

**İstanbul Takas ve Saklama Bankası
Anonim Şirketi**

30 Eylül 2018
Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

9 Kasım 2018

Bu rapor, 2 sayfa sınırlı denetim raporu ve 94 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

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

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

Giriş

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.' nin ("Banka") 30 Eylül 2018 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık dönemine ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 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 Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.



Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte yedinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Alper Güvenç, SMMM
Sorumlu Denetçi

9 Kasım 2018
İstanbul, Türkiye

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Takasbank Genel Müdürlüğü
Reşitpaşa Mahallesi, Borsa İstanbul Caddesi, No:4
Sarıyer 34467 İstanbul

Banka'nın Telefon Numaraları : (0 212) 315 25 25

Banka'nın Fax Numaraları : (0 212) 315 25 26

Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : www.takasbank.com.tr

İrtibat İçin Elektronik Posta adresi : rap@takasbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan dokuz aylık konsolide olmayan finansal raporun 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
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU


Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz aylık 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, sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.


Murat Çetinkaya
Yönetim Kurulu Başkanı


Sevit Ahmet İşkin
Denetim Komitesi Başkanı


Kenan Ayyacı
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 / Başuzman
Tel No : (0 212) 315 23 15
Fax No : (0 212) 315 22 34

BİRİNCİ BÖLÜM**GENEL BİLGİLER**

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi..	1
II.	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
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	2
IV.	Nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	3
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönetime dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Ana ortaklık banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	4-7
II.	Nazım hesaplar tablosu	8-9
III.	Kar veya zarar tablosu	10-11
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	12-13
V.	Özkaynak değişim tablosu	14-15
VI.	Nakit akış tablosu	16-17

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**MUHASEBE POLİTİKALARI**

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	18
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	19
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	19
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	19
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	19
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	19
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	20-22
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	22
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	23
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	23
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23-24
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	24
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	25
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	25
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	25-27
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	27
XIX.	Paylar ihracına ilişkin açıklamalar	27
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	28
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	28
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	28
XXIII.	İlişkili taraflar	28
XXIV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	28
XXV.	Yatırım amaçlı gayrimenkuller	28
XXVI.	Sınıflandırmalar	28-33
XXVII.	Önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar	34-36
XXVIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	36

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

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	37-44
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	44-45
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	46-48
IV.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski	49
V.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	49-50
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	51
VII.	Risk yönetim hedef ve politikaları	52-53
VIII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	54

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

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	55-67
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	68-74
III.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	75-76
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	77-83
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklanması gereken hususlar	84
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	85
VII.	Diğer açıklamalar ve dipnotlar	85

ALTINCI BÖLÜM**SINIRLI DENETİM RAPORU**

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	86
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	86

YEDİNCİ BÖLÜM**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	87-94
-----------	---	-------

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Borsa İstanbul A.Ş. ("BİAŞ") (eski unvanıyla İstanbul Menkul Kıymetler Borsası) bünyesinde bir müdürlük olarak faaliyet göstermekte iken 12 Temmuz 1991 tarihinde İMKB Takas ve Saklama A.Ş. unvanı ile faaliyete geçen kuruluş, 23 Mart 1995 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 95/6551 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 8 Ağustos 1995 tarihinde İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. unvanıyla mevduat kabul etmeyen bir bankaya dönüşmüştür. 29 Mart 2013 tarihinde yapılan 18. Banka Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karara istinaden Banka'nın unvanı İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (ileriki bölümlerde "Takasbank" veya "Banka" olarak adlandırılacaktır) olarak değiştirilmiş olup unvan değişikliği 11 Nisan 2013 tarihinde tescil edilmiştir. 9 Haziran 2017 tarihinde yapılan 22. Banka Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın işletme adı "Takasbank" veya "Takas İstanbul" olarak yenilenmiştir.

II. Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Sıra No	Hissedarların Adı	Cari Dönem			Önceki Dönem		
		Ödenmiş Sermaye	%	Adet	Ödenmiş Sermaye	%	Adet
1	Borsa İstanbul A.Ş.	384,869	64.14	1	382,989	63.83	1
2	Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	29,685	4.95	1	29,685	4.95	1
3	Tacirler Menkul Değerler A.Ş.	29,016	4.84	1	29,016	4.84	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)	29,656	4.95	26	31,536	5.26	27
9	Diğer (Banka)	20,101	3.35	8	20,101	3.35	8
Toplam		600,000	100.00	41	600,000	100.00	42

Banka'nın hisselerinin %64.14'ü BİAŞ'ye ait bulunmaktadır. BİAŞ 30 Aralık 2012 tarihinde Resmi Gazete'de yayınlanarak yürürlüğe giren 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanun'un 138'inci maddesi uyarınca borsacılık faaliyetleri yapmak üzere Kanun'un yürürlüğe girdiği tarihte kurulmuştur. BİAŞ ilgili mevzuat çerçevesinde, sermaye piyasası araçlarının, kambiyo ve kıymetli madenler ile kıymetli taşların ve Sermaye Piyasası Kurulunca uygun görülen diğer sözleşmelerin, belgelerin ve kıymetlerin serbest rekabet şartları altında kolay ve güvenli bir şekilde, şeffaf, etkin rekabetçi, dürüst ve istikrarlı bir ortamda alınıp satılabilmesini sağlamak, bunlara ilişkin alım satım emirlerini sonuçlandıracak şekilde bir araya getirmek veya bu emirlerin bir araya gelmesini kolaylaştırmak ve oluşan fiyatları tespit ve ilan etmek üzere piyasalar, pazarlar, platformlar ve sistemler ile teşkilatlanmış diğer pazar yerleri oluşturmak, kurmak ve geliştirmek, bunları ve başka borsaları veyahut borsaların piyasalarını yönetmek ve/veya işletmek üzere 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'na dayanılarak kurulmuş özel hukuk tüzel kişiliğini haiz bir kurumdur.

Cari dönem içerisinde ortaklık yapısındaki değişiklikler aşağıda gösterilmiştir:

Eski Ortak	Yeni Ortak	Pay Tutarı	Oran (%)	Açıklama
Delta Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	1,871	0.3118	Devir
Saxo Capital Markets Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	9	0.0015	Devir

Temettü ödemesi:

12 Eylül 2018 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında ortaklara ve personele temettü ödemesi yapılmamıştır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

Adı Soyadı	Sorumlu Olduğu Alan	Öğrenim Durumu
Murat Çetinkaya	Başkan	Orta Doğu Teknik Üniversitesi / Mühendislik Fakültesi / Metalürji Mühendisliği / Lisans Marmara Üniversitesi / Bankacılık / Yüksek Lisans
Metin Kıratlı ⁽¹⁾	Üye (Yönetim Kurulu Başkan Vekili)	Ankara Üniversitesi / Hukuk Fakültesi / Hukuk / Lisans İstanbul Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü / Yüksek 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	Üye (Denetim Komitesi Üyesi - Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi Başkanı)	İstanbul Üniversitesi / Siyasal Bilgiler Fakültesi / Maliye / Lisans Marmara Üniversitesi/ Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü /Yüksek Lisans
Kenan Ayyacı ⁽¹⁾	Üye (Denetim Komitesi Üyesi – Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi Üyesi)	Orta Doğu Teknik Üniversitesi / İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi / İşletme Bölümü / Lisans Galatasaray Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü / Finansal Ekonomi / Yüksek Lisans
Gülsevin Çipli ⁽¹⁾	Üye (Kredi Komitesi Asil Üyesi)	Boğaziçi Üniversitesi / İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi / Ekonomi / Lisans
Ekrem Kerem Korur ⁽¹⁾	Üye (Kredi Komitesi Yedek Üye)	İstanbul Üniversitesi / İktisat Fakültesi / İngilizce İktisat / Lisans
Münevver Çetin	Üye (Kredi Komitesi Başkanı)	Ankara Üniversitesi / Ekonomi Yönetimi Bölümü / Lisans Ankara Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü / Eğitim ve Yönetimi ve planlaması Anabilim Dalı / Yüksek Lisans İstanbul Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü / Para ve Piyasa Politikası / Doktora
Gülseren Topuz	Üye (Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı Kredi Komitesi Yedek Üye)	Anadolu Üniversitesi / İktisat Fakültesi / İktisat / Lisans Marmara Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü / İstatistik / Yüksek Lisans İstanbul Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü / Para ve Banka / Doktora

(1) 12 Eylül 2018 tarihinde yapılan Genel Kurul'da Yönetim Kurulu Üyelerimizden 23/06/2018 tarihinde vefat eden Adnan Ertürk ile Ersin Özoğuz, Güzide Meltem Kökden ve Mustafa İleri görevlerinden ayrılmış olup Metin Kıratlı, Gülsevin Çipli, Kenan Ayyacı ve Ekrem Kerem Korur yönetim kurulu üyesi olarak atanmıştır.

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları

Adı Soyadı	Sorumlu Olduğu Alan	Öğrenim Durumu
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
Gökhan Elibol	Piyasalar ve Operasyon	Ankara Üniversitesi / Siyasal Bilgiler Fakültesi / Maliye / Lisans
Ekrem Arıkan	Bilgi Teknolojileri	Boğaziçi Üniversitesi / Mühendislik Fakültesi / Bilgisayar Mühendisliği / Lisans Yeditepe Üniversitesi / İşletme / Yüksek Lisans

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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 %64.14'tür. Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 200 TL (31 Aralık 2017: 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 tanınmaktadır.

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
BİAŞ	384,869	%64.14	384,869	-

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 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.

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:

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

VII. Ana Ortaklık Banka İle 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.
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

İKİNCİ BÖLÜM

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş			
		Cari Dönem			
		30 Eylül 2018			
VARLIKLAR	Dipnot	TP	YP	Toplam	
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		7,664,683	4,553,739	12,218,422	
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		7,620,531	4,553,078	12,173,609	
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-(1)	4,271	-	4,271	
1.1.2 Bankalar	I-(3)	7,596,208	4,553,078	12,149,286	
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar	I-(3)	20,052	-	20,052	
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	I-(2)	-	-	-	
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	I-(4)	2,421	661	3,082	
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		2,421	661	3,082	
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	
1.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	I-(6)	58,437	-	58,437	
1.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		58,437	-	58,437	
1.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	
1.5 Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	
1.5.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	
1.5.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	
1.6 Donuk Finansal Varlıklar		-	-	-	
1.7 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	I-(6)	16,706	-	16,706	
II. KREDİLER (Net)	I-(5)	114,210	-	114,210	
2.1 Krediler		114,367	-	114,367	
2.1.1 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		114,367	-	114,367	
2.1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-	
2.1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-	
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	
2.2.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	
2.2.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	
2.2.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	
2.3.1 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		-	-	-	
2.3.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-	
2.3.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-	
2.4 Donuk Alacaklar	I-(5)	1,574	-	1,574	
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1,731	-	1,731	
2.5.1 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	I-(5)	157	-	157	
2.5.2 Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		-	-	-	
2.5.3 Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		1,574	-	1,574	
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-(13)	-	-	-	
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		4,825	-	4,825	
4.1 İştirakler (Net)	I-(7)	-	-	-	
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	I-(8)	4,825	-	4,825	
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		4,825	-	4,825	
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	I-(9)	-	-	-	
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		12,672	-	12,672	
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		102,384	-	102,384	
6.1 Şerefiye		-	-	-	
6.2 Diğer		102,384	-	102,384	
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-(12)	9,264	-	9,264	
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	I-(14)	8,536	-	8,536	
X. DİĞER AKTİFLER	I-(15)	39,591	545	40,136	
VARLIKLAR TOPLAMI		7,956,165	4,554,284	12,510,449	

Not: TFRS 9'un geçişine ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2018 ve 2017 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Önceki Dönem		
		31 Aralık 2017		
AKTİF KALEMLER	Dipnot	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	I-(1)	480	-	480
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	I-(2)	-	-	-
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-	-
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
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		-	-	-
III. BANKALAR	I-(3)	5,717,172	4,446,312	10,163,484
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR	I-(3)	20,833	-	20,833
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-
4.2 Takasbank Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		20,833	-	20,833
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	I-(4)	1,171	661	1,832
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1,171	661	1,832
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-
VI. KREDİLER ve ALACAKLAR	I-(5)	198,856	-	198,856
6.1 Krediler ve Alacaklar		198,856	-	198,856
6.1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		144,797	-	144,797
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
6.1.3 Diğer		54,059	-	54,059
6.2 Takipteki Krediler		1,574	-	1,574
6.3 Özel Karşılıklar (-)		1,574	-	1,574
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	I-(6)	36,947	-	36,947
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		36,947	-	36,947
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	I-(7)	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	I-(8)	4,825	-	4,825
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		4,825	-	4,825
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞORTAKLIKLARI) (Net)	I-(9)	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	I-(10)	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	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		-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		7,437	-	7,437
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		98,095	-	98,095
15.1 Şerefiye		-	-	-
15.2 Diğer		98,095	-	98,095
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-(12)	9,495	-	9,495
XVII. VERGİ VARLIĞI		-	-	-
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-
17.2 Erteleilmiş Vergi Varlığı		-	-	-
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-(13)	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	I-(15)	21,337	808	22,145
AKTİF TOPLAMI		6,116,648	4,447,781	10,564,429

Not: TFRS 9'un geçişi ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2018 ve 2017 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş			
		Cari Dönem			
		30 Eylül 2018			
YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT		-	-	-
II.	ALINAN KREDİLER	II-(2)	652,900	2,581,163	3,234,063
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	II-(2)	-	-	-
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-
V.	FONLAR	II-(3)	5,617,198	1,954,524	7,571,722
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-
5.2	Diğer		5,617,198	1,954,524	7,571,722
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	II-(1)	-	-	-
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		-	-	-
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	II-(4)	-	-	-
9.1	Finansal Kiralama		-	-	-
9.2	Faaliyet Kiralaması		-	-	-
9.3	Diğer		-	-	-
9.4	Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
X.	KARŞILIKLAR		68,843	-	68,843
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı	II-(5)	10,892	-	10,892
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar	II-(5)	57,951	-	57,951
XI.	CARİ VERGİ BORCU	II-(6)	46,232	-	46,232
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR		1,589,589	-	1,589,589
16.1	Ödenmiş Sermaye	II-(7)	600,000	-	600,000
16.2	Sermaye Yedekleri		38,038	-	38,038
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		33,019	-	33,019
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		5,019	-	5,019
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-
16.5	Kâr Yedekleri		606,526	-	606,526
16.5.1	Yasal Yedekler		79,981	-	79,981
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		523,901	-	523,901
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		2,644	-	2,644
16.6	Kâr veya Zarar		345,025	-	345,025
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		21,249	-	21,249
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		323,776	-	323,776
16.7	Azınlık Payları		-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			7,974,762	4,535,687	12,510,449

