

**İstanbul Takas ve Saklama Bankası  
Anonim Şirketi**

31 Aralık 2017  
Hesap Dönemine Ait  
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve  
Bağımsız Denetim Raporu

26 Şubat 2018  
*Bu rapor, 3 sayfa bağımsız denetim raporu ve  
108 sayfa finansal tablolar ve tamamlayıcı  
dipnotlarından oluşmaktadır.*



KPMG Bağımsız Denetim ve  
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.  
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9  
Levent 34330 İstanbul  
Tel +90 212 316 6000  
Fax +90 212 316 6060  
www.kpmg.com.tr

## Bağımsız Denetçi Raporu

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

### A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

#### Görüş

İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ'nin ("Banka") 31 Aralık 2017 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, 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 denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ'nin 31 Aralık 2017 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 Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

#### Görüşün Dayanağı

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



### *Diğer Husus*

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tabloları başka bir bağımsız denetçi tarafından denetlenmiş ve 20 Şubat 2017 tarihinde bu konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin olumlu görüş verilmiştir.

### *Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları*

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

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

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

### *Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları*

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının konsolide olmayan finansal tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa, bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

#### B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2017 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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



Alper Güvenç, SMMM  
Sorumlu Denetçi

26 Şubat 2018  
İstanbul, Türkiye

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA  
HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Takasbank Genel Müdürlüğü Reşitpaşa Mahallesi,  
Borsa İstanbul Caddesi No:4, Emirgan Sarıyer, 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](http://www.takasbank.com.tr)

İrtibat İçin Elektronik Posta adresi : [rap@takasbank.com.tr](mailto:rap@takasbank.com.tr)

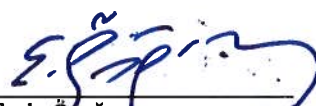
Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- 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.



Murat Çetinkaya  
Yönetim Kurulu Başkanı



Ersin Özoğuz  
Denetim Komitesi Başkanı



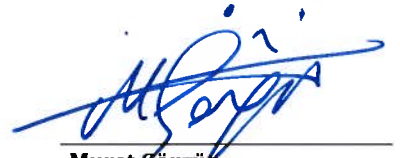
Sevil Ahmet Işkın  
Denetim Komitesi Üyesi



Mahmut Kayacık  
Genel Müdür



Gökhan Elibol  
Genel Müdür Yardımcısı



Murat Görgün  
Müdür

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

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

**BİRİNCİ BÖLÜM****GENEL BİLGİLER**

<b>I.</b>	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi .	1
<b>II.</b>	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama .....	1
<b>III.</b>	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama .....	2
<b>IV.</b>	Bankada nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar.....	3
<b>V.</b>	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi.....	3
<b>VI.</b>	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ İle Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar İle Tam Konsolidasyona Veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen Ya Da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama...	4
<b>VII.</b>	Ana ortaklık banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller.....	4

**İKİNCİ BÖLÜM****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

<b>I.</b>	Bilanço (Finansal durum tablosu).....	5-6
<b>II.</b>	Nazım hesaplar tablosu.....	7
<b>III.</b>	Gelir tablosu .....	8
<b>IV.</b>	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo.....	9
<b>V.</b>	Özkaynak değişim tablosu .....	10
<b>VI.</b>	Nakit akış tablosu .....	11
<b>VII.</b>	Kâr dağıtım tablosu.....	12

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM****MUHASEBE POLİTİKALARI**

<b>I.</b>	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar .....	13
<b>II.</b>	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar .....	13-14
<b>III.</b>	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar.....	14
<b>IV.</b>	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar .....	14
<b>V.</b>	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar .....	14
<b>VI.</b>	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar .....	14
<b>VII.</b>	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	15-16
<b>VIII.</b>	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar .....	17
<b>IX.</b>	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar.....	17
<b>X.</b>	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar .....	17
<b>XI.</b>	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar .....	18
<b>XII.</b>	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar .....	18
<b>XIII.</b>	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar .....	18
<b>XIV.</b>	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar.....	19
<b>XV.</b>	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar.....	19
<b>XVI.</b>	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar .....	19
<b>XVII.</b>	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar.....	22
<b>XVIII.</b>	Paylar ihracına ilişkin açıklamalar.....	22
<b>XIX.</b>	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar.....	22
<b>XX.</b>	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar.....	22
<b>XXI.</b>	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar .....	23
<b>XXII.</b>	İlişkili taraflar .....	23
<b>XXIII.</b>	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar.....	23
<b>XXIV.</b>	Sınıflandırmalar .....	23
<b>XXV.</b>	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar .....	23-24

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM****MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER**

<b>I.</b>	Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar .....	25-31
<b>II.</b>	Kredi riskine ilişkin açıklamalar .....	32-36
<b>III.</b>	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar .....	37
<b>IV.</b>	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar .....	38
<b>V.</b>	Kur riskine ilişkin açıklamalar .....	38-40
<b>VI.</b>	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar .....	41-44
<b>VII.</b>	Likidite riskine ilişkin açıklamalar .....	44-47
<b>VIII.</b>	Risk yönetim hedef ve politikaları .....	48-71
<b>IX.</b>	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar .....	71-72
<b>X.</b>	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar .....	72
<b>XI.</b>	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar .....	73-74

**BEŞİNCİ BÖLÜM****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

<b>I.</b>	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	75-85
<b>II.</b>	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	86-93
<b>III.</b>	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar .....	94-97
<b>IV.</b>	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar .....	98-102
<b>V.</b>	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	103
<b>VI.</b>	Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar .....	104
<b>VII.</b>	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklanması gereken hususlar .....	105
<b>VIII.</b>	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler .....	106
<b>IX.</b>	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	106

**ALTINCI BÖLÜM****DİĞER AÇIKLAMALAR**

<b>I.</b>	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar .....	107
-----------	---	-----

**YEDİNCİ BÖLÜM****BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**

<b>I.</b>	Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar .....	108
<b>II.</b>	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar .....	108

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

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

### BİRİNCİ BÖLÜM

#### GENEL BİLGİLER

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

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

#### 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 2017 ve 31 Aralık 2016 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.	382,989	63.83	1	373,515	62.25	1
2	Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	29,685	4.95	1	26,235	4.37	1
3	Tacirler Menkul Değerler A.Ş.	29,016	4.84	1	27,971	4.66	1
4	Phillip Capital Menkul Değerler A.Ş.	27,923	4.65	1	27,923	4.65	1
5	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	26,280	4.38	1	26,280	4.38	1
6	Türkiye İş Bankası A.Ş.	26,235	4.37	1	26,235	4.37	1
7	Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	26,235	4.37	1	26,235	4.37	1
8	Diğer (Aracı Kurum)	31,536	5.26	27	37,635	6.28	37
9	Diğer (Banka)	20,101	3.35	8	27,971	4.67	10
<b>Toplam</b>		<b>600,000</b>	<b>100.00</b>	<b>42</b>	<b>600,000</b>	<b>100.00</b>	<b>54</b>

Banka'nın hisselerinin %63,83'i BİAŞ'a ait bulunmaktadır. BİAŞ 30 Aralık 2012 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanun'un 138. maddesi uyarınca borsacılık faaliyetleri yapmak üzere Kanun'un yürürlüğe girdiği tarihte kurulmuştur. BİAŞ ilgili mevzuat çerçevesinde, sermaye piyasası araçlarının, kambiyo ve kıymetli madenler ile kıymetli taşların ve Sermaye Piyasası Kurulunca uygun görülen diğer sözleşmelerin, belgelerin ve kıymetlerin serbest rekabet şartları altında kolay ve güvenli bir şekilde, şeffaf, etkin rekabetçi, dürüst ve istikrarlı bir ortamda alınıp satılabilmesini sağlamak, bunlara ilişkin alım satım emirlerini sonuçlandırarak şekilde bir araya getirmek veya bu emirlerin bir araya gelmesini kolaylaştırmak ve oluşan fiyatları tespit ve ilan etmek üzere piyasalar, pazarlar, platformlar ve sistemler ile teşkilatlanmış diğer pazar yerleri oluşturmak, kurmak ve geliştirmek, bunları ve başka borsaları veyahut borsaların piyasalarını yönetmek ve/veya işletmek üzere 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'na dayanılarak kurulmuş özel hukuk tüzel kişiliğini haiz bir kurumdur.

Cari yıl içerisinde ortaklık yapısındaki değişiklikler aşağıda gösterilmiştir:

Eski Ortak	Yeni Ortak	Pay Tutarı (TL)	Oran (%)	Açıklama
Global Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	4,500	0.7500	Devir
Burgan Bank A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	2,624	0.4373	Devir
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	1,797	0.2995	Devir
Güven Menkul Değerler A.Ş.	Tacirler Menkul Değerler A.Ş.	1,000	0.1667	Devir
JP Morgan Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	309	0.0515	Devir
Taksim Yatırım A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	90	0.0150	Devir
Kapital Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	51	0.0086	Devir
UBS Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	51	0.0086	Devir
Başkent Menkul Değerler A.Ş.	Tacirler Menkul Değerler A.Ş.	45	0.0075	Devir
Pay Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	18	0.0030	Devir
Burgan Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	18	0.0030	Devir
Alfa Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	10	0.0017	Devir
Galata Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	6	0.0011	Devir



**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO**

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

**BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**GENEL BİLGİLER (Devamı)**

**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 (Devamı)**

*Temettü ödemesi:*

9 Haziran 2017 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar uyarınca ortaklara 75,000 TL temettü dağıtımı gerçekleştirilmiştir.

**III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi 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
Murat Çetinkaya	Başkan	Orta Doğu Teknik Üniversitesi / Mühendislik Fakültesi / Metalürji Mühendisliği / Lisans Marmara Üniversitesi / Bankacılık / Yüksek Lisans
Adnan Ertürk	Üye (Yönetim Kurulu Başkan Vekili)	Ankara Üniversitesi / Siyasal Bilgiler Fakültesi / Kamu Yönetimi / Lisans
Mahmut Kayacık	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi- Kredi Komitesi Asil Üye	Boğaziçi Üniversitesi / İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi / Siyaset Bilimi ve Uluslararası İlişkiler / Lisans Marmara Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü / Uluslararası İktisat / Yüksek Lisans
Seyit Ahmet Işkın <sup>(1)</sup>	Üye (Denetim Komitesi Üyesi)	İstanbul Üniversitesi / Siyasal Bilgiler Fakültesi / Maliye / Lisans Marmara Üniversitesi / Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü / Yüksek Lisans
Ersin Özoğuz <sup>(2)</sup>	Üye (Denetim Komitesi Başkanı)	Dokuz Eylül Üniversitesi / İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi / Maliye / Lisans
Güzide Meltem Kökden	Üye (Kredi Komitesi Asil Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi)	Ankara Üniversitesi / Siyasal Bilgiler Fakültesi / Uluslararası İlişkiler / Lisans Ankara Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü / Avrupa Toplulukları Hukuku / Yüksek Lisans
Mustafa İleri	Üye (Kredi Komitesi Yedek Üye)	İstanbul Üniversitesi / İşletme Fakültesi / İşletme Finansı / Lisans İstanbul Üniversitesi / İşletme Fakültesi / İşletme Finansı / Yüksek Lisans
Münevver Çetin <sup>(1)</sup>	Üye (Kredi Komitesi Başkanı)	Ankara Üniversitesi / Ekonomi Yönetimi Bölümü / Lisans Ankara Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü / Eğitim ve Yönetimi ve Planlaması Anabilim Dalı / Yüksek Lisans İstanbul Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü / Para ve Piyasa Politikası / Doktora
Gülseren Topuz <sup>(1)</sup>	Üye (Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı Kredi Komitesi Yedek Üye)	Anadolu Üniversitesi / İktisat Fakültesi / İktisat / Lisans Marmara Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü / İstatistik / Yüksek Lisans İstanbul Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü / Para ve Banka / Doktora

<sup>(1)</sup> 9 Haziran 2017 tarihinde yapılan Genel Kurul Toplantısında Osman Saraç, Feridun Bilgin, Selim İnce ve Ekrem Kerem Korur görevlerinden ayrılmıştır ve yerlerine Murat Çetinkaya, Münevver Çetin, Seyit Ahmet Işkın ve Gülseren Topuz atanmıştır.

<sup>(2)</sup> 8 Ağustos 2017 tarihinde Denetim Komitesi Başkanı Serdar Satoğlu mevcut görevinden ayrılarak yerine Ersin Özoğuz atanmıştır.

14 Temmuz 2017 tarihinde Yönetim Kurulu ve Genel Müdür Danışmanı Cengiz Özübek mevcut görevinden ayrılmıştır.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO**

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

**BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**GENEL BİLGİLER (Devamı)**

**III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi 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
Mahmut Kayacık	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi - Kredi Komitesi Asil Üyesi	Boğaziçi Üniversitesi / İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi / Siyaset Bilimi ve Uluslararası İlişkiler / Lisans Marmara Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü Uluslararası / İktisat / Yüksek Lisans
Gökhan Elibol	Piyasalar ve Operasyon	Ankara Üniversitesi / Siyasal Bilgiler Fakültesi / Maliye / Lisans
Ekrem Arıkan	Bilgi Teknolojileri	Boğaziçi Üniversitesi / Mühendislik Fakültesi / Bilgisayar Mühendisliği Yeditepe Üniversitesi / İşletme / Yüksek Lisans

28 Ağustos 2017 tarihinde Bankacılık, Destek ve Mali İşlemler'den Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak Abdullah Onan Keleş atanmıştır. Abdullah Onan Keleş mevcut görevinden 13 Eylül 2017 tarihinde istifa ederek ayrılmıştır.

**IV. Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar**

Banka'nın Ana Sözleşmesi gereği BİAŞ dışında diğer ortakların payı %5'i geçmemektedir. BİAŞ'ın payı ise %63.83'dir. Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 200 TL (31 Aralık 2016: 200 TL) (tam TL tutardır) nominal değerde imtiyazlı payı bulunmaktadır. BİAŞ'a ait olan bu imtiyazlı paylar pay sahibine, Yönetim Kurulu'na Genel Kurul'ca seçilmek üzere dört aday gösterme hakkı tanımaktadır.

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
BİAŞ	382,989	63.83	382,989	-

**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, 20 Nisan 2017 tarihi itibarıyla Bilim, Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı tarafından Ar-Ge Merkezi olarak ilan edilmiştir.

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

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

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO**

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

---

**BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**GENEL BİLGİLER (Devamı)**

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO**

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

**İKİNCİ BÖLÜM**

**KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO**

**I. AKTİF KALEMLER**

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		31 Aralık 2017	31 Aralık 2016		31 Aralık 2017	31 Aralık 2016	
<b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	I-(1)	<b>480</b>	-	<b>480</b>	<b>85</b>	-	<b>85</b>
<b>II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)</b>	I-(2)	-	-	-	<b>1,158</b>	-	<b>1,158</b>
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-	-	1,158	-	1,158
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	1,158	-	1,158
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>III. BANKALAR</b>	I-(3)	<b>5,717,172</b>	<b>4,446,312</b>	<b>10,163,484</b>	<b>4,388,589</b>	<b>3,327,336</b>	<b>7,715,925</b>
<b>IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>	I-(3)	<b>20,833</b>	-	<b>20,833</b>	<b>21,168</b>	-	<b>21,168</b>
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 Takasbank Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		20,833	-	20,833	21,168	-	21,168
<b>V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	I-(4)	<b>1,171</b>	<b>661</b>	<b>1,832</b>	<b>1,171</b>	<b>543</b>	<b>1,714</b>
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1,171	661	1,832	1,171	543	1,714
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KREDİLER ve ALACAKLAR</b>	I-(5)	<b>198,856</b>	-	<b>198,856</b>	<b>98,945</b>	-	<b>98,945</b>
6.1 Krediler ve Alacaklar		198,856	-	198,856	98,945	-	98,945
6.1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		144,797	-	144,797	98,945	-	98,945
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		54,059	-	54,059	-	-	-
6.2 Takipteki Krediler		1,574	-	1,574	1,574	-	1,574
6.3 Özel Karşılıklar (-)		1,574	-	1,574	1,574	-	1,574
<b>VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	I-(6)	<b>36,947</b>	-	<b>36,947</b>	<b>45,943</b>	-	<b>45,943</b>
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		36,947	-	36,947	45,943	-	45,943
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>IX. İŞTİRAKLER (Net)</b>	I-(7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
<b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	I-(8)	<b>4,825</b>	-	<b>4,825</b>	<b>4,825</b>	-	<b>4,825</b>
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		4,825	-	4,825	4,825	-	4,825
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR(İŞORTAKLIKLARI)(Net)</b>	I-(9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>	I-(10)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	I-(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	I-(12)	<b>7,437</b>	-	<b>7,437</b>	<b>15,535</b>	-	<b>15,535</b>
<b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	I-(13)	<b>98,095</b>	-	<b>98,095</b>	<b>85,005</b>	-	<b>85,005</b>
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		98,095	-	98,095	85,005	-	85,005
<b>XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	I-(14)	<b>9,495</b>	-	<b>9,495</b>	-	-	-
<b>XVII. VERGİ VARLIĞI</b>	I-(15)	-	-	-	<b>1,179</b>	-	<b>1,179</b>
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		-	-	-	1,179	-	1,179
<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE</b>		-	-	-	-	-	-
<b>XVII. İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	I-(16)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIX. DİĞER AKTİFLER</b>	I-(17)	<b>21,337</b>	<b>808</b>	<b>22,145</b>	<b>14,690</b>	<b>176</b>	<b>14,866</b>
<b>AKTİF TOPLAMI</b>		<b>6,116,648</b>	<b>4,447,781</b>	<b>10,564,429</b>	<b>4,678,293</b>	<b>3,328,055</b>	<b>8,006,348</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO**

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

**I. PASİF KALEMLER**

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		31 Aralık 2017			31 Aralık 2016		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>	II-(1)	-	-	-	-	-	-
1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	II-(2)	-	-	-	-	-	-
<b>III. ALINAN KREDİLER</b>	II-(3)	771,313	2,372,955	3,144,268	530,691	1,869,739	2,400,430
<b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>	II-(3)	34,737	-	34,737	43,800	-	43,800
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		34,737	-	34,737	43,800	-	43,800
4.2 BİAŞ Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
<b>VI. FONLAR</b>		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>	II-(4)	3,905,878	2,064,740	5,970,618	2,927,971	1,448,423	4,376,394
<b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	II-(4)	60,316	-	60,316	68,763	17	68,780
<b>IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	II-(5)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	II-(6)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KARŞILIKLAR</b>	II-(8)	82,062	-	82,062	55,340	-	55,340
12.1 Genel Karşılıklar	II-(8)	48,139	-	48,139	31,208	-	31,208
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		12,645	-	12,645	12,248	-	12,248
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		21,278	-	21,278	11,884	-	11,884
<b>XIII. VERGİ BORCU</b>	II-(10)	26,166	-	26,166	17,918	-	17,918
13.1 Cari Vergi Borcu		25,121	-	25,121	17,918	-	17,918
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu		1,045	-	1,045	-	-	-
<b>XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	II-(11)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	II-(12)	-	-	-	-	-	-
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	II-(13)	1,246,262	-	1,246,262	1,043,686	-	1,043,686
16.1 Ödenmiş Sermaye		600,000	-	600,000	600,000	-	600,000
16.2 Sermaye Yedekleri		37,107	-	37,107	37,107	-	37,107
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		33,019	-	33,019	33,019	-	33,019
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.3 Kâr Yedekleri		329,374	-	329,374	191,604	-	191,604
16.3.1 Yasal Yedekler	II-(13)	66,122	-	66,122	51,044	-	51,044
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler	II-(13)	260,606	-	260,606	139,119	-	139,119
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		2,646	-	2,646	1,441	-	1,441
16.4 Kâr veya Zarar		279,781	-	279,781	214,975	-	214,975
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		3,410	-	3,410	3,410	-	3,410
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı		276,371	-	276,371	211,565	-	211,565
16.5 Azınlık Payları	II-(15)	-	-	-	-	-	-
<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>6,126,734</b>	<b>4,437,695</b>	<b>10,564,429</b>	<b>4,688,169</b>	<b>3,318,179</b>	<b>8,006,348</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU**

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		31 Aralık 2017	31 Aralık 2016	31 Aralık 2016	TP	YP	TOPLAM
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>17,937,202</b>	<b>-</b>	<b>17,937,202</b>	<b>11,078,283</b>	<b>633</b>	<b>11,078,916</b>
<b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>	III-(1)	<b>17,639,591</b>	<b>-</b>	<b>17,639,591</b>	<b>10,768,604</b>	<b>-</b>	<b>10,768,604</b>
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		17,639,591	-	17,639,591	10,768,604	-	10,768,604
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	III-(1)	<b>297,611</b>	<b>-</b>	<b>297,611</b>	<b>309,679</b>	<b>633</b>	<b>310,312</b>
2.1. Cayılamaz Taahhütleri		297,611	-	297,611	309,679	-	309,679
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg.Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		297,611	-	297,611	309,679	-	309,679
2.2. Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	633	633
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	633	633
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>							
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		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>3,097,517,450</b>	<b>1,182,811</b>	<b>3,098,700,261</b>	<b>2,460,037,449</b>	<b>1,117,821</b>	<b>2,461,155,270</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>3,072,127,521</b>	<b>-</b>	<b>3,072,127,521</b>	<b>2,441,013,247</b>	<b>-</b>	<b>2,441,013,247</b>
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		1,420	-	1,420	8	-	8
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler	III-(1)	3,072,124,601	-	3,072,124,601	2,441,011,739	-	2,441,011,739
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		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>25,389,929</b>	<b>1,182,811</b>	<b>26,572,740</b>	<b>19,024,202</b>	<b>1,117,821</b>	<b>20,142,023</b>
5.1. Menkul Kıymetler		6,750,409	1,182,811	7,933,220	7,240,590	1,117,821	8,358,411
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Emitia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		18,639,520	-	18,639,520	11,783,612	-	11,783,612
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLAR VE KEFALETLER</b>							
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>3,115,454,652</b>	<b>1,182,811</b>	<b>3,116,637,463</b>	<b>2,471,115,732</b>	<b>1,118,454</b>	<b>2,472,234,186</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP**  
**DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**III. GELİR TABLOSU**

