANK'IN SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK VE İKLİM YAKLAŞIMI

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 ilkesini 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"yi 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 vergi yükümlülüklerini, dürüstlük ve şeffaflık temel ilkeleri ve ilgili yasal mevzuat çerçevesinde yerine getirmektedir. Bu kapsamda, Bankanın vergi yükümlülükleri ilgili yeminli mali müşavirlik firması tarafından kontrol edilerek onaylanmasının yanı sıra, iç denetim ve iç kontrol faaliyetlerine de tabi tutulmaktadır. Bankanın vergi yükümlülüklerine ilişkin detaylı bilgiler Raporun "Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetçi Raporu" başlığı altında "Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar" bölümünde, 2024 yılında Banka tarafından yerine getirilen vergi yükümlülüklerinin ülke ekonomisine etkileri ise "Değer Üretimi" başlığı altında yer almaktadır.

Takasbank'ın İklim Risklerine Bakışı

Artan sera gazları nedeniyle tetiklenen iklim değişikliği, insanlığın geleceğini tehdit eden, çevresel, sosyal ve ekonomik boyutları olan en büyük sorunlardan biri olarak kabul edilmektedir. Bu durum, ciddi küresel etkilere ve zorluklara yol açmaktadır. Ülkemizde de benzer şekilde etkiler gözlemlenmektedir. Konuyla ilgili otoriteler gelecek yakın dönemde ortalama sıcaklıkların yükseleceğini, su kaynaklarının azalacağını, tarımsal verim kayıplarının olacağını, gıda erişim sorunlarının artacağını, deniz seviyesinin yükseleceğini ve çeşitli doğal afetlerin sıklığının artacağını vurgulamaktadır. Söz konusu olumsuz faktörler ekonomik istikrar üzerinde de olumsuz etkilere neden olabilecektir.

İklim değişikliğinden kaynaklanan riskler; "iklimle bağlantılı fiziksel riskler" ve "düşük karbon ekonomisine geçiş riskleri" olarak iki kategoride değerlendirilmektedir. Takasbank da iklim risklerini, iklimle bağlantılı fiziksel riskler ve geçiş riskleri olarak iki kategoride ele almaktadır.

İklimle Bağlantılı Fiziksel Riskler

İklimle bağlantılı fiziksel riskler, akut (olaya dayalı) ve kronik (uzun vadeli) olarak iki kategoride değerlendirilmektedir. BDDK tarafından yayımlanan "İklimle Bağlantılı Finansal Risklerin Bankalarca Etkin Yönetimine İlişkin Rehber Taslağı"nda yer aldığı üzere; "iklim koşullarındaki uzun vadeli değişimler sonucu oluşan ortalama hava sıcaklıklarının artması, yağış düzeninin değişmesi, deniz seviyelerinin yükselmesi gibi etkisi zamana yayılan olayların oluşturduğu riskler" kronik riskler olarak tanımlanırken; "iklim değişikliğinin sonucu olarak şiddeti giderek artan ve etkisini kısa süre içinde gösteren dolu, sel, toprak kaymaları veya orman yangını gibi doğa ile bağlantılı olayların oluşturduğu riskler" akut riskler olarak tanımlanmaktadır.

Karbon salınımında yaşanan artış küresel ısınma yoluyla iklim değişikliğine neden olmaktadır. Genel ekonomi ve finansal sektör üzerinde fiziksel risklere ve mali zararlara yol açan sel, dolu gibi iklim koşulları ve aşırı hava olayları (fiziksel risk faktörleri) aktarım mekanizması aracılığıyla organizasyonların varlıklarına, üretim süreçlerine ve tedarik zincirlerine doğrudan veya dolaylı olarak etki edebilmektedir. Bu etkiler sonucunda ilave yatırım maliyetleri, artan işletme maliyetleri veya pazar kayıpları gibi olumsuz finansal sonuçlar ortaya çıkabilmekte ve neticede Bankanın bilançosuna olumsuz etki edebilmektedir.

Düşük Karbon Ekonomisine Geçiş Riskleri

Geçiş riskleri, "Düşük karbon ekonomisine uyum süreci nedeniyle ortaya çıkan ilave vergi yükü, üretim veya dış ticaret kısıtlamaları gibi ekonomik süreçlerle ilgili gelişmelerden kaynaklanan riskler" olarak tanımlanmaktadır. Bu riskler, kuruluşun sera gazı emisyonlarını azaltmak amacıyla içsel ve dışsal kapsamını nasıl yönettiği ve geçiş sürecine nasıl adapte olduğuyla ilişkilidir. Geçiş, iklim değişikliği ile ilgili olarak azaltma ve adaptasyon gereksinimlerine yönelik olarak iklim politikaları, teknoloji, paydaş beklentileri ve pazar değişikliklerini gerektirmektedir.

Fırsatlar

İklim değişikliğiyle mücadele ve uyum sağlama çabaları, organizasyonlar için muhtelif risklerin yanı sıra çeşitli fırsatlar da doğurabilmektedir. Bu fırsatlar, maliyet tasarrufu ve kaynak verimliliği, düşük emisyonlu enerji kaynaklarının benimsenmesi, yeni ürün ve hizmetlerin geliştirilmesi, yeni pazarlara erişim, temiz enerjiyi destekleyen politikaların kullanımı ve tedarik zinciri boyunca dayanıklılığın artırılması gibi alanlarda ortaya çıkabilmektedir.

Fiziksel Risk Aktarım Mekanizması



(Kaynak: BDDK, <https://www.bddk.org.tr/>)

Sürdürülebilirlik ve İklimle Bağlantılı Risklerin ve Fırsatların Yönetimi

Takasbank, tüm iş süreçlerine sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risk ve fırsatları entegre etmeyi hedeflemekte ve faaliyetlerinin etkilerini takip ederken, paydaşlarıyla iş birliği içinde çalışarak iklim kriziyle mücadeleyi önemli bir misyon olarak benimsemektedir. Banka, sürdürülebilirlik ve iklim bağlantılı risk ve fırsatları Risk Yönetimi Birimi ile Stratejik Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Ekibi koordinasyonunda "Takasbank Sürdürülebilirlik Komitesi" aracılığıyla yürütmektedir.

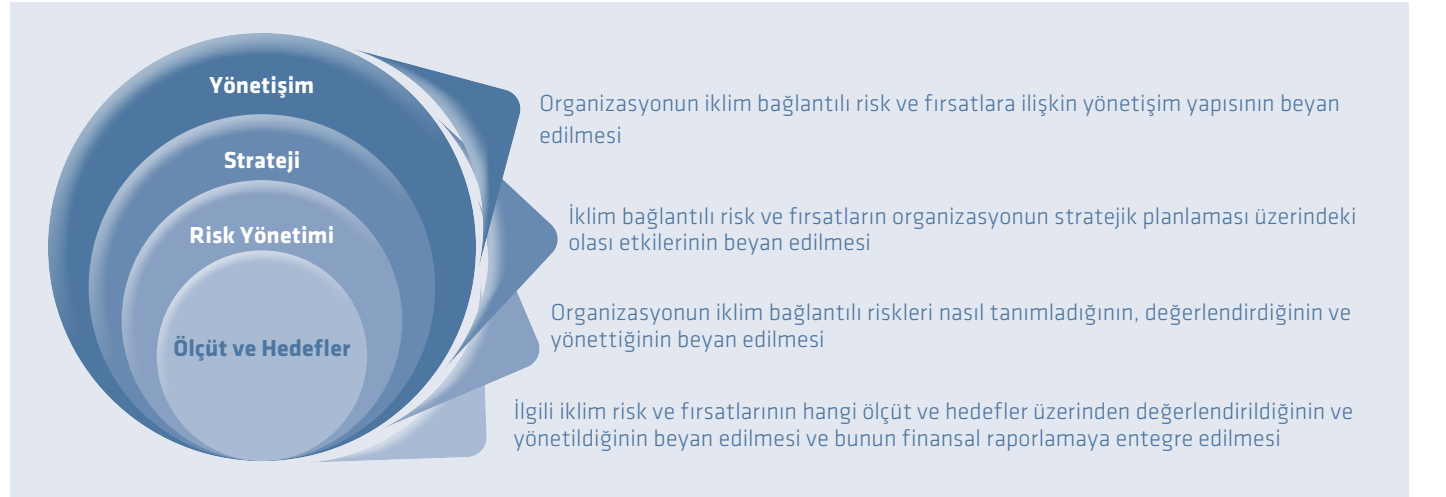
Takasbank, G20 ülkeleri Finans Bakanları ve Merkez Bankası Yöneticileri öncülüğünde 2015 yılında kurulan Finansal İstikrar Kurulu'nun (Financial Stability Board, FSB) çalışmaları sonucunda, finans sektörünün iklimle bağlantılı riskleri nasıl ele alması gerektiği konusunda çalışmalar yapmak üzere kurulan "İklimle Bağlantılı Finansal Beyanlar Görev Gücü"nün (Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD) tavsiyeleri ışığında hareket ederek iklim değişikliğini daha stratejik bir

perspektifle ele almayı, iklim değişikliğinin etkilerini riskler ve fırsatlar ekseninde değerlendirmeyi ve bu doğrultuda hedefler belirlemeyi amaçlamaktadır.

Takasbank gerek sürdürülebilirlik risklerinin gerekse iklim risklerinin yönetiminde TCFD tavsiyeleri kapsamında belirtilen 4 temel boyutu esas almaktadır. Raporun ilgili bölümlerinde yer verilen strateji, hedefler ve ölçütler gibi bilgiler periyodik olarak gözden geçirilecektir.

Detayları ilerleyen bölümlerde aktarıldığı üzere; yapılan değerlendirmeler sonucunda, sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risklerin Takasbank'ın faaliyetleri ve finansal tabloları üzerinde önemli bir etkiye sahip olmayacağı tahmin edilmektedir. Bu tahmin, Takasbank'ın riskleri etkin bir şekilde değerlendirdiğini ve bunlara karşı gerekli önlemleri aldığını göstermektedir. Ancak, iklim değişikliği ve sürdürülebilirlik konularının dinamik ve sürekli değişen doğası göz önünde bulundurularak, bu riskler sürekli olarak izlenmeye ve değerlendirilmeye devam edilecektir.

TCFD tavsiyeleri 4 temel boyutu içermektedir:



YÖNETİŞİM

Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim Gözetimi

Takasbank Yönetim Kurulu, Bankanın yönetim stratejisi ve politikalarına yön veren ve etkin bir risk yönetimi uygulanmasını sağlayan en yüksek yönetim organıdır. Sürdürülebilirlik kapsamında yürütülen çalışmalar ve iklim değişikliği ile mücadele ve uyum hususları da Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetimin aktif katılımı ile ele alınmaktadır. Sorumlu bankacılık yaklaşımını çerçeveleyen Sürdürülebilirlik Politikası gibi öncelikli politikalar Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe girmiştir. Takasbank Yönetim Kurulu hakkında detaylı bilgiler Raporun “Kurumsal Yönetim” bölümünde yer alan “Yönetim Kurulu” ile “Yönetim Kurulunun Yapısı ve Oluşumu” başlıkları altında yer almaktadır.

Takasbank organizasyon yapısında hâlihazırda Genel Müdür’e bağlı olarak görev yapan “Piyasalar ve Operasyon Genel Müdür Yardımcılığı”, “Merkezi Karşı Taraf ve Mali Hizmetler Genel Müdür Yardımcılığı” ve “Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcılığı”

olmak üzere 3 adet genel müdür yardımcılığı bulunmaktadır. Takasbank Üst Düzey Yönetimi hakkında detaylı bilgiler Raporun “Kurumsal Yönetim” bölümünde yer alan “Üst Düzey Yönetim” başlığı altında yer almaktadır.

Takasbank’ın iç denetim, iç kontrol, mevzuat ve uyum ile risk yönetimi kapsamındaki faaliyetleri, Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yönetim ve Bankanın her seviyedeki çalışanı ile İç Denetim Birimi, İç Kontrol Birimi, Mevzuat ve Uyum Birimi ve Risk Yönetimi Birimi tarafından, başta Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun olmak üzere tabi olunan diğer Banka dışı mevzuat ile Banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler çerçevesinde yürütülmektedir. Banka bünyesinde görev yapan iç sistemler birimleri hakkında detaylı bilgiler Raporun “İç Sistemler Bölümü Kapsamındaki Birimler” başlığı ile “Denetim Komitesi Raporu” başlığı altında yer almaktadır.

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. Banka bünyesinde oluşturulan Sürdürülebilirlik Politikası vb. politika dokümanları hakkında detaylı bilgiler Raporun “Kurumsal Yönetim” bölümünde yer alan “Takasbank Politika Dokümanları” başlığı altında yer almaktadır.

Takasbank bünyesinde kurumsal yönetime ilişkin tüm faaliyetlerin etkin ve kesintisiz yönetilebilmesi adına doğrudan Yönetim Kurulu bünyesinde veya Yönetim Kuruluna yardımcı olmak üzere kurulmuş olan on bir adet komiteye ilişkin detay bilgiler Raporun “Kurumsal Yönetim” bölümünde yer alan “Komite Yapıları” başlığı altında yer almaktadır.

TAKASBANK KOMİTESİ

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, İnsan Kaynakları Bölümü, Satınalma ve Destek Hizmetleri Bölümü, Üye Hizmetleri ve Kurumsal İletişim Bölümü, Hukuk İşlemleri Bölümü, Risk Yönetimi Birimi ile Mevzuat ve Uyum Birimi 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.

2024 yılı Ekim ayında, Takasbank Sürdürülebilirlik Politikasında yer alan ilkeler doğrultusunda, Bankada sürdürülebilirlik faaliyetlerinin koordinasyonunun sağlanması, Bankanın sürdürülebilirlik performansının izlenmesi ve raporlanması amacıyla Genel Müdürlük bünyesinde Sürdürülebilirlik Komitesi oluşturulmuş ve Komitenin ilk toplantısı Aralık ayında gerçekleştirilmiştir.

Komite, Merkezi Karşı Taraf ve Mali Hizmetler Genel Müdür Yardımcısı başkanlığında aşağıda belirtilen Birim yöneticilerinden ve/veya yöneticilerin görevlendireceği çalışanlardan oluşmaktadır:

- a) Mali Hizmetler ve Raporlama Bölümü Direktörü,
- b) İç Sistemler Bölümü Direktörü,
- c) İnsan Kaynakları Bölümü Direktörü,
- d) Satınalma ve Destek Hizmetleri Bölümü Direktörü,
- e) Üye Hizmetleri ve Kurumsal İletişim Bölümü Direktörü,
- f) Kariyer Planlama ve Performans Yönetimi Ekibi Servis Yöneticisi,
- g) Mevzuat ve Uyum Birimi Servis Yöneticisi,
- h) Organizasyon ve Personel Yönetimi Ekibi Servis Yöneticisi,
- i) Risk Yönetimi Birimi Servis Yöneticisi,
- j) Stratejik Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Ekibi Servis Yöneticisi.

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 Komitesi öneriler, faaliyetler, performans sonuçları, raporlama vb. konuları görüşmek üzere yılda asgari 2 defa toplanmaktadır.

Aşağıdaki belirtilenlerle sınırlı olmamakla birlikte, Sürdürülebilirlik Komitesinin başlıca görev ve sorumlulukları;

- Banka stratejisi ve piyasa koşulları dâhilinde Bankanın sürdürülebilirlik hedeflerinin belirlenmesine yönelik çalışmalar gerçekleştirmek ve ilgili yönetim kademelerinin onayına sunmak,
 - Bankanın belirlenen sürdürülebilirlik hedefleri doğrultusunda aksiyon planlarını hazırlamak ve ilgili yönetim kademelerinin onayına sunmak,
 - Sürdürülebilirlik alanındaki çalışmaları takip etmek ve Bankanın sürdürülebilirlik performansını güçlendirmek,
 - Sürdürülebilirliğin Bankanın tüm birim ve süreçlerine entegre edilmesini sağlamak adına faaliyetler gerçekleştirmek,
 - Takasbank’ın öncelikli konularının sürdürülebilirlik konuları ile uyumunu sağlamak,
 - Sürdürülebilirlikle bağlantılı ve iklim değişikliğinden kaynaklanan riskleri ve fırsatları belirleyerek önceliklendirmek ve yönetmek,
 - Borsa İstanbul Grubu olarak sürdürülebilirlik kapsamında yapılabilecek çalışmalara ilişkin Grup Şirketleri ile gerekli iletişimi sağlamak,
 - Sürdürülebilirlik konusunda Bankanın paydaşları ile şeffaf ve dürüst bir iletişim ortamı oluşturmak ve oluşturulan ortamı gözetmek,
 - Sürdürülebilirlik ve iklim çalışmaları kapsamında Üst Yönetim’e gerçekleştirilecek raporlamaların koordinasyonunu sağlamak,
 - Komite bünyesinde ve komiteye bağlı alt çalışma gruplarında görev alan çalışanların sürdürülebilirlik alanında uzmanlıklarının artırılması adına aksiyonlar almak,
 - Sürdürülebilirlikle ilgili ulusal ve uluslararası mevzuat ile iyi uygulama örneklerini takip etmek
- olarak sıralanabilir.

Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan ve Sürdürülebilirlik ve İklim Çalışmaları Hususlarını Gözetken Komiteler

Denetim Komitesi

Kurumsal Yönetim Komitesi

Ücretlendirme Komitesi

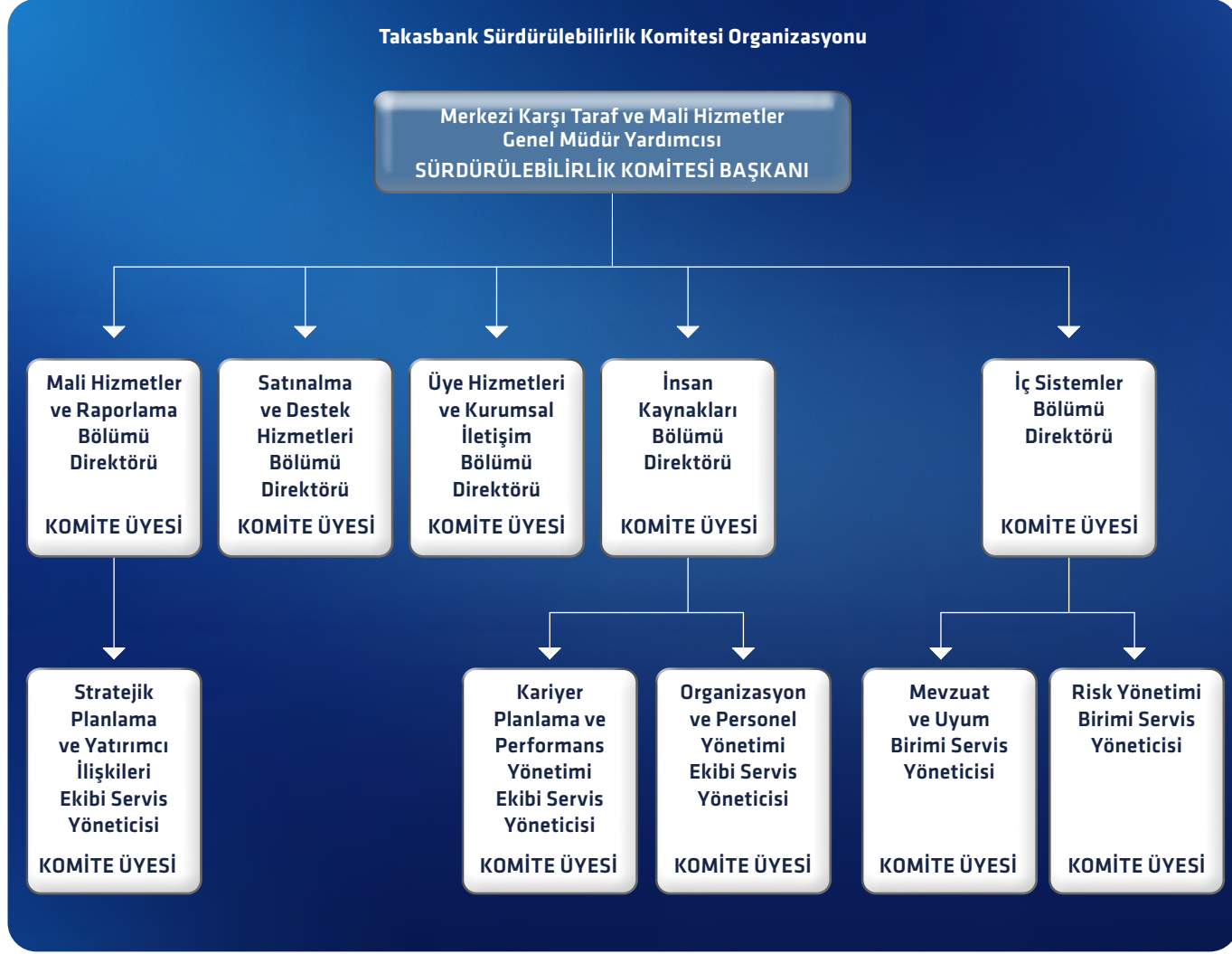
Yönetim Kuruluna Yardımcı Olmak Üzere Oluşturulan ve Sürdürülebilirlik ve İklim Çalışmaları Hususlarını Gözetken Komiteler

Bilgi Güvenliği Komitesi

İş Sürekliliği Yönetim Komitesi (Bilgi Sistemleri Süreklilik Komitesi)

Sürdürülebilirlik Komitesi

YÖNETİŞİM



Bankada iklimle bağlantılı çalışmalar, iklim riskleri ile fırsatlarının belirlenmesi ve yönetimi dâhil olmak üzere, başta Stratejik Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Ekibi ile Risk Yönetimi Birimi olmak üzere Sürdürülebilirlik Komitesi tarafından yürütülmektedir. Bu komite vasıtasıyla iklim değişikliği kaynaklı risk ve fırsatların entegre bir bakış açısıyla ele alınması amaçlanmaktadır. Komite; iklim değişikliğinden kaynaklanan finansal risklerinin ölçülmesi, risk faktörlerinin orta

ve uzun vadede etkisinin belirlenmesi için senaryo temelli analizlerin yapılması, bu risklerin yönetilmesi ve Banka risk yönetimi süreçlerine entegre edilmesi kapsamında çalışmalar gerçekleştirmektedir.

Yönetim Kurulunun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak amacıyla oluşturulan Denetim Komitesi, Bankanın iç denetim, iç kontrol ve risk yönetimi faaliyetlerinin etkinlik ve yeterliliğinin ilgili mevzuat çerçevesinde

sağlanmasından sorumludur. Komiteye doğrudan bağlı olan Risk Yönetimi Birimi, risk yönetim süreçleri için ihtiyaç duyulan sistemleri geliştirerek söz konusu faaliyetleri yürütmekte, risklerin politika ve standartlar ile Banka limitlerine uygunluğunu izlemekte ve Komite aracılığıyla Yönetim Kuruluna raporlamaktadır. Bankanın faaliyetlerinden doğan ve doğması olası görülen iklim değişikliği de dâhil çevresel riskler, Bankanın risk yönetimi süreçlerine dâhil edilmektedir.

Üç Aşamalı Koruma Yaklaşımı

Takasbank, sürdürülebilirlik ve iklim değişikliği ile bağlantılı risklerin risk yönetimi süreçlerine dâhil edilerek yönetilmesinde ve operasyonel faaliyetlerin kontrolünde etkin bir yöntem olan “Üç Aşamalı Koruma Yaklaşımı”nı benimsemiştir.



Birinci Aşama’da ilgili tüm yönetim organları, iş ve BT birimleri ve Sürdürülebilirlik Komitesi sorumluluk alanları itibarıyla faaliyetlerinin sürdürülebilirlik ve iklim değişikliği ile bağlantılı riskler açısından kontrolünü sağlamakta olup Bankanın söz konusu risklerden etkilenme durumunu değerlendirmektedir. Bu birimler risk yönetiminin ilk adımı olarak uzmanlıkları dâhilinde çok boyutlu bir risk değerlendirmesi yapmaktadır.

İkinci Aşama’da Bankanın risk iştahı ve politikaları doğrultusunda Yönetim Kurulu bünyesinde oluşturulan Denetim Komitesine bağlı yapılar (İç Kontrol Birimi, Mevzuat ve Uyum Birimi, Risk Yönetimi Birimi) aracılığıyla faaliyetler ve kontroller gerçekleştirilmektedir.

Üçüncü Aşama’da bağımsız bir yapı olarak sürdürülebilirlik ve iklim değişikliği ile bağlantılı risklerin yönetimi dâhil tüm faaliyetlerin denetimi, Denetim Komitesine bağlı olarak faaliyet gösteren İç Denetim Birimi tarafından sağlanmaktadır.

YÖNETİŞİM

Performans ve Hedefler

Takasbank'ın yıllık olarak belirlenen ve gözden geçirilen performans hedeflerinde finansal ve finansal olmayan performansa dayalı metrikler bulunmaktadır. Finansal metrikler Takasbank'ın yıllık finansal hedefleri ile uyumludur.

Takasbank'ta ÇSY hedefleri entegre bakış açısı ile belirlenmekte, Sürdürülebilirlik Komitesi bünyesinde değerlendirilmekte ve ilgili yerlerde Yönetim Kurulu onayından geçmektedir. Yıl sonları itibarıyla performans sonuçları entegre faaliyet raporu aracılığıyla paydaşların bilgisine sunulmaktadır. Gerek operasyonel faaliyetler gerekse iklimle bağlantılı konular dâhil olmak üzere tüm hedefler ve gerçekleştirmeler yılda en az bir defa değerlendirilmektedir.

2024 yılı itibarıyla, sürdürülebilirlik alanında doğrudan sorumluluğu bulunan birimlerin çalışanlarının performans hedeflerine sürdürülebilirlik içerikli hedefler eklenmiştir.

Uzmanlığın Artırılması

Sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı çalışmalar kapsamında, emisyon azaltım hedefleri vb. ilişkili konularda, Üst Düzey Yönetim de dâhil olmak üzere Banka çalışanlarının sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı uzmanlık ve yeteneklerinin geliştirilmesi amaçlanmaktadır.

Takasbank, ÇSY konularındaki hedeflerine ulaşabilmek ve çalışanlarının bu konuda bilinç düzeylerini artırmak amacıyla kapsamlı bir kurum içi eğitim ve bilinçlendirme programı yürütmekte ve çalışanlara çevrim içi eğitim olanağı sunan "Takasbank E-Akademi" platformu aracılığıyla ÇSY eğitimleri sunmaktadır. Sürdürülebilirlik temalı eğitimler hakkında detay bilgiler Raporun "Paydaş İlişkileri" bölümünde yer alan "Çalışanlar" alt başlığı altında yer almaktadır.

Sürdürülebilirlik Komitesinde yer alan Stratejik Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Ekibi ile Risk Yönetimi Birimi, sürdürülebilirlik ve iklim riskleri yaklaşımını geliştirmek amacıyla ulusal ve uluslararası mevzuata uyumu gözetmenin yanı sıra iyi uygulama örneklerini de izlemeye ve uzmanlığını artırmaya devam etmektedir.

STRATEJİ

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.

Bankanın belirlediği stratejik hedefler ile ana hedefleri hakkında detaylı bilgiler Raporun "Strateji, Değer Üretimi ve Paydaş İlişkileri" bölümünde "Strateji" başlığı altında yer almaktadır.

Takasbank'ın Sürdürülebilirlik Stratejisi

Takasbank, tüm iş süreçlerine sürdürülebilirlik ve iklim değişikliği ile bağlantılı risk ve fırsatları entegre etmeyi hedeflemekte ve faaliyetlerinin etkilerini takip ederken, paydaşlarıyla iş birliği içinde çalışarak iklim kriziyle mücadeleyi önemli bir misyon olarak benimsemektedir. Banka, sürdürülebilirlik ve iklim değişikliği ile bağlantılı risk ve fırsatları Risk Yönetimi Birimi ile Stratejik Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Ekibi koordinasyonunda Sürdürülebilirlik Komitesi aracılığıyla yürütmektedir.

Takasbank'ın İklim Değişikliği ile Mücadele ve Uyum Stratejisi

Küresel iklim değişikliği ve bu değişikliğin etkileriyle mücadele, Türkiye ve dünya genelinde öncelik verilmesi gereken en önemli konulardan biridir. Bu konular, çevresel, sosyal ve ekonomik açıdan büyük önem taşımaktadır ve tüm dünyanın birlikte hareket etmesini gerektirmektedir. Doğru planlandığı ve yönetildiği takdirde, iklim değişikliğinden kaynaklanan fiziksel ve geçiş riskleri, kısa, orta ve uzun vadede finansal risklerin yanı sıra finansal kurumlar ve farklı sektörlerde faaliyet gösteren şirketler için stratejik fırsatları da beraberinde getirebilir. Bu riskleri etkin bir şekilde ele almak, sürdürülebilirlik ve rekabet avantajı sağlayabilir. Takasbank da, iklim risklerini iş süreçlerine bütünüyle entegre etmeyi, hedef ve performans göstergeleri ile somutlaştırmayı hedeflemektedir.

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.

İklim değişikliği ile mücadele ve uyum, Takasbank'ın öncelikli konularını doğrudan ve dolaylı olarak etkilemektedir.

Bankanın belirlemiş olduğu öncelikli konularına yaklaşımı ile öncelikli konuların sürdürülebilir kalkınma amaçları ve sermaye öğeleri ile ilişkileri Raporun "Strateji, Değer Üretimi ve Paydaş İlişkileri" bölümünde "Öncelikli Konular" başlığı altında yer almaktadır.

Takasbank'ın iklim değişikliği ile mücadele ve uyum stratejisinin odak noktaları aşağıdaki şekilde özetlenmektedir:

- Tüm faaliyet alanlarında iklim değişikliği ile mücadele ve uyumun gözetilmesi,

- İklim değişimi ile mücadelenin tüm çalışanların aktif katılımı ile ele alınması,

- İklimle bağlantılı fiziksel risklerin ve geçiş risklerinin Banka risk yönetimi sistemine dâhil edilmesi,

- İklim değişikliği ile mücadele ve uyum kapsamında Bankanın tüm paydaşları ile iş birliği içerisinde çalışılması,

- İklim değişikliği ile mücadele ve uyum kapsamındaki ölçüt ve hedeflerin şeffaf bir şekilde paylaşılması,

- İklim değişikliği ile mücadele ve uyum kapsamında ilgili yıl içerisinde gerçekleştirilen tüm faaliyetlerin ve sonuçlarının şeffaf bir şekilde yıllık olarak hazırlanan entegre faaliyet raporları aracılığıyla paydaşların bilgisine sunulması.



RİSK YÖNETİMİ

Takasbank Risk Yönetimi Sistemi

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, tüm iş süreçlerine sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risk ve fırsatları entegre etmeyi hedeflemekte ve faaliyetlerinin etkilerini takip ederken, paydaşlarıyla iş birliği içinde çalışarak iklim kriziyle mücadeleyi önemli bir misyon olarak benimsemektedir. Banka, sürdürülebilirlik ve iklim bağlantılı risk ve fırsatları Risk Yönetimi Birimi ile Stratejik Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Ekibi koordinasyonunda "Takasbank Sürdürülebilirlik Komitesi" aracılığıyla yürütmektedir.

Bankanın risk yönetimi sistemi ile risk türleri itibarıyla uygulanan risk yönetimi politikalarına ilişkin detaylı bilgiler Raporun "Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler" bölümünde yer almaktadır.

Sürdürülebilirlik ve İklİmle Bağlantılı Riskler ve Fırsatlar

Takasbank, sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risklerin ve fırsatların kısa, orta ve uzun vadedeki finansal etkilerini değerlendirerek, faaliyetlerine bu bilgi ışığında yön vermekte, gerektiğinde önleyici kontroller tesis etmektedir.

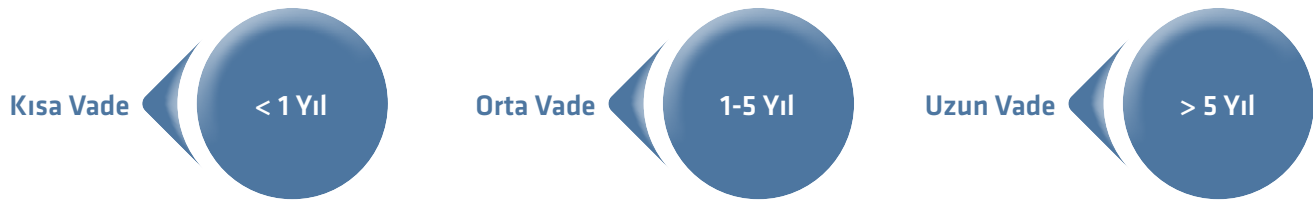
Takasbank, gerek sürdürülebilirlikle gerekse iklimle ilgili risk ve fırsatları TSRS'lerle uyumlu olacak şekilde **kısa** (1 yıldan kısa vadeli), **orta** (1-5 yıl arası vadeli) ve **uzun** vadeli (5 yıldan uzun vadeli) olarak tanımlayarak, bu risk ve fırsatların kurumun faaliyetlerine, stratejisine ve finansal yapısına olan etkilerini analiz etmektedir. Bu tür analizler, kurumun sürdürülebilirlik ve risk yönetimi stratejilerini şekillendirmede önemli bir rol oynamaktadır.

İklim değişikliğinin çevresel, sosyal ve ekonomik etkileri doğrultusunda, kurumlar için önemli değişiklikler gerekebilmektedir. Takasbank, iklimle bağlantılı riskleri ve fırsatları uluslararası kabul görmüş "iklimle bağlantılı fiziksel riskler" ve "düşük karbon ekonomisine geçiş riskleri" perspektifinde tanımlamaktadır. Bununla birlikte, sürdürülebilirlik riskleri "sosyal riskler" ile "yönetişim riskleri" alt başlıkları altında ele alınmıştır.

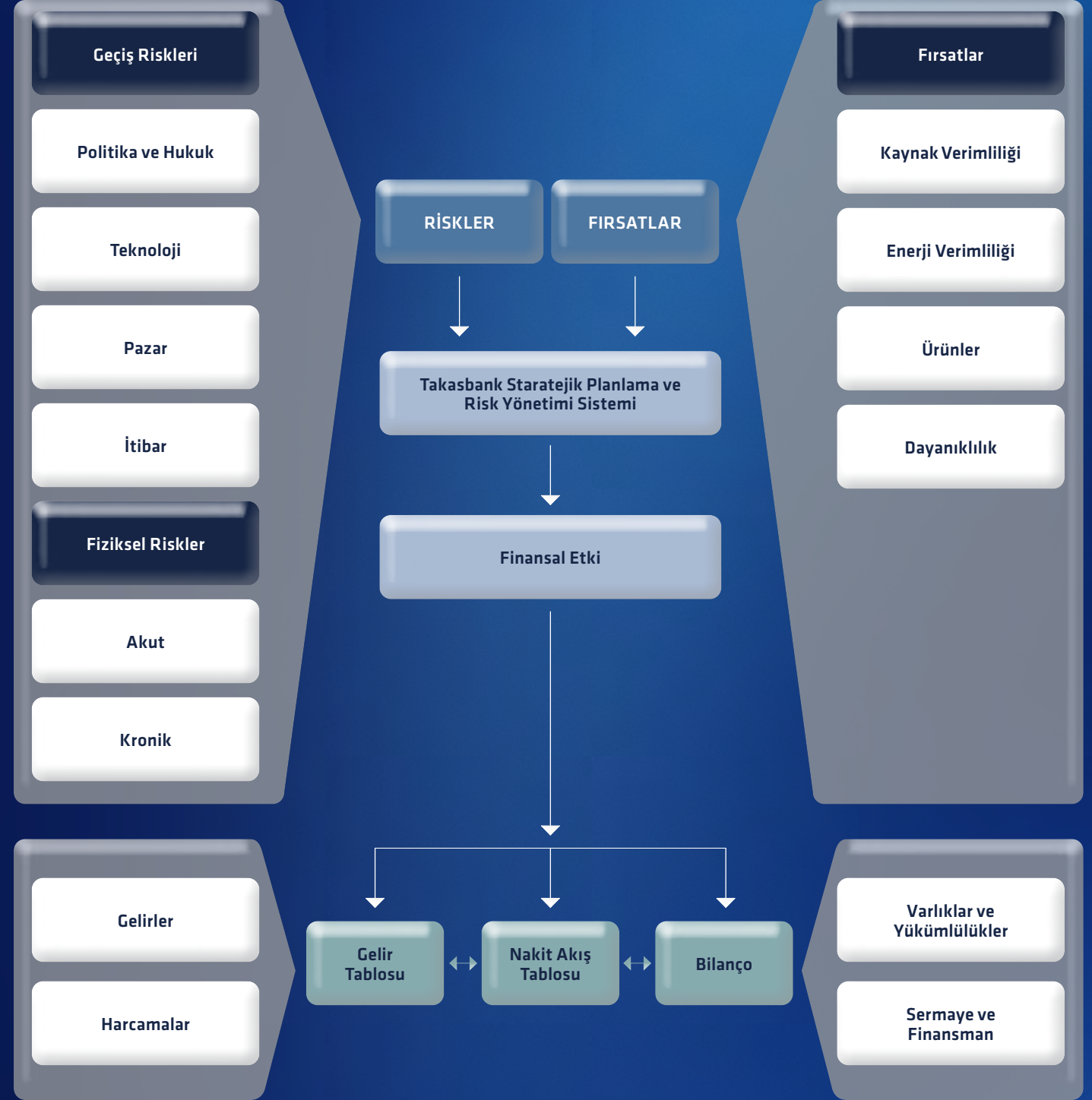
Takasbank'ın iklimle bağlantılı fiziksel risklerinin temeli, Genel Müdürlük binası, Şişli binası ve Olağanüstü Durum Veri Merkezi (ODVM) üzerindeki fiziksel etkilerdir. Bankanın operasyonları İstanbul'daki Genel Müdürlük binasında yürütülmektedir. Tüm iş birimleri ile bilgi teknolojileri birimleri Genel Müdürlük binasında faaliyet göstermektedir. Bununla birlikte, Ankara'da Bankanın Olağanüstü Durum Veri Merkezi bulunmaktadır.

Geçiş riskleri kapsamında, düşük karbonlu ekonomiye geçiş sürecinin, yenilenebilir enerjiye ve diğer düşük karbon ayak izine sahip ürün ve hizmetlere olan talebi artıracığı öngörülmektedir. Bununla birlikte, artan sürdürülebilirlik/iklim raporlaması gereksinimleri, artan finansal olmayan düzenlemeler, geçiş sürecinde yaşanabilecek operasyonel zorluklar, Takasbank'ın "geçiş riskleri" başlığı altında takip ettiği başlıca risklerdir.

Bankanın stratejisi doğrultusunda belirlediği sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı riskleri ve fırsatları ile Bankanın bu riskler kapsamında aldığı/alacağı aksiyonlar aşağıdaki tablolarda özetlenmiştir.



İklimle Bağlantılı Riskler, Fırsatlar ve Takasbank'a Finansal Etkileri¹



¹ TCFD, "Recommendations of the Task Force on Climate-related Financial Disclosures" dokümanında yer alan "Climate-Related Risks, Oppurtunities and Financial Impact" başlıklı şekilden (<https://assets.bbhub.io/company/sites/60/2021/10/FINAL-2017-TCFD-Report.pdf>, s. 8.) uyarlanmıştır.

RİSK YÖNETİMİ

Geçiş Riskleri	Risk Kodu	Açıklama	Vade	Takasbank'ın Aldığı/Alacağı Aksiyonlar
Artan sürdürülebilirlik / iklim raporlaması gereksinimleri	R.GEÇİŞ.01	- Sürdürülebilirlik/iklim raporlaması yükümlülüklerinin sürekli güncellenmesi ve/veya genişlemesi Takasbank'ın uyum risklerini artırabilir. Bu durum farkındalık ve eğitim konularına daha fazla ihtiyaç duyulmasına neden olabilir. - Sürdürülebilirlik performansının doğru bir şekilde raporlanmaması ve raporlama konusunda şeffaf olunmaması, organizasyonların şeffaflık ve güvenilirlik konusunda risk altında olmasına ve yasal sorunlara neden olabilir.	Kısa Orta Uzun	Sürdürülebilirlik/iklim raporlaması alanında yayımlanan ulusal ve uluslararası düzenlemeler, rehberler ve raporlama standartları yakından takip edilmekte ve finansal olan ve finansal olmayan tüm raporlamalar ilgili düzenlemelere uygun olarak yapılmaktadır.
		Düzenleyici kurumlar tarafından genişletilen sürdürülebilirlikle ilgili gerekliliklerin yerine getirilememesi hem idari yaptırımlara hem de itibar kaybına neden olabilir.	Kısa Orta Uzun	Düzenleyici kurumlar tarafından sürdürülebilirlik alanında yayımlanan her bir düzenleme Takasbank tarafından titizlikle takip edilmekte ve gerekli aksiyonlar alınmaktadır.
		Sürdürülebilirlik uygulamalarının entegrasyonu, operasyonel süreçlerde zorluklar doğurabilir. Yeni sistemlerin kurulması veya mevcut sistemlerin değiştirilmesi, geçiş sürecinde operasyonel risklere yol açabilir.	Kısa Orta	Operasyonel risklerin yönetimine ilişkin detaylı bilgiler Raporun “Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler” bölümünde yer alan “Operasyonel Risk Yönetimi” başlığı altında yer almaktadır.
Sera Gazı Emisyonlarının Artması	R.GEÇİŞ.04	Bankanın su ve elektrik tüketimleri, araç kullanımları, iş seyahatleri, vb. dolayısıyla oluşan sera gazı emisyonlarının artması geçiş riski oluşturabilir.	Kısa Orta Uzun	- Ofislerde sensörlü aydınlatma ekipmanlarının kullanılması, lavabolarda sensörlü musluklar kullanılması, yöneticilerin kullanımına tahsis edilmek üzere düşük emisyonlu elektrikli otomobillerin tercih edilmesi gibi Banka içinde enerjiyi daha verimli kullanma ve Bankanın çevresel ayak izini azaltma hedefi çerçevesinde çeşitli önlemler alınmıştır. - Sera gazı emisyonlarının azaltılması hedefi doğrultusunda alınan aksiyonlara ilişkin detaylı bilgiler Raporun “Sürdürülebilirlik Çalışmaları” bölümünde yer alan “Çevresel İlkeler” başlığı altında yer almaktadır.
		Çeşitli paydaş gruplarının Bankanın sürdürülebilirlik yönetimiyle ilgili farklı talep ve beklentileri olabilir. Banka, bu beklentileri karşılama da güçlüklerle/kısıtlamalarla/ risklerle karşılaşabilir.	Kısa Orta	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.
Geri Dönüşüm ve Atık Yönetimi	R.GEÇİŞ.06	- Atık yönetimi süreçlerinin yetersiz olması, geri dönüşüm zorlukları ve atıkların etkili bir şekilde ele alınmaması Bankanın çevresel etkilerini artırabilir. - Sıfır Atık yönetim sistemine ilişkin gerekli yükümlülüklerin yerine getirilmemesi sonucu Banka ilgili mevzuat hükümleri uyarınca idari yaptırımlara maruz kalabilir.	Kısa Orta	2023 yılı itibarıyla sahip olunan Sıfır Atık Belgesi doğrultusunda Takasbank, atıklarını ayrıştırma ve sıfır atık prensibiyle atık azaltma çalışmalarını sürdürmektedir. Bankanın sıfır atık yönetimine ilişkin detaylı bilgiler Raporun “Sürdürülebilirlik Çalışmaları” bölümünde “Çevresel İlkeler” başlığı altında yer almaktadır.