Note: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2018 ve 2017 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş			
		Önceki Dönem			
		31 Aralık 2017			
PASİF KALEMLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	
I. MEVDUAT		-	-	-	
1.1	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	-	-	-	
1.2	Diğer	-	-	-	
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	II-(1)	-	-	-	
III. ALINAN KREDİLER	II-(2)	771,313	2,372,955	3,144,268	
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	II-(2)	34,737	-	34,737	
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	34,737	-	34,737	
4.2	BİAŞ Takasbank Piyasasına Borçlar	-	-	-	
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	-	-	-	
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	
5.1	Bonolar	-	-	-	
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	
5.3	Tahviller	-	-	-	
VI. FONLAR		-	-	-	
6.1	Mustakriz Fonları	-	-	-	
6.2	Diğer	-	-	-	
VII. MUHTELİF BORÇLAR	II-(3)	3,905,878	2,064,740	5,970,618	
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR		60,316	-	60,316	
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	II-(4)	-	-	-	
10.1	Finansal Kiralama Borçları	-	-	-	
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları	-	-	-	
10.3	Diğer	-	-	-	
10.4	Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	-	-	-	
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	II-(1)	-	-	-	
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	
XII. KARŞILIKLAR		82,062	-	82,062	
12.1	Genel Karşılıklar	48,139	-	48,139	
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı	-	-	-	
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı	-	-	-	
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	12,645	-	12,645	
12.5	Diğer Karşılıklar	21,278	-	21,278	
XIII. VERGİ BORCU	II-(6)	26,166	-	26,166	
13.1	Carî Vergi Borcu	25,121	-	25,121	
13.2	Ertelemiş Vergi Borcu	1,045	-	1,045	
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	
14.1	Satış Amaçlı	-	-	-	
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin	-	-	-	
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	-	-	
XVI. ÖZKAYNAKLAR		1,246,262	-	1,246,262	
16.1	Ödenmiş Sermaye	600,000	-	600,000	
16.2	Sermaye Yedekleri	37,107	-	37,107	
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	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	Diğer Sermaye Yedekleri	4,088	-	4,088	
16.3.1	Kâr Yedekleri	329,374	-	329,374	
16.3.2	Yasal Yedekler	66,122	-	66,122	
16.3.3	Statü Yedekleri	-	-	-	
16.3.4	Olağanüstü Yedekler	260,606	-	260,606	
16.4	Diğer Kâr Yedekleri	2,646	-	2,646	
16.4.1	Kâr veya Zarar	279,781	-	279,781	
16.4.2	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı	3,410	-	3,410	
16.5	Dönem Net Kâr/ Zararı	276,371	-	276,371	
16.5.1	Azınlık Payları	-	-	-	
PASİF TOPLAMI		6,126,734	4,437,695	10,564,429	

Not: TFRS 9'un geçişle ilişkili hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2018 ve 2017 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
NAZIM HESAPLAR TABLOLARI
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

		Sınırlı Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem		
		30 Eylül 2018		
NAZIM HESAPLAR	Dipnot	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		19,863,951	-	19,863,951
I. GARANTİ ve KEFALETLER	III-(1)	19,773,664	-	19,773,664
11 Teminat Mektupları		-	-	-
11.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-
11.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-
11.3 Diğer Teminat Mektupları		-	-	-
12 Banka Kredileri		-	-	-
12.1 İthalat Kabul Kredileri		-	-	-
12.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
13 Akreditifler		-	-	-
13.1 Belgeli Akreditifler		-	-	-
13.2 Diğer Akreditifler		-	-	-
14 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-
15 Ciroolar		-	-	-
15.1 T.C. Merkez Bankasına Ciroolar		-	-	-
15.2 Diğer Ciroolar		-	-	-
16 Menkul Kıymetlerin Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-
17 Faktoring Garantilerinden		-	-	-
18 Diğer Garantilerimizden		19,773,664	-	19,773,664
19 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-
II. TAHHÜTLER	III-(1)	90,287	-	90,287
21 Cayılamaz Taahhütler		90,287	-	90,287
21.1 Vadeli, Aktif Diğer Alım Taahhütleri		-	-	-
21.2 Vadeli, Mevduat Al-Sat Taahhütleri		-	-	-
21.3 İstir ve Bağ Ort Ser İst Taahhütleri		3,750	-	3,750
21.4 Kul Gar Kredisi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
21.5 Men Kıymetleri Aracılık Taahhütleri		-	-	-
21.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
21.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-
21.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-
21.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-
21.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg Taah		-	-	-
21.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
21.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
21.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		86,537	-	86,537
22 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
22.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
22.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR				
31 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-
31.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
31.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
31.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
32 Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-
32.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-
32.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-
32.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-
32.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-
32.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-
32.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-
32.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
32.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
32.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-
32.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	-	-
32.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	-	-
32.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-
32.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-
32.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-
32.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-
32.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-
32.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-
32.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-
32.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-
32.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
32.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
32.6 Diğer		-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		3,537,100,557	932,756	3,538,033,313
IV. EMANET KIYMETLER		3,503,166,434	-	3,503,166,434
41 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		668	-	668
42 Emanete Alınan Menkul Değerler	III-(1)	3,503,164,266	-	3,503,164,266
43 Tahsile Alınan Çekler		-	-	-
44 Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-
45 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-
46 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
47 Diğer Emanet Kıymetler		1,500	-	1,500
48 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		33,934,123	932,756	34,866,879
51 Menkul Kıymetler		7,533,273	932,756	8,466,029
52 Teminat Senetleri		-	-	-
53 Emtia		-	-	-
54 Varant		-	-	-
55 Gayrimenkul		-	-	-
56 Diğer Rehinli Kıymetler		26,400,850	-	26,400,850
57 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-
-VI. KABUL EDİLEN AVALLAR VE KEFALETLER		-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		3,556,964,508	932,756	3,557,897,264

Not: TFRS 9'un geçişine ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2018 ve 2017 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
NAZIM HESAPLAR TABLOLARI
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş			
		Önceki Dönem			
		31 Aralık 2017			
NAZIM HESAPLAR	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		17,937,202	-	17,937,202	
I. GARANTİ ve KEFALETLER	III-(1)	17,639,591	-	17,639,591	
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 Kıymetlerin Satım Alma Garantilerimizden		-	-	-	
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	
1.8 Diğer Garantilerimizden		17,639,591	-	17,639,591	
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	
II. TAAHHÜTLER	III-(1)	297,611	-	297,611	
2.1 Cayılamaz Taahhütler		297,611	-	297,611	
2.1.1 Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	
2.1.2 Vadeli, Mevduat Al-Sat Taahhütleri		-	-	-	
2.1.3 İştirak ve Bağlı Ortaklıkların İştirak Taahhütleri		-	-	-	
2.1.4 Kurumlar Arası Krediler Tahsis Taahhütleri		-	-	-	
2.1.5 Menkul Kıymetlerin Alım-Satım 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 Üyg. Taahhütleri		-	-	-	
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	
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	
3.1.1 Gerçekleştirebilir Riskten 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. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		3,097,517,450	1,182,811	3,098,700,261	
IV. EMANET KIYMETLER		3,072,127,521	-	3,072,127,521	
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		1,420	-	1,420	
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler	III-(1)	3,072,124,601	-	3,072,124,601	
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	
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	
V. REHİNLİ KIYMETLER		25,389,929	1,182,811	26,572,740	
5.1 Menkul Kıymetler		6,750,409	1,182,811	7,933,220	
5.2 Teminat Senetleri		-	-	-	
5.3 Emtia		-	-	-	
5.4 Varant		-	-	-	
5.5 Gayrimenkul		-	-	-	
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		18,639,520	-	18,639,520	
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	
VI. KABUL EDİLEN AVALLAR VE KEFALETLER		-	-	-	
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		3,115,454,652	1,182,811	3,116,637,463	

Not: TFRS 9'un geçişi ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2018 ve 2017 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR
TABLOSU

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

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem 1 Ocak 2018 - 30 Eylül 2018	Cari Dönem 1 Temmuz 2018- 30 Eylül 2018
I. FAİZ GELİRLERİ		455,442	189,435
1.1 Kredilerden Alınan Faizler	IV-(1)	12,921	3,069
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler	IV-(1)	436,157	183,676
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	IV-(1)	5,645	2,227
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler	IV-(1)	5,645	2,227
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		719	463
II. FAİZ GİDERLERİ	IV-(2)	103,126	40,804
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		102,748	40,804
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		378	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		-	-
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		352,316	148,631
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		156,048	60,845
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		173,595	67,540
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		39,447	14,202
4.1.2 Diğer	IV-(10)	134,148	53,338
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		17,547	6,695
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2 Diğer		17,547	6,695
V. PERSONEL GİDERLERİ (-)	IV-(6)	41,048	15,337
VI. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
VII. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	IV-(3)	10,907	7,908
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-	-
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-	-
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		10,907	7,908
VIII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	IV-(4)	2,960	23
IX. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)		481,183	202,070
X. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	IV-(5)	16,889	4,940
XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	IV-(6)	50,712	17,832
XII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)		413,582	179,298
XIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)		413,582	179,298
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	IV-(7)	(89,806)	(39,171)
17.1 Cari Vergi Karşılığı		(91,294)	(40,035)
17.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
17.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		1,488	864
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	IV-(8)	323,776	140,127
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
22.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
22.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
22.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)		-	-
XXIV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)	IV-(9)	323,776	140,127
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0.53963	0.30608

Not: TFRS 9'un geçişi ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2018 ve 2017 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
			Cari Dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2017	Cari Dönem 1 Temmuz- 30 Eylül 2017
I.	FAİZ GELİRLERİ	IV-(1)	288,922	107,777
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		12,675	8,580
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		268,589	96,250
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		7,404	2,892
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		7,404	2,892
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		254	55
II.	FAİZ GİDERLERİ	IV-(2)	59,306	24,811
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		53,307	22,296
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		5,999	2,515
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		229,616	82,966
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		108,198	37,600
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		119,228	41,651
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		27,444	10,280
4.1.2	Diğer	IV-(10)	91,784	31,371
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		11,030	4,051
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		11,030	4,051
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		30	-
VI.	TİCARİ KAR / ZARAR (Net)	IV-(3)	456	14
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		-	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar / Zarar		-	-
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		456	14
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	IV-(4)	319	(384)
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		338,619	120,196
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	IV-(5)	13,034	4,556
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	IV-(6)	71,333	26,068
XI.	NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)		254,252	89,572
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)		254,252	89,572
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	IV-(7)	(53,001)	(18,537)
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(50,684)	(18,432)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(2,317)	(105)
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	IV-(8)	201,251	71,035
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NETK/Z (XX±XXI)		-	-
XXIII.	NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	IV-(9)	201,251	71,035
	Hisse Başına Kar/Zarar		0.33542	0.11839

Not TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2018 ve 2017 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI
GELİR TABLOSU

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

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

	Sınırlı Denetimden Geçmiş
	Cari Dönem
	1 Ocak-30 Eylül 2018
I. DÖNEM KARI/ZARARI	323,776
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	931
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	931
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	1,164
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(233)
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	324,707

Not: TFRS 9'un geçişi ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2018 ve 2017 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI
GELİR TABLOSU

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

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ TABLOSU

	Sınırlı Denetimden Geçmiş
	Önceki Dönem
	1 Ocak-30 Eylül 2017
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	-
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-
V. KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-
VI. İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	88
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(18)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	70
XI. DÖNEM KARI/ZARARI	201,251
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-
1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-
1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-
1.4 Diğer	201,251
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)	201,321

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2018 ve 2017 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler			Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler			Geçmiş dönem karı / zararı	Dönem net kar veya zarar	Azınlık payları hariç toplam özkaynak	Azınlık payları	Toplam özkaynak	
	Ödenmiş sermaye	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Diğer sermaye yedekleri	Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar ydf	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yenisinden ölçüm kazançları/kayıpları						Yabancı para çevirim farkları
Sınırlı denetimden geçmiş												
Cari dönem												
I Ocak 2018-30 Eylül 2018												
Önceki dönem sonu bakiyesi	600,000	33,019	-	2,644	-	-	330,817	3,410	276,371	-	-	1,246,261
II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	18,621	-	-	-	18,621
2.1 Hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	18,621	-	-	-	18,621
III. Yeni bakiye (I+II)	600,000	33,019	-	2,644	-	-	330,817	22,031	276,371	-	-	1,264,882
IV. Toplam kapsamlı gelir	-	-	-	-	-	-	931	-	323,776	-	-	324,707
V. Nakden gerçekleştirilen sermaye artırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İle kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer değişiklikler nedeniyle artış /azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar dağıtımı	-	-	-	-	-	-	277,153	(782)	(276,371)	-	-	-
11.1 Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	(277,153)	-	-	-	-
11.2 Yedeklere aktarılan tutarlar	-	-	-	-	-	-	277,153	(277,153)	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	276,371	(276,371)	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (III+IV+...+X+XI)	600,000	33,019	-	2,644	-	-	608,901	21,249	323,776	-	-	1,589,589