		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	
		Cari Dönem	Önceki Dönem	
		1 Ocak -	1 Ocak -	
		31 Aralık 2017	31 Aralık 2016	
		Dipnot		
<b>I.</b>	<b>FAİZ GELİRLERİ</b>	IV-(1)	<b>405,708</b>	<b>294,068</b>
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		17,400	12,891
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		377,804	274,498
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		10,141	6,345
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		10,141	6,345
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		363	334
<b>II.</b>	<b>FAİZ GİDERLERİ</b>	IV-(2)	<b>85,988</b>	<b>50,674</b>
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		78,261	50,653
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		7,727	21
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-
<b>III.</b>	<b>NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>319,720</b>	<b>243,394</b>
<b>IV.</b>	<b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>149,602</b>	<b>110,332</b>
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		165,257	120,743
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		39,027	25,739
4.1.2	Diğer	IV-(11)	126,230	95,004
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar	IV-(12)	15,655	10,411
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		15,655	10,411
<b>V.</b>	<b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	IV-(3)	<b>30</b>	<b>6,217</b>
<b>VI.</b>	<b>TİCARİ KAR / ZARAR (Net)</b>	IV-(4)	<b>562</b>	<b>1,795</b>
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		-	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar / Zarar		-	-
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		562	1,795
<b>VII.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	IV-(5)	<b>329</b>	<b>4,632</b>
<b>VIII.</b>	<b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>470,243</b>	<b>366,370</b>
<b>IX.</b>	<b>KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	IV-(6)	<b>16,931</b>	<b>13,983</b>
<b>X.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	IV-(7)	<b>104,664</b>	<b>87,030</b>
<b>XI.</b>	<b>NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>348,648</b>	<b>265,357</b>
<b>XII.</b>	<b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-
	<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR</b>		-	-
<b>XIII.</b>	<b>NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI</b>		-	-
<b>XIV.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>		<b>348,648</b>	<b>265,357</b>
<b>XV.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	IV-(8)	<b>(72,277)</b>	<b>(53,792)</b>
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(70,354)	(52,312)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(1,923)	(1,480)
<b>XVII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NETK/Z (XV±XVI)</b>	IV-(9)	<b>276,371</b>	<b>211,565</b>
<b>XVIII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
18.2	(İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
<b>XIX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
19.2	(İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
<b>XX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>		-	-
<b>XXI.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
<b>XXII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NETK/Z (XX±XXI)</b>		-	-
<b>XXIII.</b>	<b>NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)</b>	IV-(9)	<b>276,371</b>	<b>211,565</b>
	Hisse Başına Kar/Zarar		<b>0.46062</b>	<b>0.35261</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP**  
**DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN**  
**KONSOLİDE OLMAYAN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO**

	Bağımsız	Bağımsız
	Denetimden	Denetimden
	Geçmiş	Geçmiş
	Cari Dönem	Önceki Dönem
	1 Ocak-	1 Ocak-
	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
<b>ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ</b>		
<b>MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL</b>		
<b>I. VARLIKLARDAN EKLENEN</b>	-	-
<b>II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	-	-
<b>III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	-	-
<b>IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI</b>	-	-
<b>V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN</b>	-	-
<b>KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)</b>	-	-
<b>VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL</b>	-	-
<b>VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)</b>	-	-
<b>MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN</b>	-	-
<b>VII. DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ</b>	-	-
<b>TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER</b>	-	-
<b>VIII. UNSURLARI</b>	1,506	(146)
<b>IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ</b>	(301)	30
<b>X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)</b>	1,205	(116)
<b>XI. DÖNEM KARI/ZARARI</b>	276,371	211,565
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir	-	-
1.2 Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda	-	-
1.3 Gösterilen Kısım	-	-
1.4 Diğer	276,371	211,565
<b>XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)</b>	<b>277,576</b>	<b>211,449</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 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**

	Dipnot	Ödenmiş sermaye	Ödenmiş sermaye enf. düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net karı / (zararı)	Geçmiş dönem karı / (zararı)	Menkul değer değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf	Ortaklık bedelsiz hisse senetleri	Risikten korunma fonları	Satış a. / durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak
<b>1 Ocak 2016 – 31 Aralık 2016</b>																	
<b>I.</b>	<b>Dönem başı bakiyesi</b>	<b>600,000</b>	<b>4,088</b>	<b>33,019</b>	<b>-</b>	<b>37,338</b>	<b>-</b>	<b>56,886</b>	<b>1,557</b>	<b>174,728</b>	<b>3,410</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>911,026</b>
	<b>Dönem içindeki değişimler</b>																
<b>II.</b>	<b>Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III.</b>	<b>Menkul değerler değerleme farkları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IV.</b>	<b>Risikten korunma fonları (etkin kısım)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>V.</b>	<b>Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VI.</b>	<b>Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VII.</b>	<b>İştirakler, bağh ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz h.s.</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII.</b>	<b>Kur farkları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IX.</b>	<b>Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X.</b>	<b>Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XI.</b>	<b>İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XII.</b>	<b>Sermaye artırım</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XIII.</b>	<b>Hisse senedi ihraç</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XIV.</b>	<b>Hisse senedi iptal karları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XV.</b>	<b>Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Diğer</b>	-	-	-	-	-	-	-	(116)	-	-	-	-	-	-	-	(116)
<b>XVII.</b>	<b>Dönem net karı ve zararı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	211,565	-	-	-	-	-	-	211,565
<b>XVIII.</b>	<b>Kâr dağıtım</b>	-	-	-	-	13,706	-	82,233	-	(174,728)	-	-	-	-	-	-	(78,789)
18.1	Dağıtılan temettü <sup>(1)</sup>	-	-	-	-	-	-	914	-	(79,703)	-	-	-	-	-	-	(78,789)
18.2	Yedeklere aktarılan tutarlar	-	-	-	-	13,706	-	81,319	-	(95,025)	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>600,000</b>	<b>4,088</b>	<b>33,019</b>	<b>-</b>	<b>51,044</b>	<b>-</b>	<b>139,119</b>	<b>1,441</b>	<b>211,565</b>	<b>3,410</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,043,686</b>
<b>1 Ocak 2017 – 31 Aralık 2017</b>																	
<b>I.</b>	<b>Önceki dönem sonu bakiyesi</b>	<b>600,000</b>	<b>4,088</b>	<b>33,019</b>	<b>-</b>	<b>51,044</b>	<b>-</b>	<b>139,119</b>	<b>1,441</b>	<b>211,565</b>	<b>3,410</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,043,686</b>
	<b>Dönem içindeki değişimler</b>																
<b>II.</b>	<b>Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III.</b>	<b>Menkul değerler değerleme farkları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IV.</b>	<b>Risikten korunma fonları (etkin kısım)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>V.</b>	<b>Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VI.</b>	<b>Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VII.</b>	<b>İştirakler, bağh ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz h.s.</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII.</b>	<b>Kur farkları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IX.</b>	<b>Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X.</b>	<b>Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XI.</b>	<b>İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XII.</b>	<b>Sermaye artırım</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XIII.</b>	<b>Hisse senedi ihraç primi</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XIV.</b>	<b>Hisse senedi iptal karları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XV.</b>	<b>Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Diğer</b>	-	-	-	-	-	-	-	1,205	-	-	-	-	-	-	-	1,205
<b>XVII.</b>	<b>Dönem net karı ve zararı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	276,371	-	-	-	-	-	-	276,371
<b>XVIII.</b>	<b>Kâr dağıtım</b>	-	-	-	-	15,078	-	121,487	-	(211,565)	-	-	-	-	-	-	(75,000)
18.1	Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	(75,000)	-	-	-	-	-	-	(75,000)
18.2	Yedeklere aktarılan tutarlar	-	-	-	-	15,078	-	121,487	-	(136,565)	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>600,000</b>	<b>4,088</b>	<b>33,019</b>	<b>-</b>	<b>66,122</b>	<b>-</b>	<b>260,606</b>	<b>2,646</b>	<b>276,371</b>	<b>3,410</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,246,262</b>

(1) Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda aldığı karara istinaden; personele dağıtılacak temettü ikramiyesinin vergilenmesinden arta kalan vergi karşılığı, karşılık hesabından çıkartılarak olağanüstü yedekler hesabına eklenmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP**  
**DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU**

	Dipnot	Bağımsız	Bağımsız
		Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2017	Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2016
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
1.1		154,175	231,827
1.1.1		404,065	301,200
1.1.2		(85,629)	(50,674)
1.1.3		30	6,217
1.1.4		165,257	120,743
1.1.5		329	4,632
1.1.6		-	-
1.1.7		(49,407)	(47,313)
1.1.8		(67,587)	(49,449)
1.1.9	VI-(1)	(212,883)	(53,529)
1.2		2,205,931	1,376,871
1.2.1		1,154	3,200
1.2.2		-	-
1.2.3		(11,914)	395,129
1.2.4		(99,749)	80,507
1.2.5	VI-(1)	(7,278)	(2,744)
1.2.6		-	-
1.2.7		-	-
1.2.8		734,416	119,553
1.2.9		-	-
1.2.10	VI-(1)	1,589,302	781,226
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>2,360,106</b>	<b>1,608,698</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>(11,069)</b>	<b>125,564</b>
2.1		-	-
2.2		-	-
2.3		(4,115)	(8,500)
2.4		-	-
2.5		(47)	(78)
2.6		-	-
2.7		(80,862)	(45,943)
2.8		89,858	180,085
2.9		(15,903)	-
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>(73,494)</b>	<b>(79,703)</b>
3.1		-	-
3.2		-	-
3.3		-	-
3.4	V-(12)	(75,000)	(79,703)
3.5		-	-
3.6		1,506	-
<b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	VI-(1)	<b>160,163</b>	<b>(533,759)</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>		<b>2,435,706</b>	<b>1,120,800</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	VI-(2)	<b>7,723,918</b>	<b>6,603,118</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	VI-(2)	<b>10,159,624</b>	<b>7,723,918</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP**  
**DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VII. KAR DAĞITIM TABLOSU**

	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
<b>I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI</b>		
1.1 DÖNEM KARI	348,648	265,357
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(72,277)	(53,792)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(70,354)	(52,312)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(1,923)	(1,480)
<b>A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)</b>	<b>276,371</b>	<b>211,565</b>
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
<b>B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5))]</b>	<b>276,371</b>	<b>211,565</b>
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-) <sup>(1)</sup>	-	(75,000)
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	(15,078)
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	(121,487)
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
<b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>	-	-
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
<b>III. HİSSE BAŞINA KAR</b>	-	-
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.4606	0.3526
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	46.06	35.26
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
<b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>	-	-
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

<sup>(1)</sup> Banka, 2016 yılı dağıtılabilir net dönem kârı 211,565 TL'nin, 15,078 TL tutarındaki kısmını yasal yedek akçelere, 121,487 TL tutarındaki kısmını ise olağanüstü yedek akçelere aktarmıştır. 9 Haziran 2017 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar uyarınca tarihinde ortaklara 75,000 TL temettü ödenmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA 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 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 Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" veya "Raporlama Standartları") uygun olarak hazırlanmıştır.

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla finansal tabloların tümü 31 Aralık 2016 tarihli bağımsız denetimden geçmiş bakiyeler ile karşılaştırmalı olarak verilmiştir.

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 gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

TFRS 9 standardının 2017 sürümü 1 Ocak 2018 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere KGK tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. TFRS 9 standardı, finansal varlık ve yükümlülüklerin sınıflandırılması ve ölçümü, değer düşüklüğü ve finansal riskten korunma muhasebesi ile ilgili yeni hükümler getirmektedir. Ayrıca BDDK tarafından 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Karşılık Yönetmeliği)" ile bankaların kredilerinin niteliklerine göre ayrılacak karşılıkların TFRS9 kapsamında ayrılabilmesi hüküm altına alınmıştır.

*Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları*

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ila XXV numaralı dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

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

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

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

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

Banka, para ve sermaye piyasalarında işlem yapmaktadır. İşlem yapılan alanlarda kur ve faiz risklerini yönetmek üzere bilanço içi işlemlerinde aktif pasif dengesinde vade, para birimi uyumu yöntemini kullanmaktadır. Banka bilanço yönetimini sağlamak veya kâr sağlamak üzere bilanço dışı olarak tanımlanan türev veya yapılandırılmış ürünlerde işlem yapmamaktadır. Para ve sermaye piyasalarında yapılan işlemlere ilişkin olarak bu piyasalarda belirlenmiş olan işlem sınırları risk sınırlaması olarak saptanmıştır.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Banka'nın, Sarajevo Menkul Kıymetler Borsası'nda (SASE) 75,215 EUR (tam tutar) ve S.W.I.F.T. SCRL'de 71,214 EUR (tam tutar) payı bulunmaktadır. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu (TCMB) döviz alış kurlarından evaluasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak Banka kayıtlarına yansıtılmıştır.

Banka'nın, yabancı para cinsinden 661 TL (31 Aralık 2016: 543 TL) tutarında satılmaya hazır finansal varlığı bulunmaktadır.

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

**III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar**

Üçüncü bölüm, üçüncü kısım, 8 numaralı dipnotta da açıklandığı üzere, Banka'nın Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'nde %65 pay oranı bulunmakla birlikte, Banka bu şirkette kontrol gücüne ya da önemli etkinliğe sahip değildir. İlgili ortaklık; gerçeğe uygun değeri güvenilir olarak ölçülemediğinden finansal tablolarda, eğer var ise değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedeli ile izlenmektedir.

**IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerle İlişkin Açıklamalar**

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünleri bulunmamaktadır.

**V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar**

Faiz gelirleri ve giderleri gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara yansıtılmakta olup, mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

**VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar**

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

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

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA 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 Açıklama ve Dipnotlar**

Finansal araçlar finansal aktifler ve finansal pasiflerden oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bahse konu araçlarla ilgili riskler Banka'nın aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir.

Finansal araçların normal yoldan alım satımı teslim tarihi esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, teslim aldığı varlıklarda olduğu gibi, ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir.

Gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kar ya da zararda; satılmaya hazır finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

Aşağıda her finansal aracın tahmini makul değerlerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

*Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar*

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

*Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar*

Bu tür işlemler belli başlı iki ana başlık altında toplanmıştır. (i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan menkul değerler; esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen menkul değerler. (ii) İlk muhasebeleştirme sırasında Banka tarafından gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak sınıflanmış menkul kıymetlerdir. Banka bu tür bir sınıflamayı izin verilen veya daha doğru bir bilgi sunulması sonucunu doğuran durumlarda kullanabilir.

Bu grupta muhasebeleştirilen menkul değerler maliyet bedelleriyle finansal tablolara alınmakta ve gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Borsalarda işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler borsa değeri kullanılarak bulunur. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen menkul değerler değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan menkul değerlerin elde etme maliyeti ile gerçeğe uygun değerlerine göre değerlendirilmiş değerleri arasındaki fark, faiz gelir ve reeskontları veya menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabına yansıtılmaktadır. Oluşan değer artış ve azalışları ilgili faiz gelir/gider reeskontları "Altıncı Bölüm - Diğer Açıklama ve Dipnotlar" da detaylı olarak belirtildiği üzere SPK tarafından faaliyetleri tamamen veya geçici olarak durdurulan aracı kurumlar ile haciz/ihiyati tedbir kararları gereği açılan hesaplar ve müflis aracı kurumlara ait olmadığı durumlarda ilgili gelir tablosu hesaplarına yansıtılmaktadır.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA 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 Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

*Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar*

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılan faiz gelirleri, gelir tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

*Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar*

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak ve alım satım amaçlı menkul kıymetler dışında kalan tüm menkul kıymetlerden oluşmaktadır. İlk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar içinde yer alan sabit ve değişken faizli menkul kıymetlere ilişkin faiz gelirleri, menkul değerlerden alınan faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir.

İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır menkul kıymetlerin müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerlerin elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmiş; teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

*Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar*

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

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde, bunların ilgili düzenlemelerde öngörüldüğü şekilde sınıflandırılıp, ayrılması gerekli özel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan özel karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Yapılan tahsilatlar "Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklardan Alınanlar Dahil) ile "Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Alınan Faizler" hesaplarına intikal ettirilmektedir. Banka yönetiminin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumu ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ilgili mevzuat dikkate alınarak özel karşılık ayrılmaktadır.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar**

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden fazla olayın (“zarar/kayıp olayı”) meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıplar, ne kadar olası olursa olsunlar muhasebeleştirilmez. Kredilerin değer düşüklüğüne ilişkin açıklama üçüncü bölüm, VIII numaralı dipnotta yer almaktadır.

**IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar**

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

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

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

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

**XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar**

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

Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; satış işlemini tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez. Durdurulan bir faaliyet, bir Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kayıtlarında satış amaçlı duran varlık bulunmamaktadır. Dönem içerisinde Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.



**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

Banka'nın konsolide olmayan ekli finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar yazılım lisans bedelleridir. Söz konusu varlıkların amortisman süresinin belirlenmesinde Vergi Usul Kanunu (V.U.K.) hükümlerine bağlı kalınmış ve bahse konu kıymetler için faydalı ömür 2004 yılı öncesindeki girişler için 5 yıl, 2004 yılı ve sonraki dönemlerdeki girişler için ise 3 yıl olarak belirlenmiştir. 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 30 Kasım 2015 tarihi itibarıyla hayata geçirilmiştir. Bistech teknolojisi, Borsa İstanbul Pay Piyasası ile Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasasında faaliyete geçmiş olup, önümüzdeki yıl Borçlanma Araçları, Kıymetli Madenler ve Taşlar Piyasaları, ELÜS ve OTC işlem sistemleri hayata geçirilecektir. Borsa İstanbul ile birlikte yapılan değerlendirmede, Nasdaq yazılımının faydalı ömrü 20 yıl olarak belirlenmiştir. Üç aşamadan oluşan projenin iki aşamasının tamamlanması sebebiyle, yazılım bedelinin üçte ikilik kısmı için 20 yıl üzerinden amortisman ayrılmaya başlanmıştır.

**XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

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

Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi kullanılmak suretiyle amortisman tabii tutulmaktadır. Maddi duran varlıklar, Maliye Bakanlığı'nın faydalı ömürleri dikkate alarak belirlediği amortisman oranları kullanılarak 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:

	<b>Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)</b>	<b>Amortisman Oranı</b>
Binalar	50	%2
Mobilya, Mefruşat ve Büro Malzemeleri	4-15	%6.67 - 25
Diğer Maddi Duran Varlıklar	2-16	%6.67 - 50

Maddi duran varlıklar, ilgili varlıkların satın alma maliyetlerinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü karşılıklarının çıkarılması suretiyle bilançoda takip edilmektedir. Maddi duran varlıkların bu şekilde düzeltme işlemine tabi tutulmasıyla birlikte ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlemenin bahse konu varlıklar üzerindeki etkileri giderilmiştir.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek gelir 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 2017 TARİHİ İTİBARIYLA 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**

Kiraya Veren Durumunda Banka:

Banka'nın finansal kiralama ve faaliyet kiralaması bulunmamaktadır.

Kiralayan Durumunda Banka:

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın finansal kiralama yoluyla edindiği varlıkları bulunmamaktadır. Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

**XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar**

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**

Tanımlanmış Fayda Planları

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

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

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 5,900 TL'dir (31 Aralık 2016: 7,384 TL).

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 2017 dönemine ilişkin ertelenmiş vergi sonrası 1,205 TL aktüeryal kazanç (31 Aralık 2016: 116 TL aktüeryal kayıp) "Diğer sermaye yedekleri" altında gösterilmiştir.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA 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)**

**Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar**

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

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

Ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin 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 kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

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

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

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

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

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

*Cari Vergi*

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

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

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden %20 oranında 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.

Vergi istisnalarından olan Kurumlar Vergisi Kanunu, 5. 1. e. maddesine göre; Kurumların, en az iki tam yıl (730 gün) süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50'si ve iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı Kurumlar vergisinden istisnadır (7061 Sy. Kanununun 89. Maddesiyle değiştirilen ve 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren yürürlüğe giren madde olup, 23 Aralık 2017 tarihli K.V.K. 14 Seri No'lu Tebliğin 3. maddesine göre 2017 yılı için 5 Aralık 2017 ye kadar yapılan satışlarda %75, sonrasında %50 olarak uygulanacaktır).

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

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

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

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

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

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özkaynak ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. 5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı Kanun'un 91. maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nda değişikliğe gidilerek kurum kazancı üzerinden alınan kurumlar vergisi, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kazançlarına uygulanmak üzere %20'den %22 oranına çıkarılmıştır. Banka, ertelenen vergi varlıkları ve yükümlülüklerinin gerçekleşeceği dönemleri dikkate almak kaydıyla, ilgili oranları kullanarak ertelenmiş vergi hesaplaması yapmaktadır.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

---

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar**

Banka tarafından paya dönüştürülebilir borçlanma aracı ihraç edilmemiştir.

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

*Alınan Nakit Teminatlar:*

BİAŞ Garanti Fonu ve Garanti Hesabı, BİAŞ Borçlanma ve Pay Piyasaları, Takasbank Para Piyasası (TPP), Ödünç Pay Piyasası (ÖPP), Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP), Elektrik Piyasası, BİAŞ Para Piyasası kaldıraçlı alım satım işlemleri, teminat vekilliği (OPIC) nakit teminatları tutarları aktifte Bankalar içerisinde, pasifte ise Muhtelif Borçlar hesap grubu içerisinde izlenmektedir. Söz konusu fonlar, borçlu üyelerin nakit temerrüde düşmeleri durumunda alacaklı olan üyelerin gecikmeden etkilenmemesini sağlamaktadır. Nakit teminat mekanizmaları ise ödemelerin zamanında ve doğru bir şekilde gerçekleştirilerek, piyasadaki nakit akışının sürekli bir şekilde sağlanması amacıyla hizmet vermek üzere oluşturulmuştur.

**XIX. Paylar İhracına İlişkin Açıklamalar**

Banka'nın cari yılda ihraç ettiği pay bulunmamaktadır.

**XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar**

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

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

**XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar**

Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar**

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

**XXIII. İlişkili Taraflar**

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanan taraflar, Banka üst yöneticileri ve yönetim kurulu üyeleri ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII numaralı dipnotta sunulmuştur.

**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. Sınıflandırmalar**

31 Aralık 2017 tarihli finansal tablolar ile uyumlu olması açısından 31 Aralık 2016 tarihli finansal tablolarda sınıflandırmalar yapılabilmektedir.

**XXVI. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar**

**TFRS 9 Finansal Araçlar**

Kamu Gözetim Kurumu ("KGK"), Ocak 2017'de, TMS 39'un yerini alan TFRS 9 Finansal Araçlar Standart'ını nihai haliyle yayınlamıştır. TFRS 9 finansal araçlar muhasebeleştirme projesinin üç fazını: sınıflandırma ve ölçme, değer düşüklüğü ve finansal riskten korunma muhasebesini bir araya getirmektedir. TFRS 9, 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girmiştir. Bu kapsamda, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan BDDK'nın "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i ile bankaların 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9'u uygulamaları zorunlu hale gelmiştir. TFRS 9'un üç fazına istinaden oluşan etkiler aşağıda açıklanmıştır:

**Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçülmesi**

**Finansal varlıklar:**

TFRS 9, varlıkların yönetildiği iş modelini ve nakit akım özelliklerini yansıtan finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü için yeni bir yaklaşım içermektedir. TFRS 9, finansal varlıklar için üç ana sınıflandırma içermektedir: itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar.

Hali hazırda gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerden ölçülmeye devam edilmesi beklenmektedir. Buldukları yönetim modelinin özelliklerine göre itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kategorisinde muhasebeleştirilen veya gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar arasında sınıflamalar olabilecektir.

Krediler ve alacaklar, kontrata bağlı nakit akışları sağlamak amacıyla elde bulundurulur ve anapara ve faizden oluşan nakit akışlarına yol açar. Banka, bu finansal araçların kontrata bağlı nakit akışı özelliklerini analiz etmiş ve TFRS 9'a göre itfa edilmiş maliyetinden gösterilmesi gerektiğine karar vermiştir. Dolayısıyla, bu finansal araçların farklı kategoriye sınıflandırılması söz konusu olmayacaktır.