Tablo 1. Takasbank'ın Maruz Olduğu Sürdürülebilirlik ve İklimle Bağlantılı Riskler (Geçiş Riskleri)

Akut Fiziksel Riskler	Risk Kodu	Açıklama	Vade	Takasbank'ın Aldığı/Alacağı Aksiyonlar
Aşırı Hava Olayları	R.FİZİKSEL.01	Aşırı yağış, dolu, sel, fırtına gibi iklim değişikliği ile ilişkilendirilen aşırı hava olayları nedeniyle Banka yerleşkesi ve yerleşkede bulunan varlıklar zarar görebilir ve bunun neticesinde Bankaya ait evrak, belge ve sistemsel verilere ulaşılamaması, Banka faaliyetlerinin / iş sürekliliğinin sekteye uğraması ve hukuki yaptırımlarla karşı karşıya kalınması gibi olumsuz durumlar yaşanabilir.	Kısa Orta Uzun	- Takasbank, aşırı yağış, sel ve kuraklık gibi iklim olaylarına ve deprem gibi doğal afetlere karşı gerekli aksiyon planlarını (Acil ve Beklenmedik Durum Planı) hazırlamıştır. Düzenli aralıklarla gözden geçirme faaliyetleri yürütülmektedir. - Yedekleme sistemleriyle, operasyonel esneklik en üst düzeye çıkarılmakta ve iş sürekliliğinin temini için gerekli önlemler alınmaktadır. - Genel Müdürlük binası, Şişli Binası ve Olağanüstü Durum Veri Merkezi (ODVM) gibi aşırı hava olaylarından ve doğal afetlerden etkilenmesi muhtemel binalara ilişkin sigortalama işlemleri düzenli olarak gerçekleştirilmektedir.
		Depremlervb.doğalafetler,organizasyonların tesislerine ve faaliyetlerine ciddi fiziksel zararlar verebilir.		
Doğal Afetler	R.FİZİKSEL.02	Orman yangınları, faaliyet gösterilen yerleşkede meydana gelebilecek yangınlar ile diğer yangın olayları, fiziksel varlık kayıplarına ve hava kirliliğine neden olabilir.		
Yangın	R.FİZİKSEL.03			

Tablo 2. Takasbank'ın Maruz Olduğu Sürdürülebilirlik ve İklimle Bağlantılı Riskler (Akut Fiziksel Riskler)

Kronik Fiziksel Riskler	Risk Kodu	Açıklama	Vade	Takasbank'ın Aldığı/Alacağı Aksiyonlar
İklim Koşullarındaki Uzun Vadeli Değişimler	R.FİZİKSEL.04	Yağış düzenindeki değişimler, ortalama hava sıcaklıklarında artış ve deniz seviyesinin yükselmesi gibi iklim koşullarında uzun vadede meydana gelebilecek değişimler, Banka üzerinde olumsuz etki yaratabilir.	Uzun	İklim koşullarındaki uzun vadeli değişimlerin Bankanın faaliyetleri ve finansalları ile çalışanlar üzerindeki olası etkileri sürekli takip edilmektedir.
		Su kaynaklarının sürdürülebilir yönetimi ve erişimindeki zorluklar, organizasyonları ve toplulukları etkileyebilir.	Orta Uzun	Takasbank, operasyonları ve faaliyetlerinden kaynaklanan süreçlerinde verimli su kullanımını hedeflemektedir.
Su Kaynakları Yönetimi	R.FİZİKSEL.05			

Tablo 3. Takasbank'ın Maruz Olduğu Sürdürülebilirlik ve İklimle Bağlantılı Riskler (Kronik Fiziksel Riskler)

Sosyal Riskler	Risk Kodu	Açıklama	Vade	Takasbank'ın Aldığı/Alacağı Aksiyonlar
Sürdürülebilirlik Alanında Nitelikli İnsan Kaynağı İhtiyacı	R.SOSYAL.01	Nitelikli çalışanlar için artan talep, işverenler arasında rekabeti artırabilir. Nitelikli çalışan eksikliği olması durumunda düzenlemelere uyum konusunda zorluklar, verimlilik kaybı ve operasyonel kesintiler yaşanabilir.	Kısa Orta	Takasbank, sürdürülebilirlik konusunda seminer, eğitim ve çalıştay faaliyetlerini yakından takip etmekte ve çalışanlarının kapasite gelişimini desteklemektedir.
		Bankanın belirlemiş olduğu sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı hedef ve stratejilerini uygulama sürecinde çalışanlar yeterli ilgiyi göstermeyebilir ve sürdürülebilirlik/iklim hususlarını öncelikleri arasına almak istemeyebilirler.	Kısa Orta	2024 yılı içerisinde, çalışanların sürdürülebilirlik hedeflerine yönelik çevresel, sosyal ve yönetim alanında gerçekleştirilecek faaliyetlere gönüllülük esasına dayanan aktif katılımlarını sağlamak amacıyla hâlihazırda çalışanların öneri ve fikirlerini iletebildikleri “Önerim/Fikrim Var” platformunda yapılan geliştirmeler sonucu platforma “Sürdürülebilirlik Önerisi” alanı eklenmiştir. “Takasbank E-Akademi”de yer alan ve sürdürülebilirlik alanında temel düzeyde farkındalık kazandırmayı hedefleyen “Sürdürülebilirlik” eğitimleri 2024 yılının Eylül ayında ayın konusu olarak belirlenmiş ve tüm çalışanların erişimine sunulmuştur.
Düşük Çalışan Katılımı	R.SOSYAL.02			

RİSK YÖNETİMİ

Sosyal Riskler	Risk Kodu	Açıklama	Vade	Takasbank'ın Aldığı/Alacağı Aksiyonlar
Salgın Hastalıklar	R.SOSYAL.03	Salgın hastalıkların yayılmasının Kurum faaliyetleri üzerinde ekonomik, sosyal ve kültürel açıdan ciddi etkileri olabilir.	Orta Uzun	- Salgın hastalık dönemlerinde gelişmeler yakından takip edilmekte ve gerekli aksiyonlar alınmaktadır. - Salgın hastalık dönemlerinde çalışanlara koruyucu ekipmanlar dağıtılarak önlemler alınmakta, bulaş riskini azaltmak için gerektiğinde evden çalışma politikaları devreye sokulmaktadır.
Tedarikçi İlişkileri	R.SOSYAL.04	Bankanın kritik tedarikçileri sürdürülebilirlikle ilgili gereksinimleri karşılayamayabilir; bu gereksinimlerle uyumlu tedarikçileri bulmak zor olabilir.	Kısa Orta	Takasbank kendi faaliyetlerinde çevresel konuları gözetmesinin yanı sıra, tedarikçilerinin de bu hususta duyarlılığını artırmayı hedeflemektedir. Bu kapsamda 2022 yılı itibarıyla uygulamaya başladığı, bilgi teknolojilerine ilişkin mal ve hizmet alımlarında, tedarikçi seçim ve değerlendirme süreçlerinde, ilgili firmalar ile sürdürülebilirlik kriterlerini içeren sürdürülebilirlik faaliyetleri anket çalışmasını sürdürmektedir.
Çalışan Memnuniyetsizliği	R.SOSYAL.05	Çalışanların çeşitli nedenlerle memnuniyetsizlikleri faaliyetlerine olumsuz yansiyabilir. Bu durum operasyonel hata ve kayıplara neden olabilir.	Kısa Orta	Çalışanların hem kişisel/mesleki gelişimlerini hem de refahını artırmak ve kurum kültürünü iyileştirmek için sürekli çalışmalar yürütülmekte, çalışanların motivasyonunu artırmak için yıl içerisinde çok çeşitli etkinlikler düzenlenmektedir.

Tablo 4. Takasbank'ın Maruz Olduğu Sürdürülebilirlik ve İklimle Bağlantılı Riskler (Sosyal Riskler)

Yönetişim Riskleri	Risk Kodu	Açıklama	Vade	Takasbank'ın Aldığı/Alacağı Aksiyonlar
Bilgi Güvenliği ve Siber Güvenlik	R.YÖNTŞM.01	Faaliyetlerde dijitalleşmenin artması, siber güvenlik risklerini artırabilir. Bu; veri ihlalleri, bilgi sızıntıları veya siber saldırılar gibi tehditleri içerebilir.	Kısa Orta	Takasbank bünyesindeki kritik bilgi ve verinin; gizliliğinin, bütünlüğünün ve erişilebilirliğinin sağlanması amacıyla gerekli güvenlik tedbirleri belirlenmekte, belirlenen tedbirlerin uygulanması için yürütülecek süreç ve faaliyetler tasarlanmakta, tanımlanmakta, yürütülmekte ve raporlanmaktadır.
İtibar	R.YÖNTŞM.02	Sürdürülebilirlikle ilgili taahhütlerin yerine getirilememesi veya yeşil yıkama uygulamaları marka ve itibar kaybına neden olabilir.	Kısa Orta	Takasbank; faaliyetlerinin çevresel, sosyal ve ekonomik etkilerini izlemekte, şeffaf bir şekilde düzenli olarak raporlamakta ve tüm paydaşları için sürdürülebilir değer yaratma hedefiyle hareket etmektedir.
Uzun Vadeli Ekonomik Kriz	R.YÖNTŞM.03	İklim değişikliğinin bir sonucu olarak ekonomik faaliyetlerde genel bir düşüş, uzun vadeli bir ekonomik kriz yaşanması vb. olumsuz etkiler Bankanın faaliyetlerini ve gelirlerini olumsuz etkileyebilir.	Uzun	Bankanın bilanço yapısı, gelir-gider dengesi, bütçesi, fon yönetim stratejisi, para ve sermaye piyasalarındaki yerel ve global gelişmelerin Bankaya yansımaları gibi konular sürekli olarak takip edilmektedir.

Tablo 5. Takasbank'ın Maruz Olduğu Sürdürülebilirlik ve İklimle Bağlantılı Riskler (Yönetişim Riskleri)

Fırsatlar	Türü	Açıklama	Vade	Takasbank'ın Aldığı/Alacağı Aksiyonlar
Yatırımcı Tercihlerinde Değişiklik	Sunulan Ürün ve Hizmetler	Yatırımcı tercihlerinin yeşil ürün ve hizmetler yönünde değişimi, sürdürülebilirlik odaklı ürün ve hizmetlere talebi artırabilecektir.	Kısa Orta	Yıllık olarak gerçekleştirilen üye memnuniyet anketleri başta olmak üzere, üyelerin yeni ürün ve hizmetlere yönelik talepleri dikkate alınmakta ve ilgili komitelerde ve/veya çalışma gruplarında değerlendirilerek uygun görülen talepler hayata geçirilmektedir.
Kaynak Maliyetlerinden Tasarruf	Kaynak Etkinliği	Kaynak kullanımında tasarruf sağlanmasıyla maliyetlerin düşmesi sağlanabilir.	Kısa	Enerji verimliliği yüksek ürünlerin kullanımı, dijital dönüşüm çalışmaları, yöneticilerin kullanımına tahsis edilmek üzere düşük emisyonlu elektrikli otomobillerin tercih edilmesi gibi Banka içinde kaynakları ve enerjiyi daha verimli kullanma çerçevesinde çeşitli önlemler alınmış olup gelişmeler sürekli takip edilmektedir.
Kurulacak Karbon Piyasasında takas hizmetinin verilmesi	Piyasalar	Kurulacak Karbon Piyasasında gerçekleştirilecek işlemlere takas hizmetinin verilmesi Takasbank'ın finansal performansına katkı sağlayabilir ve itibarına olumlu etki edebilir.	Orta	Karbon Fiyatlandırma Dairesi tarafından yürütülen Emisyon Ticaret Sistemi kurulum çalışmalarına katılım sağlanmakta, sisteme ilişkin takas kurgusu üzerine çalışmalar yapılmakta ve süreçle ilişkin sunumlar gerçekleştirilmektedir.
Tercih Edilen İşveren Olmak	Sosyal	- Bankanın çalışanlar tarafından; - Ulusal ve uluslararası düzenlemelerde yer alan çalışan haklarını gözeten, - Çalışanların kariyer gelişimlerine olanak sağlayan, - Çalışanların fırsat eşitliğini ve iş-yaşam dengesini gözeten, - Çalışanların güvenliğini sağlayan ve sağlığını koruyan bir şirket olarak konumlandırılması ve tanınması çalışanlar nezdinde verimliliğin artmasını sağlayabilir.	Kısa Orta Uzun	Takasbank, sürdürülebilir büyümeye odaklı, çağdaş kurum kültürünü muhafaza etmeye ve personel motivasyonunu artırmaya yönelik uygulamaları sürdürmeye devam etmektedir. Bu kapsamda Banka tarafından yürütülen uygulamalar her yıl Entegre Faaliyet Raporunda paydaşların bilgisine sunulmaktadır. Bununla birlikte, çalışanlara yönelik her yıl düzenlenen “Çalışan Deneyimi Anketi” ile çalışan beklentileri dikkate alınmakta ve bu beklentileri karşılamak adına gerekli planlamalar yapılmaktadır.
Artan İtibar	İtibar	Kurumsal sosyal sorumluluk projeleri vb. sürdürülebilirlik odaklı çalışmalar, Takasbank'ın başta paydaşları olmak üzere kamuoyu nezdindeki algısını olumlu yönde etkileyebilir ve itibarını artırabilir.	Kısa Orta	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.

Tablo 6. Takasbank'ın Açısından Sürdürülebilirlik ve İklimle Bağlantılı Fırsatlar

RİSK YÖNETİMİ

Risk Türleri İtibarıyla İklimle Bağlantılı Riskler

İklim değişikliğinden kaynaklanan riskler, detayları Raporun “**Takasbank’ın İklim Risklerine Bakışı**” bölümünde yer aldığı üzere, “iklimle bağlantılı fiziksel riskler” ve “düşük karbon ekonomisine geçiş riskleri” olarak sınıflandırılmaktadır. Söz konusu riskler finansal sektörü doğrudan ve dolaylı olmak üzere maliyet artışları, gelir kayıpları ve ekonomik koşullardaki değişimler gibi mikroekonomik ve makroekonomik aktarım kanalları aracılığıyla etkilemektedir. Böylelikle iklim riskleri finansal risklere dönüşmektedir.

İklim değişikliğinden kaynaklanan fiziksel ve geçiş riskleri Bankada tanımlı mevcut riskler kapsamında değerlendirilmekte ve Banka risk yönetimi süreçlerine dâhil edilmektedir. Bu kapsamda, Tablo 7, 8, 9, 10 ve 11’de gösterildiği gibi iklim değişikliğinin hem fiziksel hem de geçiş riskleri kredi, piyasa, operasyonel, likidite ve itibar riski ana risk başlıkları altında aşağıdaki şekilde sınıflandırılmakta, izlenmekte ve yönetilmektedir.

a) Kredi Riski:

Risk Türleri	Başlıklar	Açıklama
Kredi	Risk Tanımı:	Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı Bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığı olarak tanımlanmaktadır. Karşı taraf kredi riski, kredi riski içerisinde değerlendirilmektedir.
	Takasbank’ın Yaklaşımı:	Takasbank Nakit Kredisi; Takasbank’ın aracı kurumlara kullandığı nakdi kredidir. Takasbank, Bankacılık Kanununun 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. Kullanılan kredilerin vadeleri üyelerin talepleri doğrultusunda çoğunlukla O/N olarak gerçekleşmektedir. Nakit kredi uygulamasında “Takas Kredisi” imkânı da bulunmakta olup takas yükümlülüklerini yerine getirmek isteyen üyelere, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan limitler dâhilinde kullanılmaktadır.
	Fiziksel Riskler:	Üyelerin fiziksel riskler neticesinde varlıklarında yaşanabilecek değer kayıpları ile gelir kayıpları neticesinde Bankaya karşı yaşayabilecekleri finansal geri ödeme güçlükleri ve teminat değerlerinde azalış
	Geçiş Riskleri:	Yasal düzenlemeler ve teknolojiye yaşanacak değişikliklere uyum sağlarken yaşanabilecek ilave yatırım ihtiyacı ve maliyet artışlarına dayalı finansal etkiler
	Etki Alanı:	Takibe giden kredi miktarında artış olabilir. Ancak 31/12/2024 dönemi itibarıyla takibe dönüşen herhangi bir kredi bulunmamaktadır.
	Yönetim:	- 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 tarafından aracı kurumlara kullanılan nakit kredilerin fiziksel riskler perspektifinden etkisinin çok sınırlı olduğu değerlendirilmektedir. - Geçiş riskleri açısından yasal düzenlemeler titizlikle takip edilmektedir.
	Etki Dönemi:	- Kısa - Orta - Uzun
	Etki Seviyesi:	Düşük

Tablo 7. Risk Türleri İtibarıyla İklimle Bağlantılı Riskler (Kredi Riski)

b) Piyasa Riski:

Risk Türleri	Başlıklar	Açıklama
Piyasa	Risk Tanımı:	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.
	Takasbank’ın Yaklaşımı:	Bankanın fon yönetimi işlemleri, Yönetim Kurulunun 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, Hazine ve Maliye Bakanlığı Varlık Kiralama Şirketi tarafından ihraç edilen kira sertifikaları, Türkiye’de kurulu bankalar tarafından ihraç edilmiş borçlanma senetleri ve kaynak kuruluşu bankaların olduğu kira sertifikaları, TVF ve TVF’nin %100 sahibi olduğu şirketler tarafından ihraç edilmiş borçlanma senetleri ile TVF ve TVF’nin %100 sahibi olduğu şirketlerin kaynak kuruluşu olduğu kira sertifikaları, Türkiye’de yerleşik bankaların kaynak kuruluşu olduğu VDMK’lar ve yurt dışında yerleşik uluslararası kuruluşlar tarafından yurt dışına ihraç edilmiş TL cinsi borçlanma senetleri alınabilmektedir. Bununla birlikte, türev ürünler koruma ve likidite yönetimi amacıyla banka portföyü ve MKT hizmetleri sonucu üstlenilen pozisyonlara ilişkin risk azaltıcı işlemler için kullanılabilmektedir.
	Fiziksel Riskler:	Alım-Satım portföyünde yer alan menkul kıymetlerde yaşanabilecek değer kayıpları
	Geçiş Riskleri:	- Yasal düzenlemeler ve teknolojiye yaşanacak değişikliklere uyum sağlarken yaşanabilecek ilave yatırım ihtiyacı ve maliyet artışlarına dayalı finansal etkiler - Alım-Satım portföyündeki varlıklara ilişkin meydana gelecek fiyat ve/veya talep değişimi ve bu sebeple gerçekleşebilecek gelir kayıpları
	Etki Alanı:	Finansal varlık fiyatlarında dalgalanma
	Yönetim:	- Takasbank’ın portföyünün vade ve enstrüman bazındaki dağılımı ve piyasalarda yaşanan gelişmeler, Hazine Ekibi, Orta Ofis Ekibi ve Üst Yönetim tarafından sürekli olarak takip edilmekte, piyasalarda yaşanan gelişmelere bağlı olarak fon yönetimi stratejisi revize edilmektedir. - 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. - Yasal düzenlemeler titizlikle takip edilmektedir.
	Etki Dönemi:	- Kısa - Orta - Uzun
	Etki Seviyesi:	Düşük

Tablo 8. Risk Türleri İtibarıyla İklimle Bağlantılı Riskler (Piyasa Riski)

RİSK YÖNETİMİ

c) Operasyonel Risk:

Risk Türleri	Başlıklar	Açıklama
Operasyonel	Risk Tanımı:	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'ın Yaklaşımı:	- 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 iklim risklerinden kaynaklanabilecek operasyonel risklerin etkin bir şekilde yönetilmesine imkân sağlamaktadır.
	Fiziksel Riskler:	Faaliyetlerin kesintiye uğraması
	Geçiş Riskleri:	Yasal düzenlemeler ve teknolojiye yaşanacak değişikliklere uyum sağlarken yaşanabilecek ilave yatırım ihtiyacı ve maliyet artışlarına dayalı finansal etkiler
	Etki Alanı:	- Faaliyetler ve iş sürekliliğinin kesintiye uğraması sonucu yaşanabilecek finansal sıkıntılar - İyileştirme, onarım ve sigorta maliyetlerinde artış
	Yönetim:	- Bankanın maruz kaldığı operasyonel risk, itibar riski ve stratejik risk ile operasyonel risk içinde değerlendirilen BT riskleri ve yasal risk sonucu meydana gelen kayıplar iklim riskleri perspektifinden “Operasyonel Risk Kayıp Veri Tabanı” ile takip edilmekte ve İSEDES Raporu kapsamında gerçekleştirilen stres testleri ve senaryo analizleriyle kayıp tahminleri yapılmaktadır. - Bankanın tüm iş ve bilgi teknolojilerine ilişkin servis ve alt servis bazlı riskleri de yine iklim riskleri perspektifinden “Operasyonel Risk Veri Tabanı” yardımıyla izlenmekte olup söz konusu veri tabanına ilişkin kayıtlar yönetim beyanı çalışmalarına da girdi teşkil etmektedir. - İş sürekliliği ve acil durum planlaması gibi uygulamalar iklim risklerinden kaynaklanabilecek operasyonel risklerin etkin bir şekilde yönetilmesine imkân vermektedir. - Bankanın maruz kaldığı/kalabileceği operasyonel riskler satın alınan sigorta poliçeleri ile büyük ölçüde teminat altına alınmaktadır. - Sürdürülebilirlik Komitesi çalışmaları ile Bankanın iklim risklerinden kaynaklı maruz kaldığı operasyonel riskler de minimize edilmeye çalışılmaktadır. - Yasal düzenlemeler titizlikle takip edilmektedir.
	Etki Dönemi:	- Kısa - Orta - Uzun
	Etki Seviyesi:	Düşük

Tablo 9. Risk Türleri İtibarıyla İklimlerle Bağlantılı Riskler (Operasyonel Risk)

d) Likidite Riski:

Risk Türleri	Başlıklar	Açıklama
Likidite	Risk Tanımı:	Likidite riski, fonlama likiditesi riski ile piyasa likiditesi riskini ifade eder. Piyasa likiditesi riski, piyasa derinliğinin yetersiz olması veya piyasa şartlarının bozulması gibi nedenlerle Bankanın piyasa fiyatını etkilemeden bir pozisyonunu satamaması veya kapatamaması sonucunda ilgili pozisyonun piyasa fiyatının oluşamaması riski olarak tanımlanmaktadır. Fonlama likiditesi riski ise Bankanın herhangi bir beklenmedik kayba maruz kalmadan ve temerrüde düşmeden borçlarını ve yükümlülüklerini karşılayamaması riski olarak tanımlanmaktadır.
	Takasbank'ın Yaklaşımı:	- 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 olmaması 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.
	Fiziksel Riskler:	Bankanın nakit akışı ve teminat tamamlama ihtiyaçlarının karşılanamaması
	Geçiş Riskleri:	- Düzenlemeler ile bağlantılı fon yaratma kapasitesinin gerilemesi, kaynak maliyetlerinin yükselmesi - Yasal düzenlemeler ve teknolojiye yaşanacak değişikliklere uyum sağlarken yaşanabilecek ilave yatırım ihtiyacı ve maliyet artışlarına dayalı finansal etkiler
	Etki Alanı:	- Banka nakit akımının kırılgan hâle gelmesi, - Fon yaratımı ve finansmanında yaşanabilecek zorluklar, - Vade uyumsuzluğu oluşması
	Yönetim:	- 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 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. - Yasal düzenlemeler titizlikle takip edilmektedir.
	Etki Dönemi:	- Kısa - Orta - Uzun
	Etki Seviyesi:	Düşük

Tablo 10. Risk Türleri İtibarıyla İklimlerle Bağlantılı Riskler (Likidite Riski)

RİSK YÖNETİMİ

e) İtibar Riski:

Risk Türleri	Başlıklar	Açıklama
İtibar	Risk Tanımı:	İtibar riski, paydaşların Takasbank hakkındaki olumsuz düşünceleri, mevcut yasal düzenlemelere uygun davranılmaması neticesinde Bankaya duyulan güvenin azalmasını veya Banka itibarının zedelenmesi nedeniyle ortaya çıkabilecek kaybı ifade eder.
	Takasbank'ın Yaklaşımı:	- Çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim performansını sürekli iyileştirme misyonu ile Takasbank, tüm paydaşları için sürdürülebilir değer yaratma hedefiyle faaliyetlerini sürdürmektedir. - Kuruluşundan bu yana, paydaşlarının gözünde itibar, şeffaflık, güven ve saygınlık ile özdeşleşen Takasbank, paydaşlarıyla güçlü iletişimini her zaman devam ettirmeyi hedeflemektedir.
	Fiziksel Riskler:	Hizmet sürekliliğinin beklenen düzeyde sağlanamaması
	Geçiş Riskleri:	Yasal düzenleme ve standartlara uyum sağlanamaması, finansal performansın gerilemesi
	Etki Alanı:	Güven kaybı
	Yönetim:	- Bankada itibar riskinin etkin yönetiminin sağlanması için Bankanın itibarının ve itibar riskinin metodolojik bir yaklaşımla izlenmesi ve itibar riski ortaya çıkmadan gereken tüm önlemlerin alınması hedeflenmektedir. - Üyeler ve ilgili kurumlarla süreklilik arz eden bir iş birliği ve dayanışma ortamı içinde çalışılması; üyelerden gelen talep ve ihtiyaçlar doğrultusunda gerekli aksiyonların alınarak üye memnuniyetinin sağlanması Takasbank'ın öncelikli konuları arasında yer almaktadır. - Yasal düzenlemeler titizlikle takip edilmektedir.
	Etki Dönemi:	- Kısa - Orta - Uzun
	Etki Seviyesi:	Düşük

Tablo 11. Risk Türleri İtibarıyla İklimle Bağlantılı Riskler (İtibar Riski)

Senaryo Analizleri ve Stres Testleri

TSRS 1 – Ek A'da tanımlandığı üzere; “*Senaryo analizi, gelecekteki olayların olası sonuçlarının belirsizlik koşullarında belirlenmesi ve değerlendirilmesi süreci*”dir. Oluşturulan senaryolar varsayımsal yapılardır ve kuruluşların belirli eğilimlerin devam etmesi veya belirli koşulların karşılanması durumunda geleceğin nasıl görünebileceğini düşünmeleri için bir yol sağlamaktadır. Senaryo analizi, tanımlayıcı, yazılı anlatılara dayanan niteliksel veya sayısal verilere ve modellere dayanan niceliksel veya her ikisinin bir birleşimi olabilir.

Ticari ve yatırım bankalarıyla karşılaştırıldığında, Takasbank iklim değişikliğinden kaynaklanan finansal risklere daha az maruz kalmaktadır. Bu, Takasbank'ın iş modelinin ve risk profilinin doğasından kaynaklanmaktadır, çünkü Takasbank diğer ticari ve yatırım bankaları gibi üyelerine veya diğer muhataplarına finansman veya yatırım sağlamamaktadır. Bunun yerine yüksek kaliteli teminatla güvence altına alınan kısa vadeli (çoğunlukla günlük) kredi sağlanmaktadır.

İlk dâhili değerlendirmelere dayanarak, detayları Raporun “**Risk Yönetimi**” başlıklı bölümünde de aktarıldığı üzere, kısa ve orta vadede Takasbank'ın finansal performansını veya konumunu önemli ölçüde etkileyebilecek iklimle ilgili sorunlara maruz bulunmadığı değerlendirilmektedir. Bu nedenle de, iklimle ilgili sorunlar finansal planlama sürecine önemli bir girdi oluşturmamaktadır.

TSRS 2'nin “iklim dirençliliği” başlıklı 22'nci paragrafında “*İşletme, genel amaçlı finansal raporların kullanıcılarının; işletmenin stratejisi ile iş modelinin iklimle ilgili değişiklik, gelişme ve belirsizliklere karşı dirençliliğini –işletmenin iklimle ilgili belirlenmiş risk ve fırsatlarını da dikkate alarak- anlamalarını sağlayan bilgiler açıklar. İşletme, içinde bulunduğu şartlarla orantılı bir yaklaşım kullanarak, iklim dirençliliğini değerlendirmek amacıyla iklimle ilgili senaryo analizini kullanır.*” hükmü yer almaktadır. Bununla birlikte, Takasbank'ın kısa ve orta vadede finansal performansını önemli ölçüde etkileyebilecek iklimle bağlantılı riskleri bulunmadığı değerlendirildiğinden ve buna rağmen olası gerçekleştirilecek senaryo analizleri için harcanacak çaba da göz önünde bulundurulduğunda, söz konusu senaryo analizlerinin mevcut durum itibarıyla sadece niteliksel olarak gerçekleştirilebileceği kanaatine ulaşılmıştır. Ancak, iklim değişikliği ve sürdürülebilirlik konularının dinamik ve sürekli değişen doğası göz önünde bulundurularak, bu risklerin Takasbank'a etkileri sürekli olarak değerlendirilecek ve ilerleyen dönemlerde niteliksel senaryo analizlerinin yanı sıra niceliksel senaryo analizleri ve stres testleri de gerçekleştirilebilecektir.

Yukarıda değinilen hususlara ilave olarak Takasbank bünyesinde, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik uyarınca yıllık olarak hazırlanan İSEDES Raporu kapsamında sonraki üç yıllık dönem için stres testi ve senaryo analizleri yapılmaktadır. Söz konusu raporda sürdürülebilirlik ve iklim değişikliği riskleri de ele alınmakta olup bu risklere ilişkin Bankanın iş modelini etkileyen finansal herhangi bir etki bulunmamaktadır.

Bununla birlikte, operasyonel risk kapsamında; 2024, 2025 ve 2026 yıllarına ilişkin Banka tarafından belirlenen üç adet senaryo dizisi (baz, olumsuz ve aşırı olumsuz) için stres testi gerçekleştirilmiştir. Operasyonel risk için gerçekleştirilen stres testlerindeki aşırı olumsuz senaryoda, olası bir deprem neticesinde Bankanın Borsa İstanbul A.Ş. yerleşkesi ile Şişli'deki binası ve bu binaların içindeki menkullerin yok olması hâlinde ortaya çıkacak zarar tutarı operasyonel riske ilişkin sermaye tutarı tahmini olarak kullanılmıştır.

Söz konusu senaryoda Bankanın acil durum merkezleri ve hazırlamış olduğu acil durum planı ile olası bir depremde hizmetine devam edebileceği varsayılmış olup bu nedenle deprem senaryosu için ek olarak herhangi bir iş riski tutarı da hesaplanmamıştır.

ÖLÇÜT VE HEDEFLER

Türü	Hedef No	Hedef	İlişkili Risk Kodu	İlişkili Risk Tanımı	Hedef Detayları ve Takasbank'ın Aldığı/Alacağı Aksiyonlar	APG No	Anahtar Performans Göstergesi (APG)	İlgili Metrik / Ölçü	Hedefin Geçerli Olduğu Dönem	Ölçüm Periyodu	Hedef Değer	Gerçekleşen Değer (2024)	Uyum Durumu	
Çevre	H.Ç.01	Takasbank'ın faaliyetleri dolayısıyla açığa çıkan sera gazlarının etkin bir şekilde yönetilmesi	R.GEÇİŞ.02	Artan Finansal Olmayan Düzenlemeler	Takasbank, sektörü itibarıyla karbon yoğun bir şirket olarak değerlendirilmemesine rağmen, faaliyetleri dolayısıyla açığa çıkan sera gazlarının miktarını hesaplamakta, alacağı aksiyonlarla; Kapsam 1, 2 ve 3 sera gazı (GHG) emisyonlarını yıllar itibarıyla azaltmayı hedeflemektedir.	H.Ç.01.APG.01	Banka bünyesinde Sera Gazı Envanterinin oluşturulması	Adet	2025	Bir kez	1	-	DEVAM EDİYOR	
			R.GEÇİŞ.04	Sera Gazı Emisyonlarının Artması		H.Ç.01.APG.02	Oluşturulacak Sera Gazı Envanteri aracılığıyla gerçekleştirilecek emisyon ölçümlerinin düzenli ve karşılaştırılabilir şekilde raporlanması	Adet	2024 yılından itibaren her yıl	Yılda bir	1	1	UYUMLU	
			R.GEÇİŞ.05	Paydaş Beklentileri										
	H.Ç.02	Akut fiziksel riskler nedeniyle Bankanın herhangi bir kayba uğramaması	R.YÖNTŞM.02	İtibar	R.FİZİKSEL.03	Yangın	H.Ç.02.APG.01	Akut finansal riskler nedeniyle Bankanın maruz kaldığı net kayıp tutarı	TL	2024 yılından itibaren her yıl	Yılda bir	0	0	UYUMLU
			R.FİZİKSEL.01	Aşırı Hava Olayları										
H.Ç.03	Sıfır Atık Yönetmeliği doğrultusunda sıfır atık prensibi ile uyumlu hareket edilmesi	R.GEÇİŞ.06	Geri Dönüşüm ve Atık Yönetimi	Sahip olunan Sıfır Atık Belgesi doğrultusunda Takasbank, atıklarını ayrıştırma ve sıfır atık prensibiyle atık azaltma çalışmalarını sürdürmektedir.	H.Ç.03.APG.01	Sıfır Atık Yönetmeliğine uyumsuzluk nedeniyle Bankanın maruz kaldığı finansal kayıp tutarı	TL	2024 yılından itibaren her yıl	Yılda bir	0	0	UYUMLU		
Ekonomik	H.E.01	Sürdürülebilirlik / iklim kaynaklı (raporlama, yasal düzenleme vb.) herhangi bir idari yaptırıma /cezaya maruz kalınmaması	R.GEÇİŞ.01	Artan Sürdürülebilirlik / İklim Raporlaması Gereksinimleri	Sürdürülebilirlik/iklim alanında (raporlama vb.) yayımlanan ulusal ve uluslararası düzenlemelerin yanı sıra iyi uygulama örnekleri ve raporlama standartları yakından takip edilmektedir.	H.E.01.APG.01	Sürdürülebilirlik / iklim raporlaması kaynaklı Bankanın maruz kaldığı idari ceza tutarı	TL	2024 yılından itibaren her yıl	Yılda bir	0	0	UYUMLU	
			R.GEÇİŞ.02	Artan Finansal Olmayan Düzenlemeler										
	H.E.02	Sürdürülebilirlik uygulamalarının entegrasyonu esnasında, operasyonel hatalardan ve/veya aksaklıklardan kaynaklanan herhangi bir finansal kaybın yaşanmaması	R.GEÇİŞ.03	Operasyonel Zorluklar	Operasyonel risklerin yönetimine ilişkin detaylı bilgiler Raporun "Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler" bölümünde yer alan "Operasyonel Risk Yönetimi" başlığı altında yer almaktadır.	H.E.02.APG.01	Sürdürülebilirlik uygulamalarının entegrasyonu esnasında, operasyonel hatalardan ve/veya aksaklıklardan kaynaklanan finansal kayıp tutarı	TL	2024 yılından itibaren her yıl	Yılda bir	0	0	UYUMLU	
	H.E.03	Kârlılığa ilişkin belirli oranların takip edilmesi	R.YÖNTŞM.03	Uzun Vadeli Ekonomik Kriz	Hem özkaynak kârlılığı, hem de aktif kârlılığı oranlarına ilişkin gerçekleşme oranları takip edilmeye devam edilecektir.	H.E.03.APG.01	Vergi Sonrası Kâr / Ortalama Özkaynak	%	2024 yılından itibaren her yıl	Yılda bir	≥ %71,35	%78,77	UYUMLU	
H.E.03.APG.02						Vergi Sonrası Kâr / Ortalama Aktifler	%	2024 yılından itibaren her yıl	Yılda bir	≥ %4,54	%5,27	UYUMLU		
Sosyal	H.S.01	Çalışanların sürdürülebilirlik konusunda düzenli olarak bilinçlendirilmesi	R.SOSYAL.01	Sürdürülebilirlik Alanında Nitelikli İnsan Kaynağı İhtiyacı	• Sürdürülebilirlik konusunda bilinçlendirme faaliyetleri yürütülecektir.	H.S.01.APG.01	Dijital Ortamda Çalışanlara Sunulan Sürdürülebilirlik Konulu Eğitimlerin Toplam Süresi	Dakika	2024 yılından itibaren her yıl	Yılda bir	≥ 120	188	UYUMLU	
			R.SOSYAL.02	Düşük Çalışan Katılımı										• Çalışanlara Takasbank E-Akademî üzerinden periyodik olarak çevrimiçi eğitimler verilecektir.
	H.S.02	Banka bünyesinde iş gücü devir oranının düşük tutulması	R.SOSYAL.05	Çalışan Memnuniyetsizliği	Çalışanların hem kişisel/mesleki gelişimlerini, hem de refah düzeylerini artırmak ve kuruma aidiyetlerini artırmak için yürütülen çalışmalar sürdürülecektir.	H.S.02.APG.01	Banka Personelinin İşe Başladıktan Sonra 6'ncı Ay ile 3'üncü Yıl Arasındaki Gönüllü Devir Oranı	%	2024 yılından itibaren her yıl	Yılda bir	≤ %5	%2,82	UYUMLU	
	H.S.03	Üye memnuniyet seviyesinin yüksek tutulması	R.GEÇİŞ.05	Paydaş Beklentileri	Üye memnuniyet anketini her yıl düzenlemeye devam ederek anket sonuçları dâhilinde gerekli aksiyonların alınması sağlanacaktır.	H.S.03.APG.01	Üye Memnuniyet Anketi Ortalama Memnuniyet Seviyesi	%	2024 yılından itibaren her yıl	Yılda bir	> %88	%94	UYUMLU	
						H.S.03.APG.02	Üye Memnuniyet Anketinden Çıkan İmaj / İtibar / Güvenilirlik Değerlendirmesi Ortalaması	%	2024 yılından itibaren her yıl	Yılda bir	≥ %90	%96	UYUMLU	
	H.S.04	Operasyonel risk açısından önemlilik derecesi yüksek tedarikçilere sürdürülebilir satın alma anketi uygulanması	R.SOSYAL.04	Tedarikçi İlişkileri	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 2024 yılında da devam ettirilmiş, 2023 yıl sonu itibarıyla onaylı tedarikçi listesinde yer alan tedarikçilerin tümü 2024 yılı içerisinde sürdürülebilirlik anketleri aracılığıyla değerlendirme sürecine tabi tutulmuştur.	H.S.04.APG.01	Sürdürülebilirlik anketi uygulanan onaylı tedarikçi sayısı / Toplam onaylı tedarikçi sayısı	%	2024 yılından itibaren her yıl	Yılda bir	≥ %95	%100	UYUMLU	
			R.GEÇİŞ.03	Operasyonel Zorluklar										
H.S.05	Çalışan başına yıllık ortalama eğitim saatinin en az 40 saat seviyesinde tutulması	R.GEÇİŞ.05	Paydaş Beklentileri	Takasbank, çeşitli eğitim programları ile çalışanlarının gerek görev yetkinliği bazında, gerekse kişisel düzeyde gelişimlerine katkıda bulunmayı hedeflemektedir. Eğitim faaliyetlerine ilişkin detay bilgiler Raporun "Paydaş İlişkileri" -> Çalışanlar -> Çalışan Gelişimi ve Eğitimler bölümünde aktarılmaktadır.		H.S.05.APG.01	Sınıf içi ve Çevrim İçi Toplam Eğitim Saati / Raporlama Döneminde Ortalama Çalışan Sayısı	Saat	2024 yılından itibaren her yıl	Yılda bir	≥ 40	42,02	UYUMLU	
		R.SOSYAL.05	Çalışan Memnuniyetsizliği											
Yönetişim	H.Y.01	Takasbank Sürdürülebilirlik Politikasını destekleyici nitelikte sürdürülebilirlik ile ilgili tamamlayıcı / destekleyici politika ve iş mevzuatın oluşturulması	R.GEÇİŞ.02	Artan Finansal Olmayan Düzenlemeler	Takasbank, 2026 yılına kadar "Takasbank Çevre Politikası"nı hazırlamayı ve Yönetim Kurulu onayına sunmayı hedeflemektedir.	H.Y.01.APG.01	2026 yılına kadar Çevre Politikasının oluşturulması	Adet	2024-2026	Bir kez	1	-	DEVAM EDİYOR	
			R.GEÇİŞ.04	Sera Gazı Emisyonlarının Artması										
R.GEÇİŞ.05			Paydaş Beklentileri											
R.GEÇİŞ.06			Geri Dönüşüm ve Atık Yönetimi											
R.YÖNTŞM.02			İtibar											
R.FİZİKSEL.04			İklim Koşullarındaki Uzun Vadeli Değişimler											
H.Y.02	Takasbank kaynaklı zamanında tamamlanamayan takas yaşanmaması	R.YÖNTŞM.01	Bilgi Güvenliği ve Siber Güvenlik	Periyodik olarak üyelerin ve paydaşların katılımı ile kritik hizmetleri kapsayacak şekilde Olağanüstü Durum Tatbikatları gerçekleştirilmeye devam edilecektir. Ayrıca 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 gerçekleştirilecektir.	H.Y.02.APG.01	Dönem içi takası gününde gerçekleştirilemeyen işgünü sayısı / Dönem içi takas yapılan toplam işgünü sayısı	%	2024 yılından itibaren her yıl	Yılda bir	0	0	UYUMLU		

ÖLÇÜT VE HEDEFLER

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK PERFORMANSI

Ekonomik Performans Verileri

(Milyon)	2022		2023		2024	
	TL	ABD Doları	TL	ABD Doları	TL	ABD Doları
Üretilen Ekonomik Değer						
Gelirler*	3.171	191	7.926	334	15.500	473
Dağıtılan Ekonomik Değer						
İşletme Giderleri**	606	37	2.178	92	2.009	61
Çalışan Ücretleri ve Yan Haklar	232	14	686	29	1.435	44
Sermaye Sağlayıcılara Ödemeler***	445	27	866	36	1.820	55
Devlete Yapılan Ödemeler****	637	38	1.650	69	3.679	112
Elde Tutulan Ekonomik Değer						
(Gelirler - Dağıtılan Ekonomik Değer)	1.251	75	2.546	107	6.557	200

Açıklama ve Notlar: Hesaplamalarda yıllık ortalama döviz kuru 2022 yılı için 16,5850, 2023 yılı için 23,7438 ve 2024 yılı için 32,7921 olarak kullanılmıştır.