Not TFRS 9 un geçişle ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2018 ve 2017 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişkili notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2018 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 akçe	Statü yedekleri	Olağan-üstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net kar/ zararı	Geçmiş dönem kar/ zararı	Menkul değer değerlendirme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf.	Ortaklık, bedelsiz hisse senetleri	Risken korunma fonları	Satış a./ durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. deg. f.	Toplam öz kaynak
1 Ocak 2017 - 30 Eylül 2017																	
I.	Önceki dönem sonu bakiyesi	600.000	4.088	33.019	-	51.044	-	139.119	1.441	211.565	3.410	-	-	-	-	-	1.043.666
II.	Dönem içindeki değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Menkul değerler değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Risken korunma fonları (etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit akış riskinden korunma amacı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amacı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	İşraflar, bağli ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (5 ort.) bedelsiz h.s. kur farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak özkaynagındaki değişikliklerin banka özkaynagına etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse senedi ihraç primi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse senedi iptal karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem net karı ve zararı	-	-	-	-	15.078	-	121.487	70	201.251	-	-	-	-	-	-	70
XVIII.	Kar dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	(211.565)	-	-	-	-	-	-	201.251
18.1	Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	(75.000)	-	-	-	-	-	-	(75.000)
18.2	Yedeklere aktarılan tutarlar	-	-	-	-	15.078	-	121.487	-	(136.565)	-	-	-	-	-	-	(75.000)
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi	600.000	4.088	33.019	-	66.122	-	260.606	1.511	201.251	3.410	-	-	-	-	-	1.170.007

Not: TFRS 9'un geçişi ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2018 ve 2017 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ
TABLOSU

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Sınırlı Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem
		1 Ocak –
		30 Eylül 2018
		Dipnot
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI	
1.1	Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı	693,782
1.1.1	Alınan faizler	-
1.1.2	Ödenen faizler	453,781
1.1.3	Alınan temettüleri	(101,277)
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar	-
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar	158,857
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar	2,960
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	-
1.1.8	Ödenen vergiler	(41,048)
1.1.9	Diğer	(75,079)
1.2	Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim	295,588
1.2.1	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv'larda net (artış) azalış	1,678,985
1.2.2	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış	-
1.2.3	Kredilerdeki net (artış) azalış	(18,099)
1.2.4	Diğer aktiflerde net (artış) azalış	84,665
1.2.5	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)	(3,253)
1.2.6	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)	-
1.2.7	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)	-
1.2.8	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)	53,209
1.2.9	Diğer borçlarda net artış (azalış)	-
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	1,562,463
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI	
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	2,372,767
2.1	İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	(38,942)
2.2	Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller	-
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller	(7,633)
2.5	Elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-
2.6	Elden çıkarılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	(1,250)
2.7	Satın alınan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-
2.8	Satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	(56,504)
2.9	Diğer	36,656
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI	(10,211)
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	11,458
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	-
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	-
3.3	İhraç edilen sermaye araçları	-
3.4	Temettü ödemeleri	-
3.5	Finansal kiralama ile ilişkin ödemeler	-
3.6	Diğer	11,458
IV.	Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi	(374,570)
V.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış	1,970,713
VI.	Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	10,159,614
VII.	Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	12,130,327

Not: TFRS 9'un geçişine ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2018 ve 2017 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ
TABLOSU

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Sınırlı Denetimden Geçmiş
		Önceki Dönem
		1 Ocak – 30 Eylül 2017
		Dipnot
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı	(82,892)
1.1.1	Alınan Faizler	281,305
1.1.2	Ödenen Faizler	(59,249)
1.1.3	Alınan Temettüleri	30
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	111,336
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	319
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(34,845)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(48,422)
1.1.9	Diğer	(333,366)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	1,485,285
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	1,154
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(679)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(283,613)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	5,967
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	282,914
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	1,479,542
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	1,402,393
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(87,474)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(794)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(80,862)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-
2.9	Diğer	(5,818)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan/Kullanılan Net Nakit	(74,912)
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-
3.4	Temettü Ödemeleri	(75,000)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-
3.6	Diğer	88
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	292,673
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	1,532,680
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	7,723,924
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	9,256,604

Not: TFRS 9'un geçişine ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2018 ve 2017 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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.

TFRS 9'un geçişine ilişkin hükümleri uyarınca 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı 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 kar veya zarar 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 getirmiştir. 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 TFRS 9 kapsamında ayrılacağı hüküm altına alınmıştır.

TFRS 9 standardı uygulanmasıyla birlikte önceki dönem tablolarında değişmeyen dipnot açıklamalar karşılaştırılmalı olarak verilmiştir.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları

TFRS 9'un geçişine yönelik uygulama ve etkiler Üçüncü Bölüm XXVI numaralı dipnotta açıklanmıştır. 2018 dönemine ait 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 XXVIII numaralı dipnotlarda açıklanmaktadır.

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardı hasılatın kayda alınmasına ilişkin tek ve kapsamlı bir model ve rehber sunmakta olup TMS 18 Hasılat standardının yerini almıştır. Söz konusu muhasebe politikası XXVI numaralı dipnotta açıklanmaktadır.

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren yürürlüğe girecek olan TFRS 16 Kiralamalar (TFRS 16) standardına ilişkin Banka'nın, uyum çalışmaları devam etmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Banka, kaynaklarını 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.

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 kar 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.

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

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Beşinci bölüm I-8 numaralı dipnotta da açıklandığı üzere, Banka'nın Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'de %65 pay oranı bulunmakla birlikte, Banka bu şirkette kontrol gücüne ya da önemli etkinliğe sahip değildir. Türk parası cinsinden iştirakler ve bağlı ortaklıklar, "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 27") uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev 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 akışlarını 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.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

TFRS 9'un 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren uygulanmaya başlamasıyla Banka'nın finansal araçlarla ilgili muhasebe politikası aşağıdaki gibi özetlenmiştir.

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 varlıklar, TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır.

Mevcut faaliyet alanı ve sermaye piyasalarına yönelik verdiği hizmetler, Banka'nın düşük riskli ve yüksek likiditeye sahip bir portföyü bilançosunda bulundurmasını gerektirmektedir. Bu kapsamda Banka'nın iş modeli; likiditesi yüksek finansal varlıkların, yalnızca T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen devlet iç borçlanma senetleri ile TCMB tarafından ihraç edilen likidite senetlerinin gerektiğinde kullanmak üzere "elde tutma" amacıyla taşınmasını içermektedir.

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır.

Bankaya ait finansal varlıkların sınıflandırılmasına ilişkin esaslar aşağıda 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.

Banka tarafından, diğer bankalardan borçlanma yolu ile elde edilen fonlar, piyasa teminatları ve diğer yabancı kaynaklar ile Banka özkaynaklarının önemli bir bölümü Türkiye'de kurulu bankalarda depo olarak tutulmaktadır. Likidite hassasiyeti nedeniyle işlem teminatları için çoğunlukla kısa vadeli bankalar hesabı tercih edilirken kredi riskinin minimize edilmesi amacıyla bu kurumların azami surette kamu bankaları olmasına dikkat edilmektedir. Yurtdışı takas ve saklama işlemleri sebebiyle yurtdışı muhabir kuruluşlarda gerekli miktarda döviz bulundurulmaktadır.

İşlem teminatları ile birlikte özkaynaklar ve kısa vadeli yabancı kaynakların birlikte tutulduğu bankalar hesabının ortalama vadesinin ortalama 1-7 gün olmasına özen gösterilmektedir. Bankalar kalemi, mali tablolarda nakit ve benzeri finansal varlıklar başlığı altında izlenmektedir.

Bankalardan elde edilen faiz gelirleri, kar veya zarar tablosuna faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar

Banka'nın bu kapsamda sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler

Sermaye payını temsil eden menkul değerler portföyünde, Banka'nın stratejik hedefleri ve faaliyet devamlılığı çerçevesinde ortak olduğu şirketlere ait paylar bulunmaktadır. Özkaynağa dayalı bu yatırımlar "gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar" başlığı altında sınıflandırılmaktadır.

Paylarının çoğunluğuna sahip olunan Merkezi Kayıt Kuruluşu payları ortaklık yatırımları içerisinde bağlı ortaklıklar başlığı altında takip edilmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

Finansal varlığın bu kapsamda sınıflandırılabilmesi için sözleşmeye dayalı nakit akışlarının tahsili amacıyla elde tutuluyor olması ve sözleşmeye dayalı nakit akışlarının sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faizi temsil etmesi kriterleri çerçevesinde Devlet İç Borçlanma Senetleri ile Krediler “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” başlığı altında sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan kazanılan faiz gelirleri, kar veya zarar tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

Devlet İç Borçlanma Senetleri

Banka hizmetlerini ve faaliyetlerini sorunsuz bir şekilde sürdürmeyi sağlamak amacıyla menkul değerler cüzdanına, gerektiğinde TCMB likiditesine erişebilmek adına TCMB tarafından teminat olarak kabul edilen yalnızca Türkiye Cumhuriyeti Hazine Müsteşarlığı'nca ihraç edilen DİBS'leri almaktadır. Banka iş modeli çerçevesinde, DİBS'ler itfa edilmiş maliyet üzerinden değerlendirilmektedir.

DİBS'ler, “sözleşmeye dayalı nakit akışlarının tahsili amacıyla tutuluyor olma” ve “sözleşmeye dayalı nakit akışlarının sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faizi temsil etmesi” kriterleri çerçevesinde itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar başlığı altında sınıflandırılmaktadır.

Krediler

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

Bankaca nakit krediler, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler dâhilinde aracı kurumlara sermaye piyasası işlemlerinde etkinlik ve kolaylık sağlamak amacıyla azami bir aylık vadede ancak ağırlıklı olarak gecelik olarak kullanılmaktadır. Nakit krediler, “sözleşmeye dayalı nakit akışlarının tahsili amacıyla tutuluyor olma” ve “sözleşmeye dayalı nakit akışlarının sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faizi temsil etmesi” kriterleri çerçevesinde “itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar” başlığı altında sınıflandırılmaktadır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir.

Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamakta ve mali tablolarına yansıtılmaktadır. Nakit ve nakit benzerleri başlığı altındaki finansal varlıklar, diğer alacaklar, krediler ve gayrinakdi kredilere ilişkin olarak beklenen kredi zararı hesaplanmakta ve muhasebeleştirilmektedir.

Banka tarafından TFRS 9 kapsamında ayrılan karşılıklardan; 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı tutarları ve borçlunun kredi riskinde önemli derecede artış nedeniyle ayrılan ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı tutarları ve borçlunun temerrüdü dolayısıyla ayrılan ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı tutarları özel karşılık olarak addedilmektedir.

Değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıklar için ilk muhasebeleştirme aşamasında on iki aylık beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmakta ve ayrılmaktadır. Bu finansal varlıklar için brüt defter değeri üzerinden etkin faiz oranı kullanılmaktadır.

Rapor dönemi itibarıyla mevcut bulunmamakla birlikte, ilk muhasebeleştirmesinden sonra kredi riskinde önemli artış olan ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmakta ve ayrılmaktadır. Bu finansal varlıklar için brüt defter değeri üzerinden etkin faiz oranı kullanılmaktadır.

Rapor dönemi itibarıyla mevcut bulunmamakla birlikte, satın alınmış ya da oluşturulmuş kredi değer düşüklüğüne uğramış finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmakta ve ayrılmaktadır. Bu finansal varlıklar için net defter değeri üzerinden etkin faiz oranı uygulanmaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamaların Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolarına Alınması

Temerrüt tanımında; Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ'de yer verilen temerrüt tanımı dikkate alınmaktadır. Teminatlarla başvurulmaksızın borçlunun Bankaya olan borçlarını tamamen ödeyemeyeceğine kanaat getirilmesi veya borçlunun Bankaya olan önemli tutardaki yükümlülüklerini ifa etmede 90 günden fazla gecikmesi durumdan en az birinin gerçekleşmesi halinde borçlunun temerrüt ettiği kabul edilmektedir.

Nakit ve nakit benzerleri başlığı altındaki finansal varlıklar, diğer alacaklar ve krediler için hesaplanan beklenen kredi zarar karşılığı bilançonun aktif tarafında "Beklenen Zarar Karşılıkları(-)" başlığı altında muhasebeleştirilmektedir. TFRS 9 kapsamında hesaplanan kredi zarar karşılığının tamamı "12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı- (Birinci Aşama)" başlığı altında sınıflandırılmaktadır. "Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)" başlığı altında sınıflandırılan kredi zarar karşılığı bulunmamaktadır.

Önceki dönemlerden gelen 1,574 TL'lik tutar "Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık) hesabı altında sınıflandırılmıştır.

Bankanın Merkezi Karşı Taraf olduğu piyasalar ile garantör olduğu piyasalar sebebiyle gayrinakdi kredi olarak sınıflandırılan işlemler için hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıkları, bilançonun pasif tarafında "Diğer Karşılıklar" başlığı altında yer almaktadır.

Bankanın "Beklenen Kredi Zarar Karşılığı" hesaplamasındaki temel ilkeleri aşağıda belirtilmiştir:

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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 elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değerleriyle 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 işlemi tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez.

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

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

Dönem içerisinde Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın konsolide olmayan ekli finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar yazılım lisans bedelleridir. 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 Bankamızın takas ve risk yönetimi sistemleri dahil olmak üzere geliştirilen yeni Bistech Teknolojisi'nin faydalı ömrü 20 yıl olarak belirlenmiştir.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi kullanılmak suretiyle amortismana tabii tutulmaktadır. Maddi duran varlıklar, 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:

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı
Binalar	50	%2
Mobilya, Mefruşat ve Büro Malzemeleri	4 - 15	%6,67-25
Diğer Maddi Duran Varlıklar	2 - 16	%6,67-50

Maddi duran varlıklar, ilgili varlıkların satın alma maliyetlerinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü karşılıklarının çıkarılması suretiyle bilançoda takip edilmektedir. Maddi duran varlıkların 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 kar veya zarar tablosuna dahil edilirler.

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

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 37”) na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın, Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Tanımlanmış Fayda Planları

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

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. 30 Eylül 2018 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 4,306 TL (31 Aralık 2017: 5,900 TL)’dir.

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmî 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. 30 Eylül 2018 dönemine ilişkin ertelenmiş vergi sonrası 1,164 TL aktüeryal kayıp (31 Aralık 2017: 1,506 TL aktüeryal kayıp) “Diğer sermaye yedekleri” altında gösterilmiştir.

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

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

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem 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, kar veya zarar tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir. Banka’nın cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış ya da önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranı kullanılarak hesaplanmıştır.

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

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

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

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

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

Cari Vergi

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

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

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

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.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka tarafından paya dönüştürülebilir borçlanma aracı ihraç edilmemiştir.