TFRS 9 kapsamında varolan yeniden sınıflandırma gerekliliklerinin, Banka bilançosuna önemli bir etkisinin olmayacağı beklenmektedir.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

---

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XXVI. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Finansal yükümlülükler:**

Gerçeğe uygun değer opsiyonu kullanarak muhasebeleştirilmiş yükümlülüklerin kredi riskinden kaynaklanan gerçeğe uygun değer değişimleri etkisinin diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilmesine izin verilmesi dışında (muhasebe uyumsuzluğunu önemli derecede etkilemediği durumlarda), TMS 39 da bulunan yükümlülükler için geçerli maddeler TFRS 9 a aynen taşınmıştır.

TFRS 9 finansal yükümlülükler kapsamında önemli bir etki beklenmemektedir.

**Değer düşüklüğü**

TFRS 9, TMS 39'daki "gerçekleşen kayıplar" modelini "beklenen kredi zararı" modeli ile değiştirmektedir. Yeni standart, ilk muhasebeleştirmeden sonra kredi kalitesindeki değişime dayanan '3 aşamalı' değer düşüklüğü modeli (genel model) oluşturmaktadır.

Aşama 1: İlk muhasebeleştirmeden bir sonraki raporlama dönemine kadar kredi riskinde önemli bir artış olmayan veya raporlama tarihinde düşük kredi riski olan finansal araçları kapsar. Bu varlıklar için, 12 aylık beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Aşama 2: İlk muhasebeleştirmeden sonra kredi riskinde önemli artış olan fakat değer düşüklüğüne ilişkin tarafsız bir kanıt olmayan finansal varlıkları kapsar. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Aşama 3: Raporlama tarihinde değer düşüklüğü için tarafsız kanıtın olduğu finansal varlıkları içerir. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

TFRS 9'daki en önemli etkiye sahip ve değer düşüklüğü hesaplamasını önemli ölçüde etkileyen konular ise aşağıda belirtilmiştir:

- Kredi riskinde hangi koşullarda önemli artış olduğunun belirlenmesi
- Makroekonomik faktörler, ileriye yönelik değerlendirme ve birden fazla senaryo
- Beklenen kredi zararları ölçülürken dikkate alınacak kredi riskine maruz kalınacak azami süre
- Donuk alacak tanımı

Banka, 5 Ocak 2018 tarihinde BDDK'dan aldığı 32521522-101.02.01[15]-E.226 sayılı onay ile TFRS 9 standardının değer düşüklüğü ile ilgili kısımlarından muaf bırakılmıştır. İlerleyen dönemlerde, Banka'nın almış olduğu bu muafiyeti kullanıp kullanmayacağı, üst yönetim tarafından değerlendirilecektir.

**Riskten korunma muhasebesi**

TFRS 9 aynı zamanda riskten korunma muhasebesinin risk yönetimi uygulamalarıyla uyumlu hale getirilmesini amaçlayan yeni finansal riskten korunma muhasebesi kurallarını da içermektedir. TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü ertelemek ve TMS 39 "Finansal riskten korunma muhasebesine" devam etme seçeneği sunmaktadır.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER YE İLİŞKİN BİLGİLER**

**I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar**

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

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 1,191,401 TL (31 Aralık 2016: 985,064 TL), sermaye yeterliliği standart oranı %15.23'dür (31 Aralık 2016: %22.81). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

**Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar <sup>(1)</sup>
<b>Çekirdek Sermaye</b>		
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	600,000	
Hisse senedi ihraç primleri	33,019	
Yedek akçeler	333,462	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	279,781	
Net Dönem Kârı	276,371	
Geçmiş Yıllar Kârı	3,410	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>1,246,262</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	80	
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	78,476	98,095
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanununun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu 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	3,860	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>82,416</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>1,163,846</b>	



**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar <sup>(1)</sup>
<b>İlave Ana Sermaye</b>	-	-
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)	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	-
Banka'nın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Banka'nın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine Banka'nın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	19,619	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>19,619</b>	-
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>19,619</b>	-
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>1,144,227</b>	-
<b>Katkı Sermaye</b>	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	48,139	-
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>48,139</b>	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	-
Banka'nın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankaların katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine Banka'nın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	965	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>965</b>	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>47,174</b>	-

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar <sup>(1)</sup>
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>1,191,401</b>	
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	<b>1,191,401</b>	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan 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 çıkarılmayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin 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	-	
<b>Özkaynak</b>	<b>1,191,401</b>	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	<b>1,191,401</b>	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	7,825,093	
<b>Sermaye Yeterliliği Oranları</b>		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.87	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.62	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.23	
<b>Tamponlar</b>		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	1.250	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.250	
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 tutarına oranı (%)	-	
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>		
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	-	
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	48,139	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarları toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	48,139	
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	-	
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>		
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	-	

<sup>(1)</sup> "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar <sup>(1)</sup>
<b>Çekirdek Sermaye</b>		
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	600,000	
Hisse senedi ihraç primleri	33,019	
Yedek akçeler	196,069	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	214,975	
Net Dönem Kârı	211,565	
Geçmiş Yıllar Kârı	3,410	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>1,044,063</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
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(-)	377	
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	51,003	82,447
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanununun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu 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	2,895	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>54,275</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>989,788</b>	

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar <sup>(1)</sup>
Önceki Dönem	
<b>İlave Ana Sermaye</b>	-
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)	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	34,002
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>34,002</b>
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>34,002</b>
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>955,786</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	31,208
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>31,208</b>
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankaların katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	1,930
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>1,930</b>
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>29,278</b>

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar <sup>(1)</sup>
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>985,064</b>	
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	985,064	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan 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 çıkarılmayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
<b>ÖZKAYNAK</b>	<b>985,064</b>	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	985,064	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	4,319,284	
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	22.92	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	22.13	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	22.81	
<b>TAMPONLAR</b>		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	-	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0.625	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.625	
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 (Onbindeüzyirmibeşlik sınır öncesi)	31,208	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının % 1.25'ine kadar olan kısmı	390	
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	-	
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	

(1) "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

**Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:**

Özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki “Özkaynaklar” tutarı arasındaki esas fark genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1.25’ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

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

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

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

Banka’nın sermaye ve likidite yeterliliği değerlendirmeleri stratejik plan, üç yıllık bütçe projeksiyonları, sermaye yeterliliği ile likidite ve fonlamaya ilişkin Banka politikaları, maruz kalınan risklere ilişkin risk ölçüm sonuçları, İSEDES ve stres testi raporları dikkate alınarak risk odaklı bakış açısı ile yapılmakta, bu kapsamda Banka tarafından verilen hizmetler ve gerçekleştirilen faaliyetler göz önünde bulundurulmaktadır. Banka, sermaye düzeyini tüm faaliyetlerini sürdüreceği ve BDDK’nın yasal düzenlemeleri çerçevesinde uygulanan yasal rasyoların ve asgari sınırların üzerinde olacak şekilde belirlemektedir. Bununla birlikte, Banka’nın finansal gücüne etki eden parametrelerde yaşanabilecek olumsuz gelişmelerin sermaye düzeyine etkilerini ölçmek amacıyla tikel, tümel ve ters stres testleri ve senaryo analizleri de yapılmaktadır. Ayrıca duyarlılık analizleri aracılığıyla Banka’nın maruz kaldığı birinci ve ikinci yapısal blok riskleri ölçülülük ilkesi çerçevesinde belirlenmektedir.

Banka stres testi ve senaryo analizlerini, risk iştahını, sermaye planını, stratejik plan ve bütçesini, muhtelif risklere ilişkin acil ve beklenmedik durum eylem planlarını ve gerekli gördüğü diğer hususları dikkate alarak; gelecek üç yıllık zaman diliminde meydana gelebilecek muhtemel olumsuz durumlar ve kayıplar karşısında sermaye yeterliliğinin içsel ve yasal asgari sermaye yeterliliği düzeyinin altına inmesini engelleyecek bir sermaye planlama tamponunu hesaplamakta ve tahsis etmektedir. Sermaye planlama tamponu, aksiyonları içeren en olumsuz sonuç dikkate alınarak belirlenmektedir. Bununla birlikte, Banka’nın cari sermaye yeterlilik oranlarının stres testi kapsamında hesaplanan ve hedef rasyo olarak nitelendirilen içsel sermaye gereksinimi rasyosunun üzerinde olup olmadığı değerlendirilmekte ve içsel sermaye tamponu hesaplanmaktadır.

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

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar**

Banka'nın kredi riski yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir. Sermaye yeterlilik oranlarının hesaplanmasında standart metot ile hesaplanan kredi riskine esas tutar dikkate alınmaktadır.

Banka ters repo işlemi nedeniyle bankacılık hesapları için karşı taraf kredi riski de hesaplamakta ve söz konusu tutar kredi riskine esas tutarın içerisinde yer almaktadır.

Banka'nın vermiş olduğu nakdi ve gayrinakdi kredilerin borçluları mali sektör içerisinde yer almaktadır.

Kredi limitleri Banka'nın kredi türlerine göre ayrıma tabi tutulmaktadır. Tahsis edilen kredi limitleri, kredi türleri dikkate alınarak nakdi ve gayrinakdi olarak belirlenmiştir. Verilen krediler (1-12) ay, (12-24) ay, (24+) ay vadeli olarak ayrıca sınıflandırılmakla birlikte, verilen nakdi krediler azami vade 6 ay olup sıklıkla 30-40 gün arası vadeli işlemler gerçekleştirilmektedir. Banka'nın kredileri, sermaye piyasası işlemlerinde etkinlik ve kolaylık sağlayıp, takas borçlarının erken kapatılması sureti ile aracı kurumlara takas alacaklarından erken yararlanmalarını sağlamak 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 ve Borsa İstanbul Para Piyasası'nda da 19 Haziran 2017 tarihi itibarıyla Merkezi Karşı Taraf olarak faaliyet göstermekte olup, söz konusu piyasalardaki yükümlülükler de Banka açısından gayrinakdi kredi mahiyetindedir.

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

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

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

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

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

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

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

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla;

Nakdi Kredi Müşterisi Sayısı	10	Adet
Gayrinakdi Kredi Müşterisi Sayısı	152	Adet
Kredi Riskleri İçin Ayrılan Genel Karşılık	48,139	TL'dir.
Takipteki Krediler İçin Ayrılan Özel Karşılık	1,574	TL'dir.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

Muhasebe uygulamasında, çeşitli nedenlerle anapara veya faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren otuz günden fazla geciken ancak “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te belirtilen Üçüncü Grup kredi olarak sınıflandırma için gerekli gecikme süresi koşulunu taşımayan krediler “tahsili gecikmiş” olarak nitelendirilir; aynı Yönetmelik’te belirtilen üçüncü, dördüncü ve beşinci gruplarda belirtilen tüm alacaklar, tahakkuk ettirilen faizlerin ve borçlu üzerindeki faiz benzeri yüklerin ana paraya ilave edilip edilmediğine veya yeniden finanse edilip edilmediğine bakılmaksızın, bu Yönetmeliğin uygulanmasında “değer kaybına uğramış” krediler olarak kabul edilir.

Banka, “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayırmaktadır.

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın (Kredi riski azaltımı öncesi) mahsup işlemleri sonrası (Ayrılan karşılıklar indirilerek) maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrılaştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı:

<b>Risk Sınıfları</b>	<b>Cari Dönem Risk Tutarı</b>	<b>Ortalama Risk Tutarı</b>
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	884,463	437,634
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	19,191,056	17,822,788
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	7,987,461	5,421,299
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Diğer alacaklar	386,334	356,092





**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:**

Sektörler/Karşı Taraflar	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarında n Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerde n veya Yerel Yönetimlerde n Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarında n Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlarda n Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Araç Kurumlarında n 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 İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsil Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olan Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
<b>Tarım</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>İnşaat</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Hizmetler</b>	-	-	-	-	-	19,191,056	7,987,461	-	-	-	-	-	-	-	22,730,736	4,447,781	27,178,517
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	19,191,056	7,987,461	-	-	-	-	-	-	-	22,730,736	4,447,781	27,178,517
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Diğer</b>	884,463	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	386,334	1,270,797	-	1,270,797
<b>Toplam</b>	<b>884,463</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19,191,056</b>	<b>7,987,461</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>386,334</b>	<b>24,001,533</b>	<b>4,447,781</b>	<b>28,449,314</b>

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:**

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	847,516	-	13,566	23,381	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	16,753,835	2,384,491	49,678	3,052	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	6,060,654	943,097	983,710	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatl 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	386,334	-	-	-	-
<b>Genel Toplam</b>	<b>24,048,339</b>	<b>3,327,588</b>	<b>1,046,954</b>	<b>26,433</b>	-

**Risk sınıflarına ilişkin bilgiler:**

Takasbank İçsel Kredi Derecelendirme sistemi ile banka ve aracı kurumların 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 2016: Bulunmamaktadır).

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

**Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:**

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı								
Öncesi Tutar	37,427	-	22,317,417	5,708,173	-	386,297	-	-
Kredi Riski Azaltımı								
Sonrası Tutar	2,153,311	-	20,208,860	5,700,846	-	386,297	-	-

**Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

**Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler:**

	Dönem İçinde			Diğer	Kapanış Bakiyesi
	Açılış Bakiyesi	Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri		
Özel Karşılıklar	1,574	-	-	-	1,574
Genel Karşılıklar	31,208	24,768	7,837	-	48,139

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar**

Banka'nın piyasa riski yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye 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 faiz ve 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:**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	8
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	807	790
(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)	807	798
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	10,088	9,975

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

	<b>Cari Dönem</b>			<b>Önceki Dönem</b>		
	<b>Ortalama</b>	<b>En Yüksek</b>	<b>En Düşük</b>	<b>Ortalama</b>	<b>En Yüksek</b>	<b>En Düşük</b>
Faiz Oranı Riski	4	8	-	13	27	1
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	933	1,516	463	922	1,560	540
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Riske Maruz Değer</b>	<b>937</b>	<b>1,524</b>	<b>463</b>	<b>935</b>	<b>1,587</b>	<b>541</b>

**Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Bilgiler:**

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla alım satım hesapları için karşı taraf kredi riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar**

Banka'nın operasyonel risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye 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 2017, 2016 ve 2015 yıllarına ait brüt gelirleri kullanılmıştır. Cari yıl itibarıyla operasyonel riske esas tutar 697,363 TL'dir (31 Aralık 2016: 536,513 TL).

- a) Operasyonel riske esas tutar, temel gösterge yöntemi kullanılarak yıllık bazda ölçülmektedir.  
b) Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda aşağıdaki tabloda yer alan bilgiler:

<b>Cari Dönem</b>	<b>2 Önceki Dönem Tutar</b>	<b>1 Önceki Dönem Tutar</b>	<b>31.12.2017</b>	<b>Toplam/Pozitif BG yılı sayısı</b>	<b>Oran (%)</b>	<b>Toplam</b>
Brüt gelir	285,373	360,185	470,222	391,927	15	55,789
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						697,363

<b>Önceki Dönem</b>	<b>2 Önceki Dönem Tutar</b>	<b>1 Önceki Dönem Tutar</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>Toplam/Pozitif BG yılı sayısı</b>	<b>Oran (%)</b>	<b>Toplam</b>
Brüt gelir	212,862	285,373	360,185	286,140	15	42,921
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						536,513

- c) Banka standart metod kullanmamaktadır.  
d) Banka standart yöntemde alternatif uygulama kullanmamaktadır.  
e) Banka ileri ölçüm yaklaşımı kullanmamaktadır.

**V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar**

Banka, yurtdışı takas ve saklama işlem komisyonları ve döviz üzerinden yaptığı sözleşmeler gereği kendi işlemleri için bulundurduğu dövizler dışında, Takasbank Para Piyasası, Ödünç Pay Piyasası, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP), Elektrik Piyasası, Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri ve nakdi krediler için alınan teminatlar ile Banka'nın hesaplarına yatırılan diğer teminat niteliğindeki dövizlerle aracı kurum ve bankalardan oluşan müşterilerinin serbest hesaplarında kalan dövizler nedeniyle, zorunlu karşılık yükümlülüğüne tabidir. Bu nedenle, iki haftalık dönemler itibarıyla Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nca belirlenen oranlar dikkate alınmak suretiyle, zorunlu karşılık yükümlülüklerini yerine getirmektedir. Bahse konu yükümlülük nedeniyle bulundurulmuş dövizler, varlıkların yükümlülükler oranında varlıklar lehine fazlalık oluşturmaktadır.

Banka, yabancı para varlık ve yükümlülükleri arasındaki net pozisyon 10,086 TL (31 Aralık 2016: olan 9,876 TL) için kur riskine esas tutar hesaplayarak, söz konusu değeri piyasa riskine esas tutar içinde göstermiştir.

Banka'nın yabancı para işlemlerinde de Türk Lirası işlemlerinde gözettiği risk yönetim politikası kullanılmakta olup, yabancı para varlık ve yükümlülüklerini etkileyen işlemlerle kur riskine maruz kalınmamasına yönelik aktif pasif yönetimi yapılmaktadır.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

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

<b>Cari Dönem</b>	<b>1 ABD Doları</b>	<b>1 Avro</b>	<b>1 İngiliz Sterlini</b>	<b>100 Japon Yeni</b>
29 Aralık 2017	3.7719	4.5155	5.0803	3.3421
28 Aralık 2017	3.8104	4.5478	5.1142	3.3694
27 Aralık 2017	3.8197	4.5385	5.1091	3.3659
26 Aralık 2017	3.8029	4.5116	5.0747	3.3482
25 Aralık 2017	3.8087	4.5205	5.0877	3.3546
Son 30 günlük aritmetik ortalama	<b>3.8397</b>	<b>4.5453</b>	<b>5.1384</b>	<b>3.3917</b>

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:**

<b>Cari Dönem</b>	<b>Avro</b>	<b>ABD Doları</b>	<b>Diğer YP</b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası.	-	-	-	-
Bankalar	1,969,149	2,468,907	8,256	4,446,312
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	661	-	-	661
Krediler	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	222	571	15	808
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>1,970,032</b>	<b>2,469,478</b>	<b>8,271</b>	<b>4,447,781</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,061,600	1,311,355	-	2,372,955
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	906,657	1,150,335	7,748	2,064,740
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>1,968,257</b>	<b>2,461,690</b>	<b>7,748</b>	<b>4,437,695</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>1,775</b>	<b>7,788</b>	<b>523</b>	<b>10,086</b>
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
<b>Önceki Dönem</b>				
Toplam Varlıklar	983,118	2,342,388	2,549	3,328,055
Toplam Yükümlülükler	980,200	2,335,608	2,371	3,318,179
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>2,918</b>	<b>6,780</b>	<b>178</b>	<b>9,876</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacak	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

**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.

	<b>31 Aralık 2017</b>			<b>31 Aralık 2016</b>		
	<b>Avro</b>	<b>ABD Doları</b>	<b>Diğer YP</b>	<b>Avro</b>	<b>ABD Doları</b>	<b>Diğer YP</b>
TL'nin ilgili YP karşısında %10 değer kaybetmesi durumunda net varlık değerindeki değişim	178	779	52	292	678	18
TL'nin ilgili YP karşısında %10 değer kazanması durumunda net varlık değerindeki değişim	(178)	(779)	(52)	(292)	(678)	(18)

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar**

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir.

Vade dağılımı (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Banka'nın fon kaynaklarının değerlendirilmesine yönelik işlemlerden TL ve döviz depo işlemleri, ters-repo işlemleri, vadeli ve vadesiz plasman işlemleri ile döviz alım-satım işlemleri Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası veya bankalar ile gerçekleştirilir. Fon Yönetimi Ekibi'nce yürütülen söz konusu işlemler Yönetim Kurulu'nca limit tahsis edilmiş bankalar ile belirlenen 'Hazine İşlem Limitleri' dahilinde gerçekleştirilir.

Banka portföyüne Türkiye Cumhuriyeti Hazine Müsteşarlığı'nca ihraç edilen veya garanti edilen kıymetler dışında borçlanmayı temsil eden sermaye araçları 2017 yılı içerisinde alınmamıştır. Banka'nın fon kaynaklarının değerlendirilmesine yönelik işlemlerinde yükümlülük doğuran türev finansal araçlar kullanılmamıştır.

**Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):**

<b>Cari Dönem Sonu</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>	<b>Faizsiz</b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	480	480
Bankalar	9,159,396	933,919	-	-	-	70,169	10,163,484
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	20,833	-	-	-	-	-	20,833
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	1,832	1,832
Verilen Krediler	198,856	-	-	-	-	-	198,856
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	36,947	-	-	-	36,947
Diğer Varlıklar <sup>(1)</sup>	1	-	-	-	-	141,996	141,997
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>9,379,086</b>	<b>933,919</b>	<b>36,947</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>214,477</b>	<b>10,564,429</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	34,737	-	-	-	-	-	34,737
Muhtelif Borçlar	3,090,414	-	-	-	-	2,880,204	5,970,618
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	3,185,696	-	-	-	-	18,888	3,204,584
Diğer Yükümlülükler <sup>(1)</sup>	-	-	-	-	-	1,354,490	1,354,490
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>6,310,847</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,253,582</b>	<b>10,564,429</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	3,068,239	933,919	36,947	-	-	-	4,039,105
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(4,039,105)	(4,039,105)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Net Pozisyon</b>	<b>3,068,239</b>	<b>933,919</b>	<b>36,947</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4,039,105)</b>	<b>-</b>

<sup>(1)</sup> Diğer varlıklar ve diğer yükümlülükler satırlarının açıklamasına aşağıda yer verilmiştir.