* Tüm gelirleri (finansal ve diğer faaliyet gelirleri dâhil) içermektedir.

** Diğer faaliyet giderleri ve finansal giderler dâhildir.

*** Kâr payı ödemelerini kapsar.

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

Çevre Performans Verileri

Sera Gazı Emisyonları	2022	2023	2024
(ton CO ₂ -eşdeğer)			
Kapsam 1			
335,26	338,61	190,38	
Sabit Yanma Emisyonları	179,12	123,05	132,47
Hareketli Yanma Emisyonları	105,39	105,23	32,43
Sızıntı Emisyonları	50,75	110,33	25,48
Kapsam 2			
1.818,49	1.886,30	2.090,83	
Satın Alınan Enerji Kaynaklı Emisyonlar	1.818,49	1.886,30	2.090,83
Kapsam 1 ve Kapsam 2 Toplam Emisyon Miktarı (tCO2e)			
2.153,75	2.224,91	2.281,21	

Sosyal Performans Verileri

ÇALIŞAN SAYISI	2022		2023		2024	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
Toplam Çalışan Sayısı	147	192	165	238	167	275
Çalışanların Cinsiyet Dağılımı Yüzdesi	%43,4	%56,6	%40,9	%59,1	%37,8	%62,2
Toplam	339	403	442			

İSTİHDAM TÜRÜNE GÖRE ÇALIŞAN SAYISI	2022		2023		2024	
	Tam Zamanlı	Yarı Zamanlı	Tam Zamanlı	Yarı Zamanlı	Tam Zamanlı	Yarı Zamanlı
Kadın	142	5	158	7	163	4
Erkek	188	4	225	13	256	19
Toplam	330	9	383	20	419	23

ÇALIŞMA SÜRELERİNE GÖRE ÇALIŞAN SAYISI	2022	2023	2024
0-5 Yıl	153	206	248
5-10 Yıl	111	108	103
10+ Yıl	75	89	91
Toplam	339	403	442
Ortalama Çalışma Süresi	7	6,4	6

ÇALIŞANLARIN YAŞ DAĞILIMI	2022	2023	2024
50 yaş üstü	23	26	22
30-50 yaş arası	245	261	270
30 yaş altı	71	116	150
Toplam Çalışan Sayısı	339	403	442
Çalışan Yaş Ortalaması	36	34,8	34,3

CİNSİYETE GÖRE ENGELLİ ÇALIŞAN SAYISI	2022		2023		2024	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
Engelli Çalışan Sayısı	1	7	1	10	1	9
Toplam	8	11	10			

YÖNETİCİ POZİSYONUNDA ÇALIŞANLARIN CİNSİYET VE YAŞA GÖRE DAĞILIMI (Servis Yöneticisi ve Üstü)	2022		2023		2024	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
50 yaş üstü	1	10	2	11	3	10
30-50 yaş arası	13	33	17	36	19	39
30 yaş altı	-	-	-	-	-	-

UZMAN GRUBU ÇALIŞANLARIN CİNSİYET VE YAŞA GÖRE DAĞILIMI	2022		2023		2024	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
50 yaş üstü	2	8	3	9	-	8
30-50 yaş arası	88	89	91	105	91	111
30 yaş altı	31	34	47	65	51	94

İDARİ HİZMET GRUBUNDA ÇALIŞANLARIN CİNSİYET VE YAŞA GÖRE DAĞILIMI	2022		2023		2024	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
50 yaş üstü	-	1	-	-	-	-
30-50 yaş arası	11	6	5	2	4	2
30 yaş altı	1	4	-	3	-	3

ÖLÇÜT VE HEDEFLER

YARDIMCI HİZMET GRUBUNDA ÇALIŞANLARIN CİNSİYET VE YAŞA GÖRE DAĞILIMI	2022		2023		2024	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
50 yaş üstü	-	1	-	1	-	1
30-50 yaş arası	-	5	-	5	-	4
30 yaş altı	-	1	-	1	-	2

ÇALIŞANLARIN CİNSİYET VE EĞİTİM DURUMUNA GÖRE DAĞILIMI	2022		2023		2024	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
Doktora	-	-	2	-	3	2
Yüksek Lisans	28	45	33	69	36	69
Lisans	108	129	117	143	120	175
Üniversite Öncesi	11	18	13	26	8	29

YENİ ÇALIŞAN SAYISI	2022		2023		2024	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
Yeni işe alınan personel sayısı	35	37	28	61	20	56
50 yaş üstü	-	1	-	-	-	-
30-50 yaş arası	15	13	2	18	4	9
30 yaş altı	20	23	26	43	16	47

İŞTEN AYRILAN ÇALIŞAN SAYISI	2022		2023		2024	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
Yıl içinde işten ayrılan personel sayısı	9	22	14	21	19	21
50 yaş üstü	1	4	-	2	4	4
30-50 yaş arası	8	14	5	8	6	5
30 yaş altı	-	4	9	11	9	12

Banka Personelinin İşe Başladıktan Sonra 6'ncı Ay ile 3'üncü Yıl Arasındaki Gönüllü Devir Oranı	%0,7	%4,7	%3,6	%4,6	%4	%2
İş Gücü Devir Oranı (Employee Turnover)	%6,1	%11,5	%8,5	%8,8	%11,2	%8,2

ÇALIŞANLARIN UZAKTAN / HİBRİT ÇALIŞMA ORANI	2022	2023	2024
Uzaktan / Hibrit Çalışma Oranı*	%37	%34	%36

* Servis yöneticisi ve üstü pozisyonlarda görev yapan çalışanlar hesaplamaya dâhil edilmemiştir.

TÜM İK UYGULAMALARINDA GÖZETİLEN FIRSAT EŞİTLİĞİ (Kadın %)	2022	2023	2024
Personel başına uzaktan çalışma yapılan ortalama gün sayısı	%36	%36	%36
İşe başlayan çalışanlar	%49	%31	%26
Terfi eden çalışanlar	%49	%60	%34
Departman değişikliği (rotasyon, iç transfer)	%60	%32	%48

DOĞUM İZNİNE AYRILAN VE DOĞUM İZNİNDEN DÖNEN ÇALIŞANLAR	2022		2023		2024	
	Kadın	Erkek*	Kadın	Erkek*	Kadın	Erkek*
Doğum İznine Hak Kazanan	6	11	7	9	11	14
Doğum İzninden Sonra İşe Dönen	3	11	5	9	4	14
Doğum İzninin Sona Ermesinden Sonra İşe Dönen ve İşe Dönüşlerinden On İki Ay Sonra Hâlâ İş Başında Olan	3	11	5	9	4	14
Doğum İzni Alan Çalışanların İşe Dönüş Oranları	%100**	%100	%100**	%100	%100**	%100
Doğum İzni Alan Çalışanların İşte Kalma Oranları	%100	%100	%100	%100	%100	%100
Doğum Sonrası Yarı Zamanlı Çalışan Personel Sayısı	2***	-	1***	-	1***	-

* Eşinin doğum yapması sonucu 10 gün izin hakkına sahip olan erkek çalışan sayısı alınmıştır.
** 2022, 2023 ve 2024 yılları içerisinde sırasıyla 6, 7 ve 11 kadın çalışan doğum iznine hak kazanmış olup Rapor tarihi itibarıyla 2022 yılında 3, 2023 yılında 2, 2024 yılında ise 7 kadın çalışanın doğum izni devam ettiğinden hesaplamaya dâhil edilmemiştir.
*** 2022 yılında doğum izninden dönen iki çalışan kendi talepleriyle yarı zamanlı olarak çalışmak istemişlerdir. 2023 yılında 1 kadın çalışan tam zamanlıya geçmiş olup diğer 1 kadın çalışan ise 2024 yılında yarı zamanlı olarak çalışmaya devam etmektedir.

ÇALIŞANLARA SAĞLANAN İZİN HAKKI	2022		2023		2024	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
Mevzuatta belirlenen zorunlu süreler dışında çalışan başına sağlanan ortalama izin gün sayısı (İdari izin, mevzuatta belirlenen süreden fazla süreli doğum izni vb.)	3,6	3,5	4,8	4,8	3,2	3

ÖLÇÜT VE HEDEFLER

İŞ SAĞLIĞI VE GÜVENLİĞİ VERİLERİ*	2022	2023	2024
Takasbank Çalışan Sayısı	339	403	442
Taşeron Çalışan Sayısı	-	-	-
Ölümlü Kaza Sayısı (Tüm)	-	-	-
Ciddi Sonuçlanan İşle İlgili Yaralanmaların Sayısı ve Oranı (Ölümler Hariç);	-	-	-
Tabi Olunan Mevzuat Hükümleri Uyarınca İlgili Resmî Otoritelere Bildirimi Yapılan İş Kazası Sayısı ve Oranı (Tüm)	1	2	1
İşle İlgili Başlıca Yaralanma Türleri	-	-	-
Kaza Sıklık Oranı (Takasbank)	-	-	-
Kaza Sıklık Oranı (Taşeron)	-	-	-
Kayıp Gün Oranı (Taşeron)	-	-	-
İşle İlgili Sağlık Sorunlarının Bir Sonucu Olarak Ölüm Sayısı	-	-	-
Tabi Olunan Mevzuat Hükümleri Uyarınca İlgili Resmî Otoritelere Bildirimi Yapılan İşle İlgili Sağlık Sorun Yaşayan Personel Sayısı ve Oranı (Tüm)	-	-	-
İşle İlgili Başlıca Hastalık Türleri	-	-	-
İş Sağlığı ve Güvenliği Eğitimi Alan Personel Sayısı***	307	192	159
İş Sağlığı ve Güvenliği Konusunda Verilen Toplam Eğitim Saati***	2.456	1.536	1.272
Toplam Çalışılan Saat Sayısı	580.495	699.674	785.185,5

* Mevzuat gereği çalışan başına 8 saat temel iş sağlığı ve güvenliği eğitimi alınması gerekmektedir. Bu eğitimin az tehlikeli sınıfta her 3 yılda bir yapılması gerekmektedir. Bu kapsamda mevzuata uygun bir şekilde, Banka personelinin tamamı gerekli eğitimlerini tamamlamıştır.

** 2023 ve 2022 yıllarına ilişkin veriler, karşılaştırılabilirliği sağlayabilmek adına 2024 yılında uygulanan hesaplama metodolojisi kullanılarak yeniden hesaplanmış olup raporlanan verilerde 2023 Yılı Entegre Faaliyet Raporunda yer alan verilerle farklılıklar bulunmaktadır.

ÇALIŞAN EĞİTİMLERİ - 1	2022	2023	2024
Çalışan Başına Yıllık Ortalama Eğitim Saati****	33,75	40,66	42,02
Çalışan Başına Yıllık Ortalama Eğitim Saati*,****	31,72	37,36	39,25
Kadın Çalışanlar Başına Yıllık Ortalama Eğitim Saati*,****	36,08	38,12	40,61
Erkek Çalışanlar Başına Yıllık Ortalama Eğitim Saati*,****	28,64	36,83	38,42
Dijital Eğitimlerin Toplam Eğitimler İçindeki Payı****,****	%15	%18	%19
Yolsuzlukla Mücadele ile İlgili Eğitim Almış Üst Düzey Yönetimin Toplam Sayısı ve Yüzdesi	4-%100	4-%100	4-%100
Yolsuzlukla Mücadele ile İlgili Eğitim Almış Çalışanların Toplam Sayısı ve Yüzdesi**	343-%99,7	403-%99,5	459-%98,7

* Yıl içerisinde Bankadaki görevinden ayrılanlar dâhil eğitim alan çalışan sayısı üzerinden hesaplanmıştır.

** 2023 yılı içerisinde 1 çalışanın doğum izninde olması, 2024 yılı içerisinde 5 çalışanın doğum izninde olması sebebiyle eğitimi tamamlayamamışlardır.

*** Dijital eğitimlerin toplam eğitimler içerisindeki payı hesaplanırken Takasbank Eğitim Platformundaki eğitimlere ek olarak Takasbank E-Akademî üzerinden alınan eğitimler de dâhil edilmiştir.

**** 2023 ve 2022 yıllarına ilişkin veriler, karşılaştırılabilirliği sağlayabilmek adına 2024 yılında uygulanan hesaplama metodolojisi kullanılarak yeniden hesaplanmış olup raporlanan verilerde 2023 Yılı Entegre Faaliyet Raporunda yer alan verilerle farklılıklar bulunmaktadır.

ÇALIŞAN EĞİTİMLERİ - 2	2022*		2023*		2024	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
Çalışan Grubu Başına Yıllık Ortalama Eğitim Saati*						
Yönetici Grubu (Servis Yöneticisi ve Üstü)	25,11	29,74	47,14	38,44	31,49	31,04
Uzman Grubu	39,23	30,68	38,22	38,56	42,97	42,30
İdari Hizmet Grubu	21,57	13,45	17,45	10,27	25,13	14,21
Yardımcı Hizmet Grubu	-	7,00	-	12,39	-	8,30

* 2023 ve 2022 yıllarına ilişkin veriler, karşılaştırılabilirliği sağlayabilmek adına 2024 yılında uygulanan hesaplama metodolojisi kullanılarak yeniden hesaplanmış olup raporlanan verilerde 2023 Yılı Entegre Faaliyet Raporunda yer alan verilerle farklılıklar bulunmaktadır.

PERFORMANS DEĞERLENDİRMESİNE TABİ ÇALIŞANLAR - 1	2022**		2023**		2024**	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
Performans Değerlendirmesine Tabi Çalışan Sayısı	137	194	159	225	171	257
Performans Değerlendirmesine Tabi Çalışanların Toplam Çalışanlara Oranı*	%91	%93	%96	%96	%98	%97

*Yönetim Kurulu üyeleri, uzun dönem stajyerler ve stajyer öğrenciler toplam çalışan sayısı verisine eklenmemiştir.

**Performans sürecine dâhil olmuş ancak yılı sonu itibarıyla işten ayrılmış çalışanlar verilere dâhildir.

PERFORMANS DEĞERLENDİRMESİNE TABİ ÇALIŞANLAR - 2	2022*		2023*		2024	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
Çalışan Grubu Bazında Performans Değerlendirmesine Tabi Çalışanların Sayısı						
Yönetici Grubu (Servis Yöneticisi ve Üstü)	13	37	19	45	24	48
Uzman Grubu	117	139	134	163	138	192
İdari Hizmet Grubu	7	11	6	10	9	9
Yardımcı Hizmet Grubu	-	7	-	7	-	8

*2023 ve 2022 yıllarına ilişkin veriler, karşılaştırılabilirliği sağlayabilmek adına 2024 yılında uygulanan hesaplama metodolojisi kullanılarak yeniden hesaplanmış olup raporlanan verilerde 2023 Yılı Entegre Faaliyet Raporunda yer alan verilerle farklılıklar bulunmaktadır.

ÇALIŞAN DENEYİMİ ANKETİ	2022	2023	2024
Çalışan deneyimi anketine katılım oranı	%92	%96	%96
Çalışan deneyimi anketine göre çalışanların Banka hakkında genel memnuniyet skoru (100 üzerinden)	%81,9	%81,5	%82,4
Çalışanlar tarafından iletilen öneri sayısı (Açık uçlu soruların cevaplarına göre)	35	41	60



FİNANSAL RAPORLAR VE EKLER

- 160 GENEL KURULA SUNULAN ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU
- 162 KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU
- 184 DENETİM KOMİTESİ RAPORU
- 187 MALİ DURUM, KÂRLILIK, BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME VE STRATEJİK HEDEFLERE ULAŞMA
- 188 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
- 189 ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARININ TAKASBANK'A VERDİĞİ NOTLAR
- 189 YÖNETİM KURULU'NUN ENTEGRE FAALİYET RAPORUNA DAİR SORUMLULUĞU
- 190 YÖNETİM KURULU'NUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU
- 192 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

GENEL KURULA SUNULAN ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

Değerli Ortaklarımız,

2024 yılı ekonomik aktiviteye ilişkin yavaşlama endişeleri ve faiz indirimlerinin zamanlamasını tartışan merkez bankası kararları ile başlamıştır. Süregelen jeopolitik ve ekonomik belirsizlikler de merkez bankalarının karar vermesini zorlaştırmıştır.

2023 yılında yapılan faiz artışları sonrasında küresel ekonomiye ilişkin oluşan sert iniş beklentilerinin gerçekleşmediği görülmüştür. IMF, sıkı parasal koşullara rağmen küresel ekonominin direncini koruduğunu ve resesyon senaryosunun gerçekleşmediğini vurgulamış ve global büyümenin 2024 yılı için yüzde 3,2 seviyesinde olacağını öngörmüştür.

ABD’de enflasyon ve iş gücü verilerinin yakından takip edildiği 2024 yılında, ABD Merkez Bankası üç kez faiz indirimi gerçekleştirmiştir. Geçtiğimiz yıl zayıf büyüme sergileyen Euro Bölgesi’nde 2024 yılında tüketici güvenindeki zayıflık ve politik gerilimler ön plana çıkmıştır. Avrupa ekonomisinin yakın gelecekte hızlı bir büyüme kaydetmesi beklenmezken, Avrupa Merkez Bankası 2025 yılı için büyüme tahminini yüzde 1,1’e indirmiştir.

2024 yılında Türkiye ekonomisinde dezenflasyon politikaları uygulanmaya devam edilirken, bu dönemde cari dengede iyileşme görülmüştür. Cari işlemler hesabı Ekim ayında 1,88 milyar ABD doları fazla vermiştir. Böylece 12 aylık kümülatif cari açık 7,68 milyar ABD doları ile Aralık 2021’den bu yana en düşük seviyesine gerilemiştir. Uygulanan politikaların etkisiyle 2024 yılında kur korumalı mevduatlarda düşüş seyri ve rezervlerde toparlanma devam etmiştir. Merkez Bankası rezervleri yıl sonunda 155 milyar ABD doları seviyesine yükselmiştir.

Ekonomi yönetiminin aldığı kararlar neticesinde görülen olumlu etkilerin ardından yıl içinde Standard & Poor’s, Fitch Ratings ve Moody’s gibi kredi derecelendirme kuruluşlarının not artırımları izlenmiştir. 2024 yılında enflasyonda gerileme izlenirken yıl sonu itibarıyla TÜFE yıllık bazda yüzde 44,38 düzeyine inmiştir. TCMB yılın son Enflasyon Raporu’nda enflasyon tahminini 2025 yılı için yüzde 21 olarak belirlemiştir.

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, merkezi karşı taraf ve bankacılık gibi önemli hizmetler sunan Takasbank, 2024 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.

Bankamız stratejik hedefleri doğrultusunda sürekli iyileştirme yaklaşımı ile sunulan hizmetlerin etkinliğini artırmaya ve Borsa İstanbul Grubu’nun önemli bir bileşeni olarak piyasaların derinleşmesi ve gelişmesine katkı sağlamaya yönelik projeler hayata geçirilmiştir.

Sermaye piyasalarına ve ülkemiz finans sektörüne yenilikçi çözümler sunarak operasyonel verimliliği artırma ve teknolojik altyapıyı güçlendirme amacını taşıyan ve 2017’den bu yana “Yerinde Ar-Ge Merkezi” olan Bankamızın bu kapsamdaki projelerinden beş tanesi 2024 yılı içerisinde tamamlanmış olup on üç adet projemiz ise hâlen devam etmektedir.

BiGA Projesi kapsamında Bankamız tarafından geliştirilen “Takaschain” altyapısı ile mevcut finansal ekosistemde blokzincir altyapısının kullanılmasına 22 Ocak 2024 tarihi itibarıyla başlanmış olup, “Takaschain” altyapısını daha ileriye götürme hedefi doğrultusunda Bankamız tarafından geliştirme ve iyileştirme çalışmaları hız kesmeden devam etmektedir.

Elektronik ihalelerde kullanılan kesin teminatların; heme-teminat mektupları hem de kefalet senetleri olacak şekilde Takasbank Kamu Teminat Yönetim Sistemine alınması ve Muhasebat Sistemine aktarılarak entegre edilmesi projesi kapsamındaki geliştirmeler tamamlanarak 22 Ocak 2024 tarihi itibarıyla devreye alınmıştır. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Muhasebat Genel Müdürlüğü, Kamu İhale Kurumu ve Bankamız arasında gerçekleştirilen entegrasyon ile Merkezi Yönetim kapsamındaki idarelere verilen kesin teminatların elektronik ortamda kabulü, vadelerinin uzatılması, iadesi, gelir kaydedilmesi işlemlerinin gerçekleştiği an ile eş anlı olarak elektronik ortamda muhasebeleştirilmesi ve belgeye dönüştürülmesi mümkün hâle gelmiştir.

Bankamız, Türkiye Ürün İhtisas Borsası A.Ş. (TÜRİB) ve Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. arasında yürütülen ortak çalışma neticesinde, TÜRİB nezdindeki Elektronik Ürün Senedi Piyasası’nda (Piyasa), ürün piyasası aracı kurumlarının faaliyete geçmesiyle birlikte Piyasanın yeniden yapılandırılması ve sözleşme yapısının esnekleştirilmesi amacıyla başlatılan TÜRİB Teknolojik Dönüşüm Projesi kapsamında Takasbank, Piyasada gerçekleşen ELÜS alım satım işlemlerine takas, risk, teminat ve temerrüt yönetimi hizmeti verecektir. Proje 2025 yılının Ocak ayında uygulamaya alınacaktır.

Stratejik bakış açısı ve etkin yönetim politikaları ile Takasbank, 2024 yılını büyüme ve kârlılık bakımından başarılı bir şekilde tamamlamıştır. Vergi öncesi kârımız 11,6 milyar TL, net kârımız 8,3 milyar TL olarak gerçekleşmiş, aktif büyüklüğümüz 192,7 milyar TL’ye, özkaynaklarımız ise 13,7 milyar TL’ye ulaşmıştır.

Ülkemizin ve tüm dünyanın, çok çeşitli ekonomik zorluklarla 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 2024 yılı finansal performansı ile finansal olmayan performansının bütünsel bir değerlendirmesi ile geleceğe dönük stratejisinin paylaşıldığı 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;

Dr. Yunus ARINCI
Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi

Dr. Mahmut KAYACIK
Yönetim Kurulu Başkanı

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI 163

BÖLÜM I – PAY SAHİPLERİ 164

PAY SAHİPLİĞİ HAKLARININ KULLANIMININ KOLAYLAŞTIRILMASI 164

BİLGİ ALMA VE İNCELEME HAKKI 164

GENEL KURUL 165

OY HAKKI 166

AZLIK HAKLARI 166

KÂR PAYI HAKKI..... 166

PAYLARIN DEVRİ 166

BÖLÜM II – KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK 166

KURUMSAL İNTERNET SİTESİ..... 166

FAALİYET RAPORU 167

MENFAAT SAHİPLERİNE İLİŞKİN BANKA POLİTİKASI.....167

BANKA İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI.....167

MÜŞTERİLER VE TEDARİKÇİLERLE İLİŞKİLER 167

ETİK KURALLAR VE SOSYAL SORUMLULUK.....167

BÖLÜM III – YÖNETİM KURULU 168

YÖNETİM KURULUNUN YAPISI VE OLUŞUMU 168

YÖNETİM KURULUNUN FAALİYET ESASLARI 169

YÖNETİM KURULU TOPLANTILARININ ŞEKLİ 169

YÖNETİM KURULUNUN İŞLEVİ..... 169

YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELER..... 170

YÖNETİM KURULU ÜYELERİNE VE İDARİ SORUMLULUĞU BULUNAN YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR..... 171

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu (Kanun)’nun 36’ncı maddesinde, Kanun’un kurumsal yönetime ilişkin 17’nci maddesinin birinci ve ikinci fıkralarının, sermaye piyasası kurumları açısından da kıyasen uygulanacağı hüküm altına alınmıştır. Kanun’un geçici 8’inci maddesi uyarınca İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (Banka)’nin merkezi takas kuruluşu olması ve merkezi takas kuruluşlarının da Kanun’un 35’inci maddesinde sermaye piyasası kurumları arasında sayılması sebebiyle işbu Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)’nun II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği ve 10/01/2019 tarih ve 2/49 sayılı kararı uyarınca karar ekinde yer alan rapor formatı esas alınarak hazırlanmıştır.

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

Yukarıda belirtildiği üzere SPK tarafından, payları halka arz edilmiş olan ve arz edilmiş sayılan ortaklıkları kapsayacak biçimde yayımlanan Tebliğ’e sermaye piyasası kurumlarının kıyasen uyacağı hüküm altına alınırken, bu kurumların Tebliğ’de yer alan ilkelerden hangilerine uyma zorunluluklarının bulunduğu konusuna ilişkin SPK tarafından belirleme yapılincaya 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

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

BÖLÜM I – PAY SAHİPLERİ

PAY SAHİPLİĞİ HAKLARININ KULLANIMININ KOLAYLAŞTIRILMASI

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

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 Kurumsal Yönetim Komitesi (Komite) ile sürekli iletişim halindedir.

İlgili birimler tarafından dönem içerisinde, yatırımcılar ile ilişkiler kapsamında;

- Yatırımcılara ilişkin kayıtların sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutulmasının sağlanması,
- Genel Kurul toplantısının yürürlükteki mevzuata, Takasbank Esas Sözleşmesine ve diğer Banka içi düzenlemelere uygun olarak yapılmasının sağlanması,
- Genel Kurul toplantısında pay sahiplerinin yararlanabileceği, sona eren mali yıla ilişkin faaliyet raporunun hazırlanması,
- Genel Kurul toplantısı oylama sonuçlarının kaydının tutulmasını ve sonuçlarla ilgili raporların yatırımcılara gönderiminin sağlanması,
- Mevzuat ve Banka bilgilendirme politikasına göre, kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü hususun gözetilmesi ve izlenmesi,
- Banka ile ilgili gelişmelerin ve dönem finansal verilerinin yatırımcılara zamanında duyurulması, Banka internet sitesinde yatırımcı ilişkileri bölümünün güncel tutulması,
- Bankanın kurumsal yönetim uygulamalarının geliştirilmesi yönünde çalışmaların yürütülerek Komite değerlendirmesine sunulması

faaliyetleri yürütülmüştür.

Takasbank ortaklık paylarına ilişkin olarak, 2024 yılı içerisinde pay sahiplerinden gelen bilgi talepleri ilgili ekiplerce karşılanmıştır.

BİLGİ ALMA VE İNCELEME HAKKI

Banka yönetimi özel denetim yapılmasını zorlaştırıcı işlem yapmaktan kaçınmaktadır.

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

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

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

GENEL KURUL

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

Takasbank Genel Kurul toplantıları ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde yapılmaktadır. 2023 yılı faaliyet sonuçlarının değerlendirildiği Genel Kurul Toplantısı 6 Haziran 2024 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.

Banka pay sahiplerinin Genel Kurula katılmalarını teminen, toplantı gündemi, yeri ve tarihi, ilgili diğer bilgi ve belgelerin yer aldığı gerekli davetiye ve gündem kendilerine zamanında gönderilmiş; toplantıya ait çağrı, toplantı gündemini de ihtiva edecek şekilde, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi’nin 14/05/2024 tarih ve 11081 sayılı nüshasında, 14/05/2024 tarihli Nasıl Bir Ekonomi Gazetesi’nde, Banka internet sitesinde ve Elektronik Genel Kurul Sistemi’nde ilan edilmek suretiyle, ayrıca pay sahiplerine 15/05/2024 tarihinde gönderilen iadeli taahhütlü mektuplarla süresi içerisinde yapılmıştır.

Olağan Genel Kurul toplantısına ilişkin olarak hazırlanan, 1 Ocak 2023 - 31 Aralık 2023 hesap dönemine ait Bilanço ve Gelir tablosu ile Bağımsız Denetim Raporunun yer aldığı Takasbank 2023 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 ilanından 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 iletmışlerdir. 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 Kurula 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	06/06/2024
Genel Kurul gündemiyle ilgili olarak Bankaya iletilen ek açıklama talebi sayısı	-
Pay sahiplerinin Genel Kurula katılım oranı	%96,16
Doğrudan temsil edilen payların oranı	-
Vekâleten temsil edilen payların oranı	%96,16
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/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/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 listesi)	İlgisiz
KAP’ta yayınlanan Genel Kurul bildiriminin bağlantısı	İlgisiz

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

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 geçmemektedir. 2024 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 %55,91'dir. Takasbank 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 Kurulunda oy kullanamamaktadır.

KÂR PAYI HAKKI

Takasbank kâr payı dağıtımları, Genel Kurul toplantılarında alınan kararlar ile gerçekleştirilmektedir. Yönetim Kurulu tarafından 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. 2024 yılında, 2023 yılı kârından 1.819.564.724 TL Banka pay sahiplerine kâr payı dağıtımı yapılmıştır.

PAYLARIN DEVRİ

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

Takasbank 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, hazırun cetvelleri, genel kurul toplantı tutanakları, insan kaynakları uygulamaları, politika dokümanları, Banka tarafından 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 Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporunda ve 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 bir araya getirilerek 2022 yılı itibarıyla entegre faaliyet raporu olarak 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 oluşturmaktadır.

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 verilip, evraklarını teslim etme ve işe başlama süreçlerinde de destek verilmektedir.

Tüm aday başvuruları Banka aday havuzunda saklanmakta ve görüşme yapılan adaylara görüşme sonucuna dair geri dönüş yapılmaktadır.

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 tarafından Etik İlkelerle İlişkin Politika belirlenerek Bankanın kurumsal internet sitesinde yayımlanmıştır. Banka sosyal sorumluluk konusunda duyarlıdır. Yolsuzluk ve rüşvetin önlenmesine yönelik tedbirler alınmıştır.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

BÖLÜM III – YÖNETİM KURULU

YÖNETİM KURULUNUN YAPISI VE OLUŞUMU

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

Yönetim Kurulunun oluşumu ve seçimine ilişkin esaslar Takasbank Esas Sözleşmesinde yer almaktadır. Yönetim Kurulunun üye sayısı dokuzdur. Yönetim Kurulunun sekiz üyesi Genel Kurul tarafından seçilmektedir. Bankacılık Kanunu ve Merkezi Takas Kuruluşlarının Kuruluş ve Çalışma Esasları Hakkında Yönetmelik uyarınca Genel Müdür Yönetim Kurulunun doğal üyesidir. Genel Müdürün yokluğu halinde vekili sıfatı ile görevlendirilen Genel Müdür Yardımcısı Yönetim Kurulunun doğal üyesidir. Yönetim Kuruluna seçilen adayların, bankacılık ve sermaye piyasası mevzuatında yazılı şartları taşıması zorunludur.

Yönetim Kurulu üyelerinden dördü bağımsız Yönetim Kurulu üyesi olarak görev yapmaktadır. Takasbank Esas Sözleşmesi uyarınca bağımsız Yönetim Kurulu üyelerinden en az birinin kadın olması zorunludur.

Yönetim Kurulu üyelerinin görev süresi en çok üç yıldır. Üyelerin tekrar seçilmesi veya atanması mümkündür.

Yönetim Kurulunun yapısı aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

Tablo 2: Yönetim Kurulunun Yapısı

Yönetim Kurulu Üyesinin Adı Soyadı	İcrada Görevli Olup Olmadığı	Bağımsız Üye Olup Olmadığı	Yönetim Kuruluna İlk Seçilme Tarihi	Bağımsızlık Beyanının Yer Aldığı KAP Duyurusunun Bağlantısı	Bağımsız Üyenin Aday Gösterme Komitesi Tarafından Değerlendirilip Değerlendirilmediği	Bağımsızlığını Kaybeden Üye Olup Olmadığı	Denetim, Muhasebe ve/veya Finans Alanında En Az 5 Yıllık Deneyime Sahip Olup Olmadığı
Dr. Mahmut KAYACIK	Hayır	Hayır	31.03.2016	-	Hayır	Yok	Evet
Korkmaz ERGUN	Hayır	Hayır	29.03.2021	-	Hayır	Yok	Evet
Dr. Yunus ARINCI	Evet	Hayır	06.06.2024	-	Hayır	Yok	Evet
Bilal ŞENTÜRK	Hayır	Evet	03.08.2023	-	Hayır	Yok	Evet
Hasan YILDIRIM	Hayır	Evet	15.11.2024	-	Hayır	Yok	Evet
Muhsin ATCI	Hayır	Evet	20.10.2023	-	Hayır	Yok	Evet
Murat ONUK	Hayır	Hayır	29.03.2021	-	Hayır	Yok	Evet
Murat TACİR	Hayır	Hayır	29.03.2021	-	Hayır	Yok	Evet
Prof. Dr. Münevver ÇETİN	Hayır	Evet	09.06.2017	-	Hayır	Yok	Evet

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

YÖNETİM KURULUNUN FAALİYET ESASLARI

Yönetim Kurulu ayda en az bir kez toplanmaktadır. Gerekli görülen durumlarda daha sık aralıklarla toplantı yapılması mümkündür. Yönetim Kurulunu toplantıya çağırarak, toplantı gündemini hazırlamak, görüşmeleri idare etmek ve alınan kararların takibini sağlamak, Yönetim Kurulu Başkanının ve yokluğunda Başkan Vekilinin görevidir. Ancak üyelerden her birinin Yönetim Kurulu Başkanından Yönetim Kurulunun toplantıya çağrılmasını veya gündeme madde konulmasını isteme hakkı bulunmaktadır.

Yönetim Kurulu, üye tam sayısının çoğunluğu ile toplanmakta ve toplantıda hazır bulunanların çoğunluğu ile karar alınmaktadır. Yönetim Kurulu kararları Bankacılık Kanunu hükümleri uyarınca karar defterine yazılmakta ve imza edilmektedir. Kararların geçerliliği yazılıp imza edilmiş olmalarına bağlıdır. Yönetim Kurulu faaliyetleri ile toplantı usul ve esaslarına ilişkin hususlar Takasbank Esas Sözleşmesinde yer almaktadır.

Banka Yönetim Kurulu aşağıda adı soyadı belirtilen kişilerden oluşmaktadır.

- Dr. Mahmut KAYACIK – Yönetim Kurulu Başkanı
- Korkmaz ERGUN – Yönetim Kurulu Başkan Vekili
- Dr. Yunus ARINCI – Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
- Bilal ŞENTÜRK – Yönetim Kurulu Üyesi
- Hasan YILDIRIM – Yönetim Kurulu Üyesi
- Muhsin ATCI – Yönetim Kurulu Üyesi
- Murat ONUK – Yönetim Kurulu Üyesi
- Murat TACİR – Yönetim Kurulu Üyesi
- Prof. Dr. Münevver ÇETİN – Yönetim Kurulu Üyesi

En son Yönetim Kurulu performans değerlendirmesi bulunmamakla birlikte 6 Haziran 2024 tarihli Genel Kurulda Yönetim Kurulu ibra edilmiştir. Banka, Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile Bankaya karşı sebep olacakları zarara ilişkin olarak sermayenin yaklaşık %20'sini kapsayan bir yönetici sorumluluk sigortası yaptırmıştır.

YÖNETİM KURULU TOPLANTILARININ ŞEKLİ

Yönetim Kurulu toplantı usulü Takasbank Esas Sözleşmesinde belirlenmiştir. Toplantıya katılamayan ancak görüşlerini yazılı olarak Yönetim Kuruluna bildiren Yönetim Kurulu Üyesi bulunmamaktadır. Kurumsal internet sitesinde Yönetim Kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağına belirlendiği Banka içi düzenlemeler konusuyla ilgili olarak e-YKS kurulum çalışmaları tamamlanmış ve 28 Nisan 2020 tarihinde elektronik ortamdaki ilk toplantı yapılmıştır.

YÖNETİM KURULUNUN İŞLEVİ

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

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

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELER

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

DENETİM KOMİTESİ

- Prof. Dr. Münevver ÇETİN - Denetim Komitesi Başkanı
- Murat TACİR - Denetim Komitesi Üyesi

KREDİ KOMİTESİ

- Dr. Yunus ARINCI - Kredi Komitesi Başkanı
- Murat ONUK - Kredi Komitesi Asil Üyesi
- Bilal ŞENTÜRK - Kredi Komitesi Asil Üyesi
- Muhsin ATCI - Kredi Komitesi Yedek Üyesi
- Hasan YILDIRIM - Kredi Komitesi Yedek Üyesi

KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ

- Bilal ŞENTÜRK - Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı
- Murat ONUK - Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi

RİSK KOMİTESİ

- Murat TACİR - Risk Komitesi Başkanı
- Prof. Dr. Münevver ÇETİN - Risk Komitesi Üyesi

ÜCRETLENDİRME KOMİTESİ

- Muhsin ATCI - Ücretlendirme Komitesi Başkanı
- Hasan YILDIRIM - Ücretlendirme Komitesi Üyesi

2024 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 82’de 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 184’üncü sayfada yer almıştır.

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	13	10
Kredi Komitesi		%80	%60	0	0
Kurumsal Yönetim Komitesi		%100	%50	2	2
Risk Komitesi		%100	%50	2	2
Ücretlendirme Komitesi		%100	%100	3	1

YÖNETİM KURULU ÜYELERİNE VE İDARİ SORUMLULUĞU BULUNAN YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

“Yönetim Kurulunun Yapısı ve Oluşumu” ile “Yönetim Kurulu Üyeleri ile Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar, Verilen Ödenekler, Yolculuk, Konaklama ve Temsil Giderleri ile Ayni ve Nakdi İmkânlar, Sigortalar ve Benzeri Teminatların Toplam Tutarlarına İlişkin Bilgiler”e 2024 Yılı Entegre Faaliyet Raporunun 83’üncü sayfasında yer verilmiştir.

Yönetim Kurulu üyelerine sağlanan ücret, temettü ikramiyesi gibi mali haklar Türk Ticaret Kanunu hükümleri çerçevesinde Genel Kurul tarafından belirlenmektedir. Banka Üst Düzey Yönetimine sağlanan ücret, ikramiye vb. haklar Banka İnsan Kaynakları Yönergesi çerçevesinde belirlenmekte, genel ücret artışları ise Yönetim Kurulu tarafından onaylandıktan sonra uygulanmaktadır.