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

Alınan Nakit Teminatları:

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

XIX. Paylar İhracına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın cari yılda ihraç ettiği pay bulunmamaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

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

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

XXIII. İlişkili Taraflar

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanan taraflar, Banka üst düzey yöneticileri ve yönetim kurulu üyeleri ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir.

XXIV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

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

XXV. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

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

XXVI. Sınıflandırmalar

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı

Kamu Gözetim Kurumu ("KGK"), Ocak 2017'de, TMS 39'un yerini alan TFRS 9 finansal araçlar standardını 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 için 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.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXVI. Sınıflandırmalar (Devamı)

Finansal varlıklar (Devamı)

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.

Banka beklenen kredi zararlarını finansal aracın beklenen ömrü boyunca kredi zararlarının olasılıklarına göre ağırlıklandırılmış bir tahmin ile hesaplar. Diğer bir ifadeyle tüm nakit açıklarının bugünkü değeri tahmin edilir. Nakit açığı, sözleşmeye göre Banka'ya yapılması gereken nakit akışları ile Banka'nın almayı beklediği nakit akışları arasındaki farktır.

Temerrüt olasılığı (TO): Belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Banka TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararını hesaplarken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanmaktadır:

-12 Aylık temerrüt olasılığı: raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini

-Ömür boyu temerrüt olasılığı: Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Borçlunun temerrüde düşmesi halinde, krediden kaynaklanan ekonomik kaybı ifade eder. Oran olarak ifade edilir.

Temerrüt Tutarı (TT): Nakdi kredilerde, rapor tarihi itibarıyla kullandırımı gerçekleşmiş bakiyeyi ifade eder. Gayri nakdi kredi ve taahhütlerde ise krediye dönüşüm oranı uygulanarak hesaplanan değerdir. Kredi dönüşüm oranı, cari tarih ile temerrüt tarihi arasındaki muhtemel risk artışlarının uyarlamada kullanılan krediye dönüşüm oranına tekabül etmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXVII. Sınıflandırmalar (Devamı)

Finansal varlıklar (Devamı)

Finansal varlıkların TFRS 9 geçişte finansal durum tablosu mutabakatı:

Aktif kalemler	31.12.2017	TFRS 9 Sınıflama Etkisi	TFRS 9 Değerleme Etkisi	01.01.2018
Finansal varlıklar (net)	10,223,576	-	(15,046)	10,208,530
Nakit ve Nakit Benzerleri	10,184,797	-	-	10,184,797
<i>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</i>	<i>480</i>	-	-	<i>480</i>
<i>Bankalar</i>	10,163,484	-	-	10,163,484
<i>Para piyasalarından alacaklar</i>	<i>20,833</i>	-	-	<i>20,833</i>
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar	38,779	-	-	38,779
Donuk Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (Finansal Varlıklar) (-)	-	-	(15,046)	(15,046)
Krediler (net)	198,856	-	(293)	198,563
İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülenler	198,856	-	-	198,856
Donuk alacaklar	1,574	-	-	1,574
Beklenen zarar karşılıkları (Krediler) (-)	1,574	-	293	1,867
12 aylık beklenen zarar karşılığı (birinci aşama)	-	-	293	293
Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)	-	-	-	-
Temerrüt (üçüncü aşama/özel karşılık)	1,574	-	-	1,574
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-
Ortaklık yatırımları	4,825	-	-	4,825
İştirakler (net)	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	4,825	-	-	4,825
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-
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
Diğer aktifler	22,145	-	-	22,145
Aktif toplamı	10,564,429	-	(15,339)	10,549,090

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXVI. Sınıflandırmalar (Devamı)

Finansal yükümlülükler:

Gerçeğe uygun değer opsiyonu kullanarak muhasebeleştirilmiş yükümlülüklerin kredi riskinden kaynaklanan gerçeğe uygun değer değişimleri etkisinin diğer kapsamlı kar veya zarar 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 oluşmamıştır.

Finansal yükümlülüklerin TFRS 9 geçişte finansal durum tablosu mutabakatı

Pasif kalemler	31.12.2017	TFRS 9		01.01.2018
		Sınıflama Etkisi	Değerleme Etkisi	
Mevduat	-	-	-	-
Alınan krediler	3,144,268	-	-	3,144,268
Para piyasalarına borçlar	34,737	-	-	34,737
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	-	-	-	-
Fonlar	6,030,934	-	-	6,030,934
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	-	-	-
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	-	-	-	-
Karşılıklar	82,062	-	(25,634)	56,428
Genel karşılıklar	48,139	-	(48,139)	-
Yeniden yapılanma karşılığı	-	-	-	-
Çalışan hakları karşılığı	12,645	-	-	12,645
Sigorta teknik karşılıkları (net)	-	-	-	-
Diğer karşılıklar	21,278	-	22,505	43,783
Cari vergi borcu	26,166	-	(8,326)	17,840
Ertelenmiş vergi borcu	25,121	-	(8,326)	16,795
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Özkaynaklar	1,246,262	-	18,621	1,264,883
Ödenmiş sermaye	600,000	-	-	600,000
Sermaye yedekleri	37,107	-	-	37,107
Hisse senedi ihraç primleri	33,019	-	-	33,019
Hisse senedi iptal karları	-	-	-	-
Diğer sermaye yedekleri	4,088	-	-	4,088
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler	-	-	-	-
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler	-	-	-	-
Menkul değerler değerlendirme farkları	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-	-	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerlendirme farkları	-	-	-	-
İştirakler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) Bedelsiz hisse senetleri	-	-	-	-
Riskten korunma fonları (etkin kısım)	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerlendirme farkları	-	-	-	-
Kar yedekleri	329,374	-	-	329,374
Yasal yedekler	66,122	-	-	66,122
Statü yedekleri	-	-	-	-
Olağanüstü yedekler	260,606	-	-	260,606
Diğer kar yedekleri	2,646	-	-	2,646
Kar veya Zarar	279,781	-	-	279,781
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı	3,410	-	18,621	22,031
Dönem Net Kar veya Zararı	276,371	-	-	276,371
Pasif toplamı	10,564,429	-	(15,339)	10,549,090

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXVI. Sınıflandırmalar (Devamı)

Değer düşüklüğü

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

Aşama 1: İlk muhasebeleştirilmeden 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 muhasebeleştirilmeden 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

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.

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilmesinde, sınıflandırması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır. TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat kapsamında değerlendirilen varlıklar dışındaki bir finansal varlık veya finansal yükümlülük ilk defa finansal tablolara alınırken gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

TFRS 15 müşteri sözleşmelerinden hasılat standardının Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

	TFRS 9 Öncesi		TFRS 9 Kapsamında	
	Ölçüm Esasları	Defter değeri	Ölçüm Esasları	Defter değeri
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankaları ve Para Piyasalarından Alacaklar	Krediler ve alacaklar	480	İtfa edilmiş maliyet	480
Menkul Kıymetler	Krediler ve alacaklar	10,184,317	İtfa edilmiş maliyet	10,184,317
	Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan	-
	Satılmaya hazır menkul değerler	1,832	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan	1,832
	Vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler	36,947	İtfa edilmiş maliyet	36,947
Türev Finansal Varlıklar	Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan	-
	Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan	-
Krediler (Brüt)	Krediler ve alacaklar	198,856	İtfa edilmiş maliyet	198,856

TFRS 9 standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olup olmadığına göre belirlenmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXVI. Sınıflandırmalar (Devamı)

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

Karşılıkların TFRS 9'a geçişte açılış bakiyesinin mutabakatı

Cari Dönem	TFRS 9 Öncesi Defter Değeri 31 Aralık 2017	Yeniden Ölçümler	TFRS 9 Kapsamında Defter Değeri 1 Ocak 2018
Kredi karşılıkları	4,537	(2,670)	1,867
1. Aşama ⁽¹⁾	2,963	(2,670)	293
2. Aşama ⁽¹⁾	-	-	-
3. Aşama	1,574	-	1,574
Finansal varlıklar - Beklenen zarar karşılıkları⁽²⁾	-	15,046	15,046
Gayrinakdi krediler⁽³⁾	45,176	(22,671)	22,505
1. ve 2. Aşama	45,176	(22,671)	22,505
3. Aşama	-	-	-
Toplam	49,713	(10,295)	39,418

⁽¹⁾ TFRS 9 öncesinde 1. ve 2. aşama krediler için ayrılan genel karşılıkları ifade etmektedir.

⁽²⁾ TFRS 9 kapsamında İtfa Edilmiş Maliyet, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Kıymetler, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar ve Diğer Aktifler için ayrılan karşılıkları içermektedir.

⁽³⁾ TFRS 9 öncesinde 1. ve 2. aşama gayrinakdi krediler için ayrılan genel karşılıklar 12.1. Genel Karşılıklar kalemi içerisinde, 3. aşama gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılıklar "12.5 Diğer Karşılıklar" kalemi içerisinde yer almakta iken, TFRS 9 kapsamında 1, 2 ve 3. aşama gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları "Yükümlülükler" içinde "10.4 Diğer Karşılıklar" kalemi içinde yer almaktadır.

TFRS 9 Geçişinin Özkaynak Etkileri

20 Eylül 2017 tarihinde yayımlanan "Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ"inde belirtildiği üzere genel karşılıklar (birinci ve ikinci aşamadaki krediler için ayrılan TFRS 9 beklenen zarar karşılıkları) için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda 1 Ocak 2018 açılış finansallarına 8,326 TL ertelenmiş vergi aktif yansıtılmış olup söz konusu tutar özkaynaklarda "Geçmiş dönem karı/zararı" hesabına yansıtılmıştır.

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2017	TFRS 9 Sınıflama Etkisi	TFRS 9 Değerleme Etkisi	1 Ocak 2018
Özkaynaklar	1,246,262	-	18,621	1,264,883
Ödenmiş sermaye	600,000	-	-	600,000
Sermaye yedekleri	37,107	-	-	37,107
Hisse senedi ihraç primleri	33,019	-	-	33,019
Hisse senedi iptal karları	-	-	-	-
Diğer sermaye yedekleri	4,088	-	-	4,088
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler	-	-	-	-
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler	-	-	-	-
Menkul değerler değerlendirme farkları	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-	-	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerlendirme farkları	-	-	-	-
İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) Bedelsiz hisse senetleri	-	-	-	-
Risikten korunma fonları (etkin kısım)	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran vr. birikmiş değerlendirme farkları	-	-	-	-
Kar yedekleri	329,374	-	-	329,374
Yasal yedekler	66,122	-	-	66,122
Statü yedekleri	-	-	-	-
Olağanüstü yedekler	260,606	-	-	260,606
Diğer kar yedekleri	2,646	-	-	2,646
Kar veya Zarar	279,781	-	18,621	298,402
Geçmiş yıllar kar veya zararı	3,410	-	18,621	22,031
Dönem net kar veya zararı	276,371	-	-	276,371
Özkaynaklar toplamı	1,246,262	-	18,621	1,264,883

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXVII. Önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar:

“TFRS 9 Finansal Araçlar” standardı, 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere “TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme” Standardının yerine uygulanmaya başlanmıştır. TFRS 9 geçişi ile birlikte geçerliliğini kaybeden muhasebe politikaları aşağıda belirtilmiştir.

Banka finansal varlıklarını “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar”, “Satılmaya hazır finansal varlıklar”, “Krediler ve diğer alacaklar” veya “Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir.

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 değerde 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.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXVII. Önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (Devamı):

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/ihtiyati tedbir kararları gereği açılan hesaplar ve müflis aracı kurumlara ait olmadığı durumlarda ilgili gelir tablosu hesaplarına yansıtılmaktadır.

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 değerlendirilmeye 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.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXVII. Önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (Devamı):

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.

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.

Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğü

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.

XXVIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 1,482,299 TL (31 Aralık 2017: 1,191,401 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %17.71'dir (31 Aralık 2017: %15.23). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
Çekirdek Sermaye		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	600,000	
Hisse senedi ihraç primleri	33,019	
Yedek akçeler	611,545	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	345,025	
Net Dönem Kârı	323,776	
Geçmiş Yıllar Kârı	21,249	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1,589,589	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	81	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	102,384	102,384
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	4,825	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	107,290	
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,482,299	

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri(Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye + Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	1,482,299	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	-	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	-	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankaların katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	1,482,299	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	1,482,299	
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	1,482,299	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	8,369,540	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17.71	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17.71	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17.71	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	1.875	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.875	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
Çekirdek Sermaye		
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	600,000	
Hisse senedi ihraç primleri	33,019	
Yedek akçeler	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	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1,246,262	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	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	-	
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'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	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	82,416	
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,163,846	

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	1,191,401	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	1,191,401	
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirmeye 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 haklarından Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Özkaynak	1,191,401	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	1,191,401	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	7,825,093	
Sermaye Yeterliliği Oranları	-	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.87	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.62	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.23	
Tamponlar	-	
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 varlıklar tutarına oranı (%)	-	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	48,139	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar 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	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

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

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

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

II Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka, yurtdışı takas ve saklama işlem komisyonları, döviz üzerinden yaptığı sözleşmeler gereği kendi işlemleri için bulundurduğu dövizler dışında, Takasbank Para Piyasası, Borçlanma Araçları Piyasası, Ödünç Pay Piyasası, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP), Elektrik Piyasası, Kıymetli Maden Piyasası, BİAŞ Para Piyasası, Pay Piyasası, Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri 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 kur riskine maruz kalmakta ve bu kapsamda piyasa riski hesaplanmaktadır. Bununla birlikte 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ ile zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler değiştirilmiş olup, yeni tebliğde belirtilen yükümlülükler Banka'da bulunmadığından TCMB'de zorunlu karşılık tesis edilmemektedir.

Banka, yabancı para varlık ve yükümlülükleri arasındaki net pozisyon 18,597 TL (31 Aralık 2017: 10,086 TL) için kur riskine esas tutar hesaplayarak, söz konusu değeri piyasa riskine esas tutar içinde göstermiştir.