**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**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
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	85	85
Bankalar	6,775,747	845,867	-	-	-	94,311	7,715,925
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	1,158	-	-	-	1,158
Para Piyasalarından Alacaklar	21,168	-	-	-	-	-	21,168
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	1,714	1,714
Verilen Krediler	98,945	-	-	-	-	-	98,945
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	45,943	-	-	-	45,943
Diğer Varlıklar <sup>(1)</sup>	-	-	-	-	-	121,410	121,410
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>6,895,860</b>	<b>845,867</b>	<b>47,101</b>	-	-	<b>217,520</b>	<b>8,006,348</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	43,800	-	-	-	-	-	43,800
Muhtelif Borçlar	2,256,735	-	-	-	-	2,119,659	4,376,394
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2,433,181	-	-	-	-	36,029	2,469,210
Diğer Yükümlülükler <sup>(1)</sup>	-	-	-	-	-	1,116,944	1,116,944
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>4,733,716</b>	-	-	-	-	<b>3,272,632</b>	<b>8,006,348</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	2,162,144	845,867	47,101	-	-	-	3,055,112
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(3,055,112)	(3,055,112)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Net Pozisyon</b>	<b>2,162,144</b>	<b>845,867</b>	<b>47,101</b>	-	-	<b>(3,055,112)</b>	-

<sup>(1)</sup> Diğer varlıklar ve diğer yükümlülükler satırıların açıklamasına aşağıda yer verilmiştir:

Diğer Varlıklar	Cari Dönem Bakiyesi
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	98,095
Saklama Hizmet Komisyon Reeskontları	9,906
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	9,495
Borçlu Geçici Hesaplar	8,305
Maddi Duran Varlıklar	7,437
Bağlı Ortaklıklar	4,825
Muhtelif Alacaklar	3,881
Ayniyat Mevcudu	53
<b>Toplam</b>	<b>141,997</b>
Diğer Yükümlülükler	Cari Dönem Bakiyesi
Özkaynaklar	1,246,262
Karşılıklar	82,062
Vergi Borcu	26,166
<b>Toplam</b>	<b>1,354,490</b>

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

<b>Diğer Varlıklar</b>	<b>Önceki Dönem Bakiyesi</b>
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	85,005
Maddi Duran Varlıklar	15,535
Saklama Hizmet Komisyon Reeskontları	8,553
Bağlı Ortaklıklar	4,825
Borçlu Geçici Hesaplar	3,822
Muhtelif Alacaklar	2,453
Ertelemiş Vergi Aktifi	1,179
Ayniyat Mevcudu	38
<b>Toplam</b>	<b>121,410</b>

<b>Diğer Yükümlülükler</b>	<b>Önceki Dönem Bakiyesi</b>
-Özkaynaklar	1,043,686
-Karşılıklar	55,340
-Vergi Borcu	17,918
<b>Toplam</b>	<b>1,116,944</b>

**Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):**

<b>Cari Dönem Sonu</b>	<b>Avro</b>	<b>ABD Doları</b>	<b>Yen</b>	<b>TL</b>
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B.				
Bankalar	2.47	4.42	-	13.22
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	10.43
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	13.17
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	11.63
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	12.75
Muhtelif Borçlar	-	-	-	12.27
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.03	1.66	-	11.82
<b>Önceki Dönem Sonu</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B.				
Bankalar	2.02	3.36	-	9.29
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	9.60
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	7.04
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	10.26
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	9.97
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	8.50
Muhtelif Borçlar	-	-	-	8.67
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.05	0.90	-	8.47

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:**

<b>Para Birimi</b>	<b>Uygulanan Şok (+/- x baz puan)</b>	<b>Kazançlar/ (Kayıplar)</b>	<b>Kazançlar/Özkaynaklar (Kayıplar)/Özkaynaklar</b>
TRY	(+) 500 bp	7,578	0.61
TRY	(-) 400 bp	(14,862)	(1.19)
EURO	(+) 200 bp	30	0.00
EURO	(-) 200 bp	(30)	(0.00)
USD	(+) 200 bp	473	0.04
USD	(-) 200 bp	(473)	(0.04)
<b>Toplam (Negatif şoklar için)</b>		<b>(15,365)</b>	<b>(1.23)</b>
<b>Toplam (Pozitif şoklar için)</b>		<b>8,081</b>	<b>0.65</b>

**Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski**

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hisse senedi ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**VII. Likidite Riskine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar**

Banka, Takasbank Para Piyasası, Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası, Ödünç Pay Piyasası, Borsa İstanbul Para Piyasası ve diğer işlemlerden doğabilecek riskleri karşılayabilmek için teminatlar dahilinde çalışmaya ve TL fonların büyük bölümünün likit kalmasına özen göstermekte olup, döviz pozisyonu taşımamaktadır.

Banka'nın temel likidite yönetim stratejisi, tüm para piyasası araçlarının ve bu araçların Banka'nın bilançosunda yaratabileceği potansiyel risklerin etkin yönetilmesidir. Bu doğrultuda piyasa ürünlerine ilişkin riskleri azaltmak üzere araç çeşitliliğine, vade yapılarının eşleşmesine ve likiditenin optimal düzeyde tutulmasına azami düzeyde dikkat edilmektedir. Bu nedenlerle, Banka önemli oranlarda likit ve Bankalararası Para Piyasalarında satıcı konumundadır. Tezgahestü piyasada diğer bankalar ile yapılan Türk Lirası ve döviz satım işlemleri Yönetim Kurulu'nun bankalara belirlediği limitler dahilinde yapılmakta olup, söz konusu işlemlerin limit koşullarına uygunluğunun dönemsel denetimi İç Denetim Birimi, kontrol faaliyetleri ise İç Kontrol ve Yasal Uyum Birimince gerçekleştirilmektedir.

Ödemeler, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranları uyumludur. Herhangi bir uyumsuzluk olmadığından karlılık üzerindeki muhtemel etkisinin ölçülmesine gerek bulunmamaktadır.

Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacı iç ve dış kaynaklardan karşılanmaktadır.

Banka'nın nakit akışları, kendi özkaynakları ile üyelerin serbest hesaplarında kalan tutarlar, BİAŞ Garanti Fonu, BİAŞ Borçlanma ve Pay Piyasaları, Takasbank Para Piyasası (TPP), Ödünç Pay Senedi Piyasası (ÖPP), Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP), Elektrik Piyasası, Borsa İstanbul Para Piyasası Kaldıraçlı alım satım işlemleri, teminat vekilliği (OPIC) nedeniyle alınan nakdi teminatlar likidite riskini yönetmek üzere gecelik vadede tezgahestü piyasada diğer bankalarda değerlendirilmektedir.

Banka likidite riskini, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için yeterli derecede nakit ve nakit eşdeğeri kaynakların bulunması, açık piyasa pozisyonlarının kapatılabilmesi ve kredi yükümlülüklerinin fonlanmasını 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.

Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca konsolide ve konsolide olmayan toplam likidite karşılama oranının yüzde yüzden, konsolide ve konsolide olmayan yabancı para likidite karşılama oranının yüzde seksenden az olamayacağı, Yönetmeliğin Geçici Madde I hükmü uyarınca ise Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin uygulanmasında 1 Ocak 2019 tarihine kadar uygulanacak toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın uygun görüşü alınarak Kurul tarafından belirleneceği hükme bağlanmıştır.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VII. Likidite Riskine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

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 ilişkin yönetmeliğin 4 üncü maddesinin beşinci fıkrası uyarınca konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının 21 Aralık 2016 tarihli ve 7123 sayılı kararı ile kurulca aksi belirlenene kadar yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir.

Dönem boyunca oluşan oranlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem (%)	Önceki Dönem (%)
Dönem ortalaması	172	144
En yüksek	200	182
En düşük	108	126

**Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:**

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri Dağıtılamayan <sup>(1)</sup>	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	480	-	-	-	-	-	480
Bankalar	70,169	9,159,396	933,919	-	-	-	10,163,484
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	20,833	-	-	-	-	20,833
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1,832	-	-	-	-	-	1,832
Verilen Krediler	-	198,856	-	-	-	-	198,856
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	36,947	-	-	36,947
Diğer Varlıklar <sup>(1)</sup>	-	1	-	-	-	141,996	141,997
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>72,481</b>	<b>9,379,086</b>	<b>933,919</b>	<b>36,947</b>	<b>-</b>	<b>141,996</b>	<b>10,564,429</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	3,185,696	-	-	-	18,888	3,204,584
Para Piyasalarına Borçlar	-	34,737	-	-	-	-	34,737
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2,880,204	3,090,414	-	-	-	-	5,970,618
Diğer Yükümlülükler	-	6,965	-	32,315	-	1,315,210	1,354,490
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>2,880,204</b>	<b>6,317,812</b>	<b>-</b>	<b>32,315</b>	<b>-</b>	<b>1,334,098</b>	<b>10,564,429</b>

Cari Dönem Likidite (Açığı) / Fazlası	(2,807,723)	3,061,274	933,919	4,632	-	-	(1,192,102)	-
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam Varlıklar	96,110	6,895,860	845,867	47,101	-	-	121,410	8,006,348
Toplam Yükümlülükler	2,119,659	4,739,211	-	25,291	-	-	1,122,187	8,006,348
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(2,023,549)</b>	<b>2,156,649</b>	<b>845,867</b>	<b>21,810</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1,000,777)</b>	<b>-</b>

<sup>(1)</sup> Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VII. Likidite Riskine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:**

	Defter değeri	Brüt nominal tutarlar	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
<b>31 Aralık 2017</b>								
Alınan Krediler	3,144,268	3,145,542	-	3,145,542	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	34,737	34,761	-	34,761	-	-	-	-
Diğer Yabancı Kaynaklar	60,316	60,316	-	60,316	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,239,321</b>	<b>3,240,619</b>	-	<b>3,240,619</b>	-	-	-	-
<b>31 Aralık 2016</b>								
Alınan Krediler	2,400,430	2,401,160	-	2,401,160	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	43,800	43,821	-	43,821	-	-	-	-
Diğer Yabancı Kaynaklar	68,780	68,780	-	68,780	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,513,010</b>	<b>2,513,761</b>	-	<b>2,513,761</b>	-	-	-	-

**Menkul kıymetleştirme pozisyonları:**

Banka 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla menkul kıymetleştirme yapmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**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 hesaplanmış olduğu kaldıraç oranı %4.15'dir (31 Aralık 2016: %5.00). Bu oran asgari oranın üzerinde olup, yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Bilanço dışı işlemlerde meydana gelen artış bir önceki döneme göre kaldıraç oranındaki değişimin ana sebebidir.

**b) Kaldıraç oranı:**

	Cari Dönem <sup>(1)</sup>	Önceki Dönem <sup>(1)</sup>
<b>Bilanço içi varlıklar</b>		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	10,535,093	8,000,334
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(95,501)	(87,089)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	10,439,592	7,913,245
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri</b>		
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	-	-
<b>Bilanço dışı işlemler</b>		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	16,786,035	10,891,794
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	16,786,035	10,891,794
<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
Ana Sermaye	1,129,776	939,831
Toplam risk tutarı	27,225,627	18,979,217
<b>Kaldıraç oranı</b>		
Kaldıraç oranı	%4.15	%5.00

<sup>(1)</sup> Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

**Kredi Riski Azaltım Teknikleri**

Banka bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapmamaktadır. Banka'nın nakit kredi işlemleri aracı kuruluşlara kullanılan kredilerden oluşmaktadır. Kullanılan nakit krediler için hisse senedi, hazine bonusu, devlet tahvili, teminat mektubu, yatırım fonu katılma belgeleri ve nakit blokaj teminatları alınabilmektedir. Takasbank Para Piyasası (TPP) işlemleri Banka'nın TPP' deki garantörlüğü, Ödünç Pay Piyasası işlemleri (ÖPP) ve Vadeli İşlemler Opsiyon Piyasası işlemlerinde (VİOP) ve Borsa İstanbul Para Piyasasında ise Banka'nın merkezi karşı taraf olması sebebiyle gayrinakdi kredi olarak değerlendirilmekte olup, teminatlar dahilinde hizmet verilmektedir.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

TPP’de teminat olarak; nakit, teminat mektubu, hazine bonosu, devlet tahvili, yatırım fonu katılma belgesi, pay senedi ve euro tahvil kabul edilmektedir. ÖPP’de ise nakit, devlet iç borçlanma senetleri, Borsada işlem gören standartta altın ve Borsada işlem gören ve Takasbank tarafından belirlenen paylar teminat olarak verilmektedir.

VİOP’da işlem teminatı olarak nakit (TL, USD, EUR), devlet iç borçlanma senedi, BIST 30 endeksinde bulunan pay senedi, yatırım fonu katılma belgesi, garanti fonu katkı payı için ise nakit (TL, USD, EUR),devlet iç borçlanma senedi, pay senedi, yatırım fonu katılma belgesi alınmaktadır. Borsa İstanbul Para Piyasası’nda ise nakit TL, konvertibl döviz (USD, EUR), devlet iç borçlanma senetleri ve T.C. Hazinesi Varlık Kiralama A.Ş. Tarafından İhraç Edilen Kira Sertifikaları teminat olarak kabul edilmektedir.

TPP ve nakit kredi işlemleri için alınan teminatlardan pay senetleri; değerlemenin yapıldığı güne ait son seansta oluşan ağırlıklı ortalama fiyattan; Devlet Tahvili ve Hazine Bonoları; değerlemenin yapıldığı gün, BİAŞ’de belirlenen “Tahvil Cari Oranları”ndan, YP nakit tutarları ve YP teminat mektupları; değerlemenin yapıldığı gündən bir sonraki gün için TCMB tarafından ilan edilen döviz alış kurlarından, Yatırım Fonu Katılma Belgeleri; değerlemenin yapıldığı gün ilan edilen fiyatlarından değeri. Her gün yapılan teminat değerlemesi sonucunda teminatların değer kaybının Banka tarafından belirlenen limitleri aşması durumunda teminat tamamlama çağrısı yapılarak teminatların başlangıç teminatı seviyesine tamamlanması sağlanır.

Banka tarafından her gün sonunda teminatların ve risklerin değerlemesi yapılmakta; bununla birlikte pay senetleri ve borsa yatırım fonları gün içinde tekrar değerlemeye tabi tutulmaktadır. Gün sonu ve gün içi teminat ve risk değerlemesinde kullanılan yöntem ise aşağıdaki gibidir:

- Paylar ve Borsa Yatırım Fonları; değerlemenin yapıldığı güne ait BİAŞ Pay Piyasası son seansta oluşan ağırlıklı ortalama fiyat, gün içi değerlemede ise birinci seans ağırlıklı ortalama fiyatlar dikkate alınarak değeri. Eğer Borsada işlem gerçekleşmemişse, son seansa ait en iyi alış ve en iyi satış emirlerinin aritmetik ortalaması, en iyi alış veya en iyi satış emirlerinden birinin olmaması halinde işlem gördüğü en son seans ağırlıklı ortalama fiyatı kullanılır.
- Devlet Tahvili ve Hazine Bonoları; değerlemenin yapıldığı gün, BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası’nda belirlenen “Tahvil Cari Oranları” ile bu fiyatlara ulaşılmadığında ise TCMB’ce belirlenen Devlet İç Borçlanma Senetlerinin gösterge niteliğindeki günlük değeri kullanılarak değeri.
- YP Nakit Tutarlar, değerlemenin yapıldığı gün ertesi gün için belirlenen TCMB döviz alış kurları ile değeri.

**Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:**

<b>Risk sınıfı</b>	<b>Tutar</b>	<b>Finansal Teminatlar</b>	<b>Diğer/Fiziki Teminatlar</b>	<b>Garantiler ve Kredi Türevleri</b>
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	884,463	-	-	-
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	19,191,056	2,115,884	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	7,987,461	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer alacaklar	386,334	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>28,449,314</b>	<b>2,115,884</b>	-	-

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları**

Risk yönetimi sisteminin amacı, Banka'nın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve raporlanmasını sağlamaktır.

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin (İSEDES) amacı ise Banka'nın maruz kaldığı veya kalabileceği riskleri karşılayacak düzeyde sermayeyi içsel olarak belirleyerek, faaliyetlerini bu düzeyin üzerinde bir sermayeyle idame ettirmesinin sağlanmasıdır.

Risk yönetimi sistemi ile İSEDES'in tesis edilmesinde ve uygulanmasında BDDK mevzuatı ve iyi uygulama rehberleri uyarınca ölçülülük ilkesi dikkate alınmaktadır.

Banka faaliyetlerinin yönetilebilir, kontrol edilebilir ve gelir-gider arasındaki dengeyi kuracak şekilde makul düzeyde risk alınarak sürdürülmesi Banka'nın genel risk politikasını oluşturmaktadır. Banka risklerini, BDDK tarafından yayımlanan tüm düzenlemelerde yer alan asgari/azami sınırların üzerinde/altında ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk iştahının altında kalmasını sağlayacak şekilde yönetmektedir.

Banka'nın risk kapasitesi, sermaye yeterliliği politikasına uygun olarak belirlenmektedir. Sermaye ve likidite planlaması yapılırken Banka'nın mevcut ve stres altındaki likidite ihtiyacı ile risk iştahı ve kapasitesi birlikte değerlendirilmektedir.

Banka'nın fon yönetim stratejisi, herhangi bir likidite sorunu yaşanmaması, risk-getiri dengesinde optimizasyonun sağlanması, makul düzeyde risk alınarak, kaynakların en yüksek verim oranları ile değerlendirilmesi amaçları doğrultusunda oluşturulmuştur.

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 30 Eylül 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 üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla sunulmamıştır.

- İçsel Derecelendirmeye Dayalı (İDD) yaklaşım altındaki Risk Ağırlıklı Varlıklar'ın (RAV) değişim tablosu
- İçsel Sermaye Yöntemi kapsamında Karşı Taraf Kredi Riski'ne ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

**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.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)**

Bilgi teknolojileri risklerine ilişkin olarak, iş kesintileri, destek hizmeti alınan firmaların sözleşme hükümlerine uyumu vb. göstergelerin gelişimi Risk Yönetimi Birimi tarafından takip edilmekte ve Üst Yönetim'e raporlanmaktadır. Bununla birlikte, operasyonel risk iştahına eşit veya risk iştahının üzerinde kalan riskler için önerilen aksiyonlar ile anahtar risk göstergeleri İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından takip edilmekte, Risk Yönetimi Birimi tarafından ise Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

Banka'nın yapısı ve faaliyetleri gereği sunduğu hizmetlerde yaşanabilecek bir kesintinin tüm sermaye piyasalarını etkileyebilecek nitelikte olması nedeniyle iş sürekliliği risklerine özellikle önem atfedilmektedir. Banka'nın iş sürekliliği yönetimi sistemi ve bilgi güvenliği yönetimi sistemi faaliyetlerinin etkinliği ve uluslararası standartlara uyumluluğu tescil edilmiş olup, bu kapsamda Banka tarafından ISO 22301- İş Sürekliliği Yönetim Sistemi Sertifikası ve ISO 27001- Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi Sertifikası alınmıştır.

Risk profili belirlenirken, Banka'nın 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.

Banka'nın 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 Banka'nın risk iştahı karşısında anlamlı ve yeterli olup olmadığını belirlemeye yönelik olarak yapılmaktadır. Limitlerin gözden geçirilmesindeki asli sorumluluk ile Banka tarafından 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 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 Yönetim'e ve Yönetim Kurulu'na bildirim yapılmak üzere Denetim Komitesi'ne yazılı bilgi verilmektedir.

Banka'nın MKT hizmeti verdiği piyasalarda üyelerin Bankaya 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 likidite riski ile kredi riski ve konsantrasyon riski limitleri de bulunmaktadır.

MKT hizmeti nedeniyle Banka'nın maruz kaldığı kredi riski, mevcut (yatırılmış) teminat ile bulundurulması gereken teminat düzeyi karşılaştırılarak izlenmektedir. Her bir üyenin bulundurulması gereken teminat düzeyinin ilgili piyasadaki toplam bulundurulması gereken teminat düzeyine oranı üzerinden konsantrasyon riski izlenmekte olup, bahse konu limit Banka'nın Merkezi Karşı Taraf Bölümü tarafından günlük olarak takip edilmektedir. Fakat herhangi bir piyasada, en büyük üç üye dışında kalan üyelere ait risklerin, toplam riske oranı belli bir oranı geçmezse (piyasa yeterli derinliğe sahip değilse) ve/veya ilgili piyasada tahsis edilen limitin belli bir oranından daha azını kullanan üyeler varsa limit uygulanamamaktadır.

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 Banka'nın kendi sermayesinden tahsis ve taahhüt ettiği yüksek derece likit varlıklar toplamının, bu üyelerin risk miktarlarına oranının belli bir limitin altında olmaması esastır.



**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)**

- b) **Risk yönetimi yapısı: Bankada 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 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, Banka'nın 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 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 Banka'nın 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, Banka'nın her bir birimi tarafından sunulan ürün ve hizmetlerden, kullanılan süreç, insan kaynağı ve sistemlerden kaynaklanan riskler tespit edilerek, süreç ve alt süreç bazlı riskler ve kontroller tanımlanmakta ve Üst Yönetim bilgilendirilerek uygun aksiyonların alınması sağlanmaktadır.
- Merkezi risk yönetimi fonksiyonu, Banka içerisinde risk ve kontrol sistemlerinin tesis edilmesi, görev ve sorumlulukların ayrıştırılması ile süreç ve fonksiyonların onları icra eden operasyonel birimler dışında Risk Yönetimi Birimi ile İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından gözden geçirilmesi yoluyla sağlanmaktadır. İç Kontrol ve Uyum Birimi, Banka tarafından sunulmakta olan bankacılık ve sermaye piyasası faaliyetlerinin ilgili yasal düzenlemelere, Banka içi mevzuata ve gerekli durumlarda uluslararası uygulamalara uyumlu, etkin ve yeterli şekilde ilk aşama seviyesinde gerçekleştirilmesinin kontrol edilmesi faaliyetlerini "ikincil aşama koruma" unsuru olarak yerine getirmektedir. Söz konusu kontrol faaliyetleri ve faaliyetlerin kontrol periyotları yıllık olarak İç Kontrol Programı kapsamında belirlenmektedir. Ayrıca, İç Kontrol ve Uyum Birimi, İç Denetim Birimi ile Yönetim Beyanı'na mesnet teşkil edecek çalışmalarını 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 Yönetim için kapsamlı bir güvence sağlamaktadır. Denetim faaliyetlerinde öncelikle Banka faaliyetlerinin mevzuata, Banka içi stratejilere, politikalara, ilkelere ve hedeflere uygunluğu incelenmektedir. Bununla birlikte birinci ve ikinci savunma hatlarının piyasa riski yönetimi ve risklere ilişkin kontrol hedeflerine ulaşıp ulaşmadıkları, yönetim, piyasa riski yönetimi ve tasarlanan kontrollerin etkinliği ve verimliliği hakkında Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim'e raporlar sunulmaktadır. Yönetim Kurulu ve Üst 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.

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 Banka'nın organizasyonel yapısı içerisinde Merkezi Karşı Taraf Bölümü tarafından yerine getirilmektedir.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)**

Banka, MKT düzenlemeleri ve MKT risklerinin yönetimi ile ilgili hususlarda Yönetim Kurulu'na görüş bildirmekle görevli ve yetkili bir MKT Risk İstişare Komitesi kurmuştur. Komite, Yönetim Kurulu'nun bağımsız üyelerinden birisinin başkanlığında MKT üyelerinin temsilcilerinden, MKT üyelerinin tüzel kişi müşterilerinin temsilcilerinden ve Takasbank Yönetim Kurulu'nun bağımsız üyelerinden oluşmaktadır. Risk İstişare Komitesi'nde MKT risk yönetiminde kullanılan risk modellerinde değişiklik, temerrüt prosedürleri, üyeliğe kabul kriterleri, yeni tür sermaye piyasası araçlarının takası ya da işlemlerde sigorta veya dış kaynak kullanımı gibi MKT'nin risk yönetimini etkileyebilecek hususlar görüşülmektedir.

Banka sistemik riski önlemek adına MKT faaliyetleri nedeniyle maruz kalınan karşılanmış riskler için sermaye tahsis etmekte ve kalan sermayeden de taahhüt edilen sermayeyi belirlemektedir. MKT uygulaması kapsamında yapılan stres testlerinde, MKT hizmeti verilen piyasalarda Banka tarafından temerrüt halinde 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 dönemlerde iç sistem birimleri aracılığıyla Yönetim Kurulu'na, MKT Bölümü tarafından da Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)'na raporlanmaktadır.