2024 yılı içerisinde herhangi bir Yönetim Kurulu üyesi veya Üst Düzey Yönetici ile borç alacak ve kefalet ilişkisi içine girilmemiştir.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

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 zorlaştırmacı 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 özellik arz eden konularla ilgili Yönetim Kurulu üyeleri, ilgili diğer kişileri, finansal tabloları hazırlamada sorumluluğu bulunan yetkililer ve denetçiler Genel Kurul toplantısında hazır bulunmuştur.	X					
1.3.10- Genel Kurul gündeminde, tüm bağışların ve yardımların tutarları ve bunlardan yararlananlara ayrı bir maddede yer verilmiştir.	X					
1.3.11- Genel Kurul toplantısında söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya 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 zorlaştırmacı herhangi bir kısıtlama ve uygulama bulunmamaktadır.	X					
1.4.2- Şirketin imtiyazlı oy hakkına sahip payı bulunmamaktadır.	X					
1.4.3- Şirket beraberinde hakimiyet ilişkisini de getiren karşılıklı iştirak ilişkisi içerisinde bulunduğu herhangi bir ortaklığın Genel Kurulunda oy haklarını kullanmamıştır.	X					
1.5. Azlık Hakları						
1.5.1- Şirket azlık haklarının kullanılmasına azami özen göstermiştir.	X					
1.5.2- Azlık hakları esas sözleşme ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir orana sahip olanlara da tanınmış ve azlık haklarının kapsamı esas sözleşmede düzenlenerek genişletilmiştir.			X			Takasbank Esas Sözleşmesinde bu yönde bir hüküm bulunmamaktadır.

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
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					
1.6.3- Kâr dağıtmama nedenleri ve dağıtılmayan kârın kullanım şekli ilgili gündem maddesinde belirtilmiştir.					X	6 Haziran 2024 tarihli 29. 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 zorlaştırmacı 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 (çıkarılmış sermayenin %5'inden fazlasına sahip gerçek kişi pay sahiplerinin adları, imtiyazları, pay adedi ve oranı) kurumsal internet sitesinde en az 6 ayda bir güncellenmektedir.	X					Borsa İstanbul 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					

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evett	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
3.2. Menfaat Sahiplerinin Şirket Yönetimine Katılımının Desteklenmesi						
3.2.1- Çalışanların yönetime katılımı, esas sözleşme veya şirket içi yönetmeliklerle düzenlenmiştir.			X			Bankada çalışanların yönetime katılımına ilişkin olarak düzenlenmiş bir sözleşme veya kurum içi yönetmelik bulunmamaktadır. Ancak çalışanlar her konuda “Önerim/Fikrim Var” isimli dijital uygulama üzerinden öneri ve fikirlerini aktarabilmekte ve her yıl düzenlenen Çalışan Deneyimi Anketinde bakış açılarını paylaşabilmektedir.
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 sendikalı 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					

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
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					
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					

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
4.2.8- Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olacakları zarara ilişkin olarak Şirket, sermayenin %25'ini aşan bir bedelle yönetici sorumluluk sigortası yaptırmıştır.		X				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 31/12/2024 tarihi itibarıyla bir kadın üye bulunmaktadır. Takasbank Esas Sözleşmesinin dokuzuncu maddesinin üçüncü fıkrasında yer aldığı üzere bağımsız Yönetim Kurulu üyelerinden en az birinin kadın olması zorunludur.
4.3.10- Denetimden sorumlu komitenin üyelerinden en az birinin denetim/muhasebe ve finans konusunda 5 yıllık tecrübesi vardır.	X					
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 Takasbank Esas Sözleşmesinde 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 Takasbank Esas Sözleşmesinde 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 Kurula sunulan Bankanın Entegre Faaliyet Raporunda Yönetim Kurulu Üyelerinin Banka dışında aldıkları görevler yer almaktadır.

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
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 Kurulda 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			

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

KURUMSAL YÖNETİM BİLGİ FORMU

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	2024 yılında özel denetçi talebi olmamıştır.
Genel Kurul toplantısında kabul edilen özel denetçi talebi sayısı	2024 yılı Genel Kurulunda 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 / Politikalar / İstanbul Takas ve Saklama Bankası Anonim Şirketi Bağış Politikası https://www.takasbank.com.tr/tr/hakkimizda/kurumsal/politikalar
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	Takasbank Esas Sözleşmesi Madde 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22 https://www.takasbank.com.tr/tr/hakkimizda/kurumsal/hukuki-cerceve
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 / Politikalar / İstanbul Takas ve Saklama Bankası Anonim Şirketi Kâr Dağıtım Politikası https://www.takasbank.com.tr/tr/hakkimizda/kurumsal/politikalar
Yönetim Kurulunun Genel Kurula kârın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde bunun nedenleri ve dağıtılmayan kârın kullanım şeklini belirten Genel Kurul gündem maddesine ilişkin tutanak metni	6 Haziran 2024 tarihinde gerçekleştirilen 29. 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 Toplantıları:

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
06.06.2024	-	%96,16	-	%96,16	- Hakkımızda / Kurumsal / Bilgi Toplum Hizmetleri - Hakkımızda / Yatırımcı İlişkileri / Yatırımcı İlişkileri	- Hakkımızda / Kurumsal / Bilgi Toplum Hizmetler - Hakkımızda / 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 / Politikalar / Takasbank Kâr Dağıtım Politikası Hakkımızda / Kurumsal / Politikalar / Bilgi Güvenliği Politikası Hakkımızda / Kurumsal / Politikalar / İş Sürekliliği Politikası Hakkımızda / Kurumsal / Politikalar / Kişisel Verilerin Korunması Hakkımızda / Kurumsal / Politikalar / Takasbank Bağış Politikası Hakkımızda / Tanıtım / Yönetim Kurulu Hakkımızda / Tanıtım / Üst Yönetim Hakkımızda / Tanıtım / Sermaye Yapısı https://www.takasbank.com.tr/tr/hakkimizda/kurumsal/bilgi-toplum-hizmetleri
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	
a) Yönetim Kurulu üyeleri ve yöneticilerin şirket dışında yürüttükleri görevler ve üyelerin bağımsızlık beyanlarının yer aldığı sayfa numarası veya bölüm adı	2024 Yılı Entegre Faaliyet Raporu Yönetim Kurulu, Sayfa: 72 - 77 Bağımsız Yönetim Kurulu üyelerinin bağımsızlığına ilişkin beyanları faaliyet raporunda yer almamaktadır.
b) Yönetim Kurulu bünyesinde oluşturulan komitelere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	2024 Yılı Entegre Faaliyet Raporu Komite Yapıları, Sayfa: 84 - 85
c) Yönetim Kurulunun yıl içerisindeki toplantı sayısı ve üyelerin toplantılara katılım durumu bilgisinin sayfa numarası veya bölüm adı	2024 Yılı Entegre Faaliyet Raporu Yönetim Kurulunun Yapısı ve Oluşumu, Sayfa: 83
ç) Şirket faaliyetlerini önemli derecede etkileyebilecek mevzuat değişiklikleri hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	2024 Yılı Entegre Faaliyet Raporu Denetim Komitesi Raporu, Sayfa: 184 - 186

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

d) Şirket aleyhine açılan önemli davalar ve olası sonuçları hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	2024 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 2024 Yılı Entegre Faaliyet Raporunun 128'inci sayfasında ve Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporunda yer verilmiş olup Entegre Faaliyet Raporunun 189'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	2024 Yılı Entegre Faaliyet Raporu Nitelikli Paya Sahip Gerçek veya Tüzel Kişilerin Ünvanları ve Paylarına İlişkin Bilgiler, Sayfa: 103
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	2024 Yılı Entegre Faaliyet Raporu Çalışanlar, Sayfa: 110- 117 Sürdürülebilirlik ve İklim Çalışmaları, Sayfa: 122 - 157
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 unvanı	İnsan Kaynakları Bölümü, İç Denetim Birimi 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.
Kurumsal internet sitesinde fırsat eşitliği ve personel alımı ölçütlerini içeren insan kaynakları politikasının yer aldığı bölümün adı veya politikanın ilgili maddelerinin özeti	Hakkımızda / Kurumsal / Politikalar / İstanbul Takas ve Saklama Bankası Anonim Şirketi İnsan Kaynakları Politikası https://www.takasbank.com.tr/tr/hakkimizda/kurumsal/politikalar  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 metotları (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 verilip, evraklarını teslim etme ve işe başlama aşamasında da destek verilmektedir. Tüm adayların başvuruları Banka aday havuzunda saklanmakta ve görüşme yapılan adaylara görüşme sonucuna ilişkin geri dönüş yapılmaktadır.
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 / Kurumsal / Politikalar / İstanbul Takas ve Saklama Bankası Anonim Şirketi İnsan Kaynakları Politikası https://www.takasbank.com.tr/tr/hakkimizda/kurumsal/politikalar  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 / Politikalar https://www.takasbank.com.tr/tr/hakkimizda/kurumsal/politikalar 
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 2024 Yılı Entegre Faaliyet Raporu'nda çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim konularında alınan önlemler yer almaktadır.
İrtikâp ve rüşvet de dâhil olmak üzere her türlü yolsuzlukla mücadele için alınan önlemler	Takasbank Banka İç Usulsüzlük - Problem ve Şüpheli Hususların Bildirimi Prosedürü, Takasbank Etik İlkeleri ve Sosyal Medya Politikası Hakkında Yönerge, Takasbank Çıkar Çatışması Politikası Yönergesi, Takasbank Hediyeleşme Prosedürü 2024 Yılı Entegre Faaliyet Raporu Kurumsal Yönetim İlkeleri, Sayfa: 129 - 130
4. YÖNETİM KURULU-I	
4.2. YÖNETİM KURULUNUN FAALİYET ESASLARI	
En son Yönetim Kurulu performans değerlendirmesinin tarihi	Genel Kurulda Yönetim Kurulu ibra edilmektedir.
Yönetim Kurulu performans değerlendirmesinde bağımsız uzmanlardan yararlanılıp yararlanılmadığı	Hayır
Bütün Yönetim Kurulu üyelerinin ibra edilip edilmediği	Evet
Görev dağılımı ile kendisine yetki devredilen Yönetim Kurulu üyelerinin adları ve söz konusu yetkilerin içeriği	Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi, Risk Komitesi, Kredi Komitesi, Ücretlendirme Komitesi 2024 Yılı Entegre Faaliyet Raporu Komite Yapıları, Sayfa: 84 - 85
İç kontrol birimi tarafından denetim kuruluna veya diğer ilgili komitelere sunulan rapor sayısı	9
Faaliyet raporunda iç kontrol sisteminin etkinliğine ilişkin değerlendirmenin yer aldığı bölümün adı veya sayfa numarası	2024 Yılı Entegre Faaliyet Raporu Denetim Komitesi Raporu, Sayfa: 184 - 186
Yönetim Kurulu başkanının adı	Dr. Mahmut KAYACIK
İcra başkanı / Genel Müdürün adı	Dr. Yunus ARINCI
Yönetim Kurulu başkanı ve icra başkanı/genel müdürün aynı kişi olmasına ilişkin gerekçenin belirtildiği KAP duyurusunun bağlantısı	Takasbank Esas Sözleşmesinin 9'uncu maddesinin 5'inci 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 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.	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	Takasbank Esas Sözleşmesinde yer alan hüküm gereği bağımsız Yönetim Kurulu üyelerinden en az birinin kadın üye olması zorunludur. Hakkımızda / Kurumsal / Hukuki Çerçeve / Banka Esas Sözleşmesi https://www.takasbank.com.tr/tr/hakkimizda/kurumsal/hukuki-cerceve 
Kadın üyelerin sayısı ve oranı	1 kişi - %11

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

4. YÖNETİM KURULU-II	
4.4. YÖNETİM KURULU TOPLANTILARININ ŞEKLİ	
Raporlama döneminde fiziki olarak toplanmak suretiyle yapılan Yönetim Kurulu toplantılarının sayısı	18 adet. 28/04/2020 tarihindeki toplantı ve devamında olan diğer toplantılar e-YKS ile yapılmıştır.
Yönetim Kurulu toplantılarına ortalama katılım oranı	%80
Yönetim Kurulunun çalışmalarını kolaylaştırmak için elektronik bir portal kullanılıp kullanılmadığı	Evet
Yönetim Kurulu çalışma esasları uyarınca, bilgi ve belgelerin toplantıdan kaç gün önce üyelere sunulduğu	5 Gün
Kurumsal internet sitesinde Yönetim Kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağını belirlediği şirket içi düzenlemeler hakkında bilginin yer aldığı bölümün adı	Takasbank Esas Sözleşmesinde yer almaktadır. Hakkımızda / Kurumsal / Hukuki Çerçeve / Banka Esas Sözleşmesi https://www.takasbank.com.tr/hakkimizda/kurumsal/hukuki-cerceve
Üyelerin şirket dışında başka görevler almasını sınırlandıran politikada belirlenen üst sınır	Bulunmamaktadır.
4.5. YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELER	
Faaliyet raporunda Yönetim Kurulu komitelerine ilişkin bilgilerin yer aldığı sayfa numarası veya ilgili bölümün adı	2024 Yılı Entegre Faaliyet Raporu Komite Yapıları, Sayfa: 84 - 85
Komite çalışma esaslarının duyurulduğu KAP duyurusunun bağlantısı	İlgisiz

Yönetim Kurulu Komiteleri-I				
Yönetim Kurulu Komitelerinin Adları	Birinci Sütunda “Diğer” Olarak Belirtilen Komitenin Adı	Komite Üyelerinin Adı-Soyadı	Komite Başkanı Olup Olmadığı	Yönetim Kurulu Üyesi Olup Olmadığı
Denetim Komitesi		Prof. Dr. Münevver ÇETİN	Evet	Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi		Murat TACİR	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
Kurumsal Yönetim Komitesi		Bilal ŞENTÜRK	Evet	Yönetim Kurulu Üyesi
Kurumsal Yönetim Komitesi		Murat ONUK	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
Risk Komitesi		Murat TACİR	Evet	Yönetim Kurulu Üyesi
Risk Komitesi		Prof. Dr. Münevver ÇETİN	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
Kredi Komitesi		Dr. Yunus ARINCI	Evet	Yönetim Kurulu Üyesi
Kredi Komitesi		Murat ONUK	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
Kredi Komitesi		Bilal ŞENTÜRK	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
Kredi Komitesi		Muhsin ATCI (Yedek Üye)	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
Kredi Komitesi		Hasan YILDIRIM (Yedek Üye)	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
Ücretlendirme Komitesi		Muhsin ATCI	Evet	Yönetim Kurulu Üyesi
Ücretlendirme Komitesi		Hasan YILDIRIM	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi

4. YÖNETİM KURULU-III	
4.5. YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELER-II	
Faaliyet Raporu veya Kurumsal internet sitesinin, Denetim Komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	2024 Yılı Entegre Faaliyet Raporu Komite Yapıları, Sayfa: 84
Faaliyet Raporu veya Kurumsal internet sitesinin, Kurumsal Yönetim Komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	2024 Yılı Entegre Faaliyet Raporu Komite Yapıları, Sayfa: 84
Faaliyet Raporu veya Kurumsal internet sitesinin, Aday Gösterme Komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	İlgisiz
Faaliyet Raporu veya Kurumsal internet sitesinin, Riskin Erken Saptanması Komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	2024 Yılı Entegre Faaliyet Raporu Riskin Erken Saptanması ve Yönetimi Komitesi Çalışmaları, Sayfa: 121
Faaliyet Raporu veya Kurumsal internet sitesinin, Ücret Komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	2024 Yılı Entegre Faaliyet Raporu Komite Yapıları, Sayfa: 85
4.6. YÖNETİM KURULU ÜYELERİNE VE İDARİ SORUMLULUĞU BULUNAN YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR	
Faaliyet raporunun, operasyonel ve finansal performans hedeflerine ve bunlara ulaşılp ulaşılmadığına ilişkin bilginin verildiği sayfa numarası veya bölüm adı	2024 Yılı Entegre Faaliyet Raporu Yönetim Kurulu Başkanının Mesajı, Sayfa: 14 - 15 Genel Müdür’ün Mesajı, Sayfa: 16 -17 Mali Durum, Kârlılık, Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme ve Stratejik Hedeflere Ulaşma, Sayfa: 187
Kurumsal internet sitesinin, icrada görevli ve icrada görevli olmayan üyelere ilişkin ücretlendirme politikasının yer aldığı bölümünün adı	Bulunmamaktadır.
Faaliyet raporunun, Yönetim Kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan diğer tüm menfaatlerin belirtildiği sayfa numarası veya bölüm adı	2024 Yılı Entegre Faaliyet Raporu Yönetim Kurulunun Yapısı ve Oluşumu / 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, Sayfa: 83

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

DENETİM KOMİTESİ RAPORU

Sayı: 2025/DK/02

İstanbul, 03.01.2025

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 2024 yılı içerisinde Komitemize sunulan dâhili mevzuat, iş akış ve görev tanım formları ile Birim çalışmaları ve Komitemiz tarafından hazırlanan raporlar yapılan toplantılarda değerlendirilmiş ve 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 hedeflenmektedir.

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 tutarlar ile yasal rasyoların 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 29.03.2024 tarihli ve 471 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 edilmektedir.

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, TFRS9 beklenen kredi zarar karşılığı 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, dış hizmet kontrolleri kapsamında dış ve destek hizmeti firmalarının riske dayalı olarak incelenmesi ve kontrollerinin gerçekleştirilmesi, hizmetlerin dış hizmet ve destek hizmeti olup olmadığına dair değerlendirme yapılması, BT kapsamında taslak satın alma sözleşmelerine ilişkin görüş ve önerilerin paylaşılması, "Risk Merkezi Tarafından İletilen ve Saklanan Bilgilerin Doğruluğunun, Güvenliğinin ve Güncelliğinin Sağlanmasına Yönelik Üyeler Tarafından Alınması Gereken Önlemler ile Üyeler Tarafından Alınacak Önlemlerin Denetlenmesinde Kullanılacak Kontrol Hedefleri" kapsamında kontrollerin 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 ve faaliyet raporlarının hazırlanarak Yönetim Kurulu'na sunulması gibi faaliyetler İç Kontrol Birimi tarafından gerçekleştirilmektedir.

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 sunulmaktadır.

Banka içi ve dışı mevzuat değişikliklerinin incelemesi, onay süreçlerinin yürütülmesi ile duyurusu, Banka'nın tabi olduğu yasal mevzuatın takibi, ilgili ekiplerin bilgilendirilmesi, 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 ilgili birimler tarafından yıllık gözden geçirilmesinde koordinasyonun ve kontrolün sağlanması, bilgi sistemlerinin işleyişine, güvenilirliğine, dayanıklılığına ve sürekliliğine ilişkin belirlenen hedeflere uyum düzeyini gösterir raporun hazırlanmasında koordinasyon ve kontrolün sağlanması, MASAK ve AML çalışmalarının ve projelerinin yürütülmesi, FATCA ve CRS kapsamında tanınan muafiyete konu şartların yıllık takibinin yapılması, MASAK eğitimlerinin verdirilmesi, ödeme ve menkul kıymet mutabakat sistemleri kapsamında TCMB anketlerinin ve CPMI-IOSCO uyum dokümanlarının güncellenmesinde koordinasyonun ve kontrolün sağlanması, iş sürekliliği ve BT yasal gereksinim dokümanının oluşturulması/güncelliğinin sağlanması, Bilgi Paylaşım Komitesi sekreteryalığı görevinin yerine getirilmesi, Banka'nın üçüncü taraflar ile paylaştığı Banka sırrı niteliğindeki bilgiler hakkında dönemsel raporun hazırlanarak Yönetim Kurulu'na sunulması ve akabinde BDDK'ya gönderiminin sağlanması, sürdürülebilirlik çalışmalarına destek verilmesi, Banka'nın satın alımları kapsamındaki sözleşmelerin incelenmesi, alınan hizmetlerin dış hizmet ve destek hizmeti olup olmadığına dair değerlendirme yapılması, bilgi sistemlerine yönelik alınan hizmetlere MTK Genel Yönetmeliği 35/B maddesi kapsamında görüş verilmesi, Banka çalışanlarının yatırım yapabileceği sermaye piyasası araçlarına ilişkin olarak Merkezi Takas Kuruluşları Yönetmeliği'nin "Yasaklar" başlıklı 18'inci maddesi kapsamında gelen sorulara görüş verilmesi, Banka'ya yönelik diğer anketler ile bilgi ve belge taleplerine görüş oluşturulması ve faaliyet raporlarının hazırlanarak Yönetim Kurulu'na sunulması faaliyetleri Mevzuat ve Uyum Birimi tarafından gerçekleştirilmektedir.

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

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 ile faaliyet raporlarının hazırlanması, danışmanlık kapsamında görüşler iletilmesi ve komiteler ile çalışma gruplarına katılım sağlanması ve ISO 27001, 22301 ve 20000-1 iç tetkiklerinin gerçekleştirilmesi kapsamında çalışmalar yürütmektedir.

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 bilgi sistemleri, iç denetim, iç kontrol ve risk yönetimi mekanizmaları tesis edip etmedikleri kapsamında merkezi karşı taraf üyeleri nezdinde yerinde denetimler gerçekleştirilmesi faaliyetleri de İç Denetim Birimi tarafından gerçekleştirilmektedir.

Komitemiz tarafından onaylanan plan dâhilinde İç Denetim Birimi ile İç Kontrol Birimi tarafından müştereken gerçekleştirilen 2024 yılı yönetim beyanı çalışmalarında, 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

Münevver ÇETİN
Denetim Komitesi Başkanı
Yönetim Kurulu Üyesi

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

Aktif Yapısı

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Takasbank'ın aktif toplamı bir önceki yıl sonu ile karşılaştırıldığında yüzde 58,8 oranında artış göstererek 192,7 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Geçmiş dönem verileriyle uyumlu olarak cari dönemde de Banka aktifinin önemli kısmını “Nakit ve Nakit Benzeri Kalemler” kalemi oluşturmuştur. Banka aktifinin yüzde 92,1'lik kısmını (177,4 milyar TL) “Nakit ve Nakit Benzerleri” kalemi, yüzde 4,9'luk kısmını (9,4 milyar TL) “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar” kalemi ve yüzde 1,2'lik kısmını (2,3 milyar TL) “Krediler” kalemi oluşturmaktadır.

Bankanın 2024 yıl sonu itibarıyla takip hesaplarında izlediği herhangi bir kredisi ve alacağı bulunmamaktadır.

Pasif Yapısı

Takasbank, 2024 yıl sonu itibarıyla yurt içinden 8,4 milyar TL tutarında kredi kullanmış olup bu tutar bilançonun pasif tarafının yüzde 4,3'ünü oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla yurt dışından kullanılan kredi bulunmamaktadır. Esas itibarıyla üye nakit teminatlarının izlendiği “Fonlar” kalemi ise pasifin yüzde 87,5'ini (168,7 milyar TL) oluşturmaktadır. Bankanın ödenmiş sermayesi 600 milyon TL olup 2024 yıl sonu itibarıyla özkaynakları 13,7 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Kârlılık Yapısı

Takasbank 2024 yılı faaliyet dönemini 11,6 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. 2024 yılında yaklaşık olarak 9,3 milyar TL faiz geliri ve 6,1 milyar TL bankacılık hizmet geliri (komisyon, ücret vb.) elde edilmiştir.

Bankanın “Faiz Giderleri” 2024 yılında toplamda 584,8 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiş olup net faiz geliri ise bir önceki yıla göre yüzde 85 oranında artış göstererek 8,7 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir.

Bankanın en önemli gider kalemleri “Personel Giderleri” ile “Verilen Ücret ve Komisyonlar” başlıklarında izlenmektedir. 2024 yılında 1.435,4 milyon TL personel gideri ve 477,4 milyon TL verilen ücret ve komisyon gideri oluşmuştur.

2024 yılı faaliyetleri sonucu 11,6 milyar TL vergi öncesi kâr sağlanmış, 3,3 milyar TL vergi karşılığı ayrıldıktan sonra dönem net kârı 8,3 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Banka, sürdürülebilir kârlılığını 2024 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 2024 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 DERECELENDİRME KURULUŞLARININ TAKASBANK'A VERDİĞİ NOTLAR

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

Fitch Ratings (Eylül 2024)	
YP Uzun Dönem	BB-
Görünüm	Durağan
YP Kısa Dönem	B
TL Uzun Dönem	BB-
Görünüm	Durağan
TL Kısa Dönem	B
Finansal Kapasite Notu	b
Devlet Destek Notu	bb-

YÖNETİM KURULU'NUN ENTEGRE FAALİYET RAPORUNA DAİR SORUMLULUĞU

2024 yılına ilişkin Entegre Faaliyet Raporumuzda, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin (Takasbank) 01 Ocak 2024 - 31 Aralık 2024 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.

Dr. Yunus ARINCI
Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi

Dr. Mahmut KAYACIK
Yönetim Kurulu Başkanı

YÖNETİM KURULU'NUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

1. Görüş

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 1 Ocak - 31 Aralık 2024 tarihli hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

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

2. Görüşün Dayanağı

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

3. Tam Set Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2024 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 20 Şubat 2025 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 yansıtacak 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, aynı ve nakdî 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.

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 yansıtıp 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 yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

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

Özge Arslan Yılmaz, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 28 Mart 2025

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

A. Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2024 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kâr veya zarar tablosu, konsolide olmayan kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiştir.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS'ler") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

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

3. Kilit Denetim Konuları

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

Kilit Denetim Konusu	Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
Alınan Ücret ve Komisyonların Muhasebeleştirilmesi Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2024 hesap dönemine ait konsolide olmayan kâr veya zarar tablosunda "alınan ücret ve komisyonlar" olarak muhasebeleştirilmiş olduğu toplam 6.056.187 TL tutarında geliri bulunmaktadır. Banka'nın başlıca komisyon elde ettiği gelir unsurları bankacılık hizmet gelirlerinden oluşmaktadır. Banka operasyonlarının niteliği gereği alınan ücret ve komisyon tutarlarının belirlenmesi sürecindeki takas faaliyetlerinin çeşitliliği ve işlem sayısının fazlalığı sebebiyle alınan ücret ve komisyon gelirlerinin muhasebeleştirilmesi kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir. Banka'nın "alınan ücret ve komisyon gelirleri" ile ilgili muhasebe politikalarına ve tutarlarına ilişkin açıklamalar 3. Bölüm VI ve 5. Bölüm IV nolu dipnotlarda yer almaktadır.	Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde alınan ücret ve komisyonların muhasebeleştirilmesiyle ilgili olarak Banka yönetiminin uyguladığı muhasebe politikalarının TFRS'ye ve ilgili mevzuata uygunluğu değerlendirilmiştir. Banka'nın alınan ücret ve komisyonların muhasebeleştirilmesine ilişkin, yönetimin, alınan ücret ve komisyonlarla ilgili muhasebe standartlarına uygun olarak muhasebeleştirilmesine ilişkin uygulamakta olduğu iç kontrollerin tasarımı ve işleyiş etkinliği değerlendirilmiştir. Alınan ücret ve komisyon tutarlarının uygun olarak muhasebeleştirildiğinin değerlendirilmesi için, hesap dönemi içerisinde gerçekleştirilmiş işlemlerden seçilen örneklem üzerinden işlem bazında alınan destekleyici belgelerle bu işlem detayları karşılaştırılarak test edilmiştir. Alınan ücret ve komisyonlara ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliğini ve doğruluğunu kontrol ettik.

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

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

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

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

5. Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide olmayan tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

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

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

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

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

B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2024 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 Müşavirlik A.Ş.

Özge Arslan Yılmaz, SMMM Sorumlu Denetçi

İstanbul, 20 Şubat 2025

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.'NİN

31 ARALIK 2024 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 BÜNYESİNE 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.

Dr. Mahmut KAYACIK Yönetim Kurulu Başkanı	Prof. Dr. Münevver ÇETİN Denetim Komitesi Başkanı	Murat TACİR Denetim Komitesi Üyesi
Dr. Yunus ARINCI 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	198
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	198
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	199
IV. Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar	200
V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi	200
VI. Banka İle Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin Veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili Veya Hukuki Engeller:	200
İKİNCİ BÖLÜM	
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR	
I. Bilanço (Finansal durum tablosu)	202
II. Nazım hesaplar tablosu	204
III. Kâr veya zarar tablosu	206
IV. Kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	207
V. Özkaynak değişim tablosu	208
VI. Nakit akış tablosu	212
VII. Kâr Dağıtım Tablosu	213
ÜÇÜNCÜ BÖLÜM	
MUHASEBE POLİTİKALARI	
I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	214
II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	215
III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar	215
IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar	215
V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	216
VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	216
VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	216
VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	219
IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	219
X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	220
XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	220
XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	220
XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	221
XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	222
XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar	222
XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar	222
XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	223
XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	225
XIX. Paylar İhracına İlişkin Açıklamalar	226
XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	226

İÇİNDEKİLER

	SAYFA NO
XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	226
XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	226
XXIII. İlişkili Taraflar	226
XXIV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	226
XXV. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	226
XXVI. Sınıflandırmalar	226
DÖRDÜNCÜ BÖLÜM	
MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER	
I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar	226
II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar	231
III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar	242
IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar	243
V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	244
VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	246
VII. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski	251
VIII. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar	251
IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları	259
X. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar	288
XI. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar	289
XII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar	290
BEŞİNCİ BÖLÜM	
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	
I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	293
II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	303
III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	310
IV. Kâr veya Zarar Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	312
V. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	317
VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklanması Gereken Hususlar	319
VII. Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler	320
VIII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	320
ALTINCI BÖLÜM	
I. Diğer Açıklamalar ve Dipnotlar	320
YEDİNCİ BÖLÜM	
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU	
I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	320
II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	320
III. Bağımsız Denetçi ya da Bağımsız Denetim Kuruluşlarından Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler (1)	320

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

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

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

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Sıra No	Hissedarların Adı	Cari Dönem			Önceki Dönem		
		Ödenmiş Sermaye	%	Adet	Ödenmiş Sermaye	%	Adet
1	Borsa İstanbul A.Ş.	385.067	64,18	1	385.067	64,18	1
2	Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	30.000	5,00	1	30.000	5,00	1
3	Phillip Capital Menkul Değerler A.Ş.	30.000	5,00	1	30.000	5,00	1
4	Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	29.685	4,95	1	29.685	4,95	1
5	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	26.280	4,38	1	26.280	4,38	1
6	Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	26.235	4,37	1	26.235	4,37	1
7	Türkiye İş Bankası A.Ş.	26.235	4,37	1	26.235	4,37	1
8	Diğer (Aracı kurum)	26.397	4,40	24	26.397	4,40	24
9	Diğer (Banka)	20.101	3,35	8	20.101	3,35	8
Toplam		600.000	100,00	39	600.000	100,00	39

Banka'nın hisselerinin %64,18'i BİAŞ'a ait bulunmaktadır. BİAŞ 30 Aralık 2012 tarihinde Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 138'inci maddesi uyarınca borsacılık faaliyetleri yapmak üzere Kanun'un yürürlüğe girdiği tarihte kurulmuştur. BİAŞ ilgili mevzuat çerçevesinde, sermaye piyasası araçlarının, kambiyo ve kıymetli madenler ile kıymetli taşların ve Sermaye Piyasası Kurulunca uygun görülen diğer sözleşmelerin, belgelerin ve kıymetlerin serbest rekabet şartları altında kolay ve güvenli bir şekilde, şeffaf, etkin rekabetçi, dürüst ve istikrarlı bir ortamda alınıp satılabilmesini sağlamak, bunlara ilişkin alım satım emirlerini sonuçlandıracak şekilde bir araya getirmek veya bu emirlerin bir araya gelmesini kolaylaştırmak ve oluşan fiyatları tespit ve ilan etmek üzere piyasalar, pazarlar, platformlar ve sistemler ile teşkilatlanmış diğer pazar yerleri oluşturmak, kurmak ve geliştirmek, bunları ve başka borsaları veyahut borsaların piyasalarını yönetmek ve/veya işletmek üzere 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'na dayanılarak kurulmuş özel hukuk tüzel kişiliğini haiz bir kurumdur.

Temettü ödemesi

6 Haziran 2024 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında ortaklara 1.819.564 TL temettü ödemesi yapılması karar alınmıştır. Temettü ödemeleri 26 Haziran 2024 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

Adı Soyadı	Sorumlu Olduğu Alan	Öğrenim Durumu
Dr. Mahmut Kayacık	Başkan	Boğaziçi Üniversitesi/İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi/Siyaset Bilimi ve Uluslararası İlişkiler/Lisans Marmara Üniversitesi/Sosyal Bilimler Enstitüsü Uluslararası/İktisat/Yüksek Lisans Medipol Üniversitesi/Sosyal Bilimler Enstitüsü/Bankacılık ve Finans/Doktora
Korkmaz Ergun	Başkan Vekili	Ankara Üniversitesi/Siyasal Bilgiler Fakültesi/İşletme/Lisans Marmara Üniversitesi/Ortadoğu Araştırmaları Enstitüsü Ortadoğu İktisadi/Yüksek Lisans Marmara Üniversitesi/Sosyal Bilimler Enstitüsü/İktisat Tarihi/Doktora
Dr. Yunus Arıncı ^(*)	Üye (Genel Müdür - Kredi Komitesi Başkanı)	Ankara Üniversitesi/Siyasal Bilgiler Fakültesi/Kamu Yönetimi/Lisans Indiana Üniversitesi/Kamu Yönetimi/Yüksek Lisans Ankara Hacı Bayram Veli Üniversitesi/Lisansüstü Eğitim Enstitüsü/Kamu Yönetimi/Doktora
Murat Tacir	Üye (MKT Risk Komitesi Başkanı - Denetim Komitesi Üye)	İstanbul Üniversitesi/İşletme Fakültesi/İşletme/Lisans
Murat Onuk	Üye (Kredi Komitesi Asil Üye - Kurumsal Yönetim Komitesi Üye)	İstanbul Üniversitesi/İktisat Fakültesi/Uluslararası İlişkiler/Lisans
Muhsin Atcı	Üye (Ücretlendirme Komitesi Başkanı - Kredi Komitesi Yedek Üye)	İstanbul Üniversitesi/Siyasal Bilgiler Fakültesi/Kamu Yönetimi/Lisans Duke University/Kalkınma Politikası/Yüksek Lisans
Hasan Yıldırım ^(**)	Üye (Ücretlendirme Komitesi Üye - Kredi Komitesi Yedek Üye)	Ankara Üniversitesi/Siyasal Bilgiler Fakültesi/Kamu Yönetimi/Lisans Indiana State University/Karşılaştırmalı ve Uluslararası İlişkiler/Yüksek Lisans
Prof. Dr. Münevver Çetin	Üye (Denetim Komitesi Başkanı - MKT Risk Komitesi Üye)	Ankara Üniversitesi/Ekonomi Yönetimi Bölümü/Lisans Ankara Üniversitesi/Sosyal Bilimler Enstitüsü/Eğitim ve Yönetimi ve Planlaması Anabilim Dalı/Yüksek Lisans İstanbul Üniversitesi/Sosyal Bilimler Enstitüsü/Para ve Piyasa Politikası/Doktora
Bilal Şentürk	Üye (Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı - Kredi Komitesi Asil Üye)	Ankara Üniversitesi/Siyasal Bilgiler Fakültesi/Kamu Yönetimi/Lisans Ankara Üniversitesi/Sosyal bilimler Enstitüsü/Yönetim Bilimleri/Yüksek Lisans

^(*) 6 Haziran 2024 tarihinde yapılan Yönetim Kurulunda Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi Avşar R. Sungurlu görevinden ayrılmış olup, Dr.Yunus Arıncı Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

^(**) 17 Ekim 2024 tarihinde Yönetim Kurulu Üyesi Yusuf Karaloğlu görevinden ayrılmış olup, yerine 15 Kasım 2024 tarihinde Hasan Yıldırım Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları

Adı Soyadı	Sorumlu Olduğu Alan	Öğrenim Durumu
Dr. Yunus Arıncı	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi - Kredi Komitesi Başkanı	Ankara Üniversitesi/Siyasal Bilgiler Fakültesi/Kamu Yönetimi/Lisans Indiana Üniversitesi/Kamu Yönetimi/Yüksek Lisans Ankara Hacı Bayram Veli Üniversitesi/Lisansüstü Eğitim Enstitüsü/Kamu Yönetimi/Doktora
Gökhan Elibol	Genel Müdür Yardımcısı - Piyasalar ve Operasyon	Ankara Üniversitesi/Siyasal Bilgiler Fakültesi/Maliye/Lisans Beykent Üniversitesi/Hukuk Fakültesi/Hukuk/Lisans
Murat Görgün	Genel Müdür Yardımcısı - Merkezi Karşı Taraf ve Mali Hizmetler	Orta Doğu Teknik Üniversitesi/İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi/ Uluslararası İlişkiler/Lisans Marmara Üniversitesi/Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü/Bankacılık/ Yüksek Lisans
Taşkın Öker	Genel Müdür Yardımcısı - Bilgi Teknolojileri	İstanbul Üniversitesi/Mühendislik Fakültesi/Elektrik Elektronik Bölümü/ Lisans

Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

IV. Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın Esas Sözleşmesi gereği BİAŞ dışında diğer ortakların payı %5'i geçememektedir. BİAŞ'ın payı ise %64,18'dir. Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla imtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
BİAŞ	385.067	%64,18	385.067	-

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

- I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
- II. Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Kâr Veya Zarar Tablosu
- IV. Kâr Veya Zarar Ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
- V. Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Nakit Akış Tablosu

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

İKİNCİ BÖLÜM

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		31 Aralık 2024			31 Aralık 2023		
VARLIKLAR	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		148.946.791	30.271.819	179.218.610	84.444.258	29.983.718	114.427.976
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		148.853.057	28.534.244	177.387.301	84.345.827	29.983.057	114.328.884
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-(1)	26.000.913	-	26.000.913	1.958	4.886.085	4.888.043
1.1.2 Bankalar	I-(3)	121.876.358	28.534.244	150.410.602	84.459.526	25.096.972	109.556.498
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar	I-(3)	1.131.592	-	1.131.592	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	I-(3)	155.806	-	155.806	115.657	-	115.657
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	I-(2)	90.063	1.732.078	1.822.141	39.647	-	39.647
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		83.883	-	83.883	37.291	-	37.291
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		6.180	1.732.078	1.738.258	2.356	-	2.356
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	I-(4)	3.671	5.497	9.168	3.671	661	4.332
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		3.671	5.497	9.168	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)		3.200.346	8.454.657	11.655.003	2.353.445	3.379.883	5.733.328
2.1 Krediler	I-(6)	2.279.005	-	2.279.005	1.795.481	-	1.795.481
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	I-(11)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	I-(7)	932.193	8.454.657	9.386.850	562.446	3.379.883	3.942.329
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		831.488	499.868	1.331.356	499.958	1.363.748	1.863.706
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		100.705	7.954.789	8.055.494	62.488	2.016.135	2.078.623
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		10.852	-	10.852	4.482	-	4.482
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-(13)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		4.825	-	4.825	4.825	-	4.825
4.1 İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		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)		-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		184.280	-	184.280	149.948	-	149.948
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		334.063	-	334.063	202.858	-	202.858
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		334.063	-	334.063	202.858	-	202.858
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-(12)	330.520	-	330.520	244.470	-	244.470
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	I-(14)	274.399	-	274.399	163.165	-	163.165
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	I-(15)	667.133	15.902	683.035	384.279	30.165	414.444
VARLIKLAR TOPLAMI		153.942.357	38.742.378	192.684.735	87.947.248	33.393.766	121.341.014

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Devamı)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		31 Aralık 2024			31 Aralık 2023		
YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT		-	-	-	-	-	-
II. ALINAN KREDİLER	II-(2)	335.435	8.028.625	8.364.060	129.836	5.521.256	5.651.092
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR	II-(3)	138.394.300	30.258.905	168.653.205	75.603.169	31.666.594	107.269.763
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		138.394.300	30.258.905	168.653.205	75.603.169	31.666.594	107.269.763
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	II-(1)	-	-	-	-	-	-
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-(4)	-	-	-	80	-	80
X. KARŞILIKLAR	II-(5)	720.268	-	720.268	425.099	-	425.099
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		162.174	-	162.174	93.236	-	93.236
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		558.094	-	558.094	331.863	-	331.863
XI. CARİ VERGİ BORCU	II-(6)	1.219.365	-	1.219.365	714.218	-	714.218
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
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-(7)	13.727.837	-	13.727.837	7.280.762	-	7.280.762
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		(24.299)	-	(24.299)	(16.987)	-	(16.987)
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5 Kâr Yedekleri		4.819.102	-	4.819.102	2.999.537	-	2.999.537
16.5.1 Yasal Yedekler		503.120	-	503.120	324.163	-	324.163
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		4.007.944	-	4.007.944	2.451.602	-	2.451.602
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		308.038	-	308.038	223.772	-	223.772
16.6 Kâr veya Zarar		8.296.754	-	8.296.754	3.661.932	-	3.661.932
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		22.803	-	22.803	22.803	-	22.803
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		8.273.951	-	8.273.951	3.639.129	-	3.639.129
16.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		154.397.205	38.287.530	192.684.735	84.153.164	37.187.850	121.341.014

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

III.	NAZIM HESAPLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem		
			31 Aralık 2024			31 Aralık 2023		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		108.922.719	-	108.922.719	39.957.973	4.415.730	44.373.703
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	III-(1)	106.660.998	-	106.660.998	34.383.116	-	34.383.116
1.1.	Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		106.660.998	-	106.660.998	34.383.116	-	34.383.116
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	III-(1)	2.261.721	-	2.261.721	876.122	-	876.122
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		2.261.721	-	2.261.721	876.122	-	876.122
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg.Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		2.261.721	-	2.261.721	876.122	-	876.122
2.2.	Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	4.698.735	4.415.730	9.114.465
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU (Devamı)