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

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

Cari Dönem	1 ABD Doları	1 Avro	1 İngiliz Sterlini	100 Japon Yeni
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	6.0752	7.1130	7.9631	5.3761
1. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru	6.1242	7.2007	8.0470	5.4114
2. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru	6.1240	7.2057	8.0360	5.4122
3. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru	6.2287	7.3234	8.1565	5.5179
4. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru	6.2671	7.3794	8.2610	5.5463
5. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru	6.2718	7.3437	8.2689	5.5761
Son 30 günlük aritmetik ortalama	6.3669	7.4247	8.2917	5.6807

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	1,375,521	3,175,431	2,126	4,553,078
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	661	-	-	661
Krediler	-	-	-	-
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar	287	174	84	545
Toplam varlıklar	1,376,469	3,175,605	2,210	4,554,284
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Alınan krediler	670,757	1,910,406	-	2,581,163
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Fonlar	698,310	1,255,223	991	1,954,524
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	1,369,067	3,165,629	991	4,535,687
Net bilanço pozisyonu	7,402	9,976	1,219	18,597
Net nazım hesap pozisyonu				
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi krediler	-	-	-	-
Önceki dönem				
Toplam varlıklar	1,970,032	2,469,478	8,271	4,447,781
Toplam yükümlülükler	1,968,257	2,461,690	7,748	4,437,695
Net bilanço pozisyonu	1,775	7,788	523	10,086
Net nazım hesap pozisyonu				
Türev finansal araçlardan alacak.	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi krediler	-	-	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Banka'nın fon kaynaklarının değerlendirilmesine yönelik işlemlerden TL ve döviz depo işlemleri, ters-repo işlemleri, vadeli ve vadesiz plasman işlemleri ile döviz alım-satım işlemleri Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası veya bankalar ile gerçekleştirilir. 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 2018 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):

Cari dönem sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽²⁾	Toplam
Varlıklar						
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez bankası	-	-	-	-	4,271	4,271
Bankalar	11,460,527	548,009	-	-	140,750	12,149,286
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	20,052	-	-	-	-	20,052
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	3,082	3,082
Krediler	114,367	-	-	-	(157)	114,210
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	58,437	-	-	-	58,437
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	14,739	-	-	-	146,372	161,111
Toplam varlıklar	11,609,685	606,446	-	-	294,318	12,510,449
Yükümlülükler						
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-
Fonlar	2,378,877	-	-	-	5,192,845	7,571,722
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	3,232,131	-	-	-	1,932	3,234,063
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾	-	-	-	-	1,704,664	1,704,664
Toplam yükümlülükler	5,611,008	-	-	-	6,899,441	12,510,449
Bilançodaki uzun pozisyon	5,998,677	606,446	-	-	-	6,605,123
Bilançodaki kısa pozisyon	-	-	-	-	(6,605,123)	(6,605,123)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-
Net pozisyon	5,998,677	606,446	-	-	(6,605,123)	-

⁽¹⁾ Diğer varlıklar ve diğer yükümlülükler satırlarının açıklamasına aşağıda yer verilmiştir.

⁽²⁾ TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	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 tutulan yatırımlar	-	-	36,947	-	-	-	36,947
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	1	-	-	-	-	141,996	141,997
Toplam varlıklar	9,379,086	933,919	36,947	-	-	214,477	10,564,429
Yükümlülükler							
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 ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	1,354,490	1,354,490
Toplam yükümlülükler	6,310,847	-	-	-	-	4,253,582	10,564,429
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	-	-	-	-	-	-	-
Net pozisyon	3,068,239	933,919	36,947	-	-	(4,039,105)	-

⁽¹⁾ Diğer varlıklar ve diğer yükümlülükler satırlarının açıklamasına aşağıda yer verilmiştir.

Diğer Varlıklar	Cari Dönem
-Maddi Olmayan Duran Varlıklar	102,384
-Saklama Hizmet Komisyon Reeskontları	14,778
-Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	9,264
-Ertelenmiş Vergi Aktifi	8,536
-Borçlu Geçici Hesaplar	5,675
-Maddi Duran Varlıklar	12,672
-Muhtelif Alacaklar	2,913
-Bağlı Ortaklıklar	4,825
-Ayniyat Mevcudu	64
Toplam	161,111
Diğer Yükümlülükler	Cari Dönem
-Özkaynaklar	1,589,589
-Karşılıklar	68,843
-Vergi Borcu	46,232
Toplam	1,704,664

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Diğer Varlıklar	Önceki Dönem
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
Toplam	141,997
Diğer Yükümlülükler	Önceki Dönem
Özkaynaklar	1,246,262
Karşılıklar	82,062
Vergi borcu	26,166
Toplam	1,354,490

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

Cari Dönem Sonu	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C.M.B.	-	-	-	-
Bankalar	2.98	5.43	-	24.18
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	19.72
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	24.87
İtfa edilmiş maliyeti ölçülen finansal varlıklar	-	-	-	14.00
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	19.18
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Alınan krediler	0.01	2.29	-	22.94

Önceki dönem sonu	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
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
Yükümlülükler				
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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla hisse senedi ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

V. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın temel likidite yönetim stratejisi, tüm para piyasası araçlarının ve bu araçların bankanın bilançosunda yaratabileceği potansiyel risklerin etkin yönetilmesidir. Bu doğrultuda piyasa ürünlerine ilişkin riskleri azaltmak üzere araç çeşitliliğine, vade yapılarının eşleşmesine ve likiditenin optimal düzeyde tutulmasına azami düzeyde dikkat edilmektedir. Bu nedenlerle, Banka önemli oranlarda likit ve Bankalararası Para Piyasalarında satıcı konumundadır. 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 uygunluğu periyodik olarak İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından kontrol edilmektedir.

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

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

Banka'nın nakit akışları, kendi özkaynakları ile üyelerin serbest hesaplarında kalan tutarlar, BİAŞ Garanti Fonu, BİAŞ Borçlanma ve Pay Piyasaları, Takasbank Para Piyasası (TPP), Ödünç Pay Piyasası (ÖPP), Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP), Borsa İstanbul Para Piyasası, Kıymetli Madenler Piyasası Elektrik Piyasası, Kaldıraçlı alım satım işlemleri, teminat vekilliği (OPIC) gibi nedenlerle alınan nakdi teminatlar likidite riskini yönetmek üzere gecelik vade de 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 fonlamasını sağlayabilmesi suretiyle yönetmektedir.

Piyasadaki genel ve Banka'yla ilgili özel faktörler göz önüne alınarak, likidite pozisyonu değerlendirilmekte ve yönetilmektedir. Söz konusu senaryoların en önemlisi piyasa koşullarına göre net likit varlıklar/müşterilere borçlar oranının limitler dahilinde sürdürülmesidir.

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.

Bankacılık Düzenleme Denetleme Kurulu'nun 24 Aralık 2015 tarihli ve 6613 sayılı Kararı uyarınca kalkınma ve yatırım bankaları için, Bankacılık Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 13'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca birinci ve ikinci vade dilimine ilişkin toplam ve yabancı para likidite yeterlilik oranlarının uygulanmasına ve Kurum'a raporlama yapılmasına devam edilmesine karar verilmiştir.

Bankaların Likidite Karşılama Oran Hesaplamasına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin beşinci fıkrası uyarınca kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının BDDK tarafından aksi belirlenene kadar yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir. Bu kapsamda Banka tarafından BDDK'ya raporlama yapılmakta ancak yasal rasyoya uyum aranmamaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl Ve Üzeri	Dağıtılamayan⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	4,271	-	-	-	-	-	-	4,271
Bankalar	140,750	11,460,527	548,009	-	-	-	-	12,149,286
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	20,052	-	-	-	-	-	20,052
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,082	-	-	-	-	-	-	3,082
Krediler	(157)	114,367	-	-	-	-	-	114,210
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-	-	58,437	-	-	-	-	58,437
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	-	14,739	-	-	-	-	146,372	161,111
Toplam varlıklar	147,946	11,609,685	606,446	-	-	-	146,372	12,510,449
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	3,232,131	-	-	-	-	1,932	3,234,063
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	5,192,845	2,378,877	-	-	-	-	-	7,571,722
Diğer Yükümlülükler	-	6,906	40,767	10,891	-	-	1,646,100	1,704,664
Toplam yükümlülükler	5,192,845	5,617,914	40,767	10,891	-	-	1,648,032	12,510,449
Likidite açığı	(5,044,899)	5,991,771	565,679	(10,891)	-	-	(1,501,660)	-
Önceki dönem								
Toplam varlıklar	72,481	9,379,086	933,919	36,947	-	-	141,996	10,564,429
Toplam yükümlülükler	2,880,204	6,317,812	-	32,315	-	-	1,334,098	10,564,429
Likidite açığı	(2,807,723)	3,061,274	933,919	4,632	-	-	(1,192,102)	-

⁽¹⁾Bilançoju 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.

Menkul kıymetleştirme pozisyonları:

Banka 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, menkul kıymetleştirme yapmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. 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 %4.17'dir (31 Aralık 2017: %4.15). Bu oran asgari oranın üzerinde olup, yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Bilanço dışı işlemlerde meydana gelen artış bir önceki döneme göre kaldıraç oranındaki değişimin ana sebebidir.

b) Kaldıraç oranı:

	Cari Dönem⁽¹⁾	Önceki Dönem⁽¹⁾
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	13,640,186	10,535,093
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(107,491)	(95,501)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	13,532,695	10,439,592
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	20,801,762	16,786,035
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	20,801,762	16,786,035
Sermaye ve toplam risk		
Ana Sermaye	1,431,822	1,129,776
Toplam risk tutarı	34,334,457	27,225,627
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (%)	4.17	4.15

⁽¹⁾ Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları

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

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

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

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

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

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

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca dokuz aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından 30 Eylül 2018 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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

a) Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Açıklamalar

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
Kredi riski (karşı taraf riski hariç)	7,653,569	7,278,486	612,285
Standart yaklaşım	7,653,569	7,278,486	612,285
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	8	6	1
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	8	6	1
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	18,600	10,088	1,488
Standart yaklaşım	18,600	10,088	1,488
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	697,363	536,513	55,789
Temel gösterge yaklaşımı	697,363	536,513	55,789
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	8,369,540	7,825,093	669,563

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

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

Cari Dönem	Takas, Saldama ve Operasyon	Krediler ve TPP	Hazine İşlemleri	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	-	13,640	338,676	-	352,316
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	116,601	39,447	-	-	156,048
Temettü gelirleri	-	-	-	-	-
Ticari kar/zarar	-	-	10,907	-	10,907
Diğer faaliyet gelirleri	-	-	-	2,960	2,960
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	-	16,889	-	-	16,889
Diğer faaliyet giderleri ⁽¹⁾	-	-	-	(91,760)	(91,760)
Vergi öncesi kar	116,601	36,198	349,583	(88,800)	413,582
Vergi karşılığı	-	-	-	(89,806)	(89,806)
Net dönem karı	116,601	36,198	349,583	(178,606)	323,776

Önceki Dönem	Takas, Saldama ve Operasyon	Krediler ve TPP	Hazine İşlemleri	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	-	12,929	216,687	-	229,616
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	80,754	27,444	-	-	108,198
Temettü gelirleri	-	-	30	-	30
Ticari kar/zarar	-	-	456	-	456
Diğer faaliyet gelirleri	-	-	-	319	319
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	-	13,034	-	-	13,034
Diğer faaliyet giderleri	-	-	-	71,333	71,333
Vergi öncesi kar	80,754	27,339	217,173	(71,014)	254,252
Vergi karşılığı	-	-	-	(53,001)	(53,001)
Net dönem karı	80,754	27,339	217,173	(124,015)	201,251

⁽¹⁾Personel giderleri diğer faaliyet giderleri tutarına dahil edilmiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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	4,243	-	443	-
Kasa/Efektif	28	-	37	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	4,271	-	480	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	4,243	-	443	-
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Toplam	4,243	-	443	-

1.c) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ ile zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler değiştirilmiştir. Yeni tebliğde belirtilen yükümlülükler Banka'da bulunmadığından TCMB'de zorunlu karşılık tesis edilmemektedir.

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

2.a) Devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

2.b) Sermayede payı temsil eden menkul değerlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

2.c) Diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Bankalara ilişkin bilgiler

3.a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	7,596,208	4,413,425	5,717,172	4,376,869
Yurtdışı	-	139,653	-	69,443
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	7,596,208	4,553,078	5,717,172	4,446,312

3.b) Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler

Para piyasalarından alacaklara ilişkin detaylar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ters repodaki üye nakitleri	20,052	20,833
Toplam	20,052	20,833

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

Unvanı	Cari Dönem		
	İştirak tarihi	Tutar	Oran (%)
S.W.I.F.T.SCRL	24.04.2009	339	0.02
Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş.	03.01.2011	637	4.12
SASE - Sarajevo Menkul Kıymetler Borsası	18.05.2011	322	5.00
Sermaye Piyasası Lisanslama Sicil ve Eğitim Kuruluşu A.Ş.	29.07.2011	210	10.50
Borsa İstanbul A.Ş.	31.05.2013	324	0.15
Türkiye Ürün İhtisas Borsası A.Ş. (Tübaş)	25.07.2018	1,250	5.00
Toplam		3,082	

Satılmaya hazır finansal varlıklar ayrıntısı aşağıda verilmiştir:

Unvanı	Önceki Dönem		
	İştirak tarihi	Tutar	Oran (%)
Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş.	03.01.2011	637	4.12
S.W.I.F.T.SCRL	24.04.2009	339	0.55
Borsa İstanbul A.Ş. (VOBAŞ Devir Hisseleri)	31.05.2013	324	0.15
SASE - Sarajevo Menkul Kıymetler Borsası	18.05.2011	322	5.00
Sermaye Piyasası Lisanslama Sicil ve Eğitim Kuruluşu A.Ş.	29.07.2011	210	10.50
Toplam		1,832	

Cari Dönem	
Borçlanma senetleri	-
<i>Borsada işlem gören</i>	-
<i>Borsada işlem görmeyen</i>	-
Hisse senetleri	3,082
<i>Borsada işlem gören</i>	-
<i>Borsada işlem görmeyen</i>	3,082
Değer azalma karşılığı (-)	-
Toplam	3,082