**c) Bankada 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 Banka'nın 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 süreç sahipleri ile atölye çalışmalarında karşılıklı görüşme yapılarak tüm birimlere maruz kaldıkları risklerin yönetimi kapsamında danışmanlık yapılmakta, Banka personeline eğitim dokümanları gönderilmekte veya gerektiğinde eğitim verilmekte ve operasyonel riske ilişkin politika ve prosedürler ilgili Banka personeline duyurulmaktadır.

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

Özdeğerlendirme çalışmaları kapsamında Risk Yönetimi Birimi ile İç Kontrol ve Uyum Birimi koordinasyonunda tüm birimlerle karşılıklı görüşmeler yapılarak alt süreçlerin içerdiği riskler ve bu risklere ilişkin olarak tesis edilen kontroller gözden geçirilerek güncellenmektedir. Tüm birimlere ait riskler denetim ve kontrol faaliyetlerinde kullanılmak üzere İç Denetim Birimi ile İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından da görüntülenmektedir.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Teşkilat ve Görev Yönetmeliği ile Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve diğer ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde yürütülecek faaliyetlerin zamanında ve gerektiği şekilde yerine getirilmesine, organizasyon yapısı ile birimlerin görev ve yetki alanlarının belirlenmesine ve birimler arasında koordinasyonun sağlanmasına ilişkin usul ve esaslar düzenlenmiştir.

Takasbank Risk Yönetimi Yönetmeliği uyarınca Risk Yönetimi Birimi tarafından sinyal değer aşımaları Denetim Komitesi'ne, Üst 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 Yönetim'e ve Yönetim Kurulu'na bildirim yapılmak üzere Denetim Komitesi'ne yazılı bilgi verilmektedir. Ayrıca BDDK tarafından yayımlanan Bankacılık Etik İlkeleri Banka personeli tarafından benimsenmektedir.

Aylık periyotta Üst Yönetim, ilgili birim yöneticileri ve Risk Yönetimi Birim Müdürü'nün de katılımıyla gerçekleştirilen Aktif Pasif Komitesi toplantılarında tüm Banka faaliyetleri hakkında istişarede bulunulmakta ve gerekli aksiyonun alınması sağlanmaktadır.

Bankada tesis edilen İSEDES sürecine ilişkin detaylar Takasbank İSEDES Yönetmeliğinde, stres testlerine ilişkin usul ve esaslar ise Takasbank Stres Testi Programı Politika ve Uygulama Usulleri Prosedüründe yer almaktadır.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)**

**d) Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı:**

Banka'nın 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 ve prosedürlerde yer verilmektedir.

Yönetim Kurulu ile Üst 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 ölçülür ve raporlanır. Bununla birlikte, Banka'nın 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 Yönetim'e raporlanmaktadır.

Yasal risk, itibar riski, stratejik risk, iş sürekliliği riskleri, bilgi teknolojilerinden kaynaklanan riskler ile Banka'nın 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 Alım Prosedürü uyarınca da Banka tarafından destek hizmeti alınmasına ilişkin sözleşme imzalanmadan önce veya destek hizmeti alınan kuruluş ile hizmet sözleşmesi yenilenmeden önce Risk Analizi Raporu ve Teknik Yeterlilik Raporu hazırlanmakta ve Denetim Komitesi Değerlendirme Raporu ekinde Yönetim Kurulu'nun onayına sunulmaktadır.

**e) Yönetim kuruluna ve üst yönetime sağlanan risk raporlama süreçleri hakkında açıklamalar, özellikle raporlamanın kapsamı ve ana içeriği:**

Banka, maruz kaldığı risklerin yönetimi, stratejilerin belirlenmesi ve kararların alınması süreçlerinde 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 Yönetim aracılığıyla da riskin oluşmasından ve izlenmesinden sorumlu birimlere düzenli aralıklarla sunulması sağlanmaktadır.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)**

**f) Stres testi hakkında açıklamalar (örneğin stres testine konu varlıklar, uyarılan senaryolar ve kullanılan metodolojiler ve risk yönetiminde stres testinin kullanımı):**

Banka tarafından Bankaya özgü olumsuz gelişmelerden kaynaklanabilecek veya stres altında ekonomik ve finansal ortamda ortaya çıkabilecek risklerin ve kırılabilirliklerin ölçülmesi amacıyla bir stres testi programı oluşturulmuş olup, sürece ilişkin usul ve esaslara Takasbank Stres Testi Programı Politika ve Uygulama Usulleri Prosedüründe yer verilmiştir. Stres testleri Banka'nın 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 Banka'nın ilgili tüm birimlerinin katılımıyla İSEDES kapsamında Banka'nın bütününe yönelik olarak yapılan ve sermaye ile likidite planlamasında kullanılan tümel stres testleri yılda en az bir kez gerçekleştirilmekte ve sonuçlarına ilişkin olarak Stres Testi Raporu hazırlanarak, İSEDES Raporu ile birlikte Yönetim Kurulu tarafından onaylandıktan sonra BDDK'ya gönderilmektedir. Banka İSEDES kapsamında gerçekleştirilen stres testi ve senaryo analizleri ile sonuçlarını, bütçe, stratejik plan, fon yönetimi stratejisi ve politikaların oluşturulmasında göz önünde bulundurmaktadır. Uygulanan stres testlerinde temel olarak faiz oranlarındaki artış ve ülke kredi derecelendirme notundaki düşüş gibi senaryolar ele alınmaktadır.

MKT uygulaması kapsamında yapılan stres testlerinde, MKT hizmeti verilen piyasalarda Banka tarafından temerrüt halinde kullanılabilir teminatlar, garanti fonu ve sermayeden tahsis ve taahhüt edilen kısımlardan oluşan kaynakların, en fazla riske sahip iki üyenin uç piyasa koşulları altında temerrüdü sonucu oluşacak fon ihtiyacını karşılayabilecek büyüklükte olup olmadığı değerlendirilmektedir. Bununla birlikte, MKT hizmeti verilen piyasalarda başlangıç teminatı hesaplamasında kullanılan modeller ve güven düzeylerinin yeterliliği Banka tarafından geriye dönük testlerle analiz edilmektedir. Stres testleri ile geriye dönük test sonuçları ve varsa alınması önerilen tedbirler üç aylık periyotta iç sistem birimleri aracılığıyla Yönetim Kurulu'na, MKT Bölümü tarafından da SPK'ya raporlanmaktadır.

MKT Bölümü tarafından üç aylık bazda yapılan ters stres testlerinde de aşırı piyasa koşulları altında temerrüt etmemiş MKT üyelerinin ilave katkı payı yükümlülüklerini yerine getirmediği ya da getiremediği durumda toplam temerrüt kaynaklarının kaç adet MKT üyesinin temerrüdünü karşılayabileceği analiz edilmektedir. Ters stres testleri toplam temerrüt yönetimi kaynaklarının, stres testlerinde tanımlanan aşırı piyasa koşulları altında kaç adet MKT üyesinin temerrüdünü karşılayabileceğinin tespiti ile toplam temerrüt kaynaklarını, en büyük riske sahip iki üyenin temerrüdü sonucu ortaya çıkabilecek kaynak ihtiyacına eşitleyen piyasa koşullarının analizi amacıyla yapılmaktadır.

**g) Banka'nın iş modelinden kaynaklanan risk yönetimi, koruması ve azaltılması stratejileri ve süreçleri ve korumaların ve azaltıcıların devam eden etkililiğini izleme süreçleri:**

Banka faaliyetleri temel olarak takas, saklama, teminat yönetimi, bankacılık, merkezi karşı taraf hizmetleri ve hazine işlemleri ile Banka tarafından işletilen piyasalar nezdinde gerçekleştirilen diğer işlemlerden oluşmaktadır. Bu faaliyetler nedeniyle maruz kalınan riskler kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, likidite riski ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskidir. Bilgi teknolojilerinden kaynaklanan riskler ile iş sürekliliği riskleri operasyonel risk kapsamında değerlendirilmektedir. MKT'ye ilişkin olarak merkezi karşı taraf genel iş riski kapsamında karşılanmış risklere de Banka tarafından sermaye tahsis edilmektedir.

Banka risklerini, tabi olunan tüm yasal düzenlemelerde yer alan asgari/azami sınırların üzerinde/altında ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış genel ve risk türleri bazında belirlenen risk iştahlarının altında kalmasını sağlayacak şekilde yönetmektedir. Banka, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan genel risk iştahının ve risk türleri bazındaki risk iştahlarının dışına çıkılmaması için mevcut risk profilinin kontrol edilmesine yönelik olarak genel ve risk türü bazında risk limitleri ve erken uyarı sistemi kapsamında sinyal değerler belirlenmiş olup, söz konusu değerler Risk Yönetimi Birimi tarafından düzenli olarak takip edilmektedir.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)**

Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Takasbank Yeniden Yapılandırma Planı çerçevesinde Banka'nın maruz kaldığı risk düzeylerinin azaltılması amacıyla gerekli aksiyonlar Üst Yönetim tarafından alınmakta, söz konusu plan Risk Yönetimi Birimi koordinasyonunda Banka'nın ilgili tüm birimlerinin katılımıyla en az yılda bir kez gözden geçirilmektedir.

Banka kredi riski düzeyinin azaltılmasında, teminatların risk azaltıcı etkisinin yanı sıra sigorta ya da riskten korunma amaçlı türev ürünler gibi risk azaltım tekniklerini de dikkate alabilmektedir. Bununla birlikte, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Merkezi Karşı Taraf Yönetmeliğinin 36'ncı maddesi uyarınca MKT üyelerinin temerrüdü halinde başvurulacak teminatların, garanti fonu katkı paylarının ve Takasbank kaynaklarının kullanımında aşağıda belirtilen öncelik sırasına uygun hareket edilmektedir:

- Temerrüde düşen MKT üyesinin kendisine ait hesaplarda veya kendisine bağlı teminat açığı oluşan müşteri hesaplarında bulunan teminatlar,
- Temerrüde düşen MKT üyesinin yatırılmış garanti fonu katkı payı,
- Eğer varsa sigorta poliçelerinden yapılacak tazminler,
- Takasbank tarafından karşılanmış riskler için tahsis edilen sermaye,
- Diğer MKT üyelerinin yatırılmış garanti fonu katkı payları,
- MKT üyelerinden talep edilebilecek ilave garanti fonu katkı payları,
- Takasbank'ın kalan sermayesinden yapılan taahhüt.

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 Banka'nın maruz kalabileceği kredi riskini de azaltıcı bir etki yaratmaktadır.

Banka'nın fon yönetimi stratejisi, herhangi bir likidite sorunu yaşanmaması, risk-getiri dengesinde optimizasyonun sağlanması, makul düzeyde risk alınarak, kaynakların en yüksek verim oranları ile değerlendirilmesi amaçları doğrultusunda oluşturulmuş olup, bu strateji uyarınca, hazine işlemleri Yönetim Kurulu tarafından limit tahsis edilmiş olan bankalar ile gerçekleştirilmektedir. Banka'nın menkul değerler cüzdanına yalnızca Türkiye Cumhuriyeti Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'na ihraç edilen Devlet İç Borçlanma Senedi (DİBS) alınmaktadır. Bununla birlikte, korunma amaçlı olarak türev ürünler kullanılabilmektedir.

Operasyonel risk iştahına eşit veya risk iştahının üzerinde kalan riskler için önerilen aksiyonlar ile anahtar risk göstergeleri İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından takip edilmekte, Risk Yönetimi Birimi tarafından ise Üst Yönetim'e raporlanmaktadır. Bununla birlikte, Risk Yönetimi Birimi tarafından operasyonel riske konu kayıplar, süreç ve alt süreç bazlı riskler ile Operasyonel Risk Veri Tabanı ve Operasyonel Risk Kayıp Veri Tabanına ilişkin olarak belirlenen birim bazlı anahtar performans göstergeleri periyodik olarak takip edilmektedir. Banka'nın maruz kaldığı/kalabileceği operasyonel riskler, satın alınan sigorta poliçeleri ile büyük ölçüde teminat altına alınmaktadır.

Banka operasyonel risk iştahına eşit veya risk iştahının üzerinde olan, kontrolü ve azaltımı mümkün olmayan riskler için Banka tarafından risklerin kabul edilip edilmeyeceği, bahse konu iş kolundaki faaliyet düzeyinin azaltılıp azaltılmayacağı veya faaliyetin tamamen sonlandırılıp sonlandırılmayacağı hususları Üst Yönetim tarafından değerlendirilir ve Yönetim Kurulu onayına sunulur.

Banka'nın aktif ve pasif kalemlerinin belirli para birimleri ve vade/yeniden fiyatlama dönemleri bazında dağılımları, likidite açığı/fazlası, olası likidite krizi durumunda yaratılabilecek kaynaklar ve serbest özkaynak seviyesi düzenli olarak izlenmektedir.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (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)	7,278,486	3,904,417	582,279
Standart yaklaşım	7,278,486	3,904,417	582,279
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	6	3	-
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	6	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	10,088	9,975	807
Standart yaklaşım	10,088	9,975	807
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	536,513	404,889	42,921
Temel gösterge yaklaşımı	536,513	404,889	42,921
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>7,825,093</b>	<b>4,319,284</b>	<b>626,007</b>

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)**

**2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları**

**2.1 Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme**

	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı			Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	
<b>Varlıklar</b>					
Nakit değerler ve merkez bankası	480	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Bankalar	10,163,484	-	-	4,446,312	-
Para piyasalarından alacaklar	20,833	-	20,833	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	1,832	-	-	661	-
Krediler ve alacaklar	198,856	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	36,947	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	4,825	-	-	-	4,825
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	7,437	-	-	-	80
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	98,095	-	-	-	98,095
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	9,495	-	-	-	-
Vergi varlığı	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	22,145	-	-	808	-
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>10,564,429</b>	-	<b>20,833</b>	<b>4,447,781</b>	<b>103,000</b>
<b>Yükümlülükler</b>					
Mevduat	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Alınan krediler	3,144,268	-	-	2,372,955	-
Para piyasalarına borçlar	34,737	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	5,970,618	-	-	2,064,740	-
Diğer yabancı kaynaklar	60,316	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Karşılıklar	82,062	-	-	-	-
Vergi borcu	26,166	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	1,246,262	-	-	-	-
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>10,564,429</b>	-	-	<b>4,437,695</b>	-

(1) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)**

**2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları**

**2.2 Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları**

	<b>Toplam</b>	<b>Kredi riskine tabi</b>	<b>Karşı taraf kredi riskine tabi</b>	<b>Piyasa riskine tabi</b>
<b>Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları</b>	-	-	-	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	-	-	-	-
<b>Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar</b>	-	-	-	-
Bilanço dışı tutarlar	-	17,937,202	-	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
<b>Risk tutarları</b>	-	<b>28,428,509</b>	<b>20,805</b>	<b>10,088</b>

**2.3 TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:**

- a) Bankalar B1'de a ve b sütunlarındaki tutarlar arasındaki önemli farkların kaynaklarını açıklar. Önemli farklar bulunmamaktadır. Mevzuat açıklamasına göre fark olmadığı için, tabloda ilgili sütun birleştirilerek tablo doldurulmuştur.
- b) Bankalar B2'de gösterilen TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farkların kaynağını açıklar.
- c) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe ekli Ek-3'te yer alan ihtiyatlı değerlendirme ilke ve esaslarına göre, bankalar değerlendirme tahminlerinin ihtiyatlılığını ve güvenilirliğini sağlamak için sistemler ve kontroller tanımlar. Açıklamalar aşağıdakileri içerir: - Piyasa değeri ve model değeri metodolojilerinin kullanımına ilişkin açıklamayı da içeren değerlendirme metodolojileri. - Bağımsız fiyat onay süreçlerinin tanımı. - Değerleme ayarlamaları veya farkları için süreçler. (Finansal aracın tipine göre alım satım pozisyonlarının değerlemesi için süreç ve metodoloji tanımı içerir.)



**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)**

**3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar**

**3.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler**

**3.1.1 Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler**

a) Banka'nın iş modelinin, kredi riski profilindeki bileşenlere nasıl dönüştüğü:

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

Banka'nın nakit kredi işlemleri, aracı kuruluşlara kullandırılan kredilerden oluşmaktadır. Bununla birlikte, Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu kapsamında valör tarihinde nakit yükümlülüğünü yerine getiremeyen yani temerrüde düşen üyelere nakit kredi de kullandırılmaktadır. Takasbank Para Piyasası'nda üyelerin birbirlerine karşı olan yükümlülüklerinde Banka'nın garantörlüğünün bulunması nedeniyle bu işlemler bankacılık mevzuatı uyarınca gayrinakdi kredi olarak kabul edilmektedir. Banka Ödünç Pay Piyasası'nda, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda ve Borsa İstanbul Para Piyasası'nda MKT olarak faaliyet göstermekte olup, söz konusu piyasalardaki yükümlülükler de Banka açısından gayrinakdi kredi mahiyetindedir.

Bununla birlikte, fon yönetimi faaliyetleri çerçevesinde gerçekleştirilen hazine işlemleri ile Banka'nın teminat yönetimi fonksiyonu kapsamında yapılan işlemler nedeniyle de Banka kredi riskine maruz kalabilmektedir.

b) Kredi riski politikası ve kredi risk limitleri belirlenirken kullanılan kriterler ve yaklaşım:

Banka'nın kredi riskine konu nakdi ve gayrinakdi kredi işlemlerindeki yoğunlaşmalar göz önünde bulundurularak, Banka Yönetim Kurulu tarafından kredi riski iştahı belirlenmiştir. Banka'nın kredi riski iştahı asgari yılda bir kez gözden geçirilmektedir. Bununla birlikte, Yönetim Kurulu tarafından kredi riski iştahının dışına çıkılmaması için söz konusu riskin kontrol edilmesine yönelik olarak limit ve sinyal değerler tesis edilmiş olup, söz konusu limitler günlük bazda Risk Yönetimi Birimi tarafından takip edilmektedir.

Risk Yönetimi Birimi tarafından kredi riskine ilişkin tesis edilen sinyal değerlere ulaşıldığında Denetim Komitesi'ne, Üst 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 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 Banka tarafından 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 Bankaya karşı olan risklerini sınırlandırmak amacıyla üyelere tahsis edilen işlem limitleri bulunmaktadır. Azami risk limitlerinin belirlenmesinde özkaynak ve/veya Banka'nın içsel derecelendirme ve değerlendirme sisteminden üretilen notlar kullanılmaktadır. Risk limitleri nominal açık pozisyon tutarları üzerinden veya başlangıç teminatı gibi üye risklerini ölçen başka bir gösterge (örneğin riske maruz değer) üzerinden belirlenebilmektedir. Bununla birlikte, MKT hizmeti verilen piyasalar bazında belirlenmiş konsantrasyon riski limiti de bulunmakta olup, bu kapsamda her bir üyenin bulundurulması gereken teminat düzeyinin ilgili piyasadaki toplam bulundurulması gereken teminat düzeyine oranı MKT Bölümü tarafından günlük olarak takip edilmektedir.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)**

**3.2 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler**

**3.2.1 Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler**

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, Borçlanma Araçları Takas Ekibi, Hazine ve Krediler Bölümü, Piyasalar Bölümü ve Merkezi Karşı Taraf Bölümü tarafından riskler tespit edilerek, süreç ve alt süreç bazlı riskler ve kontroller tanımlanır ve Üst Yönetim bilgilendirilerek uygun aksiyonların alınması sağlanmaktadır.
- Merkezi risk yönetimi fonksiyonu, Banka içerisinde kredi riskine ilişkin risk ve kontrol sistemlerinin tesis edilmesi, görev ve sorumlulukların ayrıştırılması ile süreç ve fonksiyonların onları icra eden operasyonel birimler dışında Risk Yönetimi Birimi ile İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından gözden geçirilmesi yoluyla sağlanmaktadır. İç Kontrol ve Uyum Birimi, Banka tarafından sunulmakta olan bankacılık ve sermaye piyasası faaliyetlerinin ilgili yasal düzenlemelere, Banka içi mevzuata ve gerekli durumlarda uluslararası uygulamalara uyumlu, etkin ve yeterli şekilde ilk aşama seviyesinde gerçekleştirilmesinin kontrol edilmesi faaliyetlerini “ikincil aşama koruma” unsuru olarak yerine getirmektedir. Söz konusu kontrol faaliyetleri ve faaliyetlerin kontrol periyotları yıllık olarak İç Kontrol Programı kapsamında belirlenir. Ayrıca, İç Kontrol ve Uyum Birimi, İç Denetim Birimi ile Yönetim Beyanı’na mesnet teşkil edecek çalışmaları gerçekleştirir.
- Bağımsız gözden geçirme süreci, risk yönetimi ve iç kontrol çerçevesinin tüm yönleriyle değerlendirilmesinden oluşmaktadır. Kurum içerisinde bağımsız ve nesnel hareket etme imkânına sahip bir unsur olarak İç Denetim Birimi, Yönetim Kurulu, Üst 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 tasarlama kontrollerinin etkinliği ve verimliliği hakkında Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim’e raporlar sunulmaktadır. Yönetim Kurulu ve Üst 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.

Kredi riski yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklar Üst Yönetim tarafından tabi olunan mevzuata uygun bir şekilde, Banka’nın tüm birimleri tarafından da kendi yönetmelik, prosedür ve yönergeleri çerçevesinde ifa edilir.

Kredi riskine ilişkin limit ve sinyal değerlerin aşılması ve Banka tarafından MKT hizmeti sunulan piyasalarda üyelerin yükümlülüklerini yerine getirememeleri durumlarında Takasbank Yeniden Yapılandırma Planı uyarınca Üst Yönetim tarafından gerekli aksiyonlar uygulamaya alınmaktadır. MKT faaliyetleri özelinde likidite riski, kredi riski ile ilişkili olup, bu kapsamda teminatların nakde çevrilmesi açısından da likidite riski özel olarak değerlendirilmekte ve yeniden yapılandırma araçları aynı zamanda Banka’nın sunmuş olduğu MKT hizmeti nedeniyle karşı karşıya kalabileceği likidite sıkışıklığına ilişkin aksiyonları da içermektedir. Bu aksiyonlar, Banka’nın karşı karşıya kaldığı mali riski minimize edecek, aynı zamanda piyasaya olan negatif etkisi en az olacak şekilde seçilmekte ve sistemik risk, piyasaya güvenin sağlanması ve üye/müşteriler üzerindeki etkileri açısından değerlendirilmektedir.