III.	NAZIM HESAPLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem		
			31 Aralık 2024			31 Aralık 2023		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	4.698.735	4.415.730	9.114.465
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	4.698.735	4.415.730	9.114.465
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	4.415.730	4.415.730
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	4.698.735	-	4.698.735
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		10.758.566.045	11.144.347	10.769.710.392	7.278.296.671	17.124.137	7.295.420.808
IV.	EMANET KIYMETLER	III-(1)	10.253.426.740	-	10.253.426.740	7.029.364.128	-	7.029.364.128
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		7.264	-	7.264	5.102	-	5.102
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		10.253.417.976	-	10.253.417.976	7.029.357.526	-	7.029.357.526
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		1.500	-	1.500	1.500	-	1.500
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		505.139.305	11.144.347	516.283.652	248.932.543	17.124.137	266.056.680
5.1.	Menkul Kıymetler		144.405.689	10.283.881	154.689.570	22.490.207	17.015.113	39.505.320
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		360.733.616	860.466	361.594.082	226.442.336	109.024	226.551.360
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLAR VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			10.867.488.764	11.144.347	10.878.633.111	7.318.254.644	21.539.867	7.339.794.511

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III. KÂR VEYA ZARAR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
			1 Ocak 2024 - 31 Aralık 2024	1 Ocak 2023 - 31 Aralık 2023
I.	FAİZ GELİRLERİ		9.272.361	4.972.918
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	IV-(1)	1.180.091	966.702
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	IV-(1)	7.261.393	3.618.481
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1.367	6
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	IV-(1)	804.527	378.167
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		135.844	13.750
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		668.683	364.417
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		24.983	9.562
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	IV-(2)	584.802	272.626
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		584.798	271.616
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	787
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		4	223
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	-
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		8.687.559	4.700.292
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		5.578.774	2.650.188
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		6.056.187	2.941.482
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		-	-
4.1.2	Diğer	IV-(11)	6.056.187	2.941.482
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	IV-(12)	477.413	291.294
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		477.413	291.294
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	IV-(3)	127.866	42.346
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	IV-(4)	(96.549)	(229.953)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		26.941	(21.504)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		98.462	1.957.892
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(221.952)	(2.166.341)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	IV-(5)	140.461	198.795
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		14.438.111	7.361.668
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	IV-(6)	56.340	27.807
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	IV-(7)	642.372	383.998
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	IV-(7)	1.435.397	685.977
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	IV-(7)	688.559	1.230.236
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII+...+XII)		11.615.443	5.033.650
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)		11.615.443	5.033.650
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	IV-(8)	(3.341.492)	(1.394.521)
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(3.449.592)	(1.510.431)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(83.205)	(94.449)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		191.305	210.359
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	IV-(9)	8.273.951	3.639.129
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX+XXI)		-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV.	DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	IV-(10)	8.273.951	3.639.129
	Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL)		13,7899	6,0652

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

IV. KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
		1 Ocak- 31 Aralık 2024	1 Ocak- 31 Aralık 2023
I.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	8.273.951	3.639.129
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(7.312)	(9.306)
2.1	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(7.312)	(9.306)
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(10.446)	(13.295)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	3.134	3.989
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	8.266.639	3.629.823

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler		Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler							Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler											
		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																				
Cari dönem																				
1 Ocak 2024-31 Aralık 2024																				
I.	Önceki dönem sonu bakiyesi	600.000	33.019	-	3.261	-	(16.987)	-	-	-	-	-	-	2.999.537	3.661.932	-	-	7.280.762	-	7.280.762
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	-	(16.987)	-	-	-	-	-	-	2.999.537	3.661.932	-	-	7.280.762	-	7.280.762
IV.	Toplam kapsamlı gelir	-	-	-	-	-	(7.312)	-	-	-	-	-	-	-	-	8.273.951	-	8.266.639	-	8.266.639
V.	Nakden gerçekleştirilen sermaye artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII	Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer değişiklikler nedeniyle artış/azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.819.565	(3.639.129)	-	-	(1.819.564)	-	(1.819.564)
11.1	Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.819.564)	-	-	(1.819.564)	-	(1.819.564)
11.2	Yedeklere aktarılan tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.819.565	(1.819.565)	-	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		600.000	33.019	-	3.261	-	(24.299)	-	-	-	-	-	-	4.819.102	22.803	8.273.951	-	13.727.837	-	13.727.837

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Devamı)

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler					Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler				Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler											
Bağımsız denetimden geçmiş	Ödenmiş sermaye	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal kârları	Diğer sermaye yedekleri	Maddi ve maddi olmayan varlık ydf	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları			Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıplar			Diğer yedekleri	Kâr kârı/(zararı)	Geçmiş dönem	Dönem net kâr veya zararı	Azınlık payları hariç toplam özkaynak	Azınlık payları	Toplam Özkaynak	
Önceki 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	-	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	-	4.516.939
IV.	Toplam kapsamlı gelir	-	-	-	-	-	(9.306)	-	-	-	-	-	-	-	-	3.639.129	-	3.629.823	-	3.629.823
V.	Nakden gerçekleştirilen sermaye artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII	Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer değişiklikler nedeniyle artış/azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	866.121	(1.732.121)	-	-	(866.000)	-	(866.000)
11.1	Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(866.000)	-	-	(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	-	7.280.762

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem
		1 Ocak – 31 Aralık 2024	1 Ocak – 31 Aralık 2023
		Dipnot	
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârı	8.311.005	6.708.163
1.1.1	Alınan faizler	8.600.754	4.907.981
1.1.2	Ödenen faizler	(584.803)	(272.444)
1.1.3	Alınan temettüler	127.866	42.346
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar	6.056.187	2.944.815
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar	140.461	198.795
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar	-	-
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	(1.486.953)	(715.105)
1.1.8	Ödenen vergiler	(2.928.848)	(482.420)
1.1.9	Diğer	(1.613.659)	84.195
1.2	Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim	62.225.165	30.400.821
1.2.1	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv'larda net (artış) azalış	(1.782.494)	(25.061)
1.2.2	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış	(86.002)	(356.917)
1.2.3	Kredilerdeki net (artış) azalış	(493.239)	881.101
1.2.4	Diğer varlıklarda net (artış) azalış	(323.704)	(38.871)
1.2.5	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)	-	-
1.2.6	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)	-	-
1.2.7	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fy'lerde net (artış) azalış	-	-
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)	2.712.969	(1.377.607)
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)	-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	62.197.635	31.318.176
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	70.536.170	37.108.984
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(5.792.282)	(1.386.338)
2.1	İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
2.2	Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller	(350.478)	(264.757)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller	7.553	22.872
2.5	Elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	(4.836)	-
2.6	Elden çıkarılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-
2.7	Satın alınan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	(8.721.337)	(7.269.155)
2.8	Satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	4.889.105	5.727.789
2.9	Diğer	(1.612.289)	396.913
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	(1.934.972)	(990.992)
		-	-
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	-	-
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	-	-
3.3	İhraç edilen sermaye araçları	-	-
3.4	Temettü ödemeleri	(1.819.564)	(866.000)
3.5	Kiralamaya ilişkin ödemeler	4	223
3.6	Diğer	(115.412)	(125.215)
IV.	Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi	203.648	(107.194)
V.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış	63.012.564	34.624.460
VI.	Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	113.937.415	79.312.955
VII.	Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	V-2	113.937.415

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
		31 Aralık 2024 ^(*)	31 Aralık 2023
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI			
1.1	DÖNEM KÂRI	11.615.443	5.033.650
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(3.341.492)	(1.394.521)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(3.449.592)	(1.510.431)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler ^(**)	108.100	108.776
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	8.273.951	3.639.129
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))]	8.273.951	3.639.129
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	1.819.564
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	1.819.564
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-) ^(*)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.11	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	1.640.608
1.12	DİĞER YEDEKLER	-	178.957
1.13	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM	-	-
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.2.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.2.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.2.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KÂR	-	-
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	13.7899
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	1378.99
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	-	-
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

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

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Finansal tabloların sunumu

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na ("Bankacılık Kanunu") ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik") ve muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Bununla birlikte, TFRS'de yer alan TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardı, aşağıda açıklandığı üzere bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri açısından uygulanmamıştır.

Kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğlere ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları

Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı'nda ("TMS 29") yüksek enflasyonun mevcut olduğu ekonomiler ele alınarak bir ekonomide yüksek enflasyon mevcut olup olmadığının belirlenmesinde esas alınacak eşik değere yer verilmekte ve geçerli para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmelerin finansal tablolarının enflasyona göre nasıl düzeltileceği açıklanmaktadır. Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan 23 Kasım 2023 tarihli Bağımsız Denetime Tabi Şirketlerin Finansal Tablolarının Enflasyona Göre Düzeltilmesi Hakkında Duyuruda, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşlara enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda BDDK 11 Ocak 2024 ve 10825 sayılı karar ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin TMS 29 uygulamasına geçiş tarihini 1 Ocak 2025 olarak belirlemiş olup, 31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır. BDDK'nın 5 Aralık 2024 tarih ve 11021 sayılı kararında ise, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri tarafından 2025 yılında enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verilmiştir.

Cari dönemde uygulanan muhasebe politikaları önceki dönem finansal tabloları ile uyumludur. İzlenen muhasebe politikaları ile finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları detaylı olarak sunulmuştur.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Banka, kaynaklarını yurt içi ve yurt dışı bankalarda ve devlet iç borçlanma senetleri, hazine tarafından ihraç edilen Eurobond, girişim sermayesi, yatırım fonları ve kira sertifikası ile bankalar tarafından ihraç edilmiş borçlanma senetlerinde değerlendirmiştir. Bu araçların, diğer finansal araçlara oranla yüksek getirili olduğu düşünülmüştür. Vadesi gelmiş bütün yükümlülüklerini karşılayabilecek nitelikte olarak tezgahüstü piyasada diğer bankalara gecelik, bir haftaya ya da üç aya kadar vadeli plasman yapılmaktadır. Kaynakların önemli kısmı üyelerin teminatları ile kısa vadeli plasmanlar ve Banka'nın özkaynaklarından oluşmaktadır. Uzun vadeli plasmanlarda ise yüksek getiri ilkesi doğrultusunda hareket edilmekte, bu amaçla devlet iç borçlanma senetlerine ve bankalar ile hazine tarafından ihraç edilen Eurobondlara yatırım yapılmaktadır.

Banka, Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlar bulunmamaktadır. Banka, para ve sermaye piyasalarında işlem yapmaktadır. İşlem yapılan alanlarda kur ve faiz risklerini yönetmek üzere bilanço içi işlemlerinde aktif pasif dengesinde vade, para birimi ve tutar bazında aktif pasif eşitliğine özen gösterilmektedir.

Banka, bilanço yönetimini sağlamak veya işlemlerin kârlılığını sağlamak üzere bilanço dışı olarak tanımlanan türev veya yapılandırılmış ürünlerde işlem yapabilmektedir. Para ve sermaye piyasalarında yapılan işlemlere ilişkin olarak bu piyasalarda belirlenmiş olan işlem sınırları risk sınırlaması olarak saptanmıştır. Banka'nın diğer yabancı para cinsi işlemlerinde yükümlülük doğuran veya net varlık pozisyonunu olumsuz etkileyen işlemleri bulunmamaktadır.

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka, sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla çapraz para swap işlemleri gerçekleştirebilmektedir. Bankanın, 31 Aralık 2024 itibarıyla "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı" olarak muhasebeleştirilen türev yükümlülüğü bulunmamaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Alım Satım amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Bilanço yönetimi kapsamında, likidite yönetimi ve sahip olunan portföyün korunması amacıyla para swapı işlemleri yapılmaktadır. Banka'nın, 31 Aralık 2024 itibarıyla Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ile gerçekleştirilen swap işlemlerden kaynaklanan ve "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısımları" olarak muhasebeleştirilen türev yükümlülüğü bulunmamaktadır.

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, "TFRS 15-Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat" standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Ücret ve komisyon gelir/giderleri işlemin niteliği doğrultusunda tahakkuk esasına ya da etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya varlık satımı gibi işlemler dolayısıyla verilen hizmetler karşılığında sağlanan gelirler, tahsil edildikleri dönemde gelir hesaplarına aktarılmaktadır. Banka, merkezi takas hizmeti ile merkezi karşı taraf hizmeti, teminat yönetimi, saklama faaliyeti, piyasa işletimi, ödeme, transfer ve mutabakat sistemleri kurulması ve işletilmesi ile bankacılık hizmetlerini icra etmektedir.

Banka, bu kapsamda sunmuş olduğu saklama, takas, üyelik, nemalandırma, piyasa işletimi, transfer hizmeti, işlem komisyonu, ödünç pay piyasası, fon/ortaklık hizmeti, TEFAŞ ve BEFAŞ fon payı fiyat bildirimi, nakit muhabirliği, hesap işlemleri ve raporlama, işlem/sözleşme düzeltme, hesap açma, bakım ve aktarım, KASİ veri depolama ve raporlama ile teminat yatırma ve çekme, fon değerlendirme ve raporlama, kitle fonlama emanet yetkilisi, numaralandırma ve kod sorgulama, veri yayın, şartlı virman, EMKT, çek temerrüt hesaplaması, yerli/yabancı para ödeme, gecikmeli eft, pozisyon aktarım, VİOP opsiyon kullanım, VİOP give up gelirleri, bireysel emeklilik hizmetleri, teminat ve garanti fonu yönetimi hizmeti, elektronik referans mektubu yönetimi, problemlü üye portföy yönetim, swift üye mail rapor, biga alım satım komisyonu, biga karşılığı fiziki altın talepe, tapu takas ve taşıt takas hizmeti için müşterilerinden ücret ve komisyon tahsil etmekte ve söz konusu ücret ve komisyonlar türüne göre işlem anı, günlük, aylık ve yıllık olarak tahakkuk esasına göre alınan ücret ve komisyon gelirleri hesap kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

c. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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)

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

d. Krediler

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

Banka tarafından nakit krediler, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler dâhilinde aracı kurumlara sermaye piyasası işlemlerinde etkinlik ve kolaylık sağlamak amacıyla azami bir aylık vadede ancak ağırlıklı olarak gecelik olarak kullanılmaktadır. Ayrıca aracı kurumlar yatırım fonları için de kredi kullanabilmekte olup, yatırım fonu kredisi için tahsis edilen limit, nakit kredi limitinden ayrı takip edilmektedir. Nakit krediler, “sözleşmeye dayalı nakit akışlarının tahsili amacıyla tutuluyor olma” ve “sözleşmeye dayalı nakit akışlarının sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faizi temsil etmesi” kriterleri çerçevesinde “İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar” başlığı altında sınıflandırılmaktadır. Bununla birlikte, BİAŞ Pay Piyasası katılımcılarına söz konusu piyasadan kaynaklanan risklerin karşılanması amacıyla talep edilen teminatın tamamlanması esnasında ortaya çıkabilecek kısa süreli fon ihtiyacının karşılanması için belirlenen limit dahilinde azami gecelik vadede takas kredisi de kullanılabilir.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir.

Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanmış olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamakta ve mali tablolarına yansıtmaktadır.

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

Değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıklar için ilk muhasebeleştirme aşamasında 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmakta ve ayrılmaktadır. Bu finansal varlıklar için brüt defter değeri üzerinden etkin faiz oranı kullanılmaktadır.

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

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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)

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı, TFRS 9’da belirlenen sınıflandırma şartlarını karşılayıp 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.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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)

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.

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 satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir.

Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; satış işlemini tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez. Durdurulan bir faaliyet, bir Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kâr veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur.

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kayıtlarında satış amaçlı duran varlık bulunmamaktadır. Dönem içerisinde Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın ekli konsolide olmayan finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 (Devamı)

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

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

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi kullanılmak suretiyle amortismana tabii tutulmaktadır. Maddi duran varlıklar, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın belirlediği faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilmektedir. Belirlenen faydalı ömürler, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayınlanan “TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar” standardında belirtilen kriterlere uygundur. Maddi duran varlıklar için uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir:

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)
Binalar	36-50 Yıl
Tesis makine ve cihazlar	4 Yıl
Taşıtlar	-
Döşeme ve demirbaşlar	5 Yıl
Özel maliyetler	5 Yıl
Haklar	3 Yıl
Geliştirme maliyetleri	5 Yıl

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

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kâr ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek kâr veya zarar tablosuna dahil edilirler.

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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'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.

Her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kalan kira yükümlülüğü bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak hesaplanmaktadır.

İlk kiralama süresinde veya satın alma seçeneğinin kullanılmasına yönelik bir değişiklik olması durumunda, Banka faiz oranındaki değişiklikleri yansıtacak şekilde revize edilmiş bir iskonto oranı kullanmaktadır.

Banka, ayrı bir kiralama olarak muhasebeleştirilmeyen değişikliklerde, değişikliğin uygulanma tarihinde revize edilen kira ödemelerini güncellenmiş iskonto oranı ile indirir. Bu oran, değişikliğin uygulandığı tarihteki alternatif borçlanma faiz oranıdır.

Kiralamanın kapsamını daraltan değişikliklerde, Banka kullanım hakkı varlığının defter değerini kısmi veya tam sonlandırmayı yansıtacak şekilde azaltır ve bu işlemde doğan kazanç veya kayıpları kâr veya zararda muhasebeleştirir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde gerekli düzeltmeleri yapmaktadır.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

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

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

Tanımlanmış Fayda Planları

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. 31 Aralık 2024 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 41.828,42 TL (31 Aralık 2023: 23.489,83 TL)'dir.

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19") Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)" ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2013 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. 31 Aralık 2024 dönemine ilişkin ertelenmiş vergi öncesi 10.446 TL aktüeryal kayıp (31 Aralık 2023: 13.295 TL aktüeryal kayıp) "Diğer sermaye yedekleri" altında gösterilmiştir.

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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)

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 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında 2024 yılı içinde ve sonrasında gerçekleşmesi/kapanması beklenen geçici farklar için %30 vergi oranı kullanılmıştır.

Cari Vergi

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmıştır. 7394 sayılı yasanın 15 Nisan 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 Temmuz 2023 tarihinde yayımlanan 7456 Sayılı Kanun ile 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerde yer alan kümülatif matrahlara uygulanmak üzere söz konusu oran %30'a çıkarılmış olup; 01 Ocak 2024 – 31 Aralık 2024 dönemine ait verilecek geçici kurumlar vergisi beyannamesinden 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 günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

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 Temmuz 2023 tarihinde yayımlanan 7456 Sayılı Kanun ile kararın yayımlanma tarihinden sonra iktisap edilecek gayrimenkuller için bu istisna kaldırılmış olup; bu tarihten önce iktisap edilen gayrimenkullerin ise kararın yürürlük tarihinden sonra satılması halinde elde edilen gayrimenkul satış kazancının %25'i kurumlar vergisinden istisna olacaktır. Kurumlar Vergisi Kanunu 5.1.f. maddesine göre; Bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik, diğerlerinin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisnadır. Ancak KVK'nını 7491sayılı Kanunla değiştirilen 5/2 maddesinin verdiği yetkiye istinaden, 27.11.2024 tarihli ve 32735 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 9160 sayılı Cumhurbaşkanî Kararı ile %50 olarak belirlenmiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Ertelenmiş Vergi

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 2024 tarihleri itibarıyla %30 (31 Aralık 2023: %30) 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 yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Banka, 31 Aralık 2024 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 2024 tarihli mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

Türkiye, 2 Ağustos 2024 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan yasalarla Yurtiçi Asgari Kurumlar Vergisi'ni yürürlüğe koymuştur. Bu vergi 2025 yılı hesap döneminden itibaren uygulanacaktır. “7524 sayılı kanun ile Asgari Kurumlar Vergisi müessesesi getirilmiş olup, bu kapsamda hesaplanan kurumlar vergisinin, indirim ve istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancının %10'undan az olamayacağına ilişkin düzenleme yapılmıştır. Düzenleme, 2025 yılı vergilendirme dönemi kurum kazançlarına uygulanmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girecektir. Ayrıca konuya ilişkin 23 Seri No'lu Kurumlar Vergisi Genel Tebliği yayımlanmıştır.

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

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 etkilenmemesini sağlamaktadır. Nakit teminat mekanizmaları ise ödemelerin zamanında ve doğru bir şekilde gerçekleştirilerek, piyasadaki nakit akışının sürekli bir şekilde sağlanması amacına yönelik olarak hizmet vermek üzere oluşturulmuştur.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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)

XIX. Paylar İhracına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın cari yılda ihraç ettiği pay bulunmamaktadır.

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

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

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Faaliyet alanı, Banka'nın tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getirisi açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümdür. 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 olduğu dönemde kâr veya zararda muhasebeleştirilmektedir.

XXVI. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

12 Aralık 2023 tarihli ve 10747 sayılı Kurul kararı uyarınca, 28 Nisan 2022 tarihli ve 10188 sayılı Kurul Kararında belirtilen, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken

31 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılabilmesine yönelik uygulamanın; aksi yönde bir Kurul Kararı alınıncaya kadar, 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılması suretiyle devam ettirilmesine karar verilmiştir. Banka hesaplamaları gerçekleştirilirken, ilgili Kurul kararının yayımlandığı tarihten itibaren bu imkandan yararlanılmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 13.575.392 TL (31 Aralık 2023: 7.203.182 TL), sermaye yeterliliği standart oranı %27,24'dür (31 Aralık 2023: %25,80'dir). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Geçmiş Dönem
Çekirdek Sermaye		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	600.000	600.000
Hisse senedi ihraç primleri	33.019	33.019
Yedek akçeler	4.822.363	3,002,798
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kâr	8.296.754	3.661.932
Net Dönem Kârı	8.273.951	3.639.129
Geçmiş Yıllar Kârı	22.803	22.803
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	13.752.136	7.297.749
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	24.299	16.987
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	334.063	202.858
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	4.825	4.825
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	363.187	224.670
Çekirdek Sermaye Toplamı	13.388.949	7.073.079

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem	Geçmiş Dönem
İLAVE ANA SERMAYE	-	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri(Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	13.388.949	7.073.079
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	186.443	130.103
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	186.443	130.103
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	186.443	130.103

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem	Geçmiş Dönem
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	13.575.392	7.203.182
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	13.575.392	7.203.182
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57' nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	13.575.392	7.203.182
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	49.838.250	27.914.572
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	26,87	25,34
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	26,87	25,34
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	27,24	25,80
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)	186.443	130.103
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	186.443	130.103
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	-

⁽¹⁾ "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak 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.

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

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

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

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

Banka'nın kredi riski yönetimi alanındaki faaliyetleri “Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik” ve “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ile uyumlu şekilde Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir. Sermaye yeterlilik oranlarının hesaplanmasında standart metot ile hesaplanan kredi riskine esas tutar dikkate alınmaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 vermiş olduğu nakdi ve gayrinakdi kredilerin borçluları mali sektör içerisinde yer almaktadır.

Kredi limitleri Banka'nın kredi türlerine göre ayırma tabi tutulmaktadır. Tahsis edilen kredi limitleri, kredi türleri dikkate alınarak nakdi ve gayrinakdi olarak belirlenmiştir. Banka'nın kredileri, sermaye piyasası işlemlerinde etkinlik ve kolaylık sağlayıp, takas borçlarının erken kapatılması sureti ile aracı kurumlara takas alacaklarından erken yararlanmalarını sağlamakta ve piyasalara derinlik kazandırılmasına yardımcı olmaktadır. Interbank para piyasası benzeri olan Takasbank para piyasasındaki ödeme ve tahsilat geri verilmeme ihtimali Banka tarafından garanti altına alındığından söz konusu işlemler gayrinakdi krediler kaleminde izlenmektedir.

Banka Ödünç Pay Piyasası'nda, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda, Borsa İstanbul Para Piyasası'nda, Borsa İstanbul Pay Piyasası'nda, Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası'nda, BİAŞ Swap Piyasası'nda ve 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, Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu (TEFAS), Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu (BEFAS), kamu teminat yönetimi hizmeti ile ilgili ve diğer hizmetlerden 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'nca belirlenen örnekler uygun olarak düzenlenmiş (bilanço, gelir tabloları ve diğer finansal tabloları içeren faaliyet raporları) temin edilmektedir. Kredi limitleri firmaların mali durumlarındaki değişikliklere göre güncellenmekte olup krediler için uygulama esaslarında belirtildiği şekilde teminatlar tesis edilmektedir. Kredi talebinde bulunan firmaların; mali tahlil, istihbarat ve analizlerinin yapılması sonucunda saptanarak önerilen kredi limitleri, verilen yetkiye istinaden Yönetim Kurulu, Kredi Komitesi veya Genel Müdürlük tarafından onaylandıktan sonra yürürlüğe girmekte ve firmaların mali durumlarında önemli sayılabilecek bir değişiklik oluşmadığı müddetçe, limit revizyonu talepleri altı aylık dönemlerde gerçekleştirilmektedir.

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

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

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

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

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla;

Nakdi Kredi Müşterisi Sayısı	10	Adet
Gayrinakdi Kredi Müşterisi Sayısı	97	Adet
Kredi Riskleri İçin Ayrılan Beklenen Zarar Karşılığı	13.129	TL'dir.
Takipteki Krediler İçin Ayrılan Beklenen Zarar Karşılığı	-	TL'dir.

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın (Kredi riski azaltımı öncesi) mahsup işlemleri sonrası (Ayrılan karşılıklar indirilerek) maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı:

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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)

Cari Dönem

Risk Sınıfları	Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	81.307.281	49.926.490
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	207.965.155	183.439.526
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	227.853	174.202
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	3.324.206	2.553.606

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem

Risk Sınıfları	Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	10.094.388	11.104.092
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	133.210.160	122.674.289
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	13.449
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	1.329.104

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil:

Seltörler Karşı Taraflar Cari Dönem	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandı- rılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleş- tirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	Toplam
1. Yurtiçi	81.307.281	-	-	-	-	201.709.097	-	-	-	-	227.853	-	-	-	-	3.324.206	286.568.437
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	6.198.152	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.198.152
3. OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	57.906	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57.906
6. Diğer Ülkeler ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Toplam	81.307.281	-	-	-	-	207.965.155	-	-	-	-	227.853	-	-	-	-	3.324.206	292.824.495
Önceki Dönem																	
1. Yurtiçi	10.094.388	-	-	-	-	128.627.744	-	-	-	-	13.247	-	-	-	-	1.632.958	140.368.337
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	4.490.379	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.490.379
3. OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	92.037	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92.037
6. Diğer Ülkeler ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Toplam	10.094.388	-	-	-	-	133.210.160	-	-	-	-	13.247	-	-	-	-	1.632.958	144.950.753

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

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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	Merkezi	Bölgesel	İdari			Bankalar													
	Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından	Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden	Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından	Uluslararası Teşkilatlardan	Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan
Cari Dönem	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	-	-	-	207.965.155	-	-	-	-	-	-	227.853	-	-	-	169.450.630	38.742.378	208.193.008
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	207.965.155	-	-	-	-	-	-	227.853	-	-	-	169.450.630	38.742.378	208.193.008
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	81.307.281	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.324.206	84.631.487	84.631.487
Toplam	81.307.281	-	-	-	-	207.965.155	-	-	-	-	-	-	227.853	-	-	-	3.324.206	254.082.117	292.824.495

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

Sektörler/Karşı Taraflar Önceki Dönem	Merkezi	Bölgesel	İdari	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından	Uluslararası Teşkilatlardan	Bankalar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandı- rılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
	Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar			Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar											
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	-	-	-	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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Cari Dönem		Vadeye Kalan Süre				
Risk Sınıfları		1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	80.008.624	-	100.705	571.658	626.294
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	197.835.145	4.790.646	2.643.455	1.559.711	1.136.198
7	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
8	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-
9	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	227.853	-	-	-	-
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	3.324.206	-	-	-	-
Genel Toplam		281.395.828	4.790.646	2.744.160	2.131.369	1.762.492

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem		Vadeye Kalan Süre				
Risk Sınıfları		1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	8.728.215	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 ipotegiyle 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

Risk sınıflarına ilişkin bilgiler:

Takasbank İçsel Kredi Derecelendirme sistemi ile bankaların, aracı kurumların ve diğer finansal kuruluşların kredi değerliliği incelenmekte ve bankacılık veya merkezi karşı taraf faaliyetleri çerçevesinde tahsis edilebilecek maksimum nominal veya riske maruz değer esaslı kredi veya pozisyon limitleri belirlenmektedir. Merkezi karşı taraf hizmeti verilen piyasa veya sermaye piyasası araçlarında işlem gerçekleştirecek banka ve aracı kurumların üyelik türleri de bu sistem aracılığıyla tespit edilmektedir.

Vadesi veya anlaşma koşulları yeniden gözden geçirilen finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Risk Ağırlığı	Diğer Risk									Özkaynaklardan
Cari Dönem	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%250	Ağırlıkları	İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı										
Öncesi Tutar	30.103.794	-	251.758.032	7.410.772	-	3.324.044	-	-	-	338.888
Kredi Riski Azaltımı										
Sonrası Tutar	129.646.433	-	152.215.393	7.410.772	-	3.324.044	-	-	-	338.888

Risk Ağırlığı	Diğer Risk									Özkaynaklardan
Önceki Dönem	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%250	Ağırlıkları	İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı										
Öncesi Tutar	5.434.765	-	135.015.735	2.854.135	-	1.632.871	-	-	-	207.683
Kredi Riski Azaltımı										
Sonrası Tutar	36.533.638	-	103.909.728	2.854.135	-	1.632.871	-	-	-	207.683

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

Bulunmamaktadır.

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler:

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
Birinci ve İkinci Aşama Karşılıkları	1.981	442	-	-	2.423
Üçüncü Aşama Karşılıkları	-	-	-	-	-
Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
Birinci ve İkinci Aşama Karşılıkları	2.792	(811)	-	-	1.981
Üçüncü Aşama Karşılıkları	-	-	-	-	-

Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dair Riskler

Bulunmamaktadır.

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın piyasa riski yönetimi alanındaki faaliyetleri “Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik” ve “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ile uyumlu şekilde Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir.

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Banka tarafından tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan kur riskleri ölçülmekte, sermaye yeterlilik oranlarının hesaplamasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metot ile hesaplanan piyasa riskine esas tutar dikkate alınmaktadır.

Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	272
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	139.061	188
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	36.388	49.732
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-	-
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	175.449	50.192
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	2.193.113	627.406

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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	91.223	139.061	188	874	3.117	84
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	63.577	88.842	36.388	23.537	49.732	3.514
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	154.800	227.903	36.576	24.411	52.849	3.598

Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla alım satım hesapları için karşı taraf kredi riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 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 2023, 2022 ve 2021 yıllarına ait brüt gelirleri kullanılmıştır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 7.324.471 TL'dir (31 Aralık 2023: 3.279.694 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	31.12.2023	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	1.435.092	2.922.576	7.361.485	3.906.384	15	585.958
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						7.324.471
Önceki Dönem	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	31.12.2022	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

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 2024 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,, Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu (TEFAS), Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu (BEFAS), kamu teminat yönetimi hizmeti ile ilgili 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 454.848 TL (31 Aralık 2023: 621.646 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	35,2233	36,7429	44,2458	22,2634
1. İş Günü'n Cari Döviz Alış Kuru	35,1368	36,6134	43,9486	22,2152
2. İş Günü'n Cari Döviz Alış Kuru	35,2033	36,6076	44,0423	22,3079
3. İş Günü'n Cari Döviz Alış Kuru	35,2162	36,6592	44,1238	22,3287
4. İş Günü'n Cari Döviz Alış Kuru	35,1814	36,5693	44,0230	22,3397
5. İş Günü'n Cari Döviz Alış Kuru	35,1065	36,5473	44,0117	22,3461
Son 31 günlük aritmetik ortalama	34,9038	36,5770	44,0846	22,6707

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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	-	-	-	-
Bankalar	8.831.313	19.523.426	179.505	28.534.244
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	1.732.078	-	-	1.732.078
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	5.497	-	-	5.497
Krediler	-	-	-	-
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	1.715.048	6.739.609	-	8.454.657
Türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar	1.192	14.710	-	15.902
Toplam varlıklar	12.285.128	26.277.745	179.505	38.742.378

Yükümlülükler

Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Alınan krediler	4.153.534	3.875.091	-	8.028.625
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Fonlar	7.955.005	22.124.859	179.041	30.258.905
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	12.108.539	25.999.950	179.041	38.287.530
Net bilanço pozisyonu	176.589	277.795	464	454.848

Net nazım hesap pozisyonu	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi krediler	-	-	-	-

Önceki dönem				
Toplam varlıklar	9.087.936	24.143.953	161.877	33.393.766
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)

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	-	-	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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: (Devamı)

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	17.659	27.780	19.775	(399.225)
TL'nin ilgili YP karşısında %10 değer kazanması durumunda net varlık değerindeki değişim	(17.659)	(27.780)	(19.775)	(399.225)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir.

Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Banka'nın fon kaynaklarının değerlendirilmesine yönelik işlemlerden TL ve döviz depo işlemleri, repo, ters repo işlemleri, menkul kıymet işlemleri, vadeli ve vadesiz plasman işlemleri, döviz alım-satım işlemleri ile swap işlemleri Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası veya bankalar ile gerçekleştirilebilmektedir. Hazine Ekibi'nce yürütülen söz konusu işlemler Yönetim Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir.

Banka portföyüne Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Devlet İç Borçlanma Senetleri, ile Eurobondlar, Kira Sertifikası, Girişim Sermayesi ve Yatırım Fonları, Türkiye'de kurulu bankalar tarafından ihraç edilmiş borçlanma senetleri 2022, 2023 ve 2024 yılı içerisinde alınmıştır. Banka'nın fon kaynaklarının değerlendirilmesine yönelik işlemlerinde Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ile gerçekleştirilen swap işlemlerden kaynaklanan türev yükümlülüğü bulunmamaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Cari dönem sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez bankası	26.000.000	-	-	-	-	913	26.000.913
Bankalar ⁽²⁾	139.283.337	3.189.780	1,522,114	-	-	6.259.565	150.254.796
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	961.652	813.118	41.191	6.180	1.822.141
Para piyasalarından alacaklar	1.131.592	-	-	-	-	-	1.131.592
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	9.168	9.168
Krediler ⁽³⁾	2.276.582	-	-	-	-	-	2.276.582
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar ⁽⁴⁾	-	2.782.274	4.382.231	2.213.916	-	-	9.378.421
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	1.811.122	1.811.122
Toplam varlıklar	168.691.511	5.972.054	6.865.997	3.027.034	41.191	8.086.948	192.684.735
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	34.585.769	-	-	-	-	134.067.436	168.653.205
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	8.364.060	-	-	-	-	-	8.364.060
Diğer yükümlülükler ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	15.667.470	15.667.470
Toplam yükümlülükler	42.949.829	-	-	-	-	149.734.906	192.684.735
Bilançodaki uzun pozisyon	125.741.682	5.972.054	6.865.997	3.027.034	41.191	-	141.647.958
Bilançodaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	(141.647.958)	(141.647.958)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Net pozisyon	125.741.682	5.972.054	6.865.997	3.027.034	41.191	(141.647.958)	-

⁽¹⁾ Diğer varlıklar ve diğer yükümlülükler satırlarının açıklamasına aşağıda yer verilmiştir.

⁽²⁾ TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "1 aya kadar" kolonunda gösterilmiştir.

⁽³⁾ TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "1 aya kadar" kolonunda gösterilmiştir.

⁽⁴⁾ Diğer varlıklar ve diğer yükümlülükler satırlarının açıklamasına aşağıda yer verilmiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 Bankalar ⁽²⁾	4.886.085 100.329.948	- 4.526.770	- -	- -	- -	1.958 4.584.123	4.888.043 109.440.841
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	37.282	2.365	39.647
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	4.332	4.332
Krediler ⁽³⁾	1.793.500	-	-	-	-	-	1.793.500
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar ⁽⁴⁾	423.349	1.430.303	895.180	792.605	398.391	-	3.939.828
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	55.113	-	-	-	-	1.179.710	1.234.823
Toplam varlıklar	107.487.995	5.957.073	895.180	792.605	435.673	5.772.488	121.341.014
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	33.971.040	-	-	-	-	73.298.723	107.269.763
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	5.651.092	-	-	-	-	-	5.651.092
Diğer yükümlülükler ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	8.420.159	8.420.159
Toplam yükümlülükler	39.622.132	-	-	-	-	81.718.882	121.341.014
Bilançodaki uzun pozisyon	67.865.863	5.957.073	895.180	792.605	435.673	-	75.946.394
Bilançodaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	(75.946.394)	(75.946.394)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	294.382	4.121.348	-	-	-	4.415.730
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	296.352	4.402.383	-	-	-	4.698.735
Net pozisyon	67.865.863	6.547.807	9.418.911	792.605	435.673	(75.946.394)	9.114.465

⁽³⁾ TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "1 aya kadar" kolonunda gösterilmiştir.

⁽⁴⁾ TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "1 aya kadar" kolonunda gösterilmiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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
Yatırım amaçlı gayrimenkuller	330.520	244.470
Maddi olmayan duran varlıklar	334.063	202.858
Saklama hizmet komisyon reeskontları	306.475	163.902
Muhtelif alacaklar	298.737	202.043
Ertelenmiş vergi aktifi	274.399	163.165
Maddi duran varlıklar	184.280	149.948
Türev finansal varlıklar	-	55.113
Borçlu geçici hesaplar	77.196	48.079
Bağlı ortaklıklar	4.825	4.825
Ayniyat mevcudu	627	420
Toplam	1.811.122	1.234.823
Diğer Yükümlülükler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özkaynaklar	13.727.837	7.280.762
Vergi borcu	1.219.365	714.218
Karşılıklar	720.268	425.099
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	-	80
Toplam	15.667.470	8.420.159

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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	4,75	5,87	48,52
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	48,57
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	48,50
İtfa edilmiş maliyeti ölçülen finansal varlıklar	5,23	6,94	17,97
Yükümlülükler			
Bankalar mevduatı	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-
Fonlar	-	-	48,17
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-
Alınan krediler	3,01	2,17	46,75

Önceki 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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ (Kayıplar)	Kazançlar/Özkaynaklar (Kayıplar)/Özkaynaklar
TRY	(+) 500 bp	(251.778)	(0,019)
TRY	(-) 400 bp	208.585	0,015
EUR	(+) 200 bp	(12.867)	(0,001)
EUR	(-) 200 bp	13.180	0,001
USD	(+) 200 bp	(118.211)	(0,009)
USD	(-) 200 bp	123.647	0,009
Toplam (Negatif şoklar için)		345.412	0,025
Toplam (Pozitif şoklar için)		(382.856)	(0,028)

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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)

VII. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hisse senedi ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 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, Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu (TEFAS), Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu (BEFAS), kamu teminat yönetimi hizmeti ile ilgili 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 ve diğer bankalarda gecelik, bir haftaya ya da üç aya kadar vadeli plasman değerlendirilmektedir.

Banka likidite riskini, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için yeterli derecede nakit ve nakit eşdeğeri kaynakların bulunması, açık piyasa pozisyonlarının kapatılabilmesi ve kredi yükümlülüklerinin fonlamasını sağlayabilmesi suretiyle yönetmektedir.

Piyasadaki genel ve Banka'yla ilgili özel faktörler göz önüne alınarak, likidite pozisyonu değerlendirilmekte ve yönetilmektedir. Söz konusu senaryoların en önemlisi piyasa koşullarına göre net likit varlıklar/müşterilere borçlar oranının limitler dahilinde sürdürülmesidir.

Bankacılık Düzenleme Denetleme Kurulu'nun 24 Aralık 2015 tarihli ve 6613 sayılı Kararı uyarınca kalkınma ve yatırım bankaları için, Bankacılık Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 13'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca birinci ve ikinci vade dilimine ilişkin toplam ve yabancı para likidite yeterlilik oranlarının uygulanmasına ve Kurum'a raporlama yapılmasına devam edilmesine karar verilmiştir.

Bankaların Likidite Karşılama Oran Hesaplamasına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin beşinci fıkrası uyarınca kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının BDDK tarafından aksi belirlenene kadar yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir. Bu kapsamda Banka tarafından BDDK'ya raporlama yapılmakta ancak yasal rasyoya uyum aranmamaktadır.

Dönem boyunca oluşan likidite yeterlilik oranları aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem (%)	Önceki Dönem (%)
Dönem ortalaması	264	266
En yüksek	301	304
En düşük	232	113

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl Ve Üzeri	Dağıtılma- mayan ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar	913 6.259.565	26.000.000 139.283.337	- 3.189.780	- 1.522.114	- -	- -	- -	26.000.913 150.254.796
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan menkul değerler	6.180	-	-	961.652	813.118	41.191	-	1.822.141
Para piyasalarından alacaklar	-	1.131.592	-	-	-	-	-	1.131.592
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	9.168	-	-	-	-	-	-	9.168
Krediler	-	2.276.582	-	-	-	-	-	2.276.582
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-	-	2.782.274	4.382.231	2.213.916	-	-	9.378.421
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	-	1.811.122	1.811.122
Toplam varlıklar	6.275.826	168.691.511	5.972.054	6.865.997	3.027.034	41.191	1.811.122	192.684.735

Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	8.364.060	-	-	-	-	-	8.364.060
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	134.067.436	34.585.769	-	-	-	-	-	168.653.205
Diğer Yükümlülükler	-	305.739	-	1.116.225	-	-	14.245.506	15.667.470
Toplam yükümlülükler	134.067.436	43.255.568	-	1.116.225	-	-	14.245.506	192.684.735

Likidite açığı	(127.791.610)	125.435.943	5.972.054	5.749.772	3.027.034	41,191	(12.434.384)	-
Net bilanço dışı pozisyon	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	104.033.353	477.879	2.149.766	-	-	-	106.660.998

Önceki dönem

Toplam varlıklar	4.592.778	107.487.995	5.957.073	895.180	792.605	435.673	1.179.710	121.341.014
Toplam yükümlülükler	73.298.723	39.781.420	11	691.668	-	-	7.569.192	121.341.014

Likidite açığı	(68.705.945)	67.706.575	5.957.062	203.512	792.605	435.673	(6.389.482)	-
Net bilanço dışı pozisyon	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	294.382	4.121.348	-	-	-	4.415.730
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	296.352	4.402.383	-	-	-	4.698.735
Gayrinakdi Krediler	-	33.224.169	637.511	521.436	-	-	-	34.383.116

⁽¹⁾ Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayrıntat mevcudu, peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

Menkul kıymetleştirme pozisyonları:

Banka 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, menkul kıymetleştirme yapmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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)

Net İstikrarlı Fonlama Oranı:

Bankaların kısa vadeli likidite şoklarına dayanıklılığını ölçen LKO'yu tamamlayıcı bir likidite ölçüm metodu olan ve vade uyumu dikkate alarak hesaplanan net istikrarlı fonlama oranı (NİFO) yasal olarak 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla paylaşılmaya başlanmıştır. BDDK bankaların uzun vadede konsolide ve konsolide olmayan bazda maruz kalabilecekleri fonlama riskinin likidite düzeylerinin bozulmasına yol açmasını önleyebilmek amacıyla istikrarlı fonlama yapmalarını sağlamaya yönelik usul ve esasları belirlemiştir. 26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca, özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan net istikrarlı fonlama oranının Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz.