Önceki Dönem	
Borçlanma senetleri	-
<i>Borsada işlem gören</i>	-
<i>Borsada işlem görmeyen</i>	-
Hisse senetleri	1,832
<i>Borsada işlem gören</i>	-
<i>Borsada işlem görmeyen</i>	1,832
Değer azalma karşılığı (-)	-
Toplam	1,832

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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	112,913	1,621,332	144,797	2,312,973
<i>Tüzel kişi ortaklara verilen krediler</i>	112,913	1,621,332	144,797	2,312,973
<i>Gerçek kişi ortaklara verilen krediler</i>	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	-	-	-	-
Banka mensuplarına verilen krediler	-	-	-	-
Toplam	112,913	1,621,332	144,797	2,312,973

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
Cari Dönem			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	114,210	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	114,210	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	114,210	-	-	-

Nakdi Krediler	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
Önceki Dönem		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer	Diğer	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	198,856	-	-	-	-
İskonto ve İştirak Senetleri	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	198,856	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Toplam	198,856	-	-	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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 (Devamı):

c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel	114,210	198,856
Kamu	-	-
Toplam	114,210	198,856

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi krediler	114,210	198,856
Yurtdışı krediler	-	-
Toplam	114,210	198,856

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verdiği krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Zarar niteliğindeki krediler	1,574
Tahsilat imkanı sınırlı krediler	-
Tahsili şüpheli krediler	-
Toplam	1,574

	Önceki Dönem
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	1,574
Tahsilat imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	-
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	-
Toplam	1,574

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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 (Devamı):

i) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı):

i.1) Donuk alacaklardan Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

i.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari dönem sonu bakiyesi	-	-	1,574
Dönem içinde intikal (+)	-	-	-
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	-	-
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	-	-	-
Dönem içinde tahsilat (-)	-	-	-
Kayıttan düşülen (-)	-	-	-
Satılan			
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	1,574
Karşılık (-)	-	-	1,574
Bilançodaki net bakiyesi	-	-	-

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Önceki dönem sonu bakiyesi	-	-	1,574
Dönem içinde intikal (+)	-	-	-
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	-	-
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış(-)	-	-	-
Dönem içinde tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	1,574
Özel karşılık (-)	-	-	1,574
Bilançodaki net bakiyesi	-	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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 (Devamı):

i) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı):

i.3) Yabancı para olarak kullandığı kredilerinden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

i.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari dönem (net)	-	-	-
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	-	-	1,574
Karşılık tutarı (-)	-	-	1,574
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	-	-	-
Bankalar (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-
Önceki dönem (net)	-	-	-
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	-	-	1,574
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	1,574
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	-	-	-
Bankalar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Cari dönem (net)	-	-	-
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	-	-	1,574
Karşılık tutarı (-)	-	-	1,574
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	-	-	-
Bankalar (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-
Önceki dönem (net)	-	-	-
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	-	-	1,574
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	1,574
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	-	-	-
Bankalar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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 (Devamı):

j) Beklenen kredi zarar karşılığı

	Cari Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	157	-
Kredi riskinde önemli artış	-	-
Toplam	157	-

	Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Genel karşılıklar		
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar		2,963
Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar		-
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar		-
Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar		-
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar		45,176
Diğer		-
Toplam		48,139

k) Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar: Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar:

6.a) i. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Devlet tahvili	58,437
Hazine bonosu	-
Diğer kamu borçlanma senetleri	-
Toplam	58,437

6.a) ii. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem
Devlet tahvili	36,947
Hazine bonosu	-
Diğer kamu borçlanma senetleri	-
Toplam	36,947

6.a) iii. Devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Borçlanma senetleri	58,437
Borsada işlem görenler	58,437
Borsada işlem görmeyenler	-
Değer azalma karşılığı (-)	-
Toplam	58,437

	Önceki Dönem
Satılmaya hazır finansal varlıklar	
Borçlanma senetleri	36,947
Borsada işlem görenler	36,947
Borsada işlem görmeyenler	-
Değer azalma karşılığı (-)	-
	36,947

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar: (Devamı)

6.a) iii. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem
Dönem başındaki değer	36,947
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	-
Yıl içindeki alımlar	56,504
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar ⁽¹⁾	(36,656)
Değer azalışı karşılığı (-)	-
Değerleme etkisi ⁽²⁾	1,642
Dönem Sonu Toplamı	58,437

⁽¹⁾ Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar satırında gösterilen tutarların tamamı itfa olan kıymetlerden oluşmaktadır.

⁽²⁾ Faiz reeskontları değişimini içermektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	45,943
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	-
Yıl içindeki alımlar	80,862
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(91,343)
Değer azalışı karşılığı (-)	-
Değerleme etkisi	1,485
Dönem Sonu Toplamı	36,947

6.b) Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
Hazine kredisi	16,403
Muhtelif alacaklar	295
DİBS Reeskont	8
Toplam	16,706

6.c) Diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. 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 2017: Bulunmamaktadır).

7.b) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

7.c) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

7.d) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

7.e) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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 A.Ş.'nin %65 oranındaki hissesine 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 ⁽¹⁾	Özkaynak	Sabit Varlık		Menkul Değer		Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
		Toplamı	Faiz Gelirleri	Değer	Gelirleri			
165.428	136.226	29.807	13.039	1.225	27.826	28.039	-	

⁽¹⁾ Cari dönem finansal tablo bilgileri, 30 Eylül 2018 tarihli itibarıyla Türkiye Muhasebe Standartları'na uygun olarak hazırlanmış sınırlı denetimden geçmemiş mali tablolardan alınmıştır.

8.b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

i. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

ii. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin dönem içi hareketler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

iii. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

iv. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 9,264 TL yatırım amaçlı gayrimenkul bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 9,495 TL).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

14. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) dağılımı:

	Cari Dönem	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)
TFRS 9 beklenen zarar karşılıkları	54,734	12,041
SPK kurul payı karşılığı – Diğer karşılıklar	11,523	2,535
Kıdem tazminatı karşılığı	4,306	861
İzin karşılığı	6,586	1,449
Dava ve prim karşılığı	8,558	1,883
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıkların DİBS'lerin İç Verim ve Piyasa Değer Farkları	2,674	588
Faiz reeskontları	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	88,381	19,357
Sabit kıymetlerin kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	52,078	10,551
İtfa edilmiş maliyet üzerinden değerlendirilen DİBS'lerin iç verim ve piyasa değer farkları	1,229	270
Ertelenmiş vergi borcu	53,307	10,821
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu), net		8,536
	Önceki Dönem	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)
SPK Karşılığı	11,352	2,271
Dava Karşılığı	9,926	1,985
İzin Karşılığı	6,745	1,349
Kıdem Tazminatı Karşılığı	5,900	1,180
Faiz Reeskontları	56	11
Vadeye kadar elde tutulacak DİBS'lerin iç verim ve piyasa değer farkları	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	33,979	6,796
Sabit kıymetlerin kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	38,805	7,761
Vadeye kadar elde tutulacak DİBS'lerin iç verim ve piyasa değer farkları	402	80
Ertelenmiş vergi borcu	39,207	7,841
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu), net		(1,045)

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

14. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar (Devamı):

Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	(1,045)	1,179
TFRS 9 beklenen zarar karşılıkları (açılış etkisi)	8,326	-
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	1,488	(1,923)
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(233)	(301)
Ertelenmiş vergi aktifi	8,536	(1,045)

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

Diğer aktiflerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<i>VİOP teminatları</i>	19,060	2,826
Saklama ve ücret reeskontları	14,778	9,906
Peşin ödenmiş masraflar	5,675	8,186
Verilen nakdi teminatlar	64	84
Ayniyat mevcudu	9	53
Diğer	550	1,090
Toplam	40,136	22,145

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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. Türev finansal yükümlülükler ilişkin bilgiler:

a) i. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

a) ii. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

2. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	34,737	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	652,900	2,581,163	771,313	2,372,955
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	-	-	-	-
Toplam	652,900	2,581,163	806,050	2,372,955

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	652,900	2,581,163	806,050	2,372,955
Orta ve uzun vadeli	-	-	-	-
Toplam	652,900	2,581,163	806,050	2,372,955

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

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Fonlara ilişkin bilgiler:

a) Müstakrizlerin fonlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

b) Diğer fonlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın en önemli pasif kalemi fonlar hesabı olup, detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Alınan nakdi teminatlar	5,038,561	1,682,564
Üyelerin alacakları	153,052	271,960
Sermaye piyasası kurul payı	-	-
Ortakların temettü alacakları	-	-
Gider reeskontları	1,441	-
Diğer ⁽¹⁾	424,144	-
	5,617,198	1,954,524

⁽¹⁾ Diğer kalemi havuz hesaplarından ve garanti fonu hesaplarından oluşmaktadır.

Muhtelif borçlar	Önceki Dönem	
	TP	YP
Alınan nakdi teminatlar	3,787,374	1,849,178
Üyelerin alacakları	116,990	215,562
Sermaye piyasası kurul payı	-	-
Ortakların temettü alacakları	-	-
Gider reeskontları	1,514	-
Diğer ⁽¹⁾	60,316	-
	3,966,194	2,064,740

⁽¹⁾ Diğer kalemi havuz hesaplarından ve garanti fonu hesaplarından oluşmaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

a) 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 2017: Bulunmamaktadır).

b) Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin Banka'ya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

e) Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

5. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ıncı maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarının ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır. Emeklilik öncesi hizmet şartlarıyla ilgili bazı geçiş karşılıkları, ilgili kanunun 23 Mayıs 2002 tarihinde değiştirilmiş ile Kanun'dan çıkarılmıştır. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı olan 5,434.32 TL (tam TL tutardır) (31 Aralık 2017: 4,732.18 TL (tam TL tutardır)) üzerinden hesaplanmaktadır.

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

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %11 enflasyon ve %20 faiz oranı varsayımlarına göre yaklaşık %8.11 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2017: %7.00 enflasyon oranı ve %3.74 reel iskonto oranı). İsteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyip, Banka'ya kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Toplam işten ayrılma yükümlülüğü (iskonto edilmemiş)	9,971	9,533
İşten ayrılma karşılığı (finansal tablolara yansıtılan)	4,305	5,900
Karşılığın iskonto edilmemiş toplam yükümlülüğe oranı (%)	43.18	61.89

Banka, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 6,586 TL (31 Aralık 2017: 6,745 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında Çalışan Hakları Karşılığı kalemi içinde göstermiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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)

5. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı) :

a.1) Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	5,900	7,384
Dönem içinde ödenen	(1,338)	(1,407)
Aktüeryal (kazanç)/kayıp	(1,163)	(1,506)
Dönem gideri	907	1,429
Hizmet gideri	420	601
Faiz gideri	487	828
Toplam	4,306	5,900

a.2) Çalışan hakları yükümlülüğü tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İzin karşılığı	6,586	6,745
Toplam	6,586	6,745

b) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

b.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen zarar karşılıkları ⁽¹⁾	37,870	-
SPK kurul payı karşılığı ⁽²⁾	11,523	11,352
Dava karşılıkları	8,558	9,926
Toplam	57,951	21,278

⁽¹⁾ Gayrinakdi krediler için 12 aylık beklenen zarar karşılıklarından oluşmaktadır.

⁽²⁾ Banka'nın Sermaye Piyasası Kanunu'nun ilgili maddesi uyarınca Sermaye Piyasası Kurulu'na 2018 yılında ödeyeceği kurul payı gider reeskontundan (SPK Kurul Payı) oluşmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dava karşılıkları dönem başı	9,926	1,900
İlaveler	4,953	8,086
Ödemeler	-	-
İptal	6,321	60
Dava karşılıkları dönem sonu	8,558	9,926

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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)

5. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

c) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

c.1) SGK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

c.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelere ilişkin yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 Bulunmamaktadır).

6. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar vergisi karşılığı	92,075	70,354
Peşin ödenmiş vergiler (-)	51,308	50,684
Ödenecek Kurumlar Vergisi	40,767	19,670

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	40,767	19,670
BSMV	562	626
Menkul sermaye iradı vergisi	2,598	1,856
Ödenecek katma değer vergisi	61	149
Diğer	1,118	1,692
Toplam	45,106	23,993

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (Devamı)

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	526	512
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	493	508
İşsizlik Sigortası-İşveren	72	72
İşsizlik Sigortası-Personel	35	36
Toplam	1,126	1,128

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Ertelenmiş vergi varlığı ve borcu netleştirilerek bilançonun aktifinde ertelenmiş vergi varlığı olarak yer almakta olup, cari ve önceki döneme ilişkin ertelenmiş vergi varlığı / borcuna ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm 14. No'lu dipnotta verilmiştir.

7. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Pay Karşılığı ⁽¹⁾	600,000	600,000
İmtiyazlı Pay Karşılığı	-	-

⁽¹⁾ Banka'nın 30 Eylül 2018 itibarıyla toplamda 6.000.000.000 adet çıkarılmış hisse senedi vardır. Bu hisse senetlerinden 2.000 adedi ise imtiyazlı hisse senedir.

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 2017: Uygulanmamaktadır).

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı):

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

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

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 200 TL (tam TL tutardır) nominal değerinde imtiyazlı hisse senedi bulunmaktadır. Banka ana sözleşmesinin altıncı maddesine göre A ve B grubu payları temsilen çıkarılacak hisse senetlerinden A grubu payları temsil eden hisse senetleri sadece BİAŞ'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 arasından Genel Kurul'ca seçilir.

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 Bulunmamaktadır).

ı) Geçmiş yıl kârının dağıtılmasına ilişkin açıklamalar:

Rapor tarihi itibarıyla Olağan Genel Kurul toplantısı gerçekleştirilmediğinden kar dağıtımına ilişkin bir karar bulunmamaktadır.

i) Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

b) Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın Takasbank Para Piyasası, Ödünç Pay Piyasası, Pay Piyasası, Borçlanma Araçları Piyasası Borsa İstanbul Para Piyasası ile Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası işlemleri için verilen garantilerden oluşan diğer gayrinakdi kredilerinin detayı aşağıda gösterilmektedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	-	-
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	-	-
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	-	-
Diğer gayrinakdi krediler ⁽¹⁾	19,773,664	17,639,591
Toplam Gayrinakdi Krediler	19,773,664	17,639,591

⁽¹⁾ Takasbank Para Piyasası, Ödünç Pay Piyasası, Borçlanma Araçları Piyasası, Borsa İstanbul Para Piyasası, Pay Piyasası ile Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası için verilen garantilerdir.