Banka tarafından MKT risklerinin yönetimi ile ilgili hususlarda Yönetim Kurulu’na tavsiyede bulunmakla görevli ve yetkili bir MKT Risk İstişare Komitesi kurulmuş olup, söz konusu Komite’de MKT risk yönetiminde kullanılan risk modellerinde değişiklik, temerrüt prosedürleri, üyeliğe kabul kriterleri, yeni tür sermaye piyasası araçlarının takası ya da işlemlerde sigorta veya dış kaynak kullanımı gibi MKT’nin risk yönetimini etkileyebilecek hususlar görüşülmektedir.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)**

**3.2. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler**

**3.2.1 Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler**

d) Kredi riski yönetimi, risk kontrol, yasal uyum ve iç denetim fonksiyonları arasındaki ilişki:

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

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

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

6362 Sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 46'ncı ve 73'üncü maddelerinde takas ve saklama kuruluşlarının, yatırım kuruluşları ve yatırımcılardan yatırım hizmetleri ve faaliyetleri kapsamında teminat verilmesini isteyebileceği, bu teminatların kamu alacakları için olsa dahi haczedilemeyeceği, rehnedilemeyeceği, iflas masasına dâhil edilemeyeceği ve üzerlerine ihtiyati tedbir konulamayacağı hükümleri yer almaktadır. Bu kapsamda Takasbank'a tevdi edilen teminatlar hukukun 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 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)**

**3.2. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler**

**3.2.1 Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler**

İkinci aşamada; Takasbank Risk Yönetimi Yönetmeliği çerçevesinde Banka maruz kaldığı kredi riskini, kredi riski iştahı, tesis edilen kredi riski limitleri, erken uyarı sistemi kapsamında belirlenen sinyal değerleri, tikel ve tümel stres testleri ve senaryo analizleri ile içsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecini dikkate alarak yönetmektedir. Bankada kredi riskinin yönetimine ilişkin olarak ölçülülük ilkesi çerçevesinde ve faaliyetlerinin hacmi, niteliği ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçme, izleme, limitleme, stres testi ve senaryo analizi çalışmalarını üçlü savunma hattında ikinci seviyede Risk Yönetimi Birimi yürütmektedir. Banka'nın karşılaşılabileceği kredi riskinin ortaya konulabilmesi amacıyla, risk ölçme ve izleme faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi ve sonuçlarının Banka'nın stratejik karar alma süreçlerinde dikkate alınması esastır. Ayrıca, İç Kontrol ve Uyum Birimi, yasal düzenlemelere ve Banka içi mevzuat doğrultusunda, kredi riski oluşturabilecek birimlerin işlemlerinin kontrolünü gerçekleştirmektedir. Söz konusu kontrol faaliyetleri ve faaliyetlerin kontrol periyotları yıllık olarak İç Kontrol Programı kapsamında belirlemektedir. İlgili çalışmalara ek olarak, İç Kontrol ve Uyum Birimi, İç Denetim Birimi ile Yönetim Beyanı'na mesnet teşkil edecek çalışmaları gerçekleştirmektedir.

Üçüncü aşamada ise söz konusu birimlerin faaliyetleri Yönetim Kurulu adına inceleme ve denetim yapan İç Denetim Birimi tarafından dönemsel olarak denetlenmektedir. Kurum içerisinde bağımsız ve nesnel hareket etme imkânına sahip olan unsur olarak İç Denetim Birimi, Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim için kapsamlı bir güvence sağlamaktadır. Denetim, birinci ve ikinci savunma hatlarının kredi riski yönetimi ve risklere ilişkin kontrol hedeflerine ulaşıp ulaşmadıkları, yönetim, kredi riski yönetimi ve tasarlanan kontrollerin etkinliği ve verimliliği hakkında güvence sağlamaktadır. Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim'e raporlanan güvencenin kapsamına genellikle faaliyetlerin etkinliği ve verimliliği, varlıkların korunması, raporlama süreçlerinin güvenilirliği ve sağlamlığı, kredi riski yönetimi ve iç kontrol çerçevesi, operasyon birimleri ve işlevleri, altyapı, varlık yönetimi ve bilgi teknolojisi gibi unsurlar dâhil edilmektedir. Bu kapsamda Banka faaliyetlerinin mevzuata, Banka içi stratejilere, politikalara, ilkelere ve hedeflere uygunluğu incelenmektedir.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Merkezi Karşı Taraf Yönetmeliğinin "İç sistemler ve bilgi teknolojileri altyapısı" başlıklı 46'ncı maddesinin ikinci fıkrası uyarınca İç Denetim Birimi tarafından Banka'nın risk yönetimi ve bilgi işlem altyapılarının güvenilirliği asgari altı aylık dönemler itibarıyla denetlenmekte ve hazırlanan Rapor Sermaye Piyasası Kurulu'na gönderilmektedir. Buna ek olarak yine ilgili Yönetmeliğin "MKT üyelerinin genel yükümlülükleri" başlıklı 12 nci maddesi kapsamında MKT üyelerinin yükümlülüklerini ifa edip etmediğine ilişkin gözetim ve denetim görevi Takasbank'a verilmiş olup, üyeler MKT hizmetinin verildiği piyasa veya sermaye piyasası araçlarında söz konusu hizmete taraf olabilmek için gerekli iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim mekanizmalarının sürekliliğini sağlamakla yükümlüdür. Bu kapsamda MKT üyeleri nezdinde İç Denetim Birimi tarafından yerinde denetimler gerçekleştirilmektedir.

e) Üst 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 Yönetim'e, aylık periyotta Denetim Komitesi'ne ve Üst Yönetim'e, üçer aylık periyotta ise Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

Kredi riski stres testi ve senaryo analizleri sonuçlarını içeren Stres Testi Raporu ile İSEDES Raporu Risk Yönetimi Birimi tarafından yıllık bazda Üst Yönetim'e sunulmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır. Bununla birlikte, MKT hizmeti verilen piyasalarda başlangıç teminatı hesaplamasında kullanılan modeller ve güven düzeylerinin yeterliliği Banka tarafından geriye dönük testlerle analiz edilmektedir. MKT Bölümünce gerçekleştirilen stres testleri ile geriye dönük test sonuçları ve varsa alınması önerilen tedbirler üç aylık periyotta iç sistem birimleri aracılığıyla Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)**

**3.2.2 Varlıkların kredi kalitesi**

Cari dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler	1,574	198,856	1,574	198,856
Borçlanma araçları	-	36,947	-	36,947
Bilanço dışı alacaklar	-	17,937,202	-	17,937,202
<b>Toplam</b>	<b>1,574</b>	<b>18,173,005</b>	<b>1,574</b>	<b>18,173,005</b>

**3.2.3 Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler**

<b>1 31 Aralık 2016 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı</b>	<b>1,574</b>
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	-
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4 Aktiften silinen tutarlar	-
5 Diğer değişimler	-
<b>6 31 Aralık 2017 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4-5)</b>	<b>1,574</b>

**3.2.4 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:

Banka'nın muhasebe amaçlı kullanılan “tahsili gecikmiş” alacak ve “karşılık ayrılan” alacakların kapsamı ve tanımları adı altında farklı bir alacağı bulunmamaktadır.

b) Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) “karşılık ayrılan” olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri:

Bulunmamaktadır.

c) Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları:

Alacaklara %100 karşılık ayrılmaktadır

d) Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları:

Bankanın yeniden yapılandırılan alacağı bulunmamaktadır.

e) Alacakların coğrafi, bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı:

Banka'nın Merkez Menkul Kıymetler A.Ş. ait Finans sektöründe alacağı bulunmakta olup, bu alacağın vadesi bulunmamaktadır. İlgili tutar Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar adı altında alacağı sınıflandırılmaktadır.

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 olmasına göre kırılımı:

Bankanın yeniden yapılandırılan alacağı bulunmamaktadır.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)**

**3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar**

**3.2 Kredi riski azaltımı**

**3.2.1 Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak bilgiler**

a) Bilanço içi ve dışı netleştirmelerin kullanılma kapsamı ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri.  
Bankada bilanço içi ve dışı netleştirmeleri yapılmamaktadır.

b) Teminatların değerlendirilmesi ve yönetimi ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri.

İşlem teminatları ve garanti fonları; hizmet verilen piyasalardan sağlanan işlem ve üyelik teminatları ile garanti fonları ve teminat vekilliği niteliğindeki hizmetler nedeniyle Banka nezdinde tutulan ve en iyi gayret aracılığıyla Banka tarafından değerlendirilen varlıkları kapsar. En iyi gayret performans kriteri çerçevesinde, kredi riskinin minimize edilmesi amacıyla başta Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası olmak üzere kamu bankalarına ve büyük ölçekli bankalara plasman yöntemi seçilir. Yatırım vadelerinin belirlenmesinde hizmet verilen piyasaların teminat ya da garanti fonunun yapısına ve kullanımına ilişkin ihtiyaçları göz önünde bulundurulur.

c) Kullanılan kredi riski azaltım araçlarından kaynaklanan piyasa ve kredi riski yoğunlaşması ile ilgili bilgi.  
(garantör türü, teminat sağlayıcılar vb.)

Kredi riski azaltımında teminat olarak likit varlıklar içerisinde değerlendirilen nakit teminatlar ile T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen DİBS teminatlar kullanılmaktadır.

**3.2.2 Kredi riski azaltım teknikleri – Genel bakış**

	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatl kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatl kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısımları
1 Krediler	198,856	-	-	-	-	-	-
2 Borçlanma araçları	36,947	-	-	-	-	-	-
<b>3 Toplam</b>	<b>235,803</b>	-	-	-	-	-	-
4 Temerrüde düşmüş	1,574	-	-	-	-	-	-

**3.3 Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski**

**3.3.1 Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarırken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili 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 2017 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)”dır.

b) KDK ve İKK notu kullanılan risk sınıfları.

Banka tarafından “Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar” risk sınıfı için KDK notları kullanılmaktadır. Banka tarafından İKK notu kullanılmamaktadır.

c) Borçluya ait kredi derecelendirmesinin bankacılık hesaplarında borçludan olan diğer varlıklara nasıl uygulandığına ilişkin açıklama.

Banka'nın kredi riskine esas tutar hesaplamasında “Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar” risk sınıfı haricinde KDK notu kullanılmamaktadır.

d) Derecelendirme notlarının risklilik bazında eşleştirilmesi. (Kurum'un eşleştirme tablosunda yer almayan KDK'lar için) Kurum'un eşleştirme tablosunda yer almayan KDK'lar kullanılmamaktadır.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)**

**3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar**

**3.3 Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski**

**3.3.2 Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri**

Risk sınıfları	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
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	37,390	-	884,463	-	-	-
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	10,385,999	9,652,130	10,385,999	8,805,057	4,923,160	67.6%
7 Kurumsal alacaklar	-	7,987,461	-	7,987,461	1,969,035	27.1%
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16 Diğer alacaklar	88,723	297,611	88,723	297,611	386,297	5.3%
17 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
<b>18 Toplam</b>	<b>10,512,112</b>	<b>17,937,202</b>	<b>11,359,185</b>	<b>17,090,129</b>	<b>7,278,492</b>	<b>100%</b>

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)**

**3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar**

**3.3 Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski**

**3.3.3 Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri**

Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20 <sup>(1)</sup>	%50 <sup>(1)</sup>	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%75	%100 <sup>(1)</sup>	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı
											(KDO ve KRA sonrası)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	884,463	-	-	-	-	-	-	-	-	-	884,463
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1,268,811	-	13,459,875	4,462,370	-	-	-	-	-	-	19,191,056
7 Kurumsal alacaklar	-	-	6,748,985	1,238,476	-	-	-	-	-	-	7,987,461
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Diğer Alacaklar	37	-	-	-	-	-	386,297	-	-	-	386,334
<b>18 Toplam</b>	<b>2,153,311</b>	<b>-</b>	<b>20,208,860</b>	<b>5,700,846</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>386,297</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28,449,314</b>

<sup>(1)</sup> Derecelendirilmemiş alacakları ifade etmektedir.



**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)**

**4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları**

**4.1 Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklamalar**

Bankada gerçekleşen ve bankacılık hesapları içerisinde değerlendirilen karşı taraf kredi riskine konu işlemler, kredi riski içerisinde değerlendirilmekte olup, bu işlemler SPK talimatına istinaden görevlendirmeye bağlı olarak kapalı aracı kurumlar adına gerçekleştirilen ters repo işlemlerinden oluşmaktadır.

Banka faaliyetlerinin yasal ve içsel sermaye sınırlarını aşmayacak ve Yönetim Kurulu tarafından tesis edilen kredi riski iştahının altında kalacak şekilde sürdürülmesi Banka'nın kredi riski politikasını oluşturur.

**4.2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi**

	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT <sup>(1)</sup>	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	-	-		1.4	-	-
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					28	5.6
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
<b>Toplam</b>						<b>5.6</b>

<sup>(1)</sup> Efektif beklenen pozisyon risk tutarı

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)**

**4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları**

**4.3 Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski**

<b>Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları</b>	<b>%0</b>	<b>%10</b>	<b>%20</b>	<b>%35</b>	<b>%50</b>	<b>%75</b>	<b>%100</b>	<b>%150</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam kredi riski<sup>(1)</sup></b>
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 <sup>(3)</sup>	-	-	28	-	-	-	-	-	-	28
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	<b>28</b>	-	-	-	-	-	-	<b>28</b>

<sup>(1)</sup> Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

<sup>(2)</sup> Diğer varlıklar: Merkezi Karşı Tarafa olan riskler tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer alamayan miktarları içerir.

<sup>(3)</sup> Derecelendirilmemiş alacakları ifade etmektedir.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)**

**4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları**

**4.4 Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar**

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan	Verilen
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış	teminatlar	teminatlar
Nakit – yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	20,805	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	-	-	<b>20,805</b>	-

**4.5 Kredi türevleri**

Bulunmamaktadır.

**4.6 Merkezi Karşı Tarafa olan riskler**

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.

**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 Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlarının maruz kalabileceği zarar olasılığı olarak tanımlanmaktadır.

Banka'nın fon yönetimi stratejisi, herhangi bir likidite sorunu yaşanmaması, risk-getiri dengesinde optimizasyonun sağlanması, makul düzeyde risk alınarak kaynakların en yüksek verim oranları ile değerlendirilmesi amaçları doğrultusunda oluşturulmuştur. Fon yönetimi faaliyetlerinin yasal sınırlar içerisinde seyretmesi ve Banka'nın piyasa riski iştahı ile piyasa riski limitleri ve sinyal değerleri göz önünde bulundurulurken gerçekleştirilmesi esastır.

Uygulanan fon yönetimi stratejisi uyarınca, hazine işlemleri Yönetim Kurulu tarafından limit tahsis edilmiş olan bankalarla ve ağırlıklı olarak kamu sermayeli bankalarla gerçekleştirilmekte, Banka menkul değerler cüzdanına sadece likiditesi yüksek T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'na ihraç edilen DİBS'ler alınmaktadır. Bununla birlikte, korunma amaçlı olarak türev ürünler kullanılabilir. Bilanço aktif-pasif yapısında vade ve para birimi bazında aktif-pasif eşitliğine özen gösterilmektedir.

Yabancı para cinsinden bilanço içi ve bilanço dışı net pozisyon tutarı üzerinden kur riski için sermaye yükümlülüğü hesaplanmaktadır. Banka tarafından piyasa riski, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve alt düzenlemeleri ile belirtilen hususlar çerçevesinde standart metod ile ölçülmektedir.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)**

**6.1 Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler (Devamı)**

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve alt düzenlemelerinde belirtilen içsel yöntem kullanılarak Üst Yönetim'i bilgilendirmek amacıyla günlük periyotta piyasa riskine maruz değer ve içsel piyasa riski sermaye gereksinimi de hesaplanmaktadır. Ayrıca piyasa riskine ilişkin olarak günlük ve aylık periyotta tikel stres testleri, yıllık periyotta ise tümel stres testleri ve senaryo analizleri yapılmakta ve yabancı para net genel pozisyonu/ özkaynak standart oranının gelişimi takip edilmektedir.

Yönetim Kurulu tarafından piyasa riski iştahı belirlenmiş olup, söz konusu iştah asgari yılda bir kez gözden geçirilmektedir. Bununla birlikte, Yönetim Kurulu tarafından piyasa riski iştahının dışına çıkılmaması için söz konusu riskin kontrol edilmesine yönelik olarak piyasa riski limiti ile sinyal değeri de tesis edilmiştir. Piyasa Riski Limiti, günlük bazda Risk Yönetimi Birimi tarafından takip edilmektedir.

Risk Yönetimi Birimi tarafından piyasa riskine ilişkin tesis edilen sinyal değere ulaşıldığında Denetim Komitesi'ne, Üst 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 Yönetim'e ve Yönetim Kurulu'na bildirim yapılmak üzere Denetim Komitesi'ne yazılı bilgi verilmektedir.

Piyasa riski kapsamında gerçekleştirilen risk yönetimi faaliyetleri ile aksiyonlara ilişkin detaylara Yönetim Kurulu onaylı Takasbank Yeniden Yapılandırma Planı'nda yer verilmektedir.

- b) Piyasa riski yönetimi fonksiyonunun organizasyonu ve yapısı: a) satırında bahsedilen, Banka'nın strateji ve süreçlerinin uygulanması için kurulan piyasa riski yönetim yapısının tanımı ve piyasa riski yönetimine dâhil olan farklı taraflar arasındaki iletişim mekanizması ve ilişkinin tanımlanması.

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

- Faaliyet kolu yönetiminde, Fon Yönetimi Ekibi ve Nakit Operasyon Bölümü tarafından riskler tespit edilerek, süreç ve alt süreç bazlı riskler ve kontroller tanımlanır ve Üst 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 ve Uyum Birimi tarafından gözden geçirilmesi yoluyla sağlanmaktadır. İç Kontrol ve Uyum Birimi, Banka tarafından sunulmakta olan bankacılık ve sermaye piyasası faaliyetlerinin ilgili yasal düzenlemelere, Banka içi mevzuata ve gerekli durumlarda uluslararası uygulamalara uyumlu, etkin ve yeterli şekilde ilk aşama seviyesinde gerçekleştirilmesinin kontrol edilmesi faaliyetlerini "ikincil aşama koruma" unsuru olarak yerine getirmektedir. Söz konusu kontrol faaliyetleri ve faaliyetlerin kontrol periyotları yıllık olarak İç Kontrol Programı kapsamında belirlenmektedir. Ayrıca, İç Kontrol ve Uyum Birimi, İç Denetim Birimi ile Yönetim Beyanı'na mesnet teşkil edecek çalışmaları gerçekleştirmektedir.
- Bağımsız gözden geçirme süreci, risk yönetimi ve iç kontrol çerçevesinin tüm yönleriyle değerlendirilmesinden oluşmaktadır. Kurum içerisinde bağımsız ve nesnel hareket etme imkânına sahip bir unsur olarak İç Denetim Birimi, Yönetim Kurulu, Üst 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 ulaşım ulaşılmadıkları, yönetim, piyasa riski yönetimi ve tasarlanan kontrollerin etkinliği ve verimliliği hakkında Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim'e raporlar sunulmaktadır. Yönetim Kurulu ve Üst 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.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)**

**6.1 Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler (Devamı)**

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, Fon Yönetimi Ekibi ve Üst Yönetim tarafından sürekli olarak takip edilmekte olup, söz konusu strateji Banka'nın iş ve işlemlerinin hacmi ve faaliyet alanı gibi hususlar göz önünde bulundurularak asgari yılda bir kez gözden geçirilmektedir. Yetki ve sorumluluk düzeyinde ön ofis ve arka ofis uygulamalarında görevler ayrılığı ilkesi uygulanmaktadır.

MKT faaliyetleri nedeniyle maruz kalınacak piyasa risklerinin etkin bir şekilde yönetilebilmesi için teminat değerlendirme katsayılarının belirlenmesinde piyasa riski başta olmak üzere teminatların nakde tahvilinde maruz kalılabilecek riskler dikkate alınmakta, değişim teminatları günlük olarak hesaplanmakta ve uzlaşma fiyatları 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 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 ve Uyum Birimi tarafından da yasal düzenlemelere ve Banka içi mevzuata uygunluk kapsamında belirli periyotlar dâhilinde riske dayalı olarak kontrol edilmektedir. Üçüncü aşamada ise söz konusu birimlerin faaliyetleri Yönetim Kurulu adına inceleme ve denetim yapan İç Denetim Birimi tarafından dönemsel olarak denetlenmektedir. Kurum içerisinde bağımsız ve nesnel hareket etme imkânına sahip olan unsur olarak İç Denetim Birimi, Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim için kapsamlı bir güvence sağlamaktadır. Denetim, birinci ve ikinci savunma hatlarının piyasa riski yönetimi ve risklere ilişkin kontrol hedeflerine ulaşım ulaşılmadıkları, yönetişim, piyasa riski yönetimi ve tasarlanan kontrollerin etkinliği ve verimliliği hakkında güvence sağlamaktadır. Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim'e raporlanan güvencenin kapsamına genellikle faaliyetlerin etkinliği ve verimliliği, varlıkların korunması, raporlama süreçlerinin güvenilirliği ve sağlamlığı, piyasa riski yönetimi ve iç kontrol çerçevesi, operasyon birimleri ve işlevleri, altyapı, varlık yönetimi ve bilgi teknolojisi gibi unsurlar dâhil edilmektedir. Bu kapsamda Banka faaliyetlerinin mevzuata, Banka içi stratejilere, politikalara, ilkelere ve hedeflere uygunluğu incelenmektedir.

c) Risk raporlama ve/veya ölçüm sistemlerinin yapısı ve kapsamı:

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve alt düzenlemeleri uyarınca aylık olarak standart metoda göre piyasa riski ölçülmekte ve BDDK'ya raporlanmaktadır. Buna ek olarak ilgili Yönetmelik ve alt düzenlemelerinde belirtilen içsel yöntem kullanılarak Üst 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 Yönetim ile ilgili birim yöneticilerine raporlanmaktadır.

Banka'nın piyasa riskine esas tutarına, piyasa riski iştahı ile piyasa riski limiti ve sinyal değerine uyum düzeyine, hazine işlemlerine, yabancı para net genel pozisyonu/ 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 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 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.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VIII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)**

**6.2 Standart yaklaşım**

	<b>Risk Ağırlıklı Tutar</b>
Dolaysız (peşin) ürünler	
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	-
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3 Kur riski	10,088
4 Emtia riski	-
Opsiyonlar	
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6 Delta-plus metodu	-
7 Senaryo yaklaşımı	-
8 Menkul kıymetleştirme	-
<b>9 Toplam</b>	<b>10,088</b>

**IX. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar**

Vadeye kadar elde tutulan varlıkların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip diğer borçlar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla; kredilerin gerçeğe uygun değeri ve benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip alacaklar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Bankalar, para piyasalarından alacaklar, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar ve muhtelif borçların kısa vadeli olmasından dolayı, gerçeğe uygun değer defter değerini ifade etmektedir.

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

	<b>Defter Değeri</b>		<b>Gerçeğe Uygun Değer</b>	
	<b>31 Aralık 2017</b>	<b>31 Aralık 2016</b>	<b>31 Aralık 2017</b>	<b>31 Aralık 2016</b>
<b>Finansal Varlıklar</b>	<b>10,421,952</b>	<b>7,884,853</b>	<b>10,422,275</b>	<b>7,886,012</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara				
Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1,158	-	1,158
Para Piyasalarından Alacaklar	20,833	21,168	20,833	21,168
Bankalar	10,163,484	7,715,925	10,163,484	7,715,925
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,832	1,714	1,832	1,714
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	36,947	45,943	37,270	47,102
Verilen Krediler	198,856	98,945	198,856	98,945
<b>Finansal Borçlar</b>	<b>9,209,939</b>	<b>6,889,404</b>	<b>9,209,939</b>	<b>6,889,404</b>
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	34,737	43,800	34,737	43,800
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,204,584	2,469,210	3,204,584	2,469,210
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	5,970,618	4,376,394	5,970,618	4,376,394

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

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

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekildedir:

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar

Seviye 2: Seviye 1’de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler

<b>Cari Dönem</b>	<b>Seviye 1</b>	<b>Seviye 2</b>	<b>Seviye 3</b>	<b>Toplam</b>
<b>Finansal Varlıklar</b>	-	-	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
<b>Finansal Yükümlülükler</b>	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
<b>Önceki Dönem</b>	<b>Seviye 1</b>	<b>Seviye 2</b>	<b>Seviye 3</b>	<b>Toplam</b>
<b>Finansal Varlıklar</b>	<b>1,158</b>	-	-	<b>1,158</b>
Devlet Borçlanma Senetleri	1,158	-	-	1,158
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
<b>Finansal Yükümlülükler</b>	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-

**X. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar**

Banka, başkalarının nam ve hesabına alım, satım ve saklama hizmetleri vermektedir.