NİFO, mevcut istikrarlı fonlama (MİF) miktarının gereken istikrarlı fonlama miktarına (GİF) oranı şeklinde tanımlanır. Varlıklar ve borçların TFRS uyarınca defter değerleri dikkate alınır ve BDDK tarafından yayınlanan bildirim cetvelleri MİF ve GİF faktörleri ile çarpılarak ağırlıklandırılır. Mevcut istikrarlı fonlama, sermaye ile bankaya 1 yıldan uzun süre ile kaynak yaratan yükümlülüklerdir. Gereken istikrarlı fonlama bankanın sahip olduğu varlıkların vadelerinin ve likidite edilebilme kapasiteleri ile bilanço dışı işlemlerden kaynaklanan likidite riskinin fonksiyonudur.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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)

		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Cari Dönem	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 1 Yılda Uzun Vadeli	1 Yıl ve 1 Yılda Uzun Vadeli		
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	13.938.579	-	-	13.938.579	
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	13.938.579	-	-	13.938.579	
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	-	-	-	-	
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	
7	Diğer kişilere borçlar	-	170.794.574	10.617.442	5.308.721	
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	
9	Diğer borçlar	-	170.794.574	10.617.442	5.308.721	
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler	-	-	-	-	
11	Diğer yükümlülükler	40.424	-	-	-	
12	Türev yükümlülükler	-	-	-	-	
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	40.424	-	-	-	
14	Mevcut İstikrarlı Fon	-	-	-	19.247.300	
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	26.000.913	-	-	
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	150.410.601	-	22.561.590	
17	Canlı alacaklar	-	3.416.777	-	5.320.752	
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	2.285.185	-	5.188.375	
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	1.131.592	-	132.377	
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar	-	-	-	-	
26	Diğer varlıklar	1.844.589	-	-	1.844.589	
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-	-	-	-	
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu	-	-	-	-	
29	Türev varlıklar	-	-	-	-	
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	-	-	-	-	
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	1.844.589	-	-	1.844.589	
32	Bilanço dışı borçlar	-	108.922.719	-	5.446.136	
33	Gerekli İstikrarlı Fon	-	-	-	35.173.067	
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) ⁽¹⁾	-	-	-	%54,72	

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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)

Net İstikrarlı Fonlama Oranı (Devamı):

		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
			6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yılda Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yılda Uzun Vadeli	Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar	
Önceki Dönem	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli				
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	7.427.852	-	-	7.427.852	
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	7.427.852	-	-	7.427.852	
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	-	-	-	-	
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	
7	Diğer kişilere borçlar	-	108.507.207	4.757.522	2.378.761	
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	
9	Diğer borçlar	-	108.507.207	4.757.522	2.378.761	
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler	-	-	-	-	
11	Diğer yükümlülükler	43.433	4.415.730	-	-	
12	Türev yükümlülükler	-	4.415.730	-	-	
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	43.433	-	-	-	
14	Mevcut İstikrarlı Fon				9.806.613	
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar	1.958	4.886.085	-	-	
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	109.556.497	-	16.433.475	
17	Canlı alacaklar	-	4.027.513	521.659	1.450.568	
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	2.925.791	259.633	1.360.596	
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	1.101.722	262.026	89.972	
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar	-	-	-	-	
26	Diğer varlıklar	1.201.029	4.698.735	-	5.899.764	
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-	-	-	-	
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu	-	-	-	-	
29	Türev varlıklar	-	4.698.735	-	4.698.735	
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	-	-	-	-	
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	1.201.029	-	-	1.201.029	
32	Bilanço dışı borçlar	-	35.259.238	-	1.762.962	
33	Gerekli İstikrarlı Fon				25.546.769	
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) ⁽¹⁾				%38,39	

⁽¹⁾ Banka'nın Net İstikrarlı Fonlama Oranı 31 Aralık 2024 döneminde %54,72 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2023: %38,39). Bankamızın da dahil olduğu kalkınma ve yatırım bankaları NİFO yasal sınırı2olan asgari %100 oranını sağlamaktan muaftır.

Raporlama dönemi dahil son 3 aya ilişkin net istikrarlı fonlama oranı ortalaması %52,78'tir (31 Aralık 2023: %36,97).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar:

a) Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi:

Banka'nın “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereği hesaplamış olduğu kaldıraç oranı %6,32'dir (31 Aralık 2023: %4,90).

b) Kaldıraç oranı:

	Cari Dönem ⁽¹⁾	Önceki Dönem ⁽¹⁾
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	194.161.408	120.309.522
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(346.879)	(208.473)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	193.814.529	120.101.049
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2.292.692	10.589.679
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	2.292.692	10.589.679
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	4.054.319	4.849.545
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	4.054.319	4.849.545
Sermaye ve toplam risk		
Ana Sermaye	12.658.013	6.642.487
Toplam risk tutarı	200.161.540	135.540.273
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (%)	6,32	4,90

⁽¹⁾ Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

Kredi Riski Azaltım Teknikleri

Banka bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapmamaktadır. Kullandırılan nakit krediler için pay senedi, devlet iç borçlanma senetleri, teminat mektubu, nakit blokaj (TL/YP), hisse senedi şemsiye fonu payları, borçlanma araçları şemsiye fonu payları, para piyasası şemsiye fonu payları, Borsa İstanbul A.Ş. payları, teminata alınma şartları Banka tarafından belirlenen varlığa dayalı menkul kıymet, borsalarda işlem gören standartta altın, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Euro tahvil, banka tahvil ve bonoları, T.C. Hazinesi Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen kira sertifikaları ve borsa yatırım fonu payları alınabilmektedir.

Takasbank Para Piyasası (TPP) işlemleri Banka'nın TPP'deki garantörlüğü, Ödünç Pay Piyasası işlemleri (ÖPP), Vadeli İşlemler Opsiyon Piyasası işlemlerinde (ViOP), Borsa İstanbul Para Piyasasında, Borsa İstanbul Pay Piyasasında, Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasasında, BİAŞ Swap Piyasasında ve Tezgah Üstü Türev Araç İşlemlerinde ise Banka'nın merkezi karşı taraf olması sebebiyle gayrinakdi kredi olarak değerlendirilmekte olup, teminatlar dahilinde hizmet verilmektedir.

TPP'de teminat olarak; nakit (TL, ABD Doları ve Euro), teminat mektubu, devlet iç borçlanma senedi, yatırım fonu katılma belgesi, Takasbank tarafından belirlenen ve Borsa'da işlem gören paylar ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen euro tahvil, banka tahvil ve bonoları, T.C. Hazinesi Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen kira sertifikaları, borsalarda işlem gören standartta altın varlığa dayalı menkul kıymet ve borsa payları kabul edilmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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)

ÖPP'de, ViOP'ta, Borsa İstanbul Pay Piyasası'nda, Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası'nda Borsa İstanbul Para Piyasası'nda ve BİAŞ Swap Piyasası'nda teminat olarak nakit TL, konvertibl döviz (ABD doları, Euro, GBP), devlet iç borçlanma senetleri, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Euro tahvil, T.C. Hazinesi Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen kira sertifikaları, Borsada işlem gören standartta altın, hisse senedi şemsiye fonuna bağlı fon katılma payları, borçlanma araçları şemsiye fonuna bağlı fon katılma payları, para piyasası şemsiye fonu payları, ipotek teminatlı menkul kıymetler, ipoteğe dayalı menkul kıymetler, varlık teminatlı menkul kıymetler ve varlığa dayalı menkul kıymetler, BIST 100 endeksinde bulunan pay senetleri, Borsa İstanbul A.Ş. Payları ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Darphane ve Damga Matbaası Genel Müdürlüğü tarafından ihraç edilen emtia sertifikaları (altına dayalı) ve borsa yatırım fonu payları (ÖPP ve Swap piyasası hariç) verilmektedir. Ayrıca BİAŞ Swap Piyasası'nda teminatı olarak Almanya ve ABD tarafından ihraç edilen iç borçlanma senetleri de kabul edilebilmektedir.

OTC'de işlem teminatı olarak nakit TL, konvertibl döviz (USD, EUR, GBP), devlet iç borçlanma senedi, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Euro tahvil, T.C. Hazinesi Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen kira sertifikaları, Almanya ve ABD tarafından ihraç edilen iç borçlanma senetleri ve ipotek teminatlı menkul kıymetler, ipoteğe dayalı menkul kıymetler, varlık teminatlı menkul kıymetler ve varlığa dayalı menkul kıymetler alınmaktadır.

Takasbank her gün sonunda aşağıda belirtilen fiyatlarla teminatların değerlemesini yapmaktadır. Her gün yapılan teminat değerlemesi sonucunda teminatların değer kaybının Banka tarafından belirlenen limitleri aşması durumunda teminat tamamlama çağrısı yapılarak teminatların başlangıç teminatı seviyesine tamamlanması sağlanmaktadır.

- Döviz için; günsonu akşam 18:00'deki risk hesaplama anı dahil olmak üzere gün içi boyunca bankalararası piyasa kurları ortalaması, günsonu risk hesaplama anında ise TCMB tarafından 15:30'da yayınlanmış olan alış kuru,
- Paylar için; 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.
- Devlet tahvilii, hazine bonoları ve kira sertifikaları için; değerlemenin yapıldığı güne ait Takasbank verim eğrisi kullanılarak belirlenen teorik fiyat, bu fiyatlara ulaşılamadığında ise TCMB tarafından belirlenen devlet iç borçlanma senetlerinin gösterge niteliğindeki günlük değerleri, ABD ve Almanya tarafından ihraç edilen iç borçlanma senetleri için ise işlem geçen fiyatlar,
- Yabancı paralar için; değerlemenin yapıldığı gün, ertesi gün için belirlenen TCMB döviz alış kuru,
- Yatırım fonları için; değerlemenin yapıldığı gün ihraççısı tarafından açıklanan fiyat,
- Euro tahviller için; İşlem gören Euro tahvillerden oluşan verim eğrisi ile hesaplanan fiyatlar ile verim eğrisi oluşturulmadığı durumda Takasbank tarafından belirlenen fiyat,
- Banka bono ve tahvilleri için; Takasbank tarafından belirlenen teorik fiyat,
- 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
- İpotek teminatlı menkul kıymetler, ipoteğe dayalı menkul kıymetler, varlık teminatlı menkul kıymetler ve varlığa dayalı menkul kıymetler için; Takasbank verim eğrisi kullanılarak belirlenen teorik fiyat ya da Takasbank tarafından belirlenen fiyat.
- Borsa payı için; Borsa ile Takasbank arasında akdedilen protokol ile belirlenen fiyat. Kâr payı ödemesi ve sermaye artırımını sonrasında Borsa İstanbul A.Ş. tarafından ayrıca fiyat belirlenirse, teminatlar oluşan fiyatla yeniden değerlendirir.
- Borsalarda işlem gören sertifikalar için; gün içinde hesaplama anı öncesinde borsada gerçekleşen son işlem fiyatı, günsonunda ise seans sonu son işlem fiyatı.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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	30.103.632	51.203.649	-	-
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	159.626.165	48.338.990	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	227.853	-	-	-
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	3.324.206	-	-	-
Toplam	193.281.856	99.542.639	-	-

Risk sınıfı (Önceki Dönem)	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	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 ipotegiyle 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 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları

Risk yönetimi sisteminin amacı, Banka'nın gelecekteki nakit akışlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve raporlanmasını sağlamaktır.

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin (İSEDES) amacı ise Banka'nın maruz kaldığı veya kalabileceği riskleri karşılayacak düzeyde sermayeyi içsel olarak belirleyerek, faaliyetlerini bu düzeyin üzerinde bir sermayeyle idame ettirmesinin sağlanmasıdır.

Risk yönetimi sistemi ile İSEDES'in tesis edilmesinde ve uygulanmasında BDDK mevzuatı ve iyi uygulama rehberleri uyarınca ölçülülük ilkesi dikkate alınmaktadır.

Banka faaliyetlerinin yönetilebilir, kontrol edilebilir ve gelir-gider arasındaki dengeyi kuracak şekilde makul düzeyde risk alınarak sürdürülmesi Banka'nın genel risk politikasını oluşturmaktadır. Banka risklerini, BDDK tarafından yayımlanan tüm düzenlemelerde yer alan asgari/azami sınırların üzerinde/altında ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk iştahının altında kalmasını sağlayacak şekilde yönetmektedir.

Banka'nın risk kapasitesi, sermaye yeterliliği politikasına uygun olarak belirlenmektedir. Sermaye ve likidite planlaması yapılırken Banka'nın mevcut ve stres altındaki likidite ihtiyacı ile risk iştahı ve kapasitesi birlikte değerlendirilmektedir.

Banka'nın fon yönetim stratejisi, herhangi bir likidite sorunu yaşanmaması, risk-getiri dengesinde optimizasyonun sağlanması, makul düzeyde risk alınarak, kaynakların en yüksek verim oranları ile değerlendirilmesi amaçları doğrultusunda oluşturulmuştur.

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı 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 dönemde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım ile temel gösterge yöntemi kullanıldığından ve kredi türevleri ile menkul kıymetleştirme pozisyonu olmadığından, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla sunulmamıştır.

- İçsel Derecelendirmeye Dayalı (İDD) yaklaşım altındaki Risk Ağırlıklı Varlıklar'ın (RAV) değişim tablosu
- İçsel Model Yöntemi kapsamında Karşı Taraf Kredi Riski'ne ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu
- Alım satım hesabı için içsel model yaklaşımı
- RmD tahminlerinin kâr/zarar ile karşılaştırılması
- İDD-Portföy ve TO aralığı bazında kredi riski tutarları
- İDD-KRA tekniği olarak kullanılan kredi türevlerinin RAV üzerindeki etkisi
- İDD (İhtisas kredileri ve basit risk ağırlığı yaklaşımına tabi hisse senedi yatırımları)
- İDD – Her bir risk sınıfındaki temerrüt olasılıklarının geriye dönük testi
- KDA için sermaye yükümlülüğü
- Risk sınıfı ve TO bazında KKR (İDD)
- Kredi türevleri
- MKT'a olan riskler
- Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları
- Alım satım hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları
- Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü-Banka'nın kurucu ve sponsor olduğu
- Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü-Banka'nın yatırımcı olduğu

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

1.1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

a) İş modelinin banka risk profilini nasıl belirlediği ve onunla ne şekilde etkileşim içerisinde olduğu (örneğin iş modeliyle ilişkili anahtar riskler ve bu risklerin her birinin açıklamalara ne şekilde yansıdığı) ve Banka'nın risk profilinin yönetim kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ile nasıl etkileşim içerisinde olduğu:

Banka faaliyetleri temel olarak takas, saklama, teminat yönetimi, bankacılık, merkezi karşı taraf (MKT) hizmetleri ve hazine işlemleri ile Banka tarafından işletilen piyasalar nezdinde gerçekleştirilen diğer işlemlerden oluşmaktadır. Bu faaliyetler nedeniyle maruz kalınan riskler kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, likidite riski ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskidir. Bilgi teknolojilerinden kaynaklanan riskler ile iş sürekliliği riskleri operasyonel risk kapsamında değerlendirilmektedir. MKT'ye ilişkin olarak merkezi karşı taraf genel iş riski kapsamında karşılanmış risklere de Banka tarafından sermaye tahsis edilmektedir.

Bilgi teknolojilerine ilişkin olarak, iş kesintileri, destek hizmeti alınan firmaların sözleşme hükümlerine uyumu vb. göstergelerin gelişimini içeren Özet Bilgi Sistemleri (BS) Risk Değerlendirme Raporu Risk Yönetimi Birimi tarafından asgari yıllık periyotta Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Bununla birlikte, operasyonel risk iştahına eşit veya risk iştahının üzerinde kalan riskler için önerilen aksiyonlar ile anahtar risk göstergeleri İç Kontrol Birimi tarafından takip edilmekte, Risk Yönetimi Birimi tarafından ise Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

Bankanın yapısı ve faaliyetleri gereği sunduğu hizmetlerde yaşanabilecek bir kesintinin tüm sermaye piyasalarını etkileyebilecek nitelikte olması nedeniyle iş sürekliliği risklerine özellikle önem atfedilmektedir. Bankanın iş sürekliliği yönetimi sistemi, bilgi güvenliği yönetimi sistemi ve bilgi teknolojileri hizmet yönetim sistemi faaliyetlerinin etkinliği ve uluslararası standartlara uyumluluğu tescil edilmiş olup, bu kapsamda Banka tarafından ISO 22301- Toplumsal Güvenlik ve İş Sürekliliği Yönetim Sistemi Sertifikası, ISO 27001- Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi Sertifikası ve ISO 20000-1-Bilgi Teknolojileri Hizmet Yönetim Sistemi Sertifikası alınmıştır.

Risk profili belirlenirken, Bankanın yapısı ve faaliyetleri gereği duyarlı olduğu risk faktörleri ve risk faktörleri arasındaki ilişkiler göz önünde bulundurulmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu tarafından maruz kalınan tüm riskler için risk iştahları belirlenmiş olup, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan genel risk iştahının ve risk türleri bazındaki risk iştahlarının dışına çıkılmaması için mevcut risk profilinin kontrol edilmesine yönelik olarak genel ve önemli görülen risk türleri bazında risk limitleri ile sinyal değerleri tesis edilmiştir. Söz konusu limit ve sinyal değerlerin gelişimi Risk Yönetimi Birimi tarafından düzenli olarak takip edilmekte ve Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

Bankanın risk iştahı yapısı içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci (İSEDES) sonuçlarına göre asgari yılda bir kez, genel ve risk türleri bazında belirlenen risk limitleri ile sinyal değerleri ise piyasa koşulları ve Banka stratejilerindeki değişimlere göre gözden geçirilmektedir. Gözden geçirme süreci, limitlerin, riskler ve Bankanın risk iştahı karşısında anlamlı ve yeterli olup olmadığını belirlemeye yönelik olarak yapılmaktadır. Limitlerin gözden geçirilmesindeki asli sorumluluk ile Bankaca üstlenilen risklerin, risk limitleri dâhilinde olduğuna ve Üst Yönetim tarafından izlendiğine ilişkin gözetim sorumluluğu Yönetim Kurulu'na aittir.

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

Bankanın MKT hizmeti verdiği piyasalarda üyelerin Bankaya karşı olan risklerini sınırlandırmak amacıyla üyelere tahsis edilen işlem limitleri bulunmaktadır. Azami risk limitlerinin belirlenmesinde özkaynak ve/veya Bankanın içsel derecelendirme ve değerlendirme sisteminden üretilen notlar kullanılmaktadır. Risk limitleri nominal açık pozisyon tutarları üzerinden veya başlangıç teminatı gibi üye risklerini ölçen başka bir gösterge (örneğin riske maruz değer) üzerinden belirlenebilmektedir. Bununla birlikte, MKT hizmeti verilen piyasalar bazında belirlenmiş likidite riski ile kredi riski ve konsantrasyon riski limitleri de bulunmaktadır.

MKT hizmeti nedeniyle Bankanın maruz kaldığı kredi riski, mevcut (yatırılmış) teminat ile bulunması gereken teminat düzeyi karşılaştırılarak izlenmektedir. Her bir üyenin bulundurması gereken teminat düzeyinin ilgili piyasadaki toplam bulunması gereken teminat düzeyine oranı üzerinden konsantrasyon riski izlenmekte olup, bahse konu limit Bankanın Merkezi Karşı Taraf Bölümü tarafından günlük olarak takip edilmektedir. Fakat herhangi bir piyasada, riski en büyük üç üye dışında kalan üyelere ait risklerin, toplam riske oranı belli bir oranı geçmezse (piyasa yeterli derinliğe sahip değilse) ve/veya ilgili piyasada tahsis edilen limitin belli bir oranından daha azını kullanan üyeler varsa limit uygulanamamaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar (Devamı)

1.1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı)

a) İş modelinin banka risk profilini nasıl belirlediği ve onunla ne şekilde etkileşim içerisinde olduğu (örneğin iş modeliyle ilişkili anahtar riskler ve bu risklerin her birinin açıklamalara ne şekilde yansıdığı) ve Banka'nın risk profilinin yönetim kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ile nasıl etkileşim içerisinde olduğu: (Devamı)

Konsantrasyon limitinin herhangi bir üye tarafından aşılması durumunda Banka Genel Müdürü onayı ve gerekirse Yönetim Kurulu kararı ile üyenin ilave pozisyon alması engellenebilmekte, üyeden nakit ilave işlem teminatı talep edilebilmekte ve üyenin işlem limitleri belirlenecek bir süre sonuna kadar düşürülebilmektedir.

MKT olunan her piyasa için en fazla riske sahip iki üyenin likit işlem teminatları, ilgili piyasanın garanti fonundaki likit varlıklar ve Bankanın kendi sermayesinden tahsis ve taahhüt ettiği yüksek derece likit varlıklar toplamının, bu üyelerin risk miktarlarına oranının belli bir limitin altında olmaması esastır.

b) Risk yönetimi yapısı: Banka'da dağıtılan sorumluluklar, (örneğin yetkinin gözetimi ve delegasyonu; sorumlulukların risk tipine, iş birimine vs. göre ayrılması; risk yönetim süreçlerine dâhil edilen yapılar arasındaki ilişkiler (örneğin yönetim kurulu, üst düzey yönetim, ayrı risk komitesi, risk yönetimi birimi, yasal uyum, iç denetim fonksiyonu):

Risk yönetimi sistemi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklar Üst Yönetim tarafından mevzuata uygun bir şekilde, Bankanın tüm birimleri tarafından da birimlerin yönetmelik, prosedür ve yönergeleri çerçevesinde ifa edilmektedir. Risk yönetimi politika ve uygulama usullerinin değişen koşullara uyum sağlaması zorunludur. Yönetim Kurulu söz konusu politika ve uygulama usullerinin yeterliliğini düzenli olarak değerlendirmekte ve gerekli değişiklikleri yapmaktadır. İSEDES'in tasarlanması ve Banka içerisinde uygulanmasından Banka Üst Düzey Yönetimi'nin tamamı müştereken, Yönetim Kurulu üyeleri ise müteselsilen sorumludur. İSEDES Raporu ve Stres Testi Raporu Risk Yönetimi Birimi'nin koordinasyonunda ilgili tüm birimlerin katılımıyla hazırlanmakta ve raporların sonuçları Bankanın karar alma süreçlerinde kullanılmaktadır.

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

- Faaliyet kolu yönetiminde, Bankanın her bir birimi tarafından sunulan ürün ve hizmetlerden, kullanılan süreç, insan kaynağı ve sistemlerden kaynaklanan riskler tespit edilerek, servis ve alt servis bazlı riskler ve kontroller tanımlanmakta ve Üst Düzey Yönetim bilgilendirilerek uygun aksiyonların alınması sağlanmaktadır.
- Merkezi risk yönetimi fonksiyonu, Banka içerisinde risk ve kontrol sistemlerinin tesis edilmesi, görev ve sorumlulukların ayrıştırılması ile süreç ve fonksiyonların onları icra eden operasyonel birimler dışında Risk Yönetimi Birimi, Mevzuat ve Uyum Birimi ile İç Kontrol Birimi tarafından gözden geçirilmesi yoluyla sağlanmaktadır. İç Kontrol Birimi, Banka tarafından sunulmakta olan ödeme ve menkul kıymet mutabakat sistemi, bankacılık ve sermaye piyasası faaliyetlerinin ilgili yasal düzenlemelere, Banka içi mevzuata ve gerekli durumlarda uluslararası uygulamalara uyumlu, etkin ve yeterli şekilde ilk aşama seviyesinde gerçekleştirilmesinin kontrol edilmesi faaliyetlerini "ikincil aşama koruma" unsuru olarak yerine getirmektedir. Söz konusu kontrol faaliyetleri ve faaliyetlerin kontrol periyotları yıllık olarak İç Kontrol İnceleme Planı ile İç Kontrol Listeleri kapsamında belirlenmektedir. Ayrıca, İç Kontrol Birimi, İç Denetim Birimi ile Yönetim Beyanı'na mesnet teşkil edecek çalışmaları gerçekleştirmektedir.
- Bağımsız gözden geçirme süreci, risk yönetimi ve iç kontrol çerçevesinin tüm yönleriyle değerlendirilmesinden oluşmaktadır. Kurum içerisinde bağımsız ve nesnel hareket etme imkânına sahip bir unsur olarak İç Denetim Birimi, Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yönetim için kapsamlı bir güvence sağlamaktadır. Denetim faaliyetlerinde öncelikle Banka faaliyetlerinin mevzuata, Banka içi stratejilere, politikalara, ilkelere ve hedeflere uygunluğu incelenmektedir. Bununla birlikte birinci ve ikinci savunma hatlarının risk yönetimi ve risklere ilişkin kontrol hedeflerine ulaşıp ulaşmadıkları, yönetişim, risk yönetimi ve tasarlanan kontrollerin etkinliği ve verimliliği hakkında Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim'e raporlar sunulmaktadır. Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim'e raporlanan güvencenin kapsamına Banka faaliyetlerinin etkinliği ve verimliliği, varlıkların korunması, raporlama süreçlerinin güvenilirliği ve sağlamlığı, risk yönetimi ve iç kontrol çerçevesi, operasyon birimleri ve işlevleri, altyapı, varlık yönetimi ve bilgi teknolojisi gibi unsurlar dâhil edilmektedir.

MKT faaliyetleri nedeniyle üstlenilen riskler kapsamlı bir risk yönetimi çerçevesi dâhilinde yönetilmektedir. Söz konusu risk yönetimi çerçevesi İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Merkezi Karşı Taraf Yönetmeliği kapsamında belirlenmiştir. İlgili Yönetmelik, üyelik türleri ve işlem limitleri, teminatlandırma ve garanti fonu, stres testleri, risk yönetimi uygulamaları, model güvenliği ve geriye dönük testler, iç sistem birimleri faaliyetlerinin MKT risk yönetimi çerçevesindeki konumu, risk azaltım yöntemleri ve kriz yönetimi araçları gibi detaylı bir risk yönetimi çerçevesini düzenlemektedir. Söz konusu faaliyetler Bankanın organizasyonel yapısı içerisinde Merkezi Karşı Taraf Bölümü tarafından yerine getirilmekte, İç Kontrol Birimi tarafından kontrol edilmekte ve İç Denetim Birimi tarafından da denetlenmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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)

b) Risk yönetimi yapısı: Banka'da dağıtılan sorumluluklar, (örneğin yetkinin gözetimi ve delegasyonu; sorumlulukların risk tipine, iş birimine vs. göre ayrılması; risk yönetim süreçlerine dâhil edilen yapılar arasındaki ilişkiler (örneğin yönetim kurulu, üst düzey yönetim, ayrı risk komitesi, risk yönetimi birimi, yasal uyum, iç denetim fonksiyonu): (Devamı)

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

TBB tarafından yayımlanan Bankacılık Etik İlkeleri uyarınca hazırlanan Takasbank Etik İlkeleri ve Sosyal Medya Politikası Hakkında Yönerge Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olup, tüm Banka personeli söz konusu yönergede belirtilen esaslara uygun hareket etmekle yükümlüdür. Bununla birlikte, Bankanın çıkar çatışması politikasına ilişkin usul ve esaslarını düzenlemek üzere Takasbank Çıkar Çatışması Politikası Yönergesi oluşturulmuş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Ayrıca çalışanlar, müşteriler, paydaşlar, diğer kurumlar ile Banka arasında hediyeleşme ve diğer hususlarda doğabilecek her türlü anlaşmazlıkları, çıkar çatışmalarını engellemeye yönelik usul ve esasları düzenleyen Genel Müdür tarafından onaylı Takasbank Hediyeleşme Prosedürü de bulunmaktadır.

Aylık periyotta Üst Düzey Yönetim ve ilgili birim yöneticilerinin katılımıyla gerçekleştirilen Aktif Pasif Komitesi toplantılarında tüm Banka faaliyetleri hakkında istişarede bulunulmakta ve gerekli aksiyonun alınması sağlanmaktadır

Bankada tesis edilen İSEDES sürecine ilişkin detaylar Takasbank İSEDES Yönergesi'nde, stres testlerine ilişkin usul ve esaslar ise Takasbank Stres Testi Programı Politika ve Uygulama Usulleri Prosedürü'nde yer almaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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)

d) Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı:

Bankanın maruz kaldığı sayısallaştırılabilen risklerin ölçümü ve sayısallaştırılamayan risklerin değerlendirilmesi için faaliyetleriyle uyumlu olarak güvenilir ve bütünlük içinde uygulanabilen sistemler oluşturulmuş olup, usul ve esaslara Yönetim Kurulu onaylı yönetmelik, yönerge ve prosedürlerde yer verilmektedir.

Yönetim Kurulu ile Üst Düzey Yönetim, kullanılan modellere ilişkin varsayımları ve sınırlamaları, riskleri ölçmek için kullanılan veri kaynakları ile uygulama usullerinin yeterliliğini ve uygunluğunu değerlendirmektedir. Risk ölçüm metodolojilerinin, metotlarının veya modellerinin doğruluğu ve güvenilirliği, gerçekleşen sonuçlar kullanılarak geriye dönük testler aracılığıyla tespit edilmektedir. Değişen piyasa koşullarını 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.

Banka tarafından yeni ürün ve hizmetler sunulmadan önce maruz kalınan tüm riskler göz önünde bulundurularak ilgili tüm birimlerle birlikte Risk Yönetimi Birimi'nin koordinasyonunda risk değerlendirmesi yapılmaktadır. Buna ek olarak Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik ve Takasbank Destek Hizmeti ve Dış Hizmet Alım Prosedürü uyarınca da Banka tarafından destek hizmeti alımına ilişkin sözleşme imzalanmadan önce veya destek hizmeti alınan kuruluş ile hizmet sözleşmesi yenilenmeden önce Risk Analizi Raporu ve Teknik Yeterlilik Raporu hazırlanmakta ve Denetim Komitesi Değerlendirme Raporu ekinde Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır. Bununla birlikte, hizmetin SPK ve BDDK mevzuatı uyarınca dış hizmet kapsamında değerlendirilmesi halinde, hizmete ilişkin Teknik Yeterlilik Raporu ile risk değerlendirmeleri, çıkış stratejileri vb. diğer hususları içeren bilgi notları hazırlanmaktadır.

e) Yönetim kuruluna ve üst yönetime sağlanan risk raporlama süreçleri hakkında açıklamalar, özellikle raporlamanın kapsamı ve ana içeriği:

Banka, maruz kaldığı risklerin yönetimi, stratejilerin belirlenmesi ve kararların alınması süreçlerinde kullanmak üzere kapsamlı raporlama sistemleri tesis etmekte ve raporlar hazırlamaktadır. Hazırlanan raporlar ilgisine göre asgari olarak;

- Risk analizi sonuçları ve gelişimi,
- İlgili risk türüne ve Banka'nın bütününe yönelik stres testi ve senaryo analizi sonuçları,
- Risk limitlerinde ve sinyal değerlerinde bir aşım meydana gelip gelmediği,
- Risk değerlendirme sürecinin temelini oluşturan varsayımlar ve parametreler ile kullanılan modellere ilişkin kısıtlar ve bunlardaki değişiklikler,
- Risk azaltım teknikleri ve risk transfer stratejileri gibi bilgileri içermektedir.

Banka, risk yönetimine ilişkin olarak faaliyetlerinin yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçme, değerlendirme, izleme, limitleme, stres testi ve senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini temin etmekte ve bunlara ilişkin sonuçların düzenli olarak raporlanmasını sağlamaktadır. Raporların, Yönetim Kurulu'na ve Üst Düzey Yönetim aracılığıyla da riskin oluşmasından ve izlenmesinden sorumlu birimleri düzenli aralıklarla sunulması sağlanmaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar (Devamı)

1.1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı)

f) Stres testi hakkında açıklamalar (örneğin stres testine konu varlıklar, uyarlanan senaryolar ve kullanılan metodolojiler ve risk yönetiminde stres testinin kullanımı):

Bankaya özgü olumsuz gelişmelerden kaynaklanabilecek veya stres altında ekonomik ve finansal ortamda ortaya çıkabilecek risklerin ve kırılganlıkların ölçülmesi amacıyla Banka tarafından bir stres testi programı oluşturulmuş olup, sürece ilişkin usul ve esaslara Takasbank Stres Testi Programı Politika ve Uygulama Usulleri Prosedürü'nde yer verilmiştir. Stres testleri Bankanın risk iştahıyla ve stratejisiyle tutarlı olarak ve ileriye yönelik bir bakış açısıyla tasarlanmakta ve risk azaltıcı yönetim aksiyonlarını içermektedir.

Bankayı etkileyen belirli portföy ve/veya önemli risk türleri için tikel stres testi uygulanarak farklı alanlarda mevcut olan risk yoğunlaşmaları ortaya çıkarılmaktadır. Risk Yönetimi Birimi'nin koordinasyonunda Bankanın ilgili tüm birimlerinin katılımıyla İSEDES kapsamında Bankanın bütününe yönelik olarak yapılan ve sermaye ile likidite planlamasında kullanılan tümel stres testleri yılda en az bir kez gerçekleştirilmekte ve sonuçlarına ilişkin olarak Stres Testi Raporu hazırlanarak, İSEDES Raporu ile birlikte Yönetim Kurulu tarafından onaylandıktan sonra BDDK'ya gönderilmektedir. Banka İSEDES kapsamında gerçekleştirilen stres testi ve senaryo analizleri ile sonuçlarını, bütçe, stratejik plan, fon yönetimi stratejisi ve politikaların oluşturulmasında göz önünde bulundurmaktadır. Uygulanan stres testlerinde temel olarak makroekonomik göstergelerdeki değişimler, örneğin faiz oranlarındaki artış ve ülke kredi derecelendirme notundaki düşüş gibi senaryolar ele alınmaktadır.

MKT uygulaması kapsamında yapılan stres testlerinde, MKT hizmeti verilen piyasalarda Banka tarafından temerrüt halinde kullanılabilecek teminatlar, garanti fonu ve sermayeden tahsis ve taahhüt edilen kısımlardan oluşan kaynakların, en fazla riske sahip iki üyenin uç piyasa koşulları altında temerrüdü sonucu oluşacak fon ihtiyacını karşılayabilecek büyüklükte olup olmadığı değerlendirilmektedir. Bununla birlikte, MKT hizmeti verilen piyasalarda başlangıç teminatı hesaplamasında kullanılan modeller ve güven düzeylerinin yeterliliği Banka tarafından geriye dönük testlerle analiz edilmektedir. Stres testleri ile geriye dönük test sonuçları ve varsa alınması önerilen tedbirler üç aylık periyotta iç sistem birimleri aracılığıyla Yönetim Kurulu'na, MKT Bölümü tarafından da SPK'ya raporlanmaktadır.

MKT Bölümü tarafından üç aylık bazda yapılan ters stres testlerinde de aşırı piyasa koşulları altında temerrüt etmemiş MKT üyelerinin ilave katkı payı yükümlülüklerini yerine getirmediği ya da getiremediği durumda toplam temerrüt kaynaklarının kaç adet MKT üyesinin temerrüdünü karşılayabileceği analiz edilmektedir. Ters stres testleri toplam temerrüt yönetimi kaynaklarının, stres testlerinde tanımlanan aşırı piyasa koşulları altında kaç adet MKT üyesinin temerrüdünü karşılayabileceğinin tespiti ile toplam temerrüt kaynaklarını, en büyük riske sahip iki üye temerrüdü sonucu ortaya çıkabilecek kaynak ihtiyacına eşitleyen piyasa koşullarının analizi amacıyla yapılmaktadır.

g) Banka'nın iş modelinden kaynaklanan risk yönetimi, koruması ve azaltılması stratejileri ve süreçleri ve korumaların ve azaltıcıların devam eden etkililiğini izleme süreçleri:

Banka faaliyetleri temel olarak takas, saklama, teminat yönetimi, bankacılık, merkezi karşı taraf hizmetleri ve hazine işlemleri ile Banka tarafından işletilen piyasalar nezdinde gerçekleştirilen diğer işlemlerden oluşmaktadır. Bu faaliyetler nedeniyle maruz kalınan riskler kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, likidite riski ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskidir. Bilgi sistemlerinden kaynaklanan riskler ile iş sürekliliği riskleri operasyonel risk kapsamında değerlendirilmektedir. MKT'ye ilişkin olarak merkezi karşı taraf genel iş riski kapsamında karşılanmış risklere de Banka tarafından sermaye tahsis edilmektedir.

Banka risklerini, tabi olunan tüm yasal düzenlemelerde yer alan asgari/azami sınırların üzerinde/altında ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış genel ve risk türleri bazında belirlenen risk iştahlarının altında kalmasını sağlayacak şekilde yönetmektedir. Banka, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan genel risk iştahının ve risk türleri bazındaki risk iştahlarının dışına çıkılmaması için mevcut risk profilinin kontrol edilmesine yönelik olarak genel ve risk türü bazında risk limitleri ve erken uyarı sistemi kapsamda sinyal değerler belirlenmiş olup, söz konusu değerler Risk Yönetimi Birimi tarafından düzenli olarak takip edilmektedir.

Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Takasbank Yeniden Yapılandırma Planı ve Takasbank Faaliyetlerin Düzenli Şekilde Yavaştırılması Planı çerçevesinde Banka'nın maruz kaldığı risk düzeylerinin azaltılması amacıyla gerekli aksiyonlar Üst Yönetim tarafından alınmakta, söz konusu planlar Risk Yönetimi Birimi koordinasyonunda Banka'nın ilgili tüm birimlerinin katılımıyla en az yılda bir kez gözden geçirilmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar (Devamı)

1.1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı)

h) Banka'nın iş modelinden kaynaklanan risk yönetimi, koruması ve azaltılması stratejileri ve süreçleri ve korumaların ve azaltıcıların devam eden etkililiğini izleme süreçleri (Devamı):

Banka kredi riski düzeyinin azaltılmasında, teminatların risk azaltıcı etkisinin yanı sıra sigorta ya da riskten korunma amaçlı türev ürünler gibi risk azaltım tekniklerini de dikkate alabilmektedir. Bununla birlikte, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Merkezi Karşı Taraf Yönetmeliğinin 36'ncı maddesi uyarınca MKT üyelerinin temerrüdü halinde başvurulacak teminatların, garanti fonu katkı paylarının ve Takasbank kaynaklarının kullanımında aşağıda belirtilen öncelik sırasına uygun hareket edilmektedir:

- Temerrüde düşen MKT üyesinin kendisine ait hesaplarda veya kendisine bağlı teminat açığı oluşan müşteri hesaplarında bulunan teminatlar,
- Temerrüde düşen MKT üyesinin yatırılmış garanti fonu katkı payı,
- Eğer varsa sigorta poliçelerinden yapılacak tazminler,
- Takasbank tarafından karşılanmış riskler için tahsis edilen sermaye,
- Diğer MKT üyelerinin yatırılmış garanti fonu katkı payları,
- MKT üyelerinden talep edilebilecek ilave garanti fonu katkı payları,
- Takasbank'ın kalan sermayesinden yapılan taahhüt.

6362 Sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 46'ncı ve 73'üncü maddelerinde takas ve saklama kuruluşlarının, yatırım kuruluşları ve yatırımcılardan yatırım hizmetleri ve faaliyetleri kapsamında teminat verilmesini isteyebileceği, takas kuruluşları nezdinde takas risklerinin önlenmesi amacıyla tutulan teminatlar ile oluşturulan garanti fonundaki varlıkların, kamu alacakları için olsa dahi haczedilemeyeceği, rehnedilemeyeceği, iflas masasına dâhil edilemeyeceği ve üzerlerine ihtiyati tedbir konulamayacağı hükmü yer almaktadır. Bu durum üyeler tarafından Bankaya tevdi edilen teminatları hukuken iflastan ifraz etmekte ve Bankanın maruz kalabileceği kredi riskini de azaltıcı bir etki yaratmaktadır.