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

b.3) Cayılamaz taahhütlere ilişkin açıklama:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	TP	YP	
VİOP için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	57,980	-	181,543	-
Pay Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	12,980	-	41,646	-
MKT için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	11,250	-	62,470	-
İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri	3,750	-	-	-
ÖPP için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	2,596	-	8,928	-
Para Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	1,731	-	3,024	-
Toplam	90,287	-	297,611	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama (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 verdiği için, bu piyasada oluşan riskleri gayrinakdi kredi kalemlerinde izlemektedir. Takasbank, Ödünç Pay Piyasası, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası, BİAŞ Para Piyasası, Pay Piyasası ile Borçlanma Araçları Piyasalarında merkezi karşı taraf olarak piyasalardaki işlemleri Banka'nın garantisine altına almıştır.

Takasbank Para Piyasası, Ödünç Pay Piyasası, BİAŞ Para Piyasası, Pay Piyasası, Borçlanma Araçları Piyasası ve Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası işlemleri için üyelere limit belirlenmekte ve bu limitler için sürekli teminat yükümlülüğü bulunmaktadır. Bu teminatlar, paraya çevrilebilir olmasına göre belirlenen kredi limitlerinin katları olarak bankada tutulmaktadır.

d) Emanete Alınan Menkul Değerler ile İlgili Açıklamalar: Banka'nın faaliyet konusu çerçevesinde toplamda 3,503,164,266 TL (31 Aralık 2017: 3,072,124,601 TL) olan emanete alınan menkul değerlerin 3,502,932,035 TL'si yatırım fonları ve bireysel emeklilik fonlarından 232,231 TL'si ise pay senetlerinden, Banka'nın faaliyet konusu çerçevesinde emanete alınan bakiyelerdir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Alınan faizlere ilişkin bilgiler:

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli kredilerden	12,921	-	12,675	-
Orta ve uzun vadeli kredilerden	-	-	-	-
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	12,921	-	12,675	-

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	-
Yurtiçi bankalardan	295,065	141,092	173,209	95,380
Yurtdışı bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	295,065	141,092	173,209	95,380

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Alınan faizlere ilişkin bilgiler

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler (Devamı):

	Cari Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	-	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	5,645	-
Toplam	5,645	-
	Önceki Dönem	
	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	7,404	-
Toplam	7,404	-

d) İştirak ve bağıli ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2017: Bulunmamaktadır).

e) Diğer bilgiler:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2017: Bulunmamaktadır).

2. Verilen faizlere ilişkin bilgiler

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	103,126	-	59,306	-
T.C. Merkez Bankası'na	378	-	5,999	-
Yurtiçi bankalara	102,748	-	53,307	-
Yurtdışı bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	103,126	-	59,306	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2017: Bulunmamaktadır).

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2017: Bulunmamaktadır).

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Bilanço tarihi itibarıyla mevduata ödenen faiz bulunmamaktadır (30 Eylül 2017: Bulunmamaktadır).

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	21,091	1,513
Sermaye piyasası işlemleri karı	-	-
Türev finansal işlemlerden kar	-	-
Kambiyo işlemlerinden kar	21,091	1,513
Zarar (-)	(10,184)	(1,057)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	-	-
Türev finansal işlemlerden zarar	-	-
Kambiyo işlemlerinden zarar	(10,184)	(1,057)
Toplam (Net)	10,907	456

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Konusu kalmayan karşılıklar	2.690	60
Geçmiş yıl giderlerine ait tahsilat	243	242
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	23	14
Diğer gelirler	4	3
Toplam	2,960	319

Raporun beşinci bölüm, dördüncü kısım, 10 numaralı dipnotunda kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemi altındaki bakiyelerin kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşması halinde söz konusu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesapların ayrıntılarına yer verilmiştir.

Yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler ile olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirlerin niteliği ve miktarı: Bulunmamaktadır (30 Eylül 2017: Bulunmamaktadır).

5. Bankaların kredi zararı karşılıklarına ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık hesap döneminde kredi zarar karşılığı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	16,889
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci aşama)	16,889
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci aşama)	-
Temerrüt (Üçüncü aşama)	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara	-
Yansıtılan Finansal Varlıklar	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire	-
Yansıtılan Finansal Varlıklar	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
Değer Düşüş Karşılıkları	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
Diğer	-
Toplam	16,889

	Önceki Dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	-
<i>III. Grup kredi ve alacaklardan</i>	-
<i>IV. Grup kredi ve alacaklardan</i>	-
<i>V. Grup kredi ve alacaklardan</i>	-
Genel karşılık giderleri	13,034
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	-
Menkul değerler değer düşme giderleri	-
<i>Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan f.v.</i>	-
<i>Satılmaya hazır finansal varlıklar</i>	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET men. Değ. Değer düşüş giderleri	-
<i>İştirakler</i>	-
<i>Bağlı ortaklıklar</i>	-
<i>Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)</i>	-
<i>Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar</i>	-
Diğer	-
Toplam	13,034

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Personel giderleri ⁽¹⁾	41,048
Dava Karşılık Gideri	16,475
SPK kurul payı karşılık gideri	11,522
Maddi olmayan duran varlıklar	5,922
Vergi, resim ve harç giderleri	4,896
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	2,599
Kıdem tazminatı karşılık gideri	907
Özel maliyet amortisman giderleri	15
İzin karşılık gideri	(159)
Diğer işletme giderleri	8,535
-Bilgisayar kullanım giderleri	5,695
-Haberleşme giderleri	1,587
-Sigorta giderleri	178
-Diğer giderler	1,075
Toplam	91,760

⁽¹⁾ Kar veya zarar tablosunda ayrı bir kalem olarak yer alan "Personel Giderleri" de bu tabloda yer almaktadır.

	Önceki Dönem
Personel giderleri	32,416
SPK kurul payı karşılık gideri	8,517
Vergi, resim ve harç giderleri	3,353
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	2,975
Dava Karşılık Gideri	1,700
Kıdem tazminatı karşılık gideri	1,026
Maddi duran varlık amortisman giderleri	661
İzin karşılık gideri	473
Özel maliyet amortisman giderleri	9
Diğer işletme giderleri	20,203
-Bilgisayar kullanım giderleri	4,690
-Haberleşme giderleri	1,421
-Sigorta giderleri	122
-Diğer giderler	13,970
Toplam	71,333

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cari vergi gideri	(91,294)	(50,684)
Ertelenmiş vergi gideri/geliri	1,488	(2,317)
Toplam	(89,806)	(53,001)

b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri/(gideri):

	Cari Dönem
TFRS 9 beklenen zarar karşılıkları	(991)
Kıdem tazminatı karşılığı	(319)
Özkaynak altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi gideri	(233)
Dava ve prim karşılığı	(102)
Faiz reeskontları	(69)
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen DİBS'lerin iç verim ve piyasa değer farkları	48
İzin karşılığı	100
SPK karşılığı	264
Sabit kıymetlerin kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklılıklar	2,790
Toplam	1,488

	Önceki Dönem
Sabit kıymetlerin kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklılıklar	(2,546)
SPK kurul payı karşılığı – Diğer karşılıklar	(293)
Vadeye kadar elde tutulacak DİBS'lerin iç verim ve piyasa değer farkları	(89)
Kıdem tazminatı karşılığı	(23)
Faiz reeskontları	8
Özkaynak altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi gideri	18
İzin karşılığı	280
Dava karşılığı	328
Toplam	(2,317)

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama:

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait, Banka'nın vergi sonrası karı 323,776 TL'dir (30 Eylül 2017: 201,251 TL).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. 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 (30 Eylül 2017: Bulunmamaktadır).

b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Bulunmamaktadır (30 Eylül 2017: Bulunmamaktadır).

c) Azınlık paylarına ait kar/zarar: Bulunmamaktadır (30 Eylül 2017: Bulunmamaktadır).

10. Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Diğer Komisyonlar ve Ücretler		
Vadeli İşlemler Opsiyon Borsası komisyonları	37,866	20,790
Saklama komisyonları	26,001	18,793
Hizmet komisyonları	23,641	13,278
Müşteri hesap bakım komisyonları	21,573	17,546
Virman işlemleri	7,669	6,735
Havale komisyonları	5,572	4,216
Diğer	11,826	10,426
Toplam	134,148	91,784

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklanması Gereken Hususlar

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

a) Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	144,797	2,666,698	100,108	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	112,913	1,456,509	79,161	471,405
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1,689	-	24,832	19,555	2,402,840	6,849,974

b) Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi ⁽¹⁾	-	-	98,945	2,783,755	70,038	-
Dönem Sonu Bakiyesi ⁽¹⁾	-	-	144,797	2,666,698	100,108	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1,695	-	24,129	13,972	2,196	-

⁽¹⁾ 31 Aralık 2017 tutarlarını ifade etmektedir.

c) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler: Banka mevduat kabulüne yetkili olmayıp, bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

d) Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: 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 2017: 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 2017: Bulunmamaktadır).

c) Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

e) Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

VII. Diğer Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren ara hesap döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 9 Kasım 2018 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yönetim Kurulu Başkanının Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

Türkiye sermaye piyasalarının büyük dönüşümü kapsamında faaliyetlerini her geçen gün geliştiren Takasbank, piyasalarımızın gelişiminin daha istikrarlı ve sürdürülebilir bir yapıya kavuşturulmasına katkı sağlamaya devam etmektedir.

Küresel iktisadi faaliyette yılın ikinci çeyreğinde başlayıp üçüncü çeyreğinde belirginleşen büyüme eğilimindeki yavaşlama küresel ekonominin büyüme hızının önceki çeyrek dönemlerin altında bir değer oluşturmasına neden olmaktadır. Bu dönemde gelişmiş ülkeler daha olumlu bir performans sergilerken gelişmekte olan ülkelerin büyüme hızı yavaşlamıştır. Temmuz – Ekim döneminde gelişmiş ülkelerin para politikasındaki kademeli normalleşme devam etmiştir. Amerika Merkez Bankası (FED) beklentiler dahilinde yılın üçüncü faiz artışını yapmış kısa vadeli faiz oranlarını 2.00-2.25 aralığına yükseltmiş ve bilanço küçültme programını sürdürmüştür. Avrupa Merkez Bankası (ECB), para politikası duruşunu korumakla birlikte parasal genişleme programının büyüklüğünü azaltmıştır. FED ve ECB'nin sıkılaşma eğiliminin devam edeceğine dair beklentilerle gelişmiş ülke tahvil faizlerinde yükseliş gözlemlenmiştir. Ticarete korumacılık eğilimindeki artış küresel büyüme beklentilerinde aşağı yönlü revizyonlara neden olurken ticaret hacimlerindeki azalmanın ihracatçı olan gelişmekte olan ülkeler üzerinde baskı oluşturmasına ve borsalarında kayıpların oluşmasına neden olmaktadır. Gelişmiş ülkelerde parasal sıkılaşma eğilimi, yükselen tahvil getirileri, ticarete korumacılık, Brexit süreci, İtalya'nın borç stoğu ve İran yaptırımları küresel risk iştahının düşük kalmasının başlıca nedenleri olmaktadır.

Ülkemiz ekonomisi küresel iktisadi faaliyetlerdeki ivme kaybına paralel olarak 2018 yılının üçüncü çeyreği itibarıyla yavaşlama eğilimine girmiştir. Üçüncü çeyrek itibarıyla küresel finansal koşullar sıkılaşırken yükselen petrol fiyatları da enflasyonun gelişmiş ve gelişmekte olan ülkelerde yükselmesine neden olmuştur. Ticarete artan korumacılık önlemleri, yükselen gelişmiş ülke tahvil faiz oranları, küresel piyasalarda oynaklığa yol açmış olup gelişmekte olan ülkelerin risk primlerinin yükselmesine ve para birimlerinin değer kaybetmesine neden olmuştur. Ülkemiz döviz piyasalarında Ağustos ayında yaşanan dalgalanma, alınan tedbirler ve Eylül ayında TCMB tarafından gerçekleştirilen 625 baz puanlık faiz artımı ve Ekim ayının ilk günlerinde kamuoyuna tanıtımı yapılan yeni ekonomi programının piyasalar tarafından olumlu değerlendirilmesi ile zayıflamıştır. Türk Lirasının bu çeyrekte % 37 civarında değer kaybetmesi, enflasyonun yılın üçüncü çeyreğinde % 24.5'a yükselmesinin temel belirleyicisi olurken kur geçişkenliği ile fiyatlama davranışlarının bozulması enflasyon görünümünün bozulmasına neden olmuştur. Piyasalarda volatilitenin yükseldiği Ağustos ve Eylül aylarının ardından alınan mali ve parasal önlemlerin etkisi ile Ekim ayı ile birlikte TL faizlerin kademeli olarak gerilediği normal piyasa koşullarına dönüşün başladığı izlenmiştir.

Bankamız finansal açıdan, 2018 yılının dokuz aylık dönemini başarılı bir şekilde geçirmiş, vergi öncesi kârımız 413.6 milyon TL, aktif büyüklüğümüz 12.5 milyar TL, özkaynaklarımız ise 1.6 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Takasbank, hizmetlerinin daha hızlı, etkin ve kesintisiz sunulabilmesi için teknoloji alt yapısını geliştirmek üzere çalışmalarını aralıksız sürdürmüş, BISTECH Faz2+ Projesi 2 Temmuz 2018 tarihi itibarıyla canlı ortamda başarılı bir şekilde devreye alınmıştır. Bu geçiş ile birlikte Borsa İstanbul Pay Piyasası, Borçlanma Araçları Piyasası, Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası aynı platformda bir arada çalışır duruma gelmiştir. Sermaye piyasalarına ve Ülkemiz finans sektörüne yenilikçi çözümler sunarak güçlü bir operasyon ve teknolojik altyapıya sahip olma amacındaki Takasbank'ın blockchain gibi yeni teknolojilere ilişkin çalışmaları da halen devam etmektedir.