Bilanço dışı yükümlülükler tablosundaki “Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları” satırında gösterilen 1,420 TL (31 Aralık 2016: 8 TL), kesin satış ve BİAŞ nezdinde aracılık işlemleri yapılan menkul kıymetlerden oluşmaktadır. İnanca dayalı işlem sözleşmesi kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemler ve bu kapsamda doğrudan verilen finansal hizmetler bulunmamaktadır.

Banka ana sözleşmesi gereği, merkezi takas hizmeti ile merkezi karşı taraf hizmeti, takas ve saklama faaliyeti, piyasa işletimi, ödeme, transfer ve mutabakat sistemleri kurulması ve işletilmesi ile bankacılık hizmetlerini icra etmektedir. Banka, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası, Elektrik Piyasası ve Kaldıraçlı Alım Satım İşlemlerinin takas ve teminatlarının saklaması hizmetlerini de vermektedir. Yukarıda ayrıntılarına yer verilen işlemler ile ilgili olarak Banka’nın müşterilerinden aldığı ve hazine bonusu, devlet tahvili, teminat mektubu ile paydan oluşan teminatların toplam tutarlarıdır.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**XI. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar:**

Banka ağırlıklı olarak takas-operasyon, saklama hizmeti, kredi ve hazine işlemleri alanlarında faaliyet göstermektedir.

<b>Cari Dönem</b>	<b>Takas, Saklama ve Operasyon</b>	<b>Krediler ve BPP</b>	<b>Hazine İşlemleri</b>	<b>Dağıtılamayan</b>	<b>Toplam</b>
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	480	-	480
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV (net)	-	-	-	-	-
Bankalar	-	-	10,163,484	-	10,163,484
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	20,833	20,833
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	1,832	-	1,832
Krediler	-	198,856	-	-	198,856
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	36,947	-	36,947
İştirakler	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	4,825	-	4,825
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	7,437	7,437
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	98,095	98,095
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	9,495	9,495
Vergi Varlığı	-	-	-	-	-
Diğer Aktifler	9,906	-	-	12,239	22,145
<b>Aktif Toplam</b>	<b>9,906</b>	<b>198,856</b>	<b>10,207,568</b>	<b>148,099</b>	<b>10,564,429</b>
Alınan Krediler	-	-	3,144,268	-	3,144,268
Diğer Yabancı Kaynaklar	-	-	34,737	-	34,737
Muhtelif Borçlar	5,717,171	125,846	-	127,601	5,970,618
Diğer Yabancı Kaynaklar	60,316	-	-	-	60,316
Karşılıklar	-	48,139	-	33,923	82,062
Vergi Borcu	-	-	-	26,166	26,166
Özkaynaklar	-	-	-	1,246,262	1,246,262
<b>Pasif Toplam</b>	<b>5,777,487</b>	<b>173,985</b>	<b>3,179,005</b>	<b>1,433,952</b>	<b>10,564,429</b>

<b>Önceki Dönem</b>	<b>Takas, Saklama ve Operasyon</b>	<b>Krediler ve BPP</b>	<b>Hazine İşlemleri</b>	<b>Dağıtılamayan</b>	<b>Toplam</b>
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	85	-	85
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV (net)	-	-	-	1,158	1,158
Bankalar	-	-	7,715,925	-	7,715,925
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	21,168	21,168
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	1,714	-	1,714
Krediler	-	98,945	-	-	98,945
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	45,943	-	45,943
İştirakler	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	4,825	-	4,825
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	15,535	15,535
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	85,005	85,005
Vergi Varlığı	-	-	-	1,179	1,179
Diğer Aktifler	8,553	-	-	6,313	14,866
<b>Aktif Toplam</b>	<b>8,553</b>	<b>98,945</b>	<b>7,768,492</b>	<b>130,358</b>	<b>8,006,348</b>
Alınan Krediler	-	-	2,400,430	-	2,400,430
Para Piyasasına Borçlar	-	-	43,800	-	43,800
Muhtelif Borçlar	4,293,400	58,976	-	24,018	4,376,394
Diğer Yabancı Kaynaklar	68,780	-	-	-	68,780
Karşılıklar	-	31,208	-	24,132	55,340
Vergi Borcu	-	-	-	17,918	17,918
Özkaynaklar	-	-	-	1,043,686	1,043,686
<b>Pasif Toplam</b>	<b>4,362,180</b>	<b>90,184</b>	<b>2,444,230</b>	<b>1,109,754</b>	<b>8,006,348</b>



**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**XI. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

Banka ağırlıklı olarak takas-operasyon, saklama hizmeti, kredi ve hazine işlemleri alanlarında faaliyet göstermektedir.

<b>Cari Dönem</b>	<b>Takas, Saklama ve Operasyon</b>	<b>Krediler ve TPP</b>	<b>Hazine İşlemleri</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam</b>
Net faiz gelirleri	-	17,763	301,957	-	319,720
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	110,576	39,026	-	-	149,602
Temettü gelirleri	-	-	30	-	30
Ticari kar/zarar	-	-	562	-	562
Diğer faaliyet gelirleri	-	-	-	329	329
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı(-)	-	16,931	-	-	16,931
Diğer faaliyet giderleri	-	-	-	104,664	104,664
<b>Vergi öncesi kar</b>	<b>110,576</b>	<b>39,858</b>	<b>302,549</b>	<b>(104,335)</b>	<b>348,648</b>
Vergi karşılığı	-	-	-	(72,277)	(72,277)
<b>Net dönem karı</b>	<b>110,576</b>	<b>39,858</b>	<b>302,549</b>	<b>(176,612)</b>	<b>276,371</b>

<b>Önceki Dönem</b>	<b>Takas, Saklama ve Operasyon</b>	<b>Krediler ve TPP</b>	<b>Hazine İşlemleri</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam</b>
Net faiz gelirleri	-	13,225	230,169	-	243,394
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	84,592	25,740	-	-	110,332
Temettü gelirleri	-	-	6,217	-	6,217
Ticari kar/zarar	-	-	1,795	-	1,795
Diğer faaliyet gelirleri	-	-	-	4,632	4,632
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı(-)	-	13,983	-	-	13,983
Diğer faaliyet giderleri	-	-	-	87,030	87,030
<b>Vergi öncesi kar</b>	<b>84,592</b>	<b>24,982</b>	<b>238,181</b>	<b>(82,398)</b>	<b>265,357</b>
Vergi karşılığı	-	-	-	(53,792)	(53,792)
<b>Net dönem karı</b>	<b>84,592</b>	<b>24,982</b>	<b>238,181</b>	<b>(136,190)</b>	<b>211,565</b>

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA 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	443	-	71	-
Kasa/Efektif	37	-	14	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>480</b>	<b>-</b>	<b>85</b>	<b>-</b>

1.b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	443	-	71	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>443</b>	<b>-</b>	<b>71</b>	<b>-</b>

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 olmadığından TCMB'de zorunlu karşılık tutulmamaktadır.

**2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir):**

2.a) i. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

2.a) ii. Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

2.b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**3. Bankalara İlişkin Bilgiler**

3.a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	5,717,172	4,376,869	4,388,589	3,233,612
Yurtdışı	-	69,443	-	93,724
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5,717,172</b>	<b>4,446,312</b>	<b>4,388,589</b>	<b>3,327,336</b>

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA 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.b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	68,458	82,161	-	-
ABD, Kanada	985	11,563	-	-
OECD Ülkeleri <sup>(1)</sup>	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>69,443</b>	<b>93,724</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

<sup>(1)</sup> AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

3.c) Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler

Para piyasalarından alacaklara ilişkin detaylar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ters Repodaki Kapalı Aracı Kurumlara Ait Nakitler	20,833	21,168
<b>Toplam</b>	<b>20,833</b>	<b>21,168</b>

**4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

4.a) i. Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

4.a) ii. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

4.b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Unvan	İştirak tarihi	Cari Dönem		Önceki Dönem	
		Tutar	Oran (%)	Tutar	Oran (%)
Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk AŞ	03 Ocak 2011	637	4.12	637	4.12
S.W.I.F.T SCRL	24 Nisan 2009	339	0.55	279	0.55
Borsa İstanbul A.Ş. (VOBAŞ Devir Hisseleri)	31 Mayıs 2013	324	0.15	324	0.15
SASE-Sarajevo Menkul Kıymetler Borsası	18 Mayıs 2011	322	5.00	264	5.00
Sermaye Piyasası Lisanslama Sicil ve Eğitim Kuruluşu AŞ	29 Temmuz 2011	210	10.50	210	10.50
<b>Toplam</b>		<b>1,832</b>		<b>1,714</b>	

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Hisse Senetleri</b>	1,832	1,714
Borsada İşlem Görmeyen <sup>(1)</sup>	1,832	1,714
Borsada İşlem Gören	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
<b>Borçlanma Senetleri</b>	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,832</b>	<b>1,714</b>

<sup>(1)</sup> Banka'nın borsada işlem görmeyen tüm finansal varlıkları maliyet değerleri ile kaydedilmiştir.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

**5. 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	144,797	2,312,973	98,945	2,382,963
<i>Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler</i>	144,797	2,312,973	98,945	2,382,963
<i>Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler</i>	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>144,797</b>	<b>2,312,973</b>	<b>98,945</b>	<b>2,382,963</b>

b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
<b>Nakdi Krediler</b>						
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>198,856</b>	-	-	-	-	-
İskonto ve İştirak Senetleri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	198,856	-	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
<b>İhtisas Kredileri</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Diğer Alacaklar</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>198,856</b>	-	-	-	-	-

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
<b>Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>		<b>198,856</b>		-
İhtisas Dışı Krediler	198,856	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	-	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacakları	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>198,856</b>	-	-	-

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA 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)**

- d) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
- e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
- f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel	198,856	98,945
Kamu	-	-
<b>Toplam</b>	<b>198,856</b>	<b>98,945</b>

- g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	198,856	98,945
Yurtdışı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>198,856</b>	<b>98,945</b>

- h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

- i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,574	1,574
Tahsilat İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,574</b>	<b>1,574</b>

- j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

- j.1) Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

- j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1,574
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1,574
Özel Karşılık (-)	-	-	1,574
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA 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)**

j.3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

j.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarları:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem (Net)</b>	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	-	1,574
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,574
<b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)</b>	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)</b>	-	-	-
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	-	1,574
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,574
<b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)</b>	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)</b>	-	-	-

k) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları: Zarar niteliğinde kredileri ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar: Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: Yıl içerisinde edinilen teminatlar ve kredi güvenilirliğinde artış sağlayan diğer unsurlar: Banka'nın 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla kullandığı nakit kredilere ilişkin olarak aldığı teminatların ayrıntılarına aşağıda yer verilmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Pay Senedi (Borsada İşlem Gören)	102,153	17,055
Teminat Mektubu	169,086	98,750
<b>Toplam</b>	<b>271,239</b>	<b>115,805</b>

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA 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. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:**

6.a) i. Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

6.a) ii. Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar yasal yükümlülükler:  
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

6.b) Vadeye kadar elde tutulacak devlet iç borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Devlet Tahvili	36,947	45,943
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
<b>Toplam</b>	<b>36,947</b>	<b>45,943</b>

6.c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Borçlanma Senetleri	36,947	45,943
Borsada İşlem Görenler	36,947	45,943
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>36,947</b>	<b>45,943</b>

6.d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Dönem Başındaki Değer	45,943	180,085
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	80,862	45,943
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(91,343)	(180,085)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Değerleme Etkisi	1,485	-
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>36,947</b>	<b>45,943</b>

**7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):**

7.a) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen iştirak varsa konsolide edilmeme sebepleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

7.b) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

7.c) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

7.d) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

7.e) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA 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)**

**8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):**

8.a) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı		Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
		Farklıysa Oy Oranı (%)		
Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.	İstanbul/Türkiye	28.57		65

Banka, Merkezi Kayıt Kuruluşu AŞ'nin %65 oranındaki payına sahip olmakla birlikte, Ana Sözleşme gereği Banka'nın anılan şirketteki oy oranı %28.57'dir (2/7). Banka'nın, söz konusu şirketteki toplam oy hakkının %20'nin üzerindeki kısmını elinde tutmasına rağmen, ilgili şirket üzerinde önemli etkisi bulunmamaktadır. Bu nedenle anılan ortaklık konsolidasyona tabi tutulmamıştır. Söz konusu ortaklık, finansal tablolara maliyet bedeli olan 4,825 TL ile kaydedilmiştir.

Aktif Toplamı <sup>(1)</sup>	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
131,256	108,633	31,822	9,956	-	28,039	15,619	-

<sup>(1)</sup> 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Türkiye Muhasebe Standartları'na göre hazırlanan bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolardan alınmıştır.

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Ödenmiş sermaye	36,000	36,000
Yasal yedekler	14,223	13,442
Diğer yedekler	32,742	17,904
Kar/zarar	26,248	17,858
Geçmiş yıllar kar/zarar	(1,791)	1,791
Net dönem karı	28,039	16,067
Maddi olmayan duran varlıklar(-)	(20,695)	(24,626)
Ana sermaye toplamı	88,518	60,578
Katkı Sermaye	-	-
Sermaye	88,518	60,578
<b>Net kullanılabilir özkaynak</b>	<b>88,518</b>	<b>60,578</b>

Bağlı ortaklığın içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

Ödenmiş sermaye, esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır.

Yasal yedekler, 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 466. maddesinin birinci fıkrası ile ikinci fıkrasının üçüncü bendi, 467. maddesi ve kuruluş kanunları gereğince yıllık kardan ayrılan yedek akçelerdir.

8.b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

- Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
- Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin dönem içi hareketler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
- Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
- Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).



**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA 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. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
- 10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
- 11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi				Cari Dönem Sonu Bakiyesi
	31 Aralık 2016	Girişler	Çıkışlar	Transferler	31 Aralık 2017
Maliyet:					
Gayrimenkul	14,376	-	-	(14,376)	-
Araçlar	305	-	(68)		237
Diğer	14,966	4,115	(206)		18,875
<b>Toplam Maliyet</b>	<b>29,647</b>	<b>4,115</b>	<b>(274)</b>	<b>(14,376)</b>	<b>19,112</b>
	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Dönem Amortisman Gideri	Çıkışlar		Cari Dönem Sonu Bakiyesi
	31 Aralık 2016				31 Aralık 2017
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul	(4,575)	(307)	-	(4,882)	-
Araçlar	(199)	(51)	16		(234)
Diğer	(9,338)	(2,274)	171		(11,441)
<b>Toplam Birikmiş Amortisman</b>	<b>(14,112)</b>	<b>(2,632)</b>	<b>188</b>	<b>(4,882)</b>	<b>(11,675)</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>15,535</b>	<b>1,483</b>	<b>(86)</b>		<b>7,437</b>

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi				Cari Dönem Sonu Bakiyesi
	31 Aralık 2015	Girişler	Çıkışlar	Transferler	31 Aralık 2016
Maliyet:					
Gayrimenkul	14,376	-	-	-	14,376
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	-	-	-	-	-
Araçlar	1,046	68	(809)	-	305
Diğer	12,584	2,450	(68)	-	14,966
<b>Toplam Maliyet</b>	<b>28,006</b>	<b>2,518</b>	<b>(877)</b>	<b>-</b>	<b>29,647</b>
	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Dönem Amortisman Gideri	Çıkışlar		Cari Dönem Sonu Bakiyesi
	31 Aralık 2015				31 Aralık 2016
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul	(4,267)	(308)	-	-	(4,575)
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	-	-	-	-	-
Araçlar	(340)	(121)	262	-	(199)
Diğer	(7,316)	(2,064)	42	-	(9,338)
<b>Toplam Birikmiş Amortisman</b>	<b>(11,923)</b>	<b>(2,493)</b>	<b>304</b>	<b>-</b>	<b>(14,112)</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>16,083</b>	<b>25</b>	<b>(573)</b>	<b>-</b>	<b>15,535</b>

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

- 12.a) Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse:
- i. Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları: Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olay ve şartın ayrıntılarına raporun (12.b) bölümünde yer verilmiştir.
- ii. Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı: Finansal tablolarda iptal edilen değer azalışının ayrıntılarına raporun (12.b) bölümünde yer verilmiştir.
- 12.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 2016: Bulunmamaktadır).
- Maddi duran varlıklara ilişkin cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan değer azalışları bulunmamaktadır.
- 12.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 2016: Bulunmamaktadır).

**13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

	Önceki Dönem		Cari Dönem	
	Sonu Bakiyesi	Girişler	Çıkışlar	Sonu Bakiyesi
	31 Aralık 2016			31 Aralık 2017
Maliyet:				
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	93,172	17,403	-	110,575
<b>Toplam Maliyet</b>	<b>93,172</b>	<b>17,403</b>	<b>-</b>	<b>110,575</b>
Birikmiş Amortisman:				
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(8,167)	(4,313)	-	(12,480)
<b>Toplam Birikmiş Amortisman</b>	<b>(8,167)</b>	<b>(4,313)</b>	<b>-</b>	<b>(12,480)</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>85,005</b>	<b>13,090</b>	<b>-</b>	<b>98,095</b>
	Önceki Dönem			Cari Dönem
	Sonu Bakiyesi	Girişler	Çıkışlar	Sonu Bakiyesi
	31 Aralık 2015			31 Aralık 2016
Maliyet:				
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	87,190	5,982	-	93,172
<b>Toplam Maliyet</b>	<b>87,190</b>	<b>5,982</b>	<b>-</b>	<b>93,172</b>
Birikmiş Amortisman:				
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(6,295)	(1,872)	-	(8,167)
<b>Toplam Birikmiş Amortisman</b>	<b>(6,295)</b>	<b>(1,872)</b>	<b>-</b>	<b>(8,167)</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>80,895</b>	<b>4,110</b>	<b>-</b>	<b>85,005</b>

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

**13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)**

- a) Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 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 2016: Bulunmamaktadır).
- c) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yöntemle yapıldığı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
- d) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehneden maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
- e) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
- f) Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
- g) Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
- h) Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
- i) Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
- j) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>Maliyet</b>		
Dönem Başındaki Değer	-	-
Dönem İçi Hareketler	-	-
İktisap Edilenler	-	-
Elden Çıkarılanlar (-)	-	-
Transfer <sup>(1)</sup>	14,376	-
Dönem Sonu Değeri	14,376	-
<b>Birikmiş Amortisman</b>		
Dönem Başı Değeri	-	-
Dönem İçi Hareketler	-	-
Amortisman Bedeli	-	-
Elden Çıkarılanlar	-	-
Transfer <sup>(1)</sup>	(4,881)	-
Dönem Sonu Değeri	(4,881)	-
<b>Dönem Sonu Net Defter Değeri</b>	<b>9,495</b>	<b>-</b>

<sup>(1)</sup> 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın kullanımında olmayan ve kira getirisi elde etme amacıyla elde tutulmaya başlanan Şişli Hizmet Binası, maddi duran varlıklar altından yatırım amaçlı gayrimenkullere sınıflanmıştır. Söz konusu gayrimenkul, 31 Aralık 2017 tarihli finansal tablolarda tarihi maliyet bedeli ile izlenmekte olup, lisanslı değerlendirme şirketi tarafından hazırlanan ekspertiz raporunda, gayrimenkulün gerçeğe uygun değeri "pazar yaklaşımı yöntemine" göre, 36,355 TL olarak belirlenmiştir.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkullerinden elde ettiği kira getirisi bulunmamaktadır.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

**15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin 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 XIII. No'lu dipnotta verilmiştir.

**16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

Diğer aktiflerin dağılımı:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Saklama ve Ücret Reeskontları	9,906	8,553
Peşin Ödenmiş Masraflar	8,186	3,755
Viop Teminatları	2,826	2,169
Verilen Nakdi Teminatlar	84	10
Ayniyat Mevcudu	53	38
Diğer	1,090	341
<b>Toplam</b>	<b>22,145</b>	<b>14,866</b>

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA 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. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler:**

- a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	34,737	-	43,800	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	771,313	2,372,955	530,691	1,869,739
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>806,050</b>	<b>2,372,955</b>	<b>574,491</b>	<b>1,869,739</b>

- b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	806,050	2,372,955	574,491	1,869,739
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>806,050</b>	<b>2,372,955</b>	<b>574,491</b>	<b>1,869,739</b>

- c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka'nın yükümlülükleri, ödenecek vergi ve benzeri ödemeler ile üyelerin nakdi teminatları ve cari hesaplarından oluşmaktadır. Banka ayrıca BİAŞ bünyesindeki pay ve borçlanma araçları piyasaları için oluşturulan garanti fonları, Elektrik Piyasası, Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri ile Vadeli İşlemler Piyasası garanti fonu, teminat vekilliği (OPIC) ve işlem teminatlarının işletilmesi görevini üstlendiğinden, Banka'nın söz konusu tutarlara ilişkin olarak da yükümlülüğü bulunmaktadır.

**Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA 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. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşılırsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:**

Diğer kaynakların detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Elektrik Havuz Hesabı	26,206	16,524
Ters Repo Nema Havuz Hesabı	15,108	16,230
Hs. Sözleşme ve Teminatlar	11,800	739
BES Devlet Katkı Payları Hesabı	862	685
BİAŞ Garanti Fonu – Borçlanma Araçları	507	333
BİAŞ Garanti Fonu - Pay Senedi	-	1,092
IVP Kar Zarar Havuz Hesabı	-	31,253
Diğer	5,833	1,924
<b>Toplam</b>	<b>60,316</b>	<b>68,780</b>

Banka'nın en önemli pasif kalemi muhtelif borçlar olup, detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alınan Nakdi Teminatlar	3,787,374	1,849,178	2,818,424	1,288,493
Üyelerin Alacakları	116,990	215,562	108,927	159,930
Gider Reeskontları	1,514	-	620	-
<b>Toplam</b>	<b>3,905,878</b>	<b>2,064,740</b>	<b>2,927,971</b>	<b>1,448,423</b>

**5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):**

- Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
- Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin Banka'ya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
- Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
- Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
- Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:**

- Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,963	2,088
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	45,176	29,120
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>48,139</b>	<b>31,208</b>

- Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA 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. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (Devamı)**

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

d) İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ıncı maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır. Emeklilik öncesi hizmet şartlarıyla ilgili bazı geçiş karşılıkları, ilgili kanunun 23 Mayıs 2002 tarihinde değiştirilmesi ile Kanun'dan çıkarılmıştır. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 31 Aralık 2017 tarihinden itibaren geçerli olan 4,732.18 TL (tam TL) (31 Aralık 2016: 4,426.16 TL (tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır).