Bankanın fon yönetimi stratejisi, herhangi bir likidite sorunu yaşanmaması, risk-getiri dengesinde optimizasyonun sağlanması, makul düzeyde risk alınarak, kaynakların en yüksek verim oranları ile değerlendirilmesi amaçları doğrultusunda oluşturulmuştur. Banka menkul değerler cüzdanına Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Devlet İç Borçlanma Senetleri (DİBS), Türkiye'de kurulu bankalar tarafından ihraç edilmiş borçlanma senetleri ve kira sertifikaları, Türkiye Varlık Fonu (TVF) ve TVF'nin %100 sahibi olduğu şirketler tarafından ihraç edilmiş borçlanma senetleri ve Türkiye Varlık Fonu ile TVF'nin %100 sahibi olduğu şirketlerin kaynak kuruluşu olduğu kira sertifikaları, Türkiye'de yerleşik bankaların kaynak kuruluşu olduğu Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler (VDMK) ile yurtdışında yerleşik uluslararası kuruluşlar tarafından yurt dışına ihraç edilmiş TL cinsi borçlanma senetleri alınmaktadır. Türev ürünler koruma ve likidite yönetimi amacıyla banka portföyü için kullanılabilmektedir. Bununla birlikte MKT hizmetleri sonucu üstlenilen pozisyonlara ilişkin risk azaltıcı işlemler için de türev ürünler kullanılabilmektedir.

Operasyonel risk iştahına eşit veya risk iştahının üzerinde kalan riskler için önerilen aksiyonlar ile anahtar risk göstergeleri İç Kontrol Birimi tarafından takip edilmekte, Risk Yönetimi Birimi tarafından ise Üst Yönetim'e raporlanmaktadır. Bununla birlikte, Risk Yönetimi Birimi tarafından operasyonel riske konu kayıplar, servis ve alt servis bazlı riskler periyodik olarak takip edilmektedir. Bankanın maruz kaldığı/ kalabileceği operasyonel riskler, satın alınan sigorta poliçeleri ile büyük ölçüde teminat altına alınmaktadır.

Banka operasyonel risk iştahına eşit veya risk iştahının üzerinde olan, kontrolü ve azaltımı mümkün olmayan riskler için Banka tarafından risklerin kabul edilip edilmeyeceği, bahse konu iş kolundaki faaliyet düzeyinin azaltılıp azaltılmayacağı veya faaliyetin tamamen sonlandırılıp sonlandırılmayacağı hususları Üst Düzey Yönetim tarafından değerlendirilir ve Yönetim Kurulu onayına sunulur.

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 izlenmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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)

1.2 Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
Kredi riski (karşı taraf riski hariç)	40.320.638	24.007.472	3.225.651
Standart yaklaşım	40.320.638	24.007.472	3.225.651
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	33	-	3
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	33	-	3
İçsel model yönetimi	-	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
Takas riski	-	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Piyasa riski	2.193.108	627.406	175.449
Standart yaklaşım	2.193.108	627.406	175.449
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	7.324.471	3.279.694	585.958
Temel gösterge yaklaşımı	7.324.471	3.279.694	585.958
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	49.838.250	27.914.572	3.987.061

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 değ erlenmiş tutarı				
	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değ erlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar					
Nakit değ erler ve merkez bankası	26.000.913	26.000.913	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Gerçe ğ e uygun değ er farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	1.822.141	-	-	1.780.979	-
Bankalar	150.254.796	150.280.363	-	28.534.244	-
Para piyasalarından alacaklar	1.131.592	-	130.239	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	9.168	9.168	-	5.497	-
Krediler ve alacaklar	2.276.582	2.279.005	-	-	-
Factoring alacakları	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	9.378.421	9.375.998	-	8.454.657	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Ba ğ lı 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)	184.280	184.280	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	334.063	-	-	-	334.063
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	330.520	330.520	-	-	-
Vergi varlığı	274.399	-	-	-	274.399
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-
Di ğ er aktifler	683.035	683.035	-	15.902	-
Toplam varlıklar	192.684.735	189.143.282	130.239	38.791.279	613.287
Yükümlülükler					
Mevduat	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Alınan krediler	8.364.060	-	-	8.028.625	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Fonlar	168.653.205	-	-	30.258.905	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-
Di ğ er yabancı kaynaklar	-	-	-	-	-
Factoring borçları	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Karş ılıklar	720.268	-	-	-	-
Vergi borcu	1.219.365	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	13.727.837	-	-	-	24.299
Toplam yükümlülükler	192.684.735	-	-	38.287.530	24.299

Varlık kalemlerinde olup, kredi riskine tabi olan Bankalar, gerçe ğ e uygun değ er farkı di ğ er kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (net) ve di ğ er aktifler kalemleri i erisinde yer alan yabancı para cinsinden tutarlar kur riskine maruz oldu ğ u i in piyasa riskine tabi sütununda da gösterilmiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları (Devamı)

2.1 Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (Devamı)

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları (Devamı)

2.2 Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca 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	191.553.143	189.143.282	-	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	191.553.143	-	-	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	191.553.143	189.143.282	130.239	2.193.108
Bilanço dışı tutarlar	109.150.572	109.150.572	-	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Risk tutarları	295.017.603	292.694.256	130.239	2.193.108

Önceki 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
Bilanço dışı tutarlar	35.272.485	35.272.485	-	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Risk tutarları	145.571.025	144.943.619	-	627.406

2.3 TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:

- a) Bankalar B1'de a ve b sütunlarındaki tutarlar arasındaki önemli farkların kaynaklarını açıklar.
- Önemli farklar bulunmamaktadır. Mevzuat açıklamasına göre fark olmadığı için, tabloda ilgili sütun birleştirerek tablo doldurulmuştur.
- b) Bankalar B2'de gösterilen TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farkların kaynağını açıklar.
- c) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe ekli Ek-3'te yer alan ihtiyatlı değerlendirme ilke ve esaslarına göre, bankalar değerlendirme tahminlerinin ihtiyatlılığını ve güvenilirliğini sağlamak için sistemler ve kontroller tanımlar. Açıklamalar aşağıdakileri içerir: - Piyasa değeri ve model değeri metodolojilerinin kullanımına ilişkin açıklamayı da içeren değerlendirme metodolojileri. - Bağımsız fiyat onay süreçlerinin tanımı. - Değerleme ayarlamaları veya farkları için süreçler. (Finansal aracın tipine göre alım satım pozisyonlarının değerlemesi için süreç ve metodoloji tanımı içerir.)

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

3.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

3.1.1 Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

a) Banka'nın iş modelinin, kredi riski profilindeki bileşenlere nasıl dönüştüğü:

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

Bankanın nakit kredi işlemleri, aracı kuruluşlara kullandırılan kredilerden oluşmaktadır. Bununla birlikte, Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu ve Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu kapsamında valör tarihinde nakit yükümlülüğünü yerine getiremeyen yani temerrüde düşen üyelere nakit kredi de kullandırılabilir. Takasbank Para Piyasası'nda üyelerin birbirlerine karşı olan yükümlülüklerinde Bankanın garantörlüğünün (tahsis ve taahhüt edilen sermaye kadar) bulunması nedeniyle bu işlemler bankacılık mevzuatı uyarınca gayrinakdi kredi olarak kabul edilmektedir. Banka Ödünç Pay Piyasası'nda, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda, Borsa İstanbul Para Piyasası'nda, Borsa İstanbul Pay Piyasası'nda, Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası'nda, Borsa İstanbul Swap Piyasası'nda ve Tezgah Üstü Türev Araç (OTC) İşlemlerinde MKT olarak faaliyet göstermekte olup, söz konusu işlemler nedeniyle ortaya çıkan yükümlülükler de Banka açısından gayrinakdi kredi mahiyetindedir. Aynı zamanda BİAŞ Pay Piyasası katılımcılarına söz konusu piyasadan kaynaklanan risklerin karşılanması amacıyla talep edilen teminatın tamamlanması esnasında ortaya çıkabilecek kısa süreli fon ihtiyacının karşılanması için belirlenen limit dahilinde azami gecelik vadede takas kredisi de kullandırılabilir. Bununla birlikte, fon yönetimi faaliyetleri çerçevesinde gerçekleştirilen hazine işlemleri ile Banka'nın teminat yönetimi fonksiyonu kapsamında yapılan işlemler nedeniyle de Banka kredi riskine maruz kalabilmektedir.

b) Kredi riski politikası ve kredi risk limitleri belirlenirken kullanılan kriterler ve yaklaşım:

Banka'nın kredi riskine konu nakdi ve gayrinakdi kredi işlemlerindeki yoğunlaşmalar göz önünde bulundurularak, Banka Yönetim Kurulu tarafından kredi riski iştahı belirlenmiştir. Banka'nın kredi riski iştahı asgari yılda bir kez gözden geçirilmektedir. Bununla birlikte, Yönetim Kurulu tarafından kredi riski iştahının dışına çıkmaması için söz konusu riskin kontrol edilmesine yönelik olarak limit ve sinyal değerler tesis edilmiş olup, söz konusu limitler günlük bazda Risk Yönetimi Birimi tarafından takip edilmektedir.

Risk Yönetimi Birimi tarafından kredi riskine ilişkin tesis edilen sinyal değerlere ulaşıldığında Denetim Komitesi'ne, Üst Düzey Yönetim'e ve faaliyet kolu yönetiminde ilgili süreci icra eden birim yöneticilerine e-posta ile bildirim yapılmaktadır. Tahsis edilen kredi riski limitlerinde ve kredi riski iştahında aşım meydana gelmesi halinde gerekli tedbirlerin alınması için Risk Yönetimi Birimi tarafından Üst Düzey Yönetim'e ve Yönetim Kurulu'na bildirim yapılmak üzere Denetim Komitesi'ne yazılı bilgi verilmektedir.

Kredi riski limitleri ve sinyal değerleri piyasa koşulları ve Banka stratejisindeki değişimlere göre gözden geçirilmekte olup, gözden geçirme süreci, limitlerin, riskler ve Banka'nın kredi riski iştahı karşısında anlamlı ve yeterli olup olmadığını belirlemeye yönelik olarak yapılmaktadır. Kredi riski limitlerinin gözden geçirilmesindeki asli sorumluluk ile Bankaca üstlenilen risklerin, risk limitleri dâhilinde olduğuna ve Üst Yönetim tarafından izlendiğine ilişkin gözetim sorumluluğu Yönetim Kurulu'na aittir.

Banka'nın MKT hizmeti verilen piyasalarda üyelerin Banka'ya karşı olan risklerini sınırlandırmak amacıyla üyelere tahsis edilen işlem limitleri bulunmaktadır. Azami risk limitlerinin belirlenmesinde özkaynak ve/veya Banka'nın içsel derecelendirme ve değerlendirme sisteminden üretilen notlar kullanılmaktadır. Risk limitleri nominal açık pozisyon tutarları üzerinden veya başlangıç teminatı gibi üye risklerini ölçen başka bir gösterge (örneğin riske maruz değer) üzerinden belirlenebilmektedir. Bununla birlikte, MKT hizmeti verilen piyasalar bazında belirlenmiş konsantrasyon riski limiti de bulunmakta olup, bu kapsamda her bir üyenin bulundurması gereken teminat düzeyinin ilgili piyasadaki toplam bulunması gereken teminat düzeyine oranı MKT Bölümü tarafından günlük olarak takip edilmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

3.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (Devamı)

3.1.1 Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler (Devamı)

c) Kredi riski yönetimi ve kontrol fonksiyonunun yapısı ve organizasyonu:

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

- Faaliyet kolu yönetiminde, Türev Araçlar Takas Ekibi, Pay ve Borçlanma Araçları Takas Bölümü, Hazine ve Krediler Bölümü, Piyasalar Bölümü ve Merkezi Karşı Taraf Bölümü tarafından riskler tespit edilerek, servis ve alt servis bazlı riskler ve kontroller tanımlanır ve Üst Düzey Yönetim bilgilendirilerek uygun aksiyonların alınması sağlanmaktadır.
- Merkezi risk yönetimi fonksiyonu, Banka içerisinde kredi riskine ilişkin risk ve kontrol sistemlerinin tesis edilmesi, görev ve sorumlulukların ayrıştırılması ile süreç ve fonksiyonların onları icra eden operasyonel birimler dışında Risk Yönetimi Birimi, Mevzuat ve Uyum Birimi ile İç Kontrol Birimi tarafından gözden geçirilmesi yoluyla sağlanmaktadır. İç Kontrol Birimi, Banka tarafından sunulmakta olan bankacılık ve sermaye piyasası faaliyetlerinin ilgili yasal düzenlemelere, Banka içi mevzuata ve gerekli durumlarda uluslararası uygulamalara uyumlu, etkin ve yeterli şekilde ilk aşama seviyesinde gerçekleştirilmesinin kontrol edilmesi faaliyetlerini "ikincil aşama koruma" unsuru olarak yerine getirmektedir. Söz konusu kontrol faaliyetleri ve faaliyetlerin kontrol periyotları yıllık olarak İç Kontrol İnceleme Planı ile İç Kontrol Listeleri kapsamında belirlenir. Ayrıca, İç Kontrol Birimi, İç Denetim Birimi ile Yönetim Beyanı'na mesnet teşkil edecek çalışmaları gerçekleştirir.
- Bağımsız gözden geçirme süreci, risk yönetimi ve iç kontrol çerçevesinin tüm yönleriyle değerlendirilmesinden oluşmaktadır. Kurum içerisinde bağımsız ve nesnel hareket etme imkânına sahip bir unsur olarak İç Denetim Birimi, Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yönetim için kapsamlı bir güvence sağlamaktadır. Denetim faaliyetlerinde öncelikle Banka faaliyetlerinin mevzuata, Banka içi stratejilere, politikalara, ilkelere ve hedeflere uygunluğu incelenmektedir. Bununla birlikte birinci ve ikinci savunma hatlarının kredi riski yönetimi ve risklere ilişkin kontrol hedeflerine ulaşıp ulaşmadıkları, yönetişim, kredi riski yönetimi ve tasarlanan kontrollerin etkinliği ve verimliliği hakkında Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim'e raporlar sunulmaktadır. Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim'e raporlanan güvencenin kapsamına Banka faaliyetlerinin etkinliği ve verimliliği, varlıkların korunması, raporlama süreçlerinin güvenilirliği ve sağlamlığı, kredi riski yönetimi ve iç kontrol çerçevesi, operasyon birimleri ve işlevleri, altyapı, varlık yönetimi ve bilgi teknolojisi gibi unsurlar dâhil edilmektedir.

Kredi riski yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklar Üst Yönetim tarafından tabi olunan mevzuata uygun bir şekilde, Banka'nın tüm birimleri tarafından da kendi yönetmelik, prosedür ve yönergeleri çerçevesinde ifa edilir.

Kredi riskine ilişkin limit ve sinyal değerlerin aşılması ve Banka tarafından MKT hizmeti sunulan piyasalarda üyelerin yükümlülüklerini yerine getirememeleri durumlarında Takasbank Yeniden Yapılandırma Planı uyarınca Üst Yönetim tarafından gerekli aksiyonlar uygulamaya alınmaktadır. MKT faaliyetleri özelinde likidite riski, kredi riski ile ilişkili olup, bu kapsamda teminatların nakde çevrilmesi açısından da likidite riski özel olarak değerlendirilmekte ve yeniden yapılandırma araçları aynı zamanda Banka'nın sunmuş olduğu MKT hizmeti nedeniyle karşı karşıya kalabileceği likidite sıkışıklığına ilişkin aksiyonları da içermektedir. Bu aksiyonlar, Banka'nın karşı karşıya kaldığı mali riski minimize edecek, aynı zamanda piyasaya olan negatif etkisi en az olacak şekilde seçilmekte ve sistemik risk, piyasaya güvenin sağlanması ve üye/müşteriler üzerindeki etkileri açılarından değerlendirilmektedir.

Banka tarafından MKT risklerinin yönetimi ile ilgili hususlarda Yönetim Kurulu'na istişari mahiyette tavsiyede bulunmakla görevli ve yetkili bir MKT Risk Komitesi kurulmuş olup, söz konusu Komite'de MKT risk yönetiminde kullanılan risk modellerinde değişiklik, temerrüt prosedürleri, üyeliğe kabul kriterleri, yeni tür sermaye piyasası araçlarının takası ya da işlemlerde sigorta veya dış kaynak kullanımı gibi MKT'nin risk yönetimini etkileyebilecek hususlar görüşülmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

3.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (Devamı)

3.1.1 Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler (Devamı)

d) Kredi riski yönetimi, risk kontrol, yasal uyum ve iç denetim fonksiyonları arasındaki ilişki:

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

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

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

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

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

- Başlangıç teminatı düzeyi, düzenli aralıklarla yakın dönemde yaşanan finansal dalgalanmaları da kapsayacak şekilde hesaplanmakta ve piyasa koşulları göz önünde bulundurularak sürekli izlenmekte ve gerektiğinde revize edilmektedir.
- Garanti fonu büyüklüğü, olasılığı düşük ancak şiddeti yüksek finansal dalgalanmaları betimleyen güven düzeyleri kullanılarak oluşturulmaktadır.
- İşlem teminatı yeterliliği gün içi fiyat hareketlerini ve pozisyon değişimlerini de kapsayacak şekilde izlenmektedir.
- İşlem teminatları, garanti fonu katkı payları, Banka sermayesinden MKT risklerine tahsis ve taahhüt edilen kaynakların yeterliliği düzenli aralıklarla stres testleri yardımıyla izlenmektedir.
- Üyelerin mali yeterlilikleri sürekli olarak izlenmekte ve yapacakları işlemler finansal güçleri göz önünde bulundurularak belirlenen limitler vasıtasıyla sınırlandırılmaktadır.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Merkezi Karşı Taraf Yönetmeliği üyelik türleri ve işlem limitleri, teminatlandırma ve garanti fonu, stres testleri, risk yönetimi uygulamaları, model güvenliği ve geriye dönük testler, iç sistem birimleri faaliyetlerinin MKT risk yönetimi çerçevesindeki konumu, risk azaltım yöntemleri ve kriz yönetimi araçları gibi detaylı bir risk yönetimi çerçevesini düzenlemektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

3.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (Devamı)

3.1.1 Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler (Devamı)

d) Kredi riski yönetimi, risk kontrol, yasal uyum ve iç denetim fonksiyonları arasındaki ilişki: (Devamı)

İkinci aşamada; Takasbank Risk Yönetimi Yönetmeliği çerçevesinde Banka maruz kaldığı kredi riskini, kredi riski iştahı, tesis edilen kredi riski limitleri, erken uyarı sistemi kapsamında belirlenen sinyal değerleri, tikel ve tümel stres testleri ve senaryo analizleri ile içsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecini dikkate alarak yönetmektedir. Bankada kredi riskinin yönetimine ilişkin olarak ölçülülük ilkesi çerçevesinde ve faaliyetlerinin hacmi, niteliği ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçme, izleme, limitleme, stres testi ve senaryo analizi çalışmalarını üçlü savunma hattında ikinci seviyede Risk Yönetimi Birimi yürütmektedir. Banka'nın karşılaşabileceği kredi riskinin ortaya konulabilmesi amacıyla, risk ölçme ve izleme faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi ve sonuçlarının Banka'nın stratejik karar alma süreçlerinde dikkate alınması esastır. Ayrıca, İç Kontrol Birimi, yasal düzenlemelere ve Banka içi mevzuat doğrultusunda, kredi riski oluşturabilecek birimlerin işlemlerinin kontrolünü gerçekleştirmektedir. Söz konusu kontrol faaliyetleri ve faaliyetlerin kontrol periyotları yıllık olarak İç Kontrol İnceleme Planı ile İç Kontrol Listeleri kapsamında belirlenmektedir. İlgili çalışmalara ek olarak, İç Kontrol Birimi, İç Denetim Birimi ile Yönetim Beyanı'na mesnet teşkil edecek çalışmaları gerçekleştirmektedir.

Üçüncü aşamada ise söz konusu birimlerin faaliyetleri Yönetim Kurulu adına inceleme ve denetim yapan İç Denetim Birimi tarafından dönemsel olarak denetlenmektedir. Kurum içerisinde bağımsız ve nesnel hareket etme imkânına sahip olan unsur olarak İç Denetim Birimi, Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim için kapsamlı bir güvence sağlamaktadır. Denetim, birinci ve ikinci savunma hatlarının kredi riski yönetimi ve risklere ilişkin kontrol hedeflerine ulaşip ulaşmadıkları, yönetim, kredi riski yönetimi ve tasarlanan kontrollerin etkinliği ve verimliliği hakkında güvence sağlamaktadır. Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim'e raporlanan güvencenin kapsamına genellikle faaliyetlerin etkinliği ve verimliliği, varlıkların korunması, raporlama süreçlerinin güvenilirliği ve sağlamlığı, kredi riski yönetimi ve iç kontrol çerçevesi, operasyon birimleri ve işlevleri, altyapı, varlık yönetimi ve bilgi teknolojisi gibi unsurlar dâhil edilmektedir. Bu kapsamda Banka faaliyetlerinin mevzuata, Banka içi stratejilere, politikalara, ilkelere ve hedeflere uygunluğu incelenmektedir.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Merkezi Karşı Taraf Yönetmeliği'nin "İç sistemler ve bilgi teknolojileri altyapısı" başlıklı 46'ncı maddesinin ikinci fıkrası uyarınca İç Denetim Birimi tarafından Bankanın risk yönetimi ve bilgi işlem altyapılarının güvenilirliği ve yeterliliği asgari altı aylık dönemler itibarıyla denetlenmekte ve hazırlanan rapor SPK'ya gönderilmektedir. Buna ek olarak yine ilgili Yönetmeliğin "MKT üyelerinin genel yükümlülükleri" başlıklı 12'nci maddesi kapsamında MKT üyelerinin yükümlülüklerini ifa edip etmediğine ilişkin gözetim ve denetim görevi Takasbank'a verilmiş olup, üyeler MKT hizmetinin verildiği piyasa veya sermaye piyasası araçlarında söz konusu hizmete taraf olabilmek için gerekli iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim mekanizmalarının sürekliliğini sağlamakla yükümlüdür. Bu kapsamda MKT üyeleri nezdinde İç Denetim Birimi tarafından yerinde denetimler gerçekleştirilmektedir.

e) Üst düzey yönetim ve yönetim kurulu üyelerine kredi riski yönetim fonksiyonu ve maruz kalınan kredi riski ile ilgili yapılacak raporlamadaki kapsam ve ana içerik:

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve alt düzenlemeleri uyarınca aylık olarak standart yaklaşıma göre hesaplanan kredi riskine esas tutar (Karşı taraf kredi riskine esas tutar da dâhildir.) ile kredi riski iştahı, kredi riski limiti ve sinyal değerine uyum düzeyi ile kredi riski yoğunlaşmalarını içeren rapor Risk Yönetimi Birimi tarafından günlük periyotta Üst Düzey Yönetim'e, aylık periyotta Denetim Komitesi'ne ve Üst Düzey Yönetim'e, üçer aylık periyotta ise Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

3.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (Devamı)

3.1.1 Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler (Devamı)

e) Üst düzey yönetim ve yönetim kurulu üyelerine kredi riski yönetim fonksiyonu ve maruz kalınan kredi riski ile ilgili yapılacak raporlamadaki kapsam ve ana içerik(Devamı):

Kredi riski stres testi ve senaryo analizleri sonuçlarını içeren Stres Testi Raporu ile İSEDES Raporu Risk Yönetimi Birimi tarafından yıllık bazda Üst Yönetim'e sunulmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır. Bununla birlikte, MKT hizmeti verilen piyasalarda başlangıç teminatı hesaplamasında kullanılan modeller ve güven düzeylerinin yeterliliği Banka tarafından geriye dönük testlerle analiz edilmektedir. MKT Bölümü tarafından gerçekleştirilen stres testleri ile geriye dönük test sonuçları ve varsa alınması önerilen tedbirler üç aylık periyotta iç sistem birimleri aracılığıyla Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

3.1.2 Varlıkların kredi kalitesi

Temerrüt, Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin beşinci maddesinin birinci fıkrasında tanımlanan donuk alacakları ifade eder.

	a	b	c	D
	TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
Cari Dönem	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler	-	2.279.005	2.423	2.276.582
Borçlanma araçları	-	9.386.850	8.429	9.378.421
Bilanço dışı alacaklar	-	106.660.998	10.706	106.650.292
Toplam	-	118.326.853	21.558	118.305.295

	TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
Önceki Dönem	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler	-	1.795.481	1.981	1.793.500
Borçlanma araçları	-	3.942.329	2.501	3.939.828
Bilanço dışı alacaklar	-	34.383.116	4.474	34.378.642
Toplam	-	40.120.926	8.956	40.111.969

3.1.3 Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki raporlama dönemi sonunda temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	-	-
Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	-	-
Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
Aktiften silinen tutarlar	-	-
Diğer değişimler	-	-
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

3.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (Devamı)

3.1.4 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

- a) Muhasebe amaçlı kullanılan “tahsili gecikmiş” alacak ve “karşılık ayrılan” alacakların kapsamı ve tanımları ile eğer varsa “tahsili gecikmiş” ve “karşılık ayrılan” tanımları arasındaki farklılıklar bulunmamaktadır.
- b) Tahsili gecikmiş alacakların (90 gün geçener) “karşılık ayrılan” olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri bulunmamaktadır.
- c) Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları.
- Bankanın tahsili gecikmiş alacağı bulunmadığından ayrılan karşılık tutarı da bulunmamaktadır.
- d) Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları.
- Bankanın yeniden yapılandırılan alacağı bulunmamaktadır.
- Nicel açıklamalar
- e) Alacakların coğrafi, bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı.
- Bulunmamaktadır.
- f) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları (muhasebesel açıdan banka tarafından kullanılan tanıma göre) ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar.
- Bulunmamaktadır.
- g) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi.
- Bulunmamaktadır.
- h) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı
- Bankanın yeniden yapılandırılan alacağı bulunmamaktadır.

3.2 Kredi riski azaltımı

3.2.1 Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

a) Bilanço içi ve dışı netleştirmelerin kullanılma kapsamı ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri

Banka'da bilanço içi ve dışı netleştirmeleri yapılmamaktadır.

b) Teminatların değerlendirilmesi ve yönetimi ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri

Hizmet verilen piyasalardan sağlanan işlem ve üyelik teminatları ile garanti fonları, teminat yönetimi niteliğindeki hizmetler ve Borsa İstanbul Swap Piyasası döviz yükümlülükleri için Takasbank'a bir iş günü öncesinden tevdi edilen döviz tutarları (USD, Euro) Banka nezdinde tutulan ve Banka tarafından en iyi gayret aracılığıyla değerlendirilen varlıkları kapsamaktadır. İşlem teminatları, garanti fonları ve diğer fonlar dışında kalan nakit tutarlar; Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası'nda, BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası altında yer alan Repo Ters Repo Piyasası Pazarı'nda, BİAŞ Para Piyasası'nda, kamu bankalarında ve büyük ölçekli bankalarda yatırıma yönlendirilmektedir. Yatırım vadelerinin belirlenmesinde hizmet verilen piyasaların teminat, garanti fonu ya da Borsa İstanbul Swap Piyasası döviz yükümlülükleri için Takasbank'a bir iş günü öncesinden tevdi edilen döviz tutarlarının (USD, Euro) yapısına ve kullanımına ilişkin ihtiyaçları dikkate alınmaktadır. Plasman tutarının yatırım yapılacak bankaların nakit akımları üzerinde oluşturabileceği oynaklığı sınırlamak üzere vade dağılımı ve tutar büyüklüğü yatırım kararında göz önünde bulundurulmaktadır. Ayrıca, mevzuat gereği alınması gereken yatırım fonlarına, yükümlülükle sınırlı olmak kaydıyla yatırım yapılmaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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)

3.2 Kredi riski azaltımı (Devamı)

3.2.1 Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler (Devamı)

c) Kullanılan kredi riski azaltım araçlarından kaynaklanan piyasa ve kredi riski yoğunlaşması ile ilgili bilgi. (garantör türü, teminat sağlayıcılar vb.)

Kredi riski azaltımında teminat olarak likit varlıklar içerisinde değerlendirilen nakit TL teminatlar, Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen DiBS, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen euro tahvil ve T.C. Hazinesi Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen kira sertifikaları kullanılmaktadır.

3.2.2 Kredi riski azaltım teknikleri-Genel Bakış

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler	2.276.582	-	-	-	-	-	-
Borçlanma araçları	9.378.421	-	-	-	-	-	-
Toplam	11.655.0031	-	-	-	-	-	-
Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler	1.793.500	-	-	-	-	-	-
Borçlanma araçları	3.939.828	-	-	-	-	-	-
Toplam	5.733.328	-	-	-	-	-	-
Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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

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

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

31 Aralık 2024 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.

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	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Risk sınıfları						
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	30.103.632	-	30.103.632	51.203.649	-	%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	152.507.806	106.660.998	200.846.796	7.118.359	34.148.464	%84,7
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	-	227.853	-	227.853	2.848.163	%7,1
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1.062.485	2.261.721	1.062.485	2.261.721	3.324.044	%8,2
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	183.673.923	109.150.572	232.012.913	60.811.582	40.320.671	%100,0

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Risk sınıfları						
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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)

3.3.3 Standart Yaklaşım-Risk Sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem:

										Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20 ⁽ⁿ⁾	%50 ⁽ⁿ⁾	%75	%100 ⁽ⁿ⁾	%150	%200	Diğerleri	
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	81.307.281	-	-	-	-	-	-	-	-	81.307.281
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	48.338.990	-	152.215.393	7.410.772	-	-	-	-	-	207.965.155
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	-	-	-	-	-	-	-	-	227.853	227.853
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	162	-	-	-	-	3.324.044	-	-	-	3.324.206
Toplam	129.646.433	-	152.215.393	7.410.772	-	3.324.044	-	-	227.853	292.824.495

⁽¹⁾ Derecelendirilmemiş alacakları ifade etmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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)

3.3.3 Standart Yaklaşım-Risk Sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (Devamı)

Önceki Dönem:

										Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20 ⁽¹⁾	%50 ⁽¹⁾	%75	%100 ⁽¹⁾	%150	%200	Diğerleri	
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.

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 Aralık 2024 tarihi itibarıyla bankanın karşı taraf kredi riski bulunmaktadır.

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 2024 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

	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT ⁽¹⁾	Risk tutarının hesaplanması için kullanılan	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Cari Dönem						
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)					166	33
KRA için kullanılan kapsamlı finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)					-	-
Menkul kıymet finansman işlemleri için riske maruz değer					-	-
Toplam						33

⁽¹⁾ Etkatif beklenen pozitif risk tutarı

	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT ⁽¹⁾	Risk tutarının hesaplanması için kullanılan	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Önceki Dönem						
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.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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)

4.3 Standart Yaklaşım-Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Cari Dönem:

Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları	%0	%10	%20 ⁽¹⁾	%50 ⁽¹⁾	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	166	-	-	-	-	-	166
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	166	-	-	-	-	-	166

⁽¹⁾ Derecelendirilmemiş alacakları ifade etmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

4. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.3 Standart Yaklaşım-Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski (Devamı)

Önceki Dönem:

Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları	%0	%10	%20 ⁽¹⁾	%50 ⁽¹⁾	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ Derecelendirilmemiş alacakları ifade etmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

4. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.4 Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Menkul kıymet finansman işlemleri teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Serbest olmayan	Serbest	Serbest olmayan	Serbest		
Nakit-Türk Lirası	-	-	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono-Hazine/TCMB	-	-	-	-	130.073	-
Devlet tahvil/bono – diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	130.073	-

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Menkul kıymet finansman işlemleri teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Serbest olmayan	Serbest	Serbest olmayan	Serbest		
Nakit-Türk Lirası	-	-	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono-Hazine/TCMB	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono – diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-

4.5 Kredi türevleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

4.6 Merkezi Karşı Tarafa Olan Riskler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

5. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Banka menkul kıymetleştirme yapmadığından “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” kapsamında hazırlanması gereken ilgili tablolar ve açıklamalar verilmemiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

6. Piyasa Riski Açıklamaları

6.1 Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

a) Banka'nın süreç ve stratejileri: Banka'nın piyasa risklerinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için uygulanan süreçleri ile birlikte riskten korunmaya yönelik süreçleri ve riskten korunma etkililiğinin sürekliliğinin izlenmesine dair stratejiler/ süreçleri de içerecek şekilde, Banka'nın alım satım faaliyetlerine yönelik stratejik hedeflerine ilişkin bir açıklama yapılır.

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

Bankanın fon yönetimi stratejisi, herhangi bir likidite sorunu yaşanmaması, risk-getiri dengesinde optimizasyonun sağlanması, makul düzeyde risk alınarak kaynakların en yüksek verim oranları ile değerlendirilmesi amaçları doğrultusunda oluşturulmuştur. Fon yönetimi faaliyetlerinin yasal sınırlar içerisinde seyretmesi ve Bankanın piyasa riski iştahı ile piyasa riski limitleri ve sinyal değerleri göz önünde bulundurularak gerçekleştirilmesi esastır.

Uygulanan fon yönetimi stratejisi uyarınca, hazine işlemleri Fon Yönetimi Stratejisi Uygulama Esasları Prosedüründe yer alan usul ve esaslara göre gerçekleştirilmektedir. İşlem teminatları, garanti fonları ve diğer fonlar dışında kalan nakit tutarlar; Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası'nda, BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası altında yer alan Repo Ters Repo Piyasası Pazarı'nda, BİAŞ Para Piyasası'nda, kamu bankalarında ve büyük ölçekli bankalarda yatırıma yönlendirilmektedir. Banka menkul değerler cüzdanına Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen DİBS ve Eurobondlar ile Türkiye'de kurulu bankalar tarafından ihraç edilmiş borçlanma senetleri ile kira sertifikaları alınmaktadır. Türev ürünler koruma ve likidite yönetimi amacıyla banka portföyü için kullanılabilecektir. Bununla birlikte MKT hizmetleri sonucu üstlenilen pozisyonlara ilişkin risk azaltıcı işlemler için de türev ürünler kullanılabilecektir. Ayrıca, mevzuat gereği alınması gereken yatırım fonlarına, yükümlülükle sınırlı olmak kaydıyla yatırım yapılmaktadır.

Bilanço aktif-pasif yapısında vade ve para birimi bazında aktif-pasif eşitliğine özen gösterilmektedir. Menkul değerler cüzdanına sadece likiditesi yüksek enstrümanlar alınmaktadır. Döviz piyasalarında kâr amaçlı yapılan işlemler nedeniyle oluşan açık döviz pozisyonun üst sınırı yabancı para net genel pozisyonu ile sınırlıdır. Yabancı para cinsinden bilanço içi ve bilanço dışı net pozisyon tutarı üzerinden kur riski için sermaye yükümlülüğü hesaplanmaktadır. Ayrıca Banka'nın alım satım portföyünde bulunan menkul kıymetler için faiz oranı riski için sermaye yükümlülüğü hesaplanmaktadır. Banka tarafından piyasa riski, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve alt düzenlemeleri ile belirtilen hususlar çerçevesinde standart metot ile ölçülmektedir.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve alt düzenlemelerinde belirtilen içsel yöntem kullanılarak Üst Düzey Yönetim'i bilgilendirmek amacıyla günlük periyotta piyasa riskine maruz değer ve içsel piyasa riski sermaye gereksinimi de hesaplanmaktadır. Ayrıca piyasa riskine ilişkin olarak günlük ve aylık periyotta tikel stres testleri, yıllık periyotta ise tümel stres testleri ve senaryo analizleri yapılmakta ve yabancı para net genel pozisyon/özkaynak standart oranının gelişimi takip edilmektedir.

Yönetim Kurulu tarafından piyasa riski iştahı belirlenmiş olup, söz konusu iştah asgari yılda bir kez gözden geçirilmektedir. Bununla birlikte, Yönetim Kurulu tarafından piyasa riski iştahının dışına çıkılmaması için söz konusu riskin kontrol edilmesine yönelik olarak limit ve sinyal değerler de tesis edilmiştir. Piyasa Riski Limitleri, günlük bazda Risk Yönetimi Birimi tarafından takip edilmektedir.

Risk Yönetimi Birimi tarafından piyasa riskine ilişkin tesis edilen sinyal değere ulaşıldığında Denetim Komitesi'ne, Üst Düzey Yönetim'e ve faaliyet kolu yönetiminde ilgili süreci icra eden birim yöneticilerine e-posta ile bildirim yapılmaktadır. Tahsis edilen piyasa riski limitinde ve piyasa riski iştahında aşım meydana gelmesi halinde gerekli tedbirlerin alınması için Risk Yönetimi Birimi tarafından Üst Düzey Yönetim'e ve Yönetim Kurulu'na bildirim yapılmak üzere Denetim Komitesi'ne yazılı bilgi verilmektedir.

Piyasa riski kapsamında gerçekleştirilen risk yönetimi faaliyetleri ile aksiyonlara ilişkin detaylara Yönetim Kurulu onaylı Takasbank Yeniden Yapılandırma Planı'nda yer verilmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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)

b) Piyasa riski yönetimi fonksiyonunun organizasyonu ve yapısı: a) satırında bahsedilen, Banka'nın strateji ve süreçlerinin uygulanması için kurulan piyasa riski yönetim yapısının tanımı ve piyasa riski yönetimine dâhil olan farklı taraflar arasındaki iletişim mekanizması ve ilişkinin tanımlanması.

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

- Faaliyet kolu yönetiminde, Hazine Ekibi, Orta Ofis Ekibi ile Ödeme ve Transfer Hizmetleri Bölümü tarafından riskler tespit edilerek, servis ve alt servis bazlı riskler ve kontroller tanımlanır ve Üst Düzey Yönetim bilgilendirilerek uygun aksiyonların alınması sağlanmaktadır.
- Merkezi risk yönetimi fonksiyonu, Banka içerisinde piyasa riskine ilişkin risk ve kontrol sistemlerinin tesis edilmesi, görev ve sorumlulukların ayrıştırılması ile süreç ve fonksiyonların onları icra eden operasyonel birimler dışında Banka'nın İç Kontrol Birimi tarafından gözden geçirilmesi yoluyla sağlanmaktadır. İç Kontrol, Banka tarafından sunulmakta olan bankacılık ve sermaye piyasası faaliyetlerinin ilgili yasal düzenlemelere, Banka içi mevzuata ve gerekli durumlarda uluslararası uygulamalara uyumlu, etkin ve yeterli şekilde ilk aşama seviyesinde gerçekleştirilmesinin kontrol edilmesi faaliyetlerini “ikincil aşama koruma” unsuru olarak yerine getirmektedir. Söz konusu kontrol faaliyetleri ve faaliyetlerin kontrol periyotları yıllık olarak İç Kontrol İnceleme Planı ile İç Kontrol Listeleri kapsamında belirlenmektedir. Ayrıca, İç Kontrol Birimi, İç Denetim Birimi ile Yönetim Beyanı'na mesnet teşkil edecek çalışmaları gerçekleştirmektedir.
- Bağımsız gözden geçirme süreci, risk yönetimi ve iç kontrol çerçevesinin tüm yönleriyle değerlendirilmesinden oluşmaktadır. Kurum içerisinde bağımsız ve nesnel hareket etme imkânına sahip bir unsur olarak İç Denetim Birimi, Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yönetim için kapsamlı bir güvence sağlamaktadır. Denetim faaliyetlerinde öncelikle Banka faaliyetlerinin mevzuata, Banka içi stratejilere, politikalara, ilkelere ve hedeflere uygunluğu incelenmektedir. Bununla birlikte birinci ve ikinci savunma hatlarının piyasa riski yönetimi ve risklere ilişkin kontrol hedeflerine ulaşip ulaşmadıkları, yönetim, piyasa riski yönetimi ve tasarlanan kontrollerin etkinliği ve verimliliği hakkında Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim'e raporlar sunulmaktadır. Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim'e raporlanan güvencenin kapsamına Banka faaliyetlerinin etkinliği ve verimliliği, varlıkların korunması, raporlama süreçlerinin güvenilirliği ve sağlamlığı, piyasa riski yönetimi ve iç kontrol çerçevesi, operasyon birimleri ve işlevleri, altyapı, varlık yönetimi ve bilgi teknolojisi gibi unsurlar dâhil edilmektedir.

Piyasa riski ile ilişkili faaliyetler iş birimleri tarafından risk odaklı bakış açısıyla idame ettirilmektedir. Birinci aşamada; Banka portföyünün vade ve enstrüman bazındaki dağılımı ve piyasalarda yaşanan gelişmeler, Hazine Ekibi, Orta Ofis Ekibi ve Üst Yönetim tarafından sürekli olarak takip edilmekte olup, söz konusu strateji Banka'nın iş ve işlemlerinin hacmi ve faaliyet alanı gibi hususlar göz önünde bulundurularak asgari yılda bir kez gözden geçirilmektedir. Yetki ve sorumluluk düzeyinde ön ofis, orta ofis ve arka ofis uygulamalarında görevler ayrılığı ilkesi uygulanmaktadır.

MKT faaliyetleri nedeniyle maruz kalınacak piyasa risklerinin etkin bir şekilde yönetilebilmesi için teminat değerlendirme katsayılarının belirlenmesinde piyasa riski başta olmak üzere teminatların nakde tahvilinde maruz kalınabilecek riskler dikkate alınmakta, değişim teminatları günlük olarak hesaplanmakta ve uzlaşma fiyatları sağlıklı olarak belirlenmektedir. Pozisyon ve teminatlar gün içi ve gün sonu piyasa fiyatları ile değerlendirilerek teminat-risk dengesi gerçeğe yakın zamanlı olarak MKT Bölümü tarafından takip edilmektedir.