Bankamız bu dönemde çok önemli projeleri de tamamlayarak işleme almıştır. Yazılım ve sistem geliştirmesi Bankamız tarafından yapılan ve banka müşterilerinin bankalardaki altın depo hesaplarında bulunan altın bakiyelerinin bankalararası kişiden kişiye elektronik ortamda transfer edilebilmesine imkan tanıyan Altın Transfer Sistemi, 16 Temmuz 2018 tarihi itibarıyla üye bankalara hizmet vermeye başlamıştır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Bankalararası Takas Odaları Merkezi tarafından yürütülen çek takas faaliyeti, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Banka Meclisi'nin aldığı karar ile 2 Temmuz 2018 tarihinden itibaren Takasbank'a devredilmiş ve bu kapsamdaki faaliyetler Bankamızca yürütülmeye başlanmıştır.

Bankamız, 31 Ağustos 2018 itibarıyla Enerji Piyasaları İşletme A.Ş. bünyesindeki Organize Toptan Doğal Gaz Satış Piyasası'nda Merkezi Uzlaştırma Kurulu olarak nakit takas ve teminat yönetimi hizmetini sunmaya başlamıştır.

Bankamızın bu dönem içerisinde göstermiş olduğu başarılı performansta pay sahibi olan başta çalışanlarımız ve yöneticilerimiz olmak üzere tüm paydaşlarımıza şahsım ve Yönetim Kurulumuz adına teşekkür ediyorum.

Saygılarımla,

Murat ÇETİNKAYA
Yönetim Kurulu Başkanı

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

2018 yılının dokuz aylık döneminde Bankamız, Türkiye sermaye piyasaları, paydaşlarımız ve müşterilerimiz için etkin ve verimli çalışmalarına devam etmiş ve başarılı bir performans göstermiştir.

Bankamızın 2018 yılı dokuz aylık dönemdeki finansal sonuçları değerlendirildiğinde 413,6 milyon TL vergi öncesi kâr elde ettiğimizi görmekteyiz. Söz konusu kâr rakamı, bütçe öngörümüzün % 36 üzerinde bir kar rakamını ifade etmektedir. Aktif toplamımız ise 12,5 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Dönem içerisinde BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı ile Repo-Ters Repo Pazarı'nda toplam 3,504,85 milyar TL'lik işlem gerçekleşmiştir. Bunun 26,72 milyar TL'si özel sektör tahvil işlemidir. Takasbank sisteminde çok taraflı netleştirme sonucu 754,50 milyar TL'lik nakit takası ile 1,754,53 milyar TL piyasa değerli menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirilmiştir.

Dokuz aylık dönemde BİAŞ Pay Piyasasında 1,529 milyar TL işlem gerçekleşmiş, bankamızca 81 milyar TL Nakit ve 263 milyar TL Menkul Takas işlemi gerçekleştirilmiştir.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'ndaki toplam üye sayısı 70, açık pozisyon adedi 2,007,384 ve açık pozisyon değeri ise 10,7 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Dönem içerisinde Takasbank nakit kredisi toplam 15 aracı kurumun aktif kullanımıyla günlük ortalama 112 milyon TL, Takas Kredisi toplam 7 aracı kurumun aktif kullanımıyla günlük ortalama 3 milyon TL olmuştur.

Takasbank Para Piyasasındaki işlem hacmi dokuz aylık dönemde 651.07 milyar TL, işlem adedi ise 182,331 olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması ise 3,5 milyar TL olurken ortalama işlem büyüklüğü 3,57 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Merkezi karşı taraf olduğumuz Ödünç Pay Piyasası'nda dokuz aylık dönemde gerçekleşen işlemler adet bazında 2,346 milyon olmuştur. Piyasada 306 adet farklı kıymet işlem görmüş ve işlem hacmi 10.19 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 17 adet emeklilik şirketinin Takasbank nezdinde toplam fon varlık değeri 90,5 milyar TL olan 408 adet emeklilik fonu mevcuttur. Aynı dönemde 487 adet yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 49,8 milyar TL, 12 adet menkul kıymet yatırım ortaklığının toplam fon varlık değeri de 472,19 milyon TL olmuştur.

Bankamızın göstermiş olduğu başarılı performansta büyük pay sahibi olan çalışanlarımızın önümüzdeki dönemde de aynı özverili çalışmayı sürdürecekleri inancıyla bu başarıda emeği olan herkese teşekkür ederim.

Saygılarımla,

Mahmut KAYACIK
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankanın Tarihsel Gelişimi

Borsa İstanbul A.Ş. ("BİAŞ") bünyesinde bir müdürlük olarak faaliyet göstermekte iken 12 Temmuz 1991 tarihinde İMKB Takas ve Saklama A.Ş. unvanı ile faaliyete geçen Şirket, 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 tarihli 18. Olağan Genel Kurulunda Bankanın unvanı İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

Sermaye Yapısı

Takasbank'ın ödenmiş sermayesi 600 Milyon TL'dir. Ortak sayısı 41 olan Bankanın sermayesi; BİAŞ'ın % 64.14, 11 bankanın % 17.04 ve 29 aracı kurumun % 19.12 payından oluşmaktadır.

Hissedar Adı	Ödenmiş Sermaye (Bin TL)	Sermaye oranı (%)
Borsa İstanbul A.Ş.	384,869	64.14
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	29,685	4.95
Tacirler Menkul Değerler A.Ş.	29,016	4.84
Phillip Capital Menkul Değerler A.Ş.	27,923	4.65
Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	26,280	4.38
Türkiye İş Bankası A.Ş.	26,235	4.37
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	26,235	4.37
Diğer (Aracı Kurum)	29,656	4.95
Diğer (Banka)	20,101	3.35
Toplam	600,000	100

Sermayenin %10'undan Fazlasına Sahip Olan Gerçek Veya Tüzel Kişilerin Unvanları ve Payları:

Unvan	Pay Tutarı (Bin TL)	Oran (%)
Borsa İstanbul A.Ş.	384,869	64.14

Rapor dönemi içerisinde ortaklarımızın hisse devri:

Eski Ortak	Yeni Ortak	Pay Tutarı (Bin TL)	Oran (%)	Açıklama
Delta Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	1,827	0.3118	Devir
Saxo Capital Markets Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	9	0.0015	Devir

Şube ve Personel Bilgileri

Bankanın personel sayısı 293 olup şubesi bulunmamakta, Banka genel müdürlük olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Yönetim Kurulu, Denetçiler, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

Adı Soyadı	Sorumlu Olduğu Alan
Murat Çetinkaya	Başkan
Metin Kıratlı (*)	Üye (Yönetim Kurulu Başkan Vekili)
Mahmut Kayacık	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi – Kredi Komitesi Asil Üye
Seyit Ahmet Işkın	Üye (Denetim Komitesi Başkanı – Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi Başkanı)
Kenan Ayvacı(*)	Üye (Denetim Komitesi Üyesi - Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi Üye)
Gülsevin Çipli	Üye (Kredi Komitesi Asil Üyesi)
Ekrem Kerem Korur (*)	Üye (Kredi Komitesi Yedek Üye)
Münevver Çetin	Üye (Kredi Komitesi Başkanı)
Gülseren Topuz	Üye (Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı - Kredi Komitesi Yedek Üye)

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları

Adı Soyadı	Sorumlu Olduğu Alan
Mahmut Kayacık	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi-Kredi Komitesi Üyesi
Gökhan Elibol	Genel Müdür Yardımcısı – Piyasalar ve Operasyon
Ekrem Arıkan	Genel Müdür Yardımcısı – Bilgi Teknolojileri

*12 Eylül 2018 tarihinde yapılan Genel Kurul'da Yönetim Kurulu Üyelerimizden 23/06/2018 tarihinde vefat eden Adnan Ertürk ile Ersin Özoğuz, Güzide Meltem Kökden, Mustafa İleri görevlerinden ayrılmış olup, Metin Kıratlı, Gülsevin Çipli, Kenan Ayvacı ve Ekrem Kerem Korur yönetim kurulu üyesi olarak atanmıştır.

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler

Takasbank'ın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemler kapsamında, Banka'nın en büyük ortağı konumunda olan BİAŞ ve Bankamız Yönetim Kurulu üyelerinin, yönetim kurulu üyesi ya da genel müdürü oldukları kuruluşlar ile yapılan işlemler dikkate alınmaktadır. 2018'in üçüncü çeyreği itibarıyla Takasbank'ın bilançosunun "Fonlar" hesap grubunda Borçlanma Araçları Garanti Fonu mevcudu üçüncü çeyrek dönemi itibarıyla bulunmamaktadır. Borsa İstanbul A.Ş. Bankamızda bulunan Pay Senedi Garanti Fonu tutarını geri çekmiştir.

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	-	-	144,797	2,666,698	100,108	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	112,913	1,456,509	79,161	471,405
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1,689	-	24,832	19,555	2,402,840	6,849,974

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka'nın Finansal Göstergeleri ve Performansına İlişkin Değerlendirme

Aktif kalemler (Bin TL)	30 Eylül 2018
Finansal varlıklar (Net)	12,218,422
<i>Nakit değerler ve merkez bankası</i>	<i>4,271</i>
<i>Bankalar</i>	<i>12,149,286</i>
<i>Para piyasalarından alacaklar</i>	<i>20,052</i>
<i>Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar</i>	<i>3,082</i>
<i>İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar</i>	<i>58,437</i>
<i>Beklenen zarar karşılıkları (-)</i>	<i>16,706</i>
Krediler (Net)	114.210
<i>İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülenler</i>	<i>114,367</i>
<i>Beklenen zarar karşılıkları (-)</i>	<i>157</i>
Ortaklık yatırımları	4,825
Maddi duran varlıklar (net)	12,672
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	102,384
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	9,264
Cari vergi varlığı	-
Ertelenmiş vergi varlığı	8.536
Diğer aktifler	40,136
Aktif Toplamı	12,510,449
Pasif kalemler (Bin TL)	30 Eylül 2018
Alınan krediler	3,234,063
Fonlar	7,571,722
Karşılıklar	68,843
Cari Vergi borcu	46,232
Özkaynaklar	1,589,589
Pasif Toplamı	12,510,449
Kar veya zarar tablosu (Bin TL)	30 Eylül 2018
Faiz Gelirleri	455,442
Faiz Giderleri (-)	103,126
Net Faiz Geliri/Gideri	352,316
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	156,048
Personel Giderleri (-)	41,048
Temettü Gelirleri	-
Ticari Kâr/Zarar	10,907
Diğer Faaliyet Gelirleri	2,960
Faaliyet Brüt Kârı	481,183
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	16,889
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	50,712
Net Faaliyet Kârı/Zararı	413,582
Sürdürülen Faaliyetler Vergi karşılığı (-)	89,806
Net Dönem Karı/Zararı	323,776

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Finansal Oranlar	30 Eylül 2018
Faaliyet Karı/Toplam Aktifler	3.31
Özsermaye/Toplam Aktifler	12.71
Faaliyet Karı/Özsermaye	26.02
Net Faiz Gelirleri/Faaliyet Gelirleri	73.22

Aktif Kalemler (Bin TL)	31 Aralık 2017
Nakit değerler ve merkez bankası	480
Bankalar	10,163,484
Para piyasalarından alacaklar	20,833
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1,832
Krediler	198,856
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	36,947
Bağlı ortaklıklar	4,825
Maddi duran varlıklar (net)	7,437
Maddi olmayan duran varlıklar	98,095
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	9,495
Diğer aktifler	22,145

Aktif Toplamı	10,564,429
----------------------	-------------------

Pasif Kalemler (Bin TL)	31 Aralık 2017
Alınan krediler	3,144,268
Repo işlemlerinden sağlanan fonlar	34,737
Muhtelif borçlar	5,970,618
Diğer yabancı kaynaklar	60,316
Karşılıklar	82,062
Vergi borcu	26,166
Özkaynaklar	1,246,262

Pasif Toplamı	10,564,429
----------------------	-------------------

Gelir ve Gider Kalemleri (Bin TL)	30 Eylül 2017
Faiz Gelirleri	288,922
Faiz Giderleri (-)	59,306
Net Faiz Geliri/Gideri	229,616
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	108,198
Temettü Gelirleri	30
Ticari Kâr/Zarar	456
Diğer Faaliyet Gelirleri	319
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	338,619
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	13,034
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	71,333
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kârı/Zararı	254,252
Sürdürülen Faaliyetler Vergi karşılığı (-)	53,001

Net Dönem Karı/Zararı	201,251
------------------------------	----------------

Finansal Oranlar	30 Eylül 2017
Faaliyet Karı/Toplam Aktifler	2.56
Özsermaye/Toplam Aktifler	11.80
Faaliyet Karı/Özsermaye	21.73
Net Faiz Gelirleri/Faaliyet Gelirleri	67.81

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2017 yıl sonu itibarıyla 10,564,429 Bin TL olan bilanço büyüklüğü 2018 Eylül sonu itibarıyla 12,510,449 Bin TL olmuştur. Aktif içindeki en yüksek tutar olarak görülen bankalar hesabı % 20 oranında artarak 12,149,286 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Bankanın pasif kalemleri içinde en önemli yeri tutan alınan fonlar kalemi önceki yıl sonunda 6,030,934 Bin TL iken, % 26 artarak 7,571,722 Bin TL'ye yükselmiştir. Alınan krediler kalemi ise % 3 artışla 3,144,268 Bin TL'den 3,234,063 Bin TL'ye yükselmiştir.

Banka, 2018'in üçüncü çeyrek sonu itibarıyla 413,582 Bin TL'lik vergi öncesi, 323,776 Bin TL vergi sonrası kâr elde etmiştir.

2018 yılı Eylül sonu itibarıyla elde edilen 455,442 Bin TL'lik faiz gelirin, 436,157 Bin TL'si bankalardan, 5,645 Bin TL'si menkul değerlerden, 12,921 Bin TL'si kredilerden alınan faizlerden, 719 Bin TL'si ise diğer faiz gelirlerinden oluşmaktadır. Bu döneme ait faiz giderleri toplamı 103,126 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka sunmuş olduğu hizmetler sebebiyle 173,595 Bin TL komisyon geliri elde etmiş, Türk parası ve yabancı para işlemleri için 17,547 Bin TL tutarında komisyon ödemiştir. 2018 Eylül sonu itibarıyla net ücret ve komisyon geliri 156,048 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.