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

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %7 enflasyon ve %11 faiz oranı varsayımlarına göre yaklaşık %3,74 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2016: %6.50 enflasyon oranı, %3,29 iskonto oranı). İsteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyip, Banka'ya kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır. 15 yılını dolduran personel için de kıdem tazminatı hesaplanmıştır.

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Toplam İşten Ayrılma Yükümlülüğü (İskonto Edilmemiş)	9,533	9,152
İşten Ayrılma Karşılığı (Finansal Tablolara Yansıtılan)	5,900	7,384
Karşılığın İskonto Edilmemiş Toplam Yükümlülüğe Oranı (%)	61.89	80.68

Banka, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 6,745 TL (31 Aralık 2016: 4,864 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında Çalışan Hakları Karşılığı kalemi içinde göstermiştir.

d.1) Kıdem tazminatı hareket tablosu

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
1 Ocak itibarıyla	7,384	8,830
Dönem içinde ödenen	(1,407)	(2,900)
Aktüeryal (kazanç)/kayıp	(1,506)	146
Dönem gideri	1,429	1,308
Hizmet Gideri	601	570
Faiz Gideri	828	738
<b>Toplam</b>	<b>5,900</b>	<b>7,384</b>

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA 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)**

**9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (Devamı)**

d.2) Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı Tablosu

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
İzin Karşılığı	6,745	4,864
<b>Toplam</b>	<b>6,745</b>	<b>4,864</b>

**Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:**

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
SPK Kurul payı karşılığı <sup>(1)</sup>	11,352	9,984
Dava Karşılıkları <sup>(2)</sup>	9,926	1,900
<b>Toplam</b>	<b>21,278</b>	<b>11,884</b>

<sup>(1)</sup> Banka'nın Sermaye Piyasası Kanunu'nun ilgili maddesi uyarınca Sermaye Piyasası Kuruluna 2016 yılında ödeyeceği kurul payı gider reeskontundan (SPK Kurul Payı) oluşmaktadır.

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Dava Karşılıkları Dönem Başı	1,900	342
İlaveler	8,086	1,588
Ödemeler	-	(30)
İptal	60	-
<b>Dava Karşılıkları Dönem Sonu</b>	<b>9,926</b>	<b>1,900</b>

Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

f.1) SGK'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

f.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelere ilişkin yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).



**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA 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)**

**10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar Vergisi Karşılığı	70,354	52,312
Peşin Ödenmiş Vergiler (-)	50,684	39,269
<b>Ödenecek Kurumlar Vergisi</b>	<b>19,670</b>	<b>13,043</b>

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	19,670	13,043
BSMV	1,856	1,468
Menkul Sermaye İradı Vergisi	626	502
Ödenecek Katma Değer Vergisi	149	55
Diğer	1,692	1,970
<b>Toplam</b>	<b>23,993</b>	<b>17,038</b>

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	508	382
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	512	416
İşsizlik Sigortası-İşveren	72	55
İşsizlik Sigortası-Personel	36	27
<b>Toplam</b>	<b>1,128</b>	<b>880</b>

b) 31 Aralık 2017 itibarıyla bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi borcu tutarı 1,045 TL'dir (31 Aralık 2016 itibarıyla 1,179 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır).

Ertelenmiş vergi borcu dağılımı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)
SPK Karşılığı	11,352	2,271	9,984	1,997
Kıdem Tazminatı Karşılığı	5,900	1,180	7,384	1,477
İzin Karşılığı	6,745	1,349	4,864	973
Dava Karşılığı	9,926	1,985	1,900	380
Vadeye Kadar Elde Tutulacak DİBS'lerin İç Verim ve Piyasa Değer Farkları	-	-	115	23
Faiz Reeskontları	56	11	-	-
<b>Ertelenmiş vergi varlığı</b>	<b>6,796</b>	<b>6,796</b>	<b>4,850</b>	<b>4,850</b>
Sabit Kıymetlerin Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	38,805	7,761	18,355	3,671
Vadeye Kadar Elde Tutulacak DİBS'lerin İç Verim ve Piyasa Değer Farkları	402	80	-	-
<b>Ertelenmiş vergi borcu</b>	<b>7,841</b>	<b>7,841</b>	<b>3,671</b>	<b>3,671</b>
<b>Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu), net</b>	<b>(1,045)</b>	<b>(1,045)</b>	<b>1,179</b>	<b>1,179</b>

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA 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)**

**10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (Devamı)**

Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>1 Ocak İtibarıyla</b>	<b>1,179</b>	<b>2,629</b>
Efektif Vergi Oranındaki Değişikliğin Etkisi	-	-
<b>Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri</b>	<b>(1,923)</b>	<b>(1,480)</b>
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(301)	30
<b>Ertelenmiş Vergi Aktifi</b>	<b>(1,045)</b>	<b>1,179</b>

**11. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**12. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, paya dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA 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)**

**13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:**

**a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Pay Karşılığı <sup>(1)</sup>	600,000	600,000
İmtiyazlı Pay Karşılığı	-	-

<sup>(1)</sup> Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla toplamda 6,000,000,000 adet çıkarılmış payı vardır. Bu paylardan 2,000 adedi ise imtiyazlı paylardır.

**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 2016: Uygulanmamaktadır).

**c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**d) 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 2016: Bulunmamaktadır).

**e) Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:**

Banka'nın likit oluşu ve bu sayede iyi ilişki içerisinde olduğu bankalardan kolay ve ucuz fon sağlayarak söz konusu fonları yurtiçinde plase etmek suretiyle kar elde etme olanağı bulunmaktadır. Buna paralel olarak gelecekte de benzer şartların oluşması halinde karlılığın artacağı ve söz konusu karın bünyede bırakılarak Banka özkaynaklarına olumlu etki yapacağı öngörülmektedir.

**g) Sermayeyi temsil eden paylara tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:**

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 200 TL (tam TL tutardır) nominal değerde imtiyazlı pay bulunmaktadır. Banka ana sözleşmesinin altıncı maddesine göre A ve B grubu payları temsilen çıkarılacak paylardan A grubu payları temsil eden payları sadece Borsa İstanbul AŞ'ye aittir ve devredilemezler. Öte yandan, Banka Ana Sözleşmesi'nin 9/2 maddesine göre Banka Yönetim Kurulu'nun dört üyesi A grubu pay sahibi ortak tarafından gösterilen adaylar arasında Genel Kurul tarafından seçilir.

**h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA 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)**

**13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı):**

**i) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	260,606	139,119
Dağıtılmamış Karlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
<b>Toplam</b>	<b>260,606</b>	<b>139,119</b>

**14. Özkaynak ile ilgili diğer bilgiler:**

31 Aralık 2017 tarihinde sona eren dönem içerisinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**15. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**16. Geçmiş yıl karının dağıtılmasına ilişkin açıklamalar:**

Banka, 2016 yılı dağıtılabilir net dönem karı 211,565 TL'nin, 15,078 TL tutarındaki kısmını yasal yedek akçelere, 121,487 TL tutarındaki kısmını ise olağanüstü yedek akçelere aktarmıştır. 9 Haziran 2017 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar uyarınca tarihinde ortaklara 75,000 TL temettü ödenmiştir.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar**

**1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:**

- a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
- b) Aşağıdakiler dahil 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 işlemleri için verilen garantilerden oluşan diğer gayrinakdi kredilerinin detayı aşağıda gösterilmektedir.

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
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 <sup>(1)</sup>	17,639,591	10,768,604
<b>Toplam Gayrinakdi Krediler</b>	<b>17,639,591</b>	<b>10,768,604</b>

<sup>(1)</sup> Takasbank Para Piyasası, Ödünç Pay Piyasası işlemleri, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası, Borsa İstanbul Para Piyasası ile Pay Piyasası için verilen garantilerdir.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)**

**1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama (Devamı):**

Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
<b>Tarım</b>								
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taş ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Hizmetler</b>	<b>17,639,591</b>	<b>100</b>	-	-	<b>10,768,604</b>	<b>100</b>	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	17,639,591	100	-	-	10,768,604	100	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>17,639,591</b>	<b>100</b>	-	-	<b>10,768,604</b>	<b>100</b>	-	-

I ve II'nci grup gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>17,639,591</b>	-	-	-
Teminat Mektupları	-	-	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	17,639,591	-	-	-

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

b.3) Cayılamaz taahhütlere ilişkin açıklama:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
VİOP için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	181,543	-	216,775	633
MKT için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	8,928	-	9,290	-
ÖPP için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	107,140	-	83,614	-
<b>Toplam</b>	<b>297,611</b>	-	<b>309,679</b>	<b>633</b>

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)**

**1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama (Devamı):**

- c) Gayrinakdi Krediler İle İlgili Açıklamalar: Banka piyasa yapıcı olarak rol aldığı Takasbank para piyasasında alıcı ve satıcı arasında köprü görevi görmekte ve borcun ödenmemesi durumunda garanti verdiğinden, bu piyasada oluşan riskleri gayrinakdi kredi kalemlerinde izlemektedir. Takasbank, Ödünç Pay Piyasası, Borsa İstanbul Para Piyasası ile Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasalarında merkezi karşı taraf olarak piyasalardaki işlemleri Banka'nın garantisi altına almıştır. TPP, ÖPP ve VİOP işlemleri için üyelere limit belirlenmekte ve bu limitler için sürekli teminat yükümlülüğü bulunmaktadır. Bu teminatlar, paraya çevrilebilir olmasına göre belirlenen kredi limitlerinin katları olarak bankada tutulmaktadır.
- d) Emanete Alınan Menkul Değerler ile İlgili Açıklamalar: Banka'nın faaliyet konusu çerçevesinde toplamda 3,072,124,601 TL (31 Aralık 2016: 2,441,011,739 TL) olan emanete alınan menkul değerlerin 3,071,892,253 TL'si yatırım fonları ve bireysel emeklilik fonlarından 232,348 TL'si ise pay senetlerinden, Banka'nın faaliyet konusu çerçevesinde emanete alınan bakiyelerdir.

**2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler:**

Banka'nın 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla türev işlemleri bulunmamaktadır.

**Bilanço tarihi itibarıyla, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**Gerçeğe uygun değer riskinden korunma:**

**31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla sona eren yıl içerisinde, Banka finansal riskten korunma konusu kalemden kaynaklanan net kazanç/(kayıp):** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**Nakit akış riskinden korunma:**

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, nakit akış riskinden koruma işlemleri ile ilgili olarak nakit akışlarının meydana gelmesi beklendiği dönemler ile kar veya zararı etkilemelerinin beklendiği zamanlar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**Yurtdışındaki işletmelerde bulunan net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:**

**a.1) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (iş ortaklıkları) ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**a.3) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA 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)**

**4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:**

Banka, menkul kıymetlerin, kıymetli madenlerin ve diğer kıymetlerin saklamasını yaparak borsalarda alım satımdan doğan nakit, kıymet taahhüt ve alacaklarının takasını yapmaktadır. Ayrıca müşterilerine, kurumsal yatırımcılara ve menkul kıymetleri BİAŞ ile mevcut veya görev verilecek diğer borsalarda işlem gören şirketlere saklama hesapları açmak ve aracı kuruluşlar ile yatırımcıların saklama hesapları arasında virman, takas, mahsup ve borcun ifa edilmesi için gerekli diğer işlemleri yapmak, saklama amacıyla teslim edilen menkul kıymetler ile diğer kıymetlerin, bedelsiz alımı ve rüçhan haklarının kullanılması, temettü, faiz ve anaparanın vadesinde tahsilatı, menkul kıymetler ile diğer kıymetleri temsil eden belgelerin değiştirilmesi ve benzeri diğer mali hizmetleri gerçekleştirmektedir.

**5. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:**

Banka'nın Fitch Ratings'den derece notu 6. bölümde açıklanmıştır.



**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar**

**1. Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler**

**a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	17,400	-	12,891	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	-	-	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>17,400</b>	<b>-</b>	<b>12,891</b>	<b>-</b>

**b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	243,034	134,770	203,057	71,441
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>243,034</b>	<b>134,770</b>	<b>203,057</b>	<b>71,441</b>

**c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	10,141	-	6,345	-
<b>Toplam</b>	<b>10,141</b>	<b>-</b>	<b>6,345</b>	<b>-</b>

**d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**e) Diğer bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA 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. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)**

**2. Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler**

**a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	85,988	-	50,674	-
T.C. Merkez Bankasına	7,727	-	21	-
Yurtiçi Bankalara	78,261	-	50,653	-
Yurtdışı Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>85,988</b>	<b>-</b>	<b>50,674</b>	<b>-</b>

**b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan F.V.	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	30	52
Diğer (Bağlı Ortaklıklardan)	-	6,165
<b>Toplam</b>	<b>30</b>	<b>6,217</b>

**4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kar</b>	<b>2,251</b>	<b>2,720</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	2,251	2,720
<b>Zarar (-)</b>	<b>(1,689)</b>	<b>(925)</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(1,689)	(925)
<b>Toplam (Net)</b>	<b>562</b>	<b>1,795</b>

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA 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. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)**

**5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

Diğer faaliyet gelirleri esas olarak, aktiflerin satışından elde edilen gelirler ve geçmiş yıl giderlerine ait tahsilat gelirlerinden oluşmaktadır.

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Tahsilat	242	146
Konusu Kalmayan Karşılıklar	60	4,466
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	14	17
Diğer Gelirler	13	3
<b>Toplam</b>	<b>329</b>	<b>4,632</b>

Raporun beşinci bölüm, dördüncü kısım, 10 numaralı dipnotunda gelir tablosunda yer alan diğer kalemi altındaki bakiyelerin gelir 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 2016: Bulunmamaktadır).

**6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	-
III. Grup Kredi ve Alacaklar	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	16,931	13,983
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>16,931</b>	<b>13,983</b>

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA 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. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)**

**7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Personel Giderleri	46,098	47,313
SPK Kurul Payı Karşılık Gideri	11,352	9,984
Dava Karşılık Gideri	8,087	1,588
Vergi, Resim ve Harç Giderleri	4,436	3,363
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	4,313	1,872
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,632	2,493
İzin Karşılık Gideri	1,881	973
Kıdem Tazminatı Karşılık Gideri	1,428	1,308
Özel Maliyet Amortisman Giderleri	14	2
Diğer İşletme Giderleri	24,423	18,134
-Sigorta Giderleri	172	1,472
-Haberleşme Giderleri	1,865	2,258
-Bilgisayar Kullanım Giderleri	6,654	5,121
-Diğer Giderler	15,732	9,283
<b>Toplam</b>	<b>104,664</b>	<b>87,030</b>

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

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

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Cari Vergi Gideri	(70,354)	(52,312)
Ertelenmiş Vergi Gideri	(1,923)	(1,480)
<b>Toplam</b>	<b>(72,277)</b>	<b>(53,792)</b>

**b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi:**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Sabit Kıymetlerin Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	(4,090)	(1,657)
Kıdem Tazminatı Karşılığı	(297)	(289)
Vadeye Kadar Elde Tutulacak DİBS'lerin İç Verim ve Piyasa Değer Farkları	(103)	(56)
Dava Karşılığı	1,605	312
İzin Karşılığı	376	71
Özkaynak altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi gideri	301	(30)
SPK Karşılığı	274	169
Faiz Reeskontları	11	-
<b>Toplam</b>	<b>(1,923)</b>	<b>(1,480)</b>

**c) Vergi karşılığının mutabakatı:**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Vergi öncesi kar	348,648	265,357
Kurumlar vergisi oranı	%20	%20
Hesaplanan vergi	(69,730)	(53,071)
İlaveler	21,063	13,713
İndirimler	(23,610)	(14,434)
<b>Vergi gideri</b>	<b>(72,277)</b>	<b>(53,792)</b>

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA 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. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)**

**9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama:**

31 Aralık 2017 tarihinde sona eren hesap dönemine ait, Banka'nın vergi sonrası karı 276,371 TL'dir (31 Aralık 2016: 211,565 TL).

**10. Net dönem kar/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 2016: Bulunmamaktadır).
- b) **Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi:** Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).
- c) **Azınlık paylarına ait kar/zarar:** Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın azınlık paylarına ait kar/zarar bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**11. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>Alınan Diğer Komisyonlar ve Ücretler</b>		
-Vadeli İşlemler Opsiyon Borsası Komisyonları	30,514	18,939
-Saklama Komisyonları	26,035	20,853
-Müşteri Hesap Bakım Komisyonları	22,866	17,760
-Hizmet Komisyonları	17,855	13,751
-Diğer	14,226	10,902
-Virman İşlemleri	9,074	8,370
-Havale Komisyonları	5,660	4,429
<b>Toplam</b>	<b>126,230</b>	<b>95,004</b>

**12. Verilen ücret ve komisyonlara ilişkin bilgiler:**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Merkezi Kayıt Kuruluşuna Ödenen Komisyonlar	6,884	5,947
EFT için ödenen Komisyonlar	1,644	1,378
Diğer Komisyonlar	7,127	3,086
<b>Verilen Ücret ve Komisyon Giderleri</b>	<b>15,655</b>	<b>10,411</b>

- a) **Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA 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. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

- a) **Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalış:** Bulunmamaktadır (2016: Bulunmamaktadır).
- b) **Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:** Bulunmamaktadır (2016: Bulunmamaktadır).
- c) **Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat:** Bulunmamaktadır (2016: Bulunmamaktadır).
- d) **Net yatırım riskinden korunma işlemi:** Bulunmamaktadır (2016: Bulunmamaktadır).
- e) **Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı:** Bulunmamaktadır.
- f) **Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen pay başına dönem net kar payları:** Kar payı dağıtımına Genel Kurul toplantısında karar verilecek olup, Genel Kurul toplantısı, ekli finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla yapılmamıştır.
- g) **Kar payının ödenme zamanları hakkında genel kurula yapılacak öneriler ile kar dağıtımını yapılmayacaksa nedenleri:** Finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla Yönetim Kurulu kar dağıtımını ile ilgili bir karar almamıştır.
- h) **Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:** Banka, 2016 yılı dağıtılabılır net dönem karı 211,565 TL'nin, 15,078 TL tutarındaki kısmını yasal yedek akçelere, 121,487 TL tutarındaki kısmını ise olağanüstü yedek akçelere aktarmıştır. 9 Haziran 2017 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar uyarınca tarihinde ortaklara 75,000 TL temettü ödenmiştir.

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>Dağıtılmayan Karlardan Yasal Yedeklere Aktarılan Tutarlar</b>	15,078	13,706

- i) **Pay ihracına ilişkin bilgiler:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA 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. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar**

**1. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:**

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan 212,883 TL (31 Aralık 2016: 53,529 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, personel giderleri, finansal kiralama giderleri, kıdem tazminatı karşılığı, amortisman giderleri ve ödenen vergiler hariç diğer faaliyet giderleri ile verilen ücret ve komisyonlar tutarından oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 1,589,302 TL (31 Aralık 2016: 781,226 TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır. 31 Aralık 2017 tarihinde sona eren hesap döneminde 7,278 TL (31 Aralık 2016: 2,744 TL) tutarındaki “Diğer aktiflerdeki net artış/azalış” kalemi ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 160,163 TL’dir (31 Aralık 2016: (533,759) TL).

**2. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:**

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
<b>Nakit</b>	<b>85</b>	<b>55</b>
Kasa ve Efektif Deposu	14	13
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	71	42
Diğer	-	-
<b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>7,737,093</b>	<b>6,617,585</b>
Bankalar	7,715,925	6,598,704
Para Piyasasından Alacaklar	21,168	18,881
<b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>7,737,178</b>	<b>6,617,640</b>
Reeskont (-)	(13,260)	(14,522)
<b>Nakit Akış Tablosundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>7,723,918</b>	<b>6,603,118</b>

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
<b>Nakit</b>	<b>480</b>	<b>85</b>
Kasa ve Efektif Deposu	37	14
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	443	71
Diğer	-	-
<b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>10,184,317</b>	<b>7,737,093</b>
Bankalar	10,163,484	7,715,925
Para Piyasasından Alacaklar	20,833	21,168
<b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>10,184,797</b>	<b>7,737,178</b>
Reeskont (-)	(25,173)	(13,260)
<b>Nakit Akış Tablosundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>10,159,624</b>	<b>7,723,918</b>

(1) 1 Ocak 2014 tarihinden itibaren SPK’nın talimatı üzerine Kurul Payı Borcu bloke tutar olarak değerlendirilmiş ve 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ilgili tutar nakit ve nakit benzerleri toplamından düşülmüştür.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA 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 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 (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
	Krediler ve Diğer Alacaklar					
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	98,945	2,783,755	70,038	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	144,797	2,666,698	100,108	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2,112		32,855	19,511	14,456	3,537

b) Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
	Krediler ve Diğer Alacaklar					
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	141,553	1,751,219	138,134	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	98,945	2,783,755	70,038	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	236	-	25,723	15,455	2,538	-

c) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

d) Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 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 2016: 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 2016: Bulunmamaktadır).

c) Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

f) Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta 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 2016: Bulunmamaktadır).



**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA 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)**

**VIII. Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler**

**1. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:**

	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
	1	281			
Yurtiçi şube	1	281	-	-	-
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-	-	-
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.

**IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

25 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka ortaklarından Saxo Capital Markets Menkul Değerler AŞ'nin 9,000 TL nominal değerli 90,000 adet payı Borsa İstanbul A.Ş. tarafından satın alınmıştır.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**ALTINCI BÖLÜM**

**DiĞER AÇIKLAMALAR**

**I. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğ er açıklamalar**

- i) Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla; Emanet ve Rehinli Kıymet Verilenler/Bırakılanlar kaleminde 1,413 TL SPK tarafından faaliyetleri geçici veya sürekli olarak kapatılan aracı kurumlar ile haciz/ihtiyati tedbir kararları gereği açılan hesaplar ve müflis aracı kurumlara ait devlet tahvili ve Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar kaleminde 20,833 TL tutarında geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet bulunmaktadır. Bu menkul kıymetler pasifte muhtelif borçlar hesabında izlenmektedir.
- ii) Uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings tarafından yapılan çalışmalara ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

<b>Fitch Ratings:</b>	<b>Şubat 2017</b>	<b>Ağustos 2016</b>
YP Uzun Vadeli	<b>BB+</b>	<b>BBB-</b>
<b>Görünüm</b>	<b>Durağan</b>	<b>Negatif</b>
YP Kısa Vadeli	B	F3
TL Uzun Vadeli	BBB-	BBB-
<b>Görünüm</b>	<b>Durağan</b>	<b>Negatif</b>
TL Kısa Vadeli	F3	F3
Ulusal Uzun Vadeli	AAA (tur)	AAA (tur)
<b>Görünüm</b>	<b>Durağan</b>	<b>Durağan</b>
<b>Destek</b>	<b>3</b>	<b>2</b>
<b>Destek Derecelendirme Tabanı</b>	<b>BB+</b>	<b>BBB-</b>
<b>Finansal Kapasite Notu</b>	<b>bb+</b>	<b>bbb-</b>

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

---

**YEDİNCİ BÖLÜM**

**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

**I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar**

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 26 Şubat 2018 tarihli denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

**II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar**

Bulunmamaktadır.