İkinci aşamada; Takasbank Risk Yönetimi Yönetmeliği çerçevesinde Banka piyasa riskini piyasa riski iştahı, tesis edilen piyasa riski limiti, erken uyarı sistemi kapsamında belirlenen sinyal değeri ve içsel sermaye gereksinimini dikkate alarak yönetmektedir. Buna ek olarak günlük periyotta portföyün riske maruz değeri ölçülmekte; tikel ve tümel stres testleri ve senaryo analizleri ile en olumsuz piyasa koşullarında portföyün uğrayabileceği zarar tutarı hesaplanarak içsel sermaye gereksinimi hesaplanmakta ve sonuçları günlük ve aylık periyotlarda Üst Düzey Yönetim'e, üç aylık ve yıllık periyotlarda ise Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

Birinci aşamada gerçekleştirilen kontrollere ek olarak ilgili birimlerin faaliyetleri, ikinci aşamada İç Kontrol Birimi tarafından da yasal düzenlemelere ve Banka içi mevzuata uygunluk kapsamında belirli periyotlar dâhilinde riske dayalı olarak kontrol edilmektedir. Üçüncü aşamada ise söz konusu birimlerin faaliyetleri Yönetim Kurulu adına inceleme ve denetim yapan İç Denetim Birimi tarafından dönemsel olarak denetlenmektedir. Kurum içerisinde bağımsız ve nesnel hareket etme imkânına sahip olan unsur olarak İç Denetim Birimi, Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim için kapsamlı bir güvence sağlamaktadır. Denetim, birinci ve ikinci savunma hatlarının piyasa riski yönetimi ve risklere ilişkin kontrol hedeflerine ulaşip ulaşmadıkları, yönetim, piyasa riski yönetimi ve tasarlanan kontrollerin etkinliği ve verimliliği hakkında güvence sağlamaktadır. Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim'e raporlanan güvencenin kapsamına genellikle faaliyetlerin etkinliği ve verimliliği, varlıkların korunması, raporlama süreçlerinin güvenilirliği ve sağlamlığı, piyasa riski yönetimi ve iç kontrol çerçevesi, operasyon birimleri ve işlevleri, altyapı, varlık yönetimi ve bilgi teknolojisi gibi unsurlar dâhil edilmektedir. Bu kapsamda Banka faaliyetlerinin mevzuata, Banka içi stratejilere, politikalara, ilkelere ve hedeflere uygunluğu incelenmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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)

c) Risk raporlama ve/veya ölçüm sistemlerinin yapısı ve kapsamı:

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve alt düzenlemeleri uyarınca aylık olarak standart metoda göre piyasa riski ölçülmekte ve BDDK'ya raporlanmaktadır. Buna ek olarak ilgili Yönetmelik ve alt düzenlemelerinde belirtilen içsel yöntem kullanılarak Üst Düzey Yönetim'i bilgilendirmek amacıyla günlük periyotta piyasa riskine maruz değer, içsel piyasa riski sermaye gereksinimi ve piyasa riski limiti hesaplanmakta ve sonuçları Risk Yönetimi Birimi tarafından Üst Düzey Yönetim ile ilgili birim yöneticilerine raporlanmaktadır.

Bankanın piyasa riskine esas tutarına, piyasa riski iştahı ile piyasa riski limitleri ve sinyal değerlerine uyum düzeyine, hazine işlemlerine, yabancı para net genel pozisyon/özkaynak standart oranının gelişimine ve piyasa riski içsel model sonuçlarına, stres testlerine, senaryo analizlerine, içsel sermaye gereksinimine ve piyasa riskine maruz değere ilişkin bilgileri içeren raporlar Risk Yönetimi Birimi tarafından aylık periyotta Denetim Komitesi'ne ve Üst Düzey Yönetim'e, üçer aylık periyotta Üst Yönetim'e raporlanmaktadır. Kullanılan içsel modelin kavramsal boyutta sağlamlığının ve tüm önemli risklerin model tarafından kapsandığının tespiti amacıyla geriye dönük testler yapılmakta, sonuçlar Üst Yönetim'e raporlanmaktadır. Bununla birlikte, Risk Yönetimi Birimi tarafından piyasa riskine ilişkin yapılan tikel stres testleri günlük periyotta Üst Düzey Yönetim'e ve riskten sorumlu ilgili birim yöneticilerine, aylık periyotta ise Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

Ayrıca piyasa riski tümel stres testi ve senaryo analizleri sonuçlarını içeren Stres Testi Raporu ile İSEDES Raporu Risk Yönetimi Birimi tarafından yıllık bazda Üst Yönetim'e sunulmakta ve Yönetim Kurulu tarafından onaylandıktan sonra BDDK'ya raporlanmaktadır.

	Risk Ağırlıklı Tutarlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dolaysız (peşin) ürünler		
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1.738.258	5.756
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
Kur riski	454.850	621.650
Emtia riski	-	-
Opsiyonlar	-	-
Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
Delta-plus metodu	-	-
Senaryo yaklaşımı	-	-
Menkul kıymetleştirme	-	-
Toplam	2.193.108	627.406

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 2024 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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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

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, krediler, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar ve muhtelif borçların kısa vadeli olmasından dolayı, gerçeğe uygun değer defter değerini ifade etmektedir.

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

Cari Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	31 Aralık 2024	31 Aralık 2024
Finansal Varlıklar	165.039.358	165.125.165
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.822.141	1.822.141
Para Piyasalarından Alacaklar	1.131.592	1.131.592
Bankalar	150.410.602	150.410.602
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.168	9.168
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	9.386.850	9.472.657
Verilen Krediler	2.279.005	2.279.005
Finansal Borçlar	177.017.265	177.017.265
Bankalar Mevduatı	-	-
Diğer Mevduat	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-
Alınan Krediler	8.364.060	8.364.060
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-
Fonlar	168.653.205	168.653.205
Önceki Dönem	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	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.651.092	5.651.092
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-
Diğer Yükümlülükler	107.269.763	107.269.763

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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)

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	83.883	1.738.258	-	1.822.141
Devlet Borçlanma Senetleri	83.883	-	-	83.883
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara				
Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1.738.258	-	1.738.258
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler				
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	37.291	55.113	-	92.404
Devlet Borçlanma Senetleri	37.291	-	-	37.291
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan				
Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	55.113	-	55.113
Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-

XI. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka, başkalarının nam ve hesabına alım, satım ve saklama hizmetleri vermektedir.

Bilanço dışı yükümlülükler tablosundaki “Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları” satırında gösterilen 7,264 TL (31 Aralık 2023: 5.102 TL), kesin satış ve BİAŞ nezdinde aracılık işlemleri yapılan menkul kıymetlerden oluşmaktadır. İnanca dayalı işlem sözleşmesi kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemler ve bu kapsamda doğrudan verilen finansal hizmetler bulunmamaktadır.

Banka esas sözleşmesi gereği, merkezi takas hizmeti ile merkezi karşı taraf hizmeti, takas ve saklama faaliyeti, piyasa işletimi, ödeme, transfer ve mutabakat sistemleri kurulması ve işletilmesi ile bankacılık hizmetlerini icra etmektedir. Yukarıda ayrıntılarına yer verilen işlemler ile ilgili olarak Banka'nın müşterilerinden aldığı teminatların toplam tutarlarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

Banka ağırlıklı olarak takas-operasyon, saklama hizmeti, kredi ve hazine işlemleri alanlarında faaliyet göstermektedir.

	Takas, Saklama ve Operasyon	Krediler Piyasalar	Hazine İşlemleri	Dağıtıl- mayan	Toplam
Cari Dönem					
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	26.000.913	-	26.000.913
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansa Varlık	-	-	1.822.141	-	1.822.141
Bankalar	-	-	150.254.796	-	150.254.796
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	1.131.592	-	1.131.592
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	9.168	9.168
Krediler ⁽¹⁾	-	2.276.582	-	-	2.276.582
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	-	-	9.378.421	-	9.378.421
İştirakler	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	4.825	-	4.825
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	184.280	184.280
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	334.063	334.063
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	330.520	330.520
Vergi Varlığı	-	-	-	274.399	274.399
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Aktifler	306.475	-	-	376.560	683.035
Aktif Toplam	306.475	2.276.582	188.592.688	1.508.990	192.684.735
Alınan Krediler	-	-	8.364.060	-	8.364.060
Para Piyasasına Borçlar	-	-	-	-	-
Fonlar	150.194.336	35.001	-	18.423.868	168.653.205
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Karşılıklar	-	10.706	-	709.562	720.268
Vergi Borcu	-	-	-	1.219.365	1.219.365
Özkaynaklar	-	-	-	13.727.837	13.727.837
Pasif Toplam	150.194.336	45.707	8.364.060	34.080.632	192.684.735

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Takas, Saklama ve Operasyon	Krediler Piyasalar	Hazine İşlemleri	Dağıtıl- mayan	Toplam
Önceki Dönem					
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	4.888.043	-	4.888.043
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlık	-	-	-	39.647	39.647
Bankalar	-	-	109.440.841	-	109.440.841
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	4.332	-	4.332
Krediler ⁽¹⁾	-	1.793.500	-	-	1.793.500
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	-	-	3.939.828	-	3.939.828
İştirakler	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	4.825	-	4.825
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
Türev Finansal Varlıklar	-	-	55.113	-	55.113
Diğer Aktifler	163.901	-	-	250.543	414.444
Aktif Toplam	163.901	1.793.500	118.332.982	1.050.631	121.341.014
Alınan Krediler	-	-	5.651.092	-	5.651.092
Para Piyasasına Borçlar	-	-	-	-	-
Fonlar	89.054.071	11.122.105	-	7.093.587	107.269.763
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	-	-	-	80	80
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Karşılıklar	-	4.474	-	420.625	425.099
Vergi Borcu	-	-	-	714.218	714.218
Özkaynaklar	-	-	-	7.280.762	7.280.762
Pasif Toplam	89.054.071	11.126.579	5.651.092	15.509.272	121.341.014

⁽¹⁾ TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıklarına yer verilmiştir.

⁽²⁾ TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıklarına yer verilmiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka ağırlıklı olarak takas-operasyon, saklama hizmeti, kredi ve hazine işlemleri alanlarında faaliyet göstermektedir.

Cari Dönem	Takas, Saklama ve Operasyon	Krediler Piyasalar	Hazine İşlemleri	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	-	1.205.073	7.482.486	-	8.687.559
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	5.578.774	-	-	-	5.578.774
Temettü gelirleri	-	-	127.866	-	127.866
Ticari kâr/zarar	-	-	(96.549)	-	(96.549)
Diğer faaliyet gelirleri	-	-	-	140.461	140.461
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	-	(56.340)	-	-	(56.340)
Diğer faaliyet giderleri ⁽¹⁾	-	-	-	(2.766.328)	(2.766.328)
Vergi öncesi kâr	5.578.774	1.148.733	7.513.803	(2.625.867)	11.615.443
Vergi karşılığı	-	-	-	(3.341.492)	(3.341.492)
Net dönem kârı	5.578.774	1.148.733	7.513.803	(5.967.359)	8.273.951

Önceki Dönem	Takas, Saklama ve Operasyon	Krediler Piyasalar	Hazine İşlemleri	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	2.422	973.842	3.724.028	-	4.700.292
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	2.650.188	-	-	-	2.650.188
Temettü gelirleri	-	-	42.346	-	42.346
Ticari kâr/zarar	-	-	(229.953)	-	(229.953)
Diğer faaliyet gelirleri	-	-	-	198.795	198.795
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	-	(27.807)	-	-	(27.807)
Diğer faaliyet giderleri	-	-	-	(2.300.211)	(2.300.211)
Vergi öncesi kâr	2.652.610	946.035	3.536.421	(2.101.416)	5.033.650
Vergi karşılığı	-	-	-	(1.394.521)	(1.394.521)
Net dönem kârı	2.652.610	946.035	3.536.421	(3.495.937)	3.639.129

⁽¹⁾ Personel giderleri ve diğer karşılık giderleri diğer faaliyet giderleri tutarına dahil edilmiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB hesabı:

1.a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TCMB	26.000.751	-	1.871	4.886.085
Kasa/Efektif	162	-	87	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	26.000.913	-	1.958	4.886.085

1.b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	26.000.751	-	1.871	-
Vadeli serbest hesap	-	-	-	4.886.085
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Toplam	26.000.751	-	1.871	4.886.085

1.c.) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ ile zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler değiştirilmiştir. Yeni tebliğde belirtilen yükümlülükler Banka'da bulunmadığından TCMB'de zorunlu karşılık tesis edilmemektedir.

1.d.) Zorunlu Menkul Kıymet Tesisine ilişkin açıklamalar:

2024/24 sayılı kararla yapılan düzenleme ile Menkul Kıymet tesisi ilişkin düzenleme 9 Mayıs 2024 tarihi itibarıyla yürürlükten kaldırılmıştır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır.)

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar				
Vadeli İşlemler	83.883	-	37.291	-
Swap işlemleri	-	-	-	-
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	6.180	1.732.078	2.356	-
Toplam	90.063	1.732.078	39.647	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Bankalara ilişkin bilgiler

3.a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	121.839.896	22.314.648	84.459.507	20.514.574
Yurtdışı	36.462	6.219.596	19	4.582.398
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	121.876.358	28.534.244	84.459.526	25.096.972

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Bankalar hesabı için ayrılan Beklenen Zarar Karşılığı bakiyesi 155.806 TL'dir. (31 Aralık 2023: 115.657 TL)

3.b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	6.198.152	4.490.379	-	-
ABD, Kanada	57.906	92.037	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	6.256.058	4.582.416	-	-

3.c) Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Para piyasalarından alacaklar 1.131.592 TL olup ilgili bakiye ters repo işleminden oluşmaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

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	5.175	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		9.168		4.332	

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	-	-
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	-	-
Hisse senetleri	9.168	4.332
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	9.168	4.332
Değer azalma karşılığı (-)	-	-
Toplam	9.168	4.332

5. Türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

a) i. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 55.113).

a) ii. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	1.080.253	59.941.822	840.953	17.831.604
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	1.080.253	59.941.822	840.953	17.831.604
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	-	-	-	-
Banka mensuplarına verilen krediler	-	-	-	-
Toplam	1.080.253	59.941.822	840.953	17.831.604

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

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

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	2.279.005	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2.279.005	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	2.279.005	-	-	-

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
Önceki 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 2024 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)

c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel	2.279.005	1.795.481
Kamu	-	-
Toplam	2.279.005	1.795.481

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi krediler	2.279.005	1.795.481
Yurtdışı krediler	-	-
Toplam	2.279.005	1.795.481

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verdiği krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

i) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

i.1) Donuk alacaklardan Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

i.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

i.3) Yabancı para olarak kullandığı kredilerinden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

j) Beklenen kredi zarar karşılığı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	2.423	-	1.981	-
Kredi riskinde önemli artış	-	-	-	-
Toplam	2.423	-	1.981	-

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 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar:

7.a) i. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet tahvili	1.331.356	1.863.706
Kamu borçlanma senetleri	2.696.341	717.471
Diğer (*)	5.359.153	1.361.152
Toplam	9.386.850	3.942.329

(*) Diğer özel bankalardan alınan menkul kıymet ve yatırım fonları dahil edilmiştir.

7.a) ii. Devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	9.386.850	3.942.329
Borsada işlem görenler	9.386.850	3.942.329
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Toplam	9.386.850	3.942.329

7.a) iii. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	3.942.329	2.901.106
Yıl içindeki alımlar	8.721.337	7.269.155
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar ⁽¹⁾	(4.889.105)	(5.727.789)
Değerleme etkisi ⁽²⁾	1.612.289	(500.143)
Dönem Sonu Toplamı	9.386.850	3.942.329

⁽¹⁾ Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar satırında gösterilen tutarların tamamı itfa olan kıymetlerden oluşmaktadır.

⁽²⁾ Faiz reeskontları değişimini içermektedir.

7.b) Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hazine kredisi	155.806	115.657
Muhtelif alacaklar	9.079	5.489
Toplam	164.885	121.146
	Cari Dönem	Önceki Dönem
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar	8.429	2.501
Toplam	8.429	2.501

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar (Devamı)

7.c) Diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

8. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

8.a) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen iştirak varsa konsolide edilmeme sebepleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

8.b) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

8.c) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

8.d) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

8.e) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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
1.975.491	1.287.438	586.213	415.889	317.829	934.808	322.906	-

⁽¹⁾ Cari dönem finansal tablo bilgileri, 31 Aralık 2024 tarihli itibarıyla Türkiye Muhasebe Standartları'na uygun olarak hazırlanmış bağımsız denetimden geçmemiş mali tablolardan alınmıştır.

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Ödenmiş sermaye	100.000	100.000
Yasal yedekler	59.577	41.482
Diğer yedekler	-	-
Kâr/zarar	1.148.338	417.566
Geçmiş yıllar kâr/zarar	213.530	94.660
Net dönem kârı	934.808	322.906
Maddi olmayan duran varlıklar(-)	(296.444)	(105.889)
Ana sermaye toplamı	1.011.471	453.159
Katkı Sermaye	-	-
Sermaye	1.011.471	453.159
Net kullanılabilir özkaynak	1.011.471	453.159

Bağlı ortaklığın içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

Ödenmiş sermaye, esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır. Yasal yedekler, 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 466. maddesinin birinci fıkrası ile ikinci fıkrasının üçüncü bendi, 467. maddesi ve kuruluş kanunları gereğince yıllık kârdan ayrılan yedek akçelerdir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

9.b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

i. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

ii. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin dönem içi hareketler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

iii. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

iv. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değeri üzerinden ölçülen 330.520 TL yatırım amaçlı gayrimenkul bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 244.470 TL).

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkullerinden elde ettiği kira getirisi bulunmamaktadır.

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Önceki Dönem		Cari Dönem	
	31 Aralık 2023	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2024
Maliyet:				
Araçlar	39.443	5.723	-	45.166
Menkul	163.631	84.267	(7.553)	240.345
Toplam Maliyet	203.074	89.990	(7.553)	285.511
	31 Aralık 2023	Amortisman Gideri	Çıkışlar	31 Aralık 2024
Birikmiş Amortisman:				
Araçlar	(1.903)	(8.516)	-	(10.419)
Menkul	(51.223)	(45.238)	5.649	(90.812)
Toplam Birikmiş Amortisman	(53.126)	(53.754)	5.649	(101.231)
Net Defter Değeri	149.948	36.236	(1.904)	184.280
	Önceki Dönem		Cari Dönem	
	31 Aralık 2022	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2023
Maliyet:				
Araçlar	-	39.986	(543)	39.443
Menkul	64.029	121.931	(22.329)	163.631
Toplam Maliyet	64.029	161.917	(22.872)	203.074
	31 Aralık 2022	Amortisman Gideri	Çıkışlar	31 Aralık 2023
Birikmiş Amortisman:				
Araçlar	-	(1.903)	-	(1.903)
Menkul	(31.674)	(24.795)	5.246	(51.223)
Toplam Birikmiş Amortisman	(31.674)	(26.698)	5.246	(53.126)
Net Defter Değeri	32.355	135.219	(17.626)	149.948

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

- Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları: Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olay ve şartın ayrıntılarına raporun (13.b) bölümünde yer verilmiştir.
- Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı: Finansal tablolarda iptal edilen değer azalışının ayrıntılarına raporun (13.b) bölümünde yer verilmiştir.

b) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Maddi duran varlıklara ilişkin cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan değer azalışları bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 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 2023: Bulunmamaktadır).

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Önceki Dönem		Cari Dönem	
	31 Aralık 2023	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2024
Maliyet:				
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	307.813	174.438	-	482.251
Toplam Maliyet	307.813	174.438	-	482.251
	31 Aralık 2023	Amortisman Gideri	Çıkışlar	31 Aralık 2024
Birikmiş Amortisman:				
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(104.955)	(43.233)	-	(148.188)
Toplam Birikmiş Amortisman	(104.955)	(43.233)	-	(148.188)
Net Defter Değeri	202.858	131.205	-	334.063
	Önceki Dönem		Cari Dönem	
	31 Aralık 2022	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2023
Maliyet:				
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	204.583	103.230	-	307.813
Toplam Maliyet	204.583	103.230	-	307.813
	31 Aralık 2022	Amortisman Gideri	Çıkışlar	31 Aralık 2023
Birikmiş Amortisman:				
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(79.066)	(25.889)	-	(104.955)
Toplam Birikmiş Amortisman	(79.066)	(25.889)	-	(104.955)
Net Defter Değeri	125.517	77.341	-	202.858

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

a) Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

b) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

c) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yöntemeye göre yapıldığı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

d) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

e) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

f) Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

g) Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

h) Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

i) Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

j) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

15. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

16. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Ertelenmiş vergi varlığı ve borcu netleştirilerek bilançonun pasifinde ertelenmiş vergi borcu olarak yer almakta olup, cari ve önceki döneme ilişkin ertelenmiş vergi varlığı/borcuna ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm 7. No'lu dipnotta verilmiştir.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

Diğer aktiflerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Saklama ve Ücret ücret Reeskontlar	306.475	163.902
Viop Teminatları	260.686	161.158
Peşin Ödenmiş ödenmiş Masraflar	77.196	48.079
Ödenecek faturalar	35.034	40.358
Verilen nakdi teminatlar	2.890	318
Ayniyat Mevcudu	627	420
Diğer	127	209
Toplam	683.035	414.444

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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

1. Mevduata İlişkin Bilgiler:

a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler: Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler: Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

c) Merkezi yurtdışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında olup olmadığı: Banka'nın merkezi Türkiye'dedir.

d) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar: Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Türev finansal yükümlülükler ilişkin bilgiler:

a) i. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

a) ii. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	335.435	8.028.625	129.836	5.521.256
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	-	-	-	-
Toplam	335.435	8.028.625	129.836	5.521.256

b) Para Piyasasından borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

c) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	335.435	8.028.625	129.836	5.521.256
Orta ve uzun vadeli	-	-	-	-
Toplam	335.435	8.028.625	129.836	5.521.256

d) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Fonlara ilişkin bilgiler:

a) Müstakrizlerin fonlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

b) Diğer fonlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın en önemli pasif kalemi fonlar hesabı olup, detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alınan nakdi teminatlar	130.600.591	16.440.007	70.601.301	18.023.778
Üyelerin alacakları	3.463.073	13.818.898	2.690.273	13.642.816
Bes Devlet Katkı Payı	3.819.369		1.839.966	
Sermaye Piyasası Kurul Payı	-	-	-	-
Ortakların Temettü Alacakları	-	-	-	-
Gider reeskontları	40.424	-	43.433	-
Diğer ⁽¹⁾	470.843	-	428.196	-
	138.394.300	30.258.905	75.603.169	31.666.594

⁽¹⁾ Diğer kalemi teminat tamamlama çağırısı, havuz hesapları ve garanti fonu hesaplarından oluşmaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

a) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülöklere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

b) Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	-	-	-	-
1 – 4 Yıl Arası	-	-	980	80
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	-	-	980	80

6. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlölöklö:

Yürürlökteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlölöğü vardır. Ayrıca, halen yürürlökte 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 yükümlölöğü bulunmaktadır. Emeklilik öncesi hizmet şartlarıyla ilgili bazı geçiş karşılıkları, ilgili kanunun 23 Mayıs 2002 tarihinde değiştirilmesi ile Kanun'dan çıkarılmıştır. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlölöğü, kıdem tazminatı tavanı olan 41.828,42 TL (tam TL tutardır) (31 Aralık 2023: 23.489,83 TL (tam TL tutardır)) üzerinden hesaplanmaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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)

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

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlölöğ tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlölöğünün 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 2023: %17,78 enflasyon oranı ve %3,11 reel iskonto oranı). İsteğe bağlı işten ayrılmalara neticesinde ödenmeyip, Banka'ya kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam işten ayrılma yükümlölöğü (iskonto edilmemiş)	108.446	58.472
İşten ayrılma karşılığı (finansal tablolara yansıtılan)	61.550	42.405
Karşılığın iskonto edilmemiş toplam yükümlölöğe oranı (%)	56,76	72,52

Banka, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 100.624 TL (31 Aralık 2023: 50.831 TL) toplam izin yükümlölöğünü finansal tablolarında Çalışan Hakları Karşılığı kalemi içinde göstermiştir.

a.1) Kıdem tazminatı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	42.405	22.380
Dönem içinde ödenen	(12.746)	(1.387)
Aktüeryal (kazanç)/kayıp	10.446	13.295
Dönem gideri	21.445	8.117
Hizmet gideri	6.144	3.771
Faiz gideri	15.301	4.346
Toplam	61.550	42.405

a.2) Çalışan hakları yükümlölöğü tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İzin karşılığı	100.624	50.831
Toplam	100.624	50.831

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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)

b) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

b.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çalışan Hakları Karşılığı ⁽³⁾	428.833	241.150
Sermaye Piyasası Kurul Payı Karşılığı ⁽²⁾	114.152	83.659
Beklenen Zarar Karşılıkları ⁽¹⁾	10.706	4.474
Dava Karşılıkları	4.403	2.580
Toplam	558.094	331.863

⁽¹⁾ Gayrinakdi krediler için beklenen zarar karşılıklarından oluşmaktadır.

⁽²⁾ Banka'nın Sermaye Piyasası Kanunu'nun ilgili maddesi uyarınca Sermaye Piyasası Kurulu'na 2024 yılında ödeyeceği kurul payı gider reeskontundan (SPK Kurul Payı) oluşmaktadır.

⁽³⁾ Banka'nın, dönem sonu itibarıyla çalışanlara sağlanan prim karşılıklarını içermektedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dava karşılıkları dönem başı	2.580	4.062
İlaveler	2.362	23
Ödemeler (-)	-	-
İptal (-)	(539)	(1.505)
Dava karşılıkları dönem sonu	4.403	2.580

c) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

c.1) SGK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

c.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelere ilişkin yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar vergisi karşılığı	3.449.592	1.510.430
Peşin ödenmiş vergiler (-)	2.495.542	912.068
Ödenecek Kurumlar Vergisi	954.050	598.363

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	954.050	598.363
BSMV	111.785	54.443
Diğer	45.426	17.455
Menkul Sermaye İradı Vergisi	85.212	15.612
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2.462	3.891
Toplam	1.198.935	689.764

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-işveren	9.457	11.520
Sosyal sigorta primleri-personel	9.030	10.647
İşsizlik sigortası-işveren	1.298	1.527
İşsizlik sigortası-personel	645	760
Toplam	20.430	24.454

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (Devamı):

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) dağılımı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
Kıdem tazminatı karşılığı	61.550	18.465	42.405	12.722
İzin karşılığı ve prim karşılığı	529.457	158.837	291.981	87.594
Spk kurul payı karşılığı	114.152	34.246	83.659	25.098
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların DİBS'lerin iç verim ve piyasa değer farkları	46.494	13.948	31.006	9.302
TFRS 9 beklenen zarar karşılıkları	186.443	55.933	130.103	39.031
Dava karşılığı	4.403	1.321	2.580	774
Faiz reeskontları	5.379	1.614	121	36
TFRS 16 kiralamalar	-	-	67	20
Peşin Ödenmiş Giderler karşılığı	4.950	1.485	4.431	1.329
Finansal araçlar değer farkı - swap işlemlerinden	-	-	20.594	6.178
Ertelenmiş vergi varlığı	952.828	285,849	606,947	182,084
Sabit kıymetlerin kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	(38.167)	(11.450)	(63.062)	(18.919)
Ertelenmiş vergi borcu	(38.167)	(11.450)	(63.062)	(18.919)
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu), net		274.399		163.165

Ertelenmiş vergi varlığı/borcu hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibariyle (Önceki Dönem bakiyesi)	163.165	43.267
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	108.100	115.910
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	3.134	3.988
Ertelenmiş vergi aktifi	274.399	163.165

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Pay karşılığı ⁽¹⁾	600.000	600.000

⁽¹⁾ Banka'nın 31 Aralık 2024 itibarıyla toplamda 6.000.000.000 adet çıkarılmış hisse senedi vardır.

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır (31 Aralık 2023: Uygulanmamaktadır).

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

f) Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Banka'nın likit oluşu ve bu sayede iyi ilişki içerisinde olduğu bankalardan kolay ve ucuz fon sağlayarak söz konusu fonları yurtiçinde plase etmek suretiyle kâr elde etme olanağı bulunmaktadır. Buna paralel olarak gelecekte de benzer şartların oluşması halinde kârlılığın artacağı ve söz konusu kârın bünyede bırakılarak Banka özkaynaklarına olumlu etki yapacağı öngörülmektedir.

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

i) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	4.007.944	2.451.602
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	4.007.944	2.451.602

j) Geçmiş yıl kârının dağıtılmasına ilişkin açıklamalar:

6 Haziran 2024 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında ortaklara 1.819.564 TL temettü ödemesi yapılması karar alınmıştır. Temettü ödemeleri 26 Haziran 2024 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

k) Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

b) Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın Takasbank Para Piyasası, Ödünç Pay Piyasası, BİAŞ Pay Piyasası, Tezgahüstü türev araçlar piyasası, BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası, BİAŞ Para Piyasası ile BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası işlemleri için verilen garantilerden oluşan diğer gayrinakdi kredilerinin detayı aşağıda gösterilmektedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	-	-
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	-	-
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	-	-
Diğer gayrinakdi krediler ⁽¹⁾	106.660.998	34.383.116
Toplam Gayrinakdi Krediler	106.660.998	34.383.116

⁽¹⁾ Takasbank, BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası, BİAŞ Para Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası, Ödünç Pay Piyasası,, Tezgahüstü Türev Araçlar Piyasası, Pay Piyasası ile Borçlanma Araçları Piyasası işlemleri için verilen garantilerdir.

Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taş ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	106.660.998	100	-	-	34.383.116	100	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	106.660.998	100	-	-	34.383.116	100	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	106.660.998	100	-	-	34.383.116	100	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 yükümlölöklere ilişkin açıklama: (Devamı)

I ve II'nci grup gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	1. Grup		2. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	106.660.998	-	-	-
Teminat Mektupları	-	-	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	106.660.998	-	-	-

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

b.3) Cayılamaz taahhütlere ilişkin açıklama:

Diğer Cayılamaz Taahhütler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
VİOP için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	725.828	-	110.933	-
ÖPP için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	5.002	-	2.778	-
PARA Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	802	-	237	-
PAY Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	46.012	-	6.568	-
BAP Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	259.944	-	26.649	-
SWAP Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	275.782	-	56.971	-
OTC Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	5.294	-	1.597	-
TPP Piyasası için sermaye taahhüdü	147.729	-	3.158	-
Toplam	1.466.393	-	208.891	-

c) Diğer Cayılamaz Tahsisler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
VİOP için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	393.669	-	354.341	-
ÖPP için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	2.713	-	8.875	-
PARA Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	435	-	757	-
PAY Piyasasıiçin sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	24.955	-	20.978	-
BAP Piyasasıiçin sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	140.986	-	85.119	-
SWAP Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	149.576	-	181.972	-
OTC Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	2.871	-	5.100	-
TPP Piyasası için sermaye tahsisi	80.123	-	10.089	-
Toplam	795.328	-	667.231	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 yükümlülöklere ilişkin açıklama: (Devamı)

d) Teminatlara İlişkin Açıklama

Banka'nın Merkezi Karşı Taraf olduğu piyasalardaki toplam değlerlenmiş piyasa teminat toplamı 209.256.041 TL (31 Aralık 2023: 89.055.168 TL), değlerlenmiş garanti fonu toplamı 13.560.022 TL (31 Aralık 2023: 6.252.008 TL) olarak bulunmaktadır.

e) Gayrinakdi Krediler İle İlgili Açıklamalar:

Takasbank, BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası, BİAŞ Para Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası, Ödünç Pay Pşyasası, Tezgahüstü Türev Araçlar Piyasası, Pay Piyasası ile Borçlanma Araçları Piyasalarında merkezi karşı taraf olarak piyasalardaki işlemleri Banka'nın garantisi altına almıştır.

Takasbank, BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası, BİAŞ Para Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası, Ödünç Pay Pşyasası, Tezgahüstü Türev Araçlar Piyasası, Pay Piyasası ile Borçlanma Araçları Piyasası işlemleri için üyelere limit belirlenmekte ve bu limitler için sürekli teminat yükümlölüğü bulunmaktadır. Bu teminatlar, paraya çevrilebilir olmasına göre belirlenen kredi limitlerinin katları olarak bankada tutulmaktadır.

f) Emanete Alınan Menkul Değerler ile İlgili Açıklamalar:

Banka'nın faaliyet konusu çerçevesinde toplamda 10.253.417.976 TL (31 Aralık 2023: 7.029.357.526 TL) olan emanete alınan menkul değlerlerin 10.253.192.566 TL'si katılımcı hesaplarında bulunan Bireysel Emeklilik fon payı adeti (31 Aralık 2023: 7.029.132.092 TL), 225.410 TL'si ise üye hesaplarında fiziki hisse senedi adeti (31 Aralık 2023: 225.434 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	1.180.091	-	966.702	-
Orta ve uzun vadeli kredilerden	-	-	-	-
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	1.180.091	-	966.702	-

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	11.095	-	84.816	1.915
Yurtiçi bankalardan	5.543.654	1.703.352	2.596.028	932.201
Yurtdışı bankalardan	-	3.292	-	3.521
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	5.554.749	1.706.644	2.680.844	937.637

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Alınan faizlere ilişkin bilgiler: (Devamı)

c) Menkul değlerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	82.288	53.556	13.750	-
İtfâ edilmiş maliyeti üzerinden değlerlenen finansal varlıklar	267.959	400.724	92.659	271.758
Toplam	350.247	454.280	106.409	271.758

d) İştirak ve bağılı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

e) Diğer bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2. Verilen faizlere ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredi ve repo işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	70.872	513.926	101.287	171.116
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi bankalara	70.872	513.926	101.287	171.116
Yurtdışı bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	4	-	223	-
Toplam	70.876	513.926	101.510	171.116

b) İştirakler ve bağılı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Bilanço tarihi itibarıyla mevduata ödenen faiz bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

3. Temettü ödemelerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarar yansıtılan finansal varlıklar	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	7.190	1.346
Diğer (MKK)	120.676	41.000
Toplam	127.866	42.346

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	660.837	2.527.820
Sermaye piyasası işlemleri kârı	26.941	1.220
Kambiyo işlemlerinden kâr	374.212	513.668
Türev finansal işlemlerden kâr	259.684	2.012.932
Zarar (-)	(757.386)	(2.757.773)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	-	(22.724)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(596.164)	(2.680.009)
Türev finansal işlemlerden zarar	(161.222)	(55.040)
Toplam (Net)	(96.549)	(229.953)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yatırım Amaçlı Garimenkuller	86.050	102.840
Proje Gelirleri	43.322	20.761
Konusu kalmayan karşılıklar	7.595	67.163
Geçmiş yıl giderlerine ait tahsilat	1.455	500
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	1.400	-
Diğer gelirler	639	7.531
Toplam	140.461	198.795

Raporun beşinci bölüm, dördüncü kısım, 11 numaralı dipnotunda kâr veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemi altındaki bakiyelerin kâr veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşması halinde söz konusu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesapların ayrıntılarına yer verilmiştir.

Yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler ile olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirlerin niteliği ve miktarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Bankaların kredi zararı karşılıklarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	56.340	27.807
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci aşama)	56.340	27.807
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci aşama)	-	-
Temerrüt (Üçüncü aşama)	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Diğer	-	-
Toplam	56.340	27.807

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel giderleri ⁽¹⁾	1.435.397	685.977
Kıdem Tazminatı Karşılık	21.445	8.117
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	53.754	26.698
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	43.233	25.889
Özkaynak Yönetimi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Amortisman Değer Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	501.683	244.976
<i>TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri ⁽²⁾</i>	<i>16.647</i>	<i>10.149</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>2.679</i>	<i>2.934</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>48.877</i>	<i>26.194</i>
Diğer Giderler ⁽⁴⁾	433.480	205.699
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	336	68
Diğer ⁽³⁾	710.480	1.308.486
Toplam	2.766.328	2.300.211

⁽¹⁾ Kâr veya zarar tablosunda ayrı bir kalem olarak yer alan "Personel Giderleri" de bu tabloda yer almaktadır.

⁽²⁾ 31 Aralık 2024 tutarları tüm faaliyet kiralaması giderlerini ifade etmektedir.

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

⁽⁴⁾ Sigorta giderleri, ısıtma, aydınlatma, giderleri, haberleşme, bilgisayar kullanım, denetim müşavir, basılı kağıt, ve diğer giderlerden oluşmaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cari vergi gideri	(3.449.592)	(1.510.430)
Ertelenmiş vergi gideri/geliri	108.100	115.910
Toplam	(3.341.492)	(1.394.521)

b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri/(gideri):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
SPK Karşılığı	9.148	11.560
Kıdem Tazminatı Karşılığı	5.743	7.127
İzin ve Prim Karşılığı	71.243	69.627
Dava Karşılığı	547	(241)
TFRS 9 Beklenen Zarar Karşılıkları	16.902	(1.329)
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıkların DİBS'lerin İç Verim ve Piyasa Değer Farkları	4.646	10.024
Türev Finansal Varlık	(6.178)	6.178
Sabit Kıymetlerin Kayıtlı Değeri İle Vergi Değeri Arasındaki Farklılıklar	7.469	17.169
Faiz Reeskontları	1.578	(126)
Özkaynak altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi gideri	(3.134)	(3.988)
Finansal Kiralama TFRS16	(20)	(91)
Peşin Ödenmiş Giderler Karşılığı	156	-
Toplam	108.100	115.910

Vergi karşılığının mutabakatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kâr	11.615.443	5.033.650
Kurumlar vergisi oranı	%30	%30
Hesaplanan vergi	(3.484.633)	(1.510.095)
İlaveler	1.025.112	1.456.039
İndirimler	(881.971)	(1.340.465)
Vergi gideri	(3.341.492)	(1.394.521)

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kâr/zararına ilişkin açıklama:

31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait, Banka'nın vergi sonrası kârı 8.273.951 TL'dir (31 Aralık 2023: 3.639.129 TL).

10. Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklamalar:

a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

b. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

c. Azınlık paylarına ait kâr/zarar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

11. Kâr veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, kâr veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Diğer Komisyonlar ve Ücretler		
Vadeli İşlemler Opsiyon Borsası Komisyonları	2.223.199	707.543
Hizmet Komisyonları	1.363.268	614.938
Saklama Komisyonları	904.409	489.460
Müşteri Hesap Bakım Komisyonları	291.466	151.928
Havale Komisyonları	76.202	46.722
Swift İşlemleri	97.733	53.873
Virman İşlemleri	80.488	44.098
Fon Payı İşlemleri	41.165	20.012
Kod Tahsis/Sorgulama İşlemleri	22.090	7.718
Diğer	345.118	161.583
Toplam	6.056.187	2.941.482

12. Verilen ücret ve komisyonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalara Ödenen Komisyonlar	170.054	113.910
Merkezi Kayıt Kuruluşuna Ödenen Komisyonlar	180.707	90.303
BIST Ödenen Komsiyonlar	110.579	77.936
EFT İçin Ödenen Komisyonlar	14.289	8.241
Diğer Komisyonlar	1.784	904

Verilen Ücret ve Komisyon Giderleri	477.413	291.294
--	----------------	----------------

a) Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

V. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet kârı” içinde yer alan (1.613.659) TL (31 Aralık 2023: 84.195 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, personel giderleri, temettü gelirleri, ticari kâr/zarar, diğer faaliyet giderleri ve kredi karşılıkları tutarından oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 62.197.635 TL (31 Aralık 2023: 31.318.176 TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklardaki değişimler ile vergi borcundaki değişimden oluşmaktadır. 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde (323.704) TL (31 Aralık 2023: (38.871) TL) tutarındaki “Diğer aktiflerdeki net artış/azalış” kalemi ise diğer aktifler ve vergi varlığındaki kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 203.648 TL'dir (31 Aralık 2023: (107.194) TL).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

2. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı		
Nakit	4.888.043	1.029.858
Kasa ve Efektif Deposu	87	20
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	4.887.956	1.029.838
Diğer	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	109.556.498	78.433.306
Bankalar	109.556.498	78.433.306
Para Piyasasından Alacaklar	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	114.444.541	79.463.164
Reeskont (-)	(507.126)	(150.209)
Nakit Akış Tablosundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	113.937.415	79.312.955
Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	26.000.913	4.888.043
Kasa ve Efektif Deposu	162	87
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	26.000.751	4.887.956
Diğer	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	151.542.194	109.556.498
Bankalar	150.410.602	109.556.498
Para Piyasasından Alacaklar	1.131.592	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	177.543.107	114.444.541
Reeskont (-)	(593.128)	(507.126)
Nakit Akış Tablosundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	176.949.979	113.937.415

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklanması Gereken Hususlar

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

a) Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	840.953	17.831.604	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1.080.253	59.941.822	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	294.965	-	1.148.517	680.176	87.853	-

b) Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi ⁽¹⁾	-	-	2.107.175	34.398.499	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi ⁽¹⁾	-	-	840.953	17.831.604	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	171.684	-	497.657	30.568	23.850	-

⁽¹⁾ 31 Aralık 2023 tutarlarını ifade etmektedir.

c) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler: Banka mevduat kabulüne yetkili olmayıp, bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

d) Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

a) Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

b) İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

c) Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

e) Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

1. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	1	442			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-			
			Aktif Toplamı	Yasal Sermaye	
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

2. Banka'nın Yurtiçinde ve Yurtdışında Şube veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama:

Bulunmamaktadır.

VIII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

I. Diğer Açıklamalar ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

31 Aralık 2024 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 20 Şubat 2025 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.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	3.176	1.552
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	2.477	1.391

⁽¹⁾ KDV Hariç tutarlardır.



www.takasbank.com.